

**Акционерное Общество «Дочерний Банк
«Казахстан – Зираат Интернешнл Банк»**

**Консолидированная финансовая отчётность в
соответствии со стандартами Бухгалтерского учета
МСФО и
Аудиторский отчет независимого аудитора**

За год, закончившийся 31 декабря 2024 года

Содержание

АУДИТОРСКИЙ ОТЧЁТ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЁТНОСТЬ

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

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ

1	Организационная структура и описание деятельности	5
2	Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность	6
3	Существенная информация об учетной политике	6
4	Существенные учетные суждения и оценки	8
5	Применение новых или пересмотренных стандартов и разъяснений	9
6	Новые стандарты и интерпретации	9
7	Информация по сегментам	10
8	Денежные средства и их эквиваленты	14
9	Средства в других банках	15
10	Инвестиционные ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости	16
11	Кредиты и авансы клиентам	16
12	Основные средства и нематериальные активы	31
13	Прочие активы	34
14	Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	35
15	Средства других банков и кредитных учреждений	35
16	Средства клиентов	36
17	Обязательства по аренде	37
18	Прочие обязательства	37
19	Капитал	37
20	Процентные доходы и процентные расходы	38
21	Расходы по кредитным убыткам	39
22	Комиссионные доходы и расходы	40
23	Административные и прочие операционные расходы	41
24	Расходы по корпоративному подоходному налогу	41
25	Договорные и условные обязательства	43
26	Управление рисками	46
27	Оценка справедливой стоимости	61
28	Анализ сроков погашения нефинансовых активов и обязательств	65
29	Раскрытие информации о связанных сторонах	66
30	Достаточность капитала	67
31	События после отчетной даты	68



Аудиторский отчет независимого аудитора

Акционерам и Совету директоров Акционерного Общества «Дочерний Банк «Казахстан – Зираат Интернешнл Банк»:

Наше мнение

По нашему мнению, консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях консолидированное финансовое положение Акционерного Общества «Дочерний Банк «Казахстан – Зираат Интернешнл Банк» (далее - «Банк») и его дочерних предприятий (далее совместно именуемые - «Группа») по состоянию на 31 декабря 2024 года, а также консолидированные финансовые результаты и консолидированное движение денежных средств Группы за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии со стандартами бухгалтерского учета МСФО.

Предмет аудита

Мы провели аудит консолидированной финансовой отчетности Группы, которая включает:

- консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2024 года;
- консолидированный отчет о совокупном доходе за год, закончившийся на указанную дату;
- консолидированный отчет об изменениях в капитале за год, закончившийся на указанную дату;
- консолидированный отчет о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату; и
- примечания к консолидированной 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 консолидированной 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 Группе 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 консолидированной финансовой отчетности в Республике Казахстан. Нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с Кодексом СМСЭБ и этическими требованиями Республики Казахстан, применимыми к нашему аудиту консолидированной финансовой отчетности.

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

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

При подготовке консолидированной финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Группы 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 Группу, прекратить ее 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 консолидированной финансовой отчетности Группы.

Ответственность аудитора за аудит консолидированной финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что консолидированная 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 консолидированной 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 консолидированной 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 Группы;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством и соответствующего раскрытия информации;

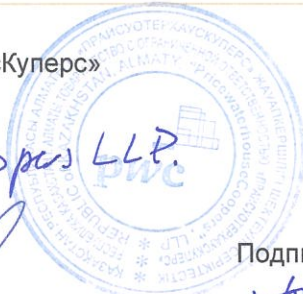
- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств - вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Группы 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 консолидированной 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 Группа утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку представления консолидированной финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли консолидированная финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.
- планируем и выполняем групповой аудит для получения достаточных надлежащих аудиторских доказательств, относящиеся к финансовой информации организаций или бизнес-единиц внутри Группы, чтобы выразить мнение о консолидированной финансовой отчетности. Мы отвечаем за руководство, контроль и проверку аудиторской работы, выполненной для целей группового аудита. Мы остаемся полностью ответственными за наше аудиторское мнение.

Аудиторский отчет независимого аудитора (продолжение)

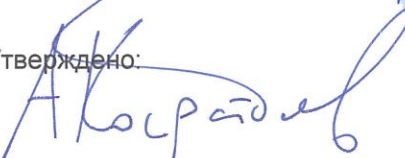
Страница 4

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.

От имени ТОО «ПрайсуотерхаусКуперс»

Утверждено:


Азамат Конратбаев
Управляющий директор
ТОО «ПрайсуотерхаусКуперс»
(Генеральная государственная лицензия
Министерства Финансов Республики Казахстан
№00000005 от 21 октября 1999 года)

Подписано:


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


20 марта 2025 г.

Алматы, Казахстан

АО «Дочерний Банк «Казахстан – Зираат Интернешнл Банк»
Консолидированный отчет о финансовом положении на 31 декабря 2024 года

В тысячах казахстанских тенге	Прим.	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	8	105,214,700	105,227,639
Средства в других банках	9	-	1,140,673
Инвестиционные ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости	10	1,027,054	1,032,340
Инвестиции		7,001	7,001
Кредиты клиентам	11	172,082,310	106,391,744
Предоплата по корпоративному подоходному налогу		26,594	26,278
Прочие активы	13	1,792,888	1,796,198
Актив по отложенному корпоративному подоходному налогу		1,170	345
Основные средства	12	4,823,669	5,226,740
Нематериальные активы	12	792,465	729,750
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	14	8,489,108	10,003,177
ИТОГО АКТИВОВ		294,256,959	231,581,885
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства других банков и кредитных учреждений	15	22,270,571	3,884,065
Средства клиентов	16	171,190,645	152,682,088
Обязательства по аренде	17	483,702	383,080
Обязательства по текущему корпоративному подоходному налогу		808	31,203
Отложенное налоговое обязательство		183,695	208,627
Прочие обязательства	18	890,002	509,883
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		195,019,423	157,698,946
КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	19	48,500,000	48,500,000
Нераспределенная прибыль		49,243,614	23,426,588
Резервный капитал	19	1,177,175	1,177,175
Фонд переоценки основных средств		316,747	779,176
ИТОГО КАПИТАЛА		99,237,536	73,882,939
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И КАПИТАЛА		294,256,959	231,581,885

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Группы 20 марта 2025 года:

Галия Масенова
И.о. Председателя Правления

Анна Чернова
Главный бухгалтер

АО «Дочерний Банк «Казахстан – Зираат Интернешнл Банк»
Консолидированный отчет о совокупном доходе за год,
закончившийся 31 декабря 2024 года

В тысячах казахстанских тенге	Прим.	2024 г.	2023 г.
Процентные доходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки	20	27,424,894	21,074,525
Процентные расходы	20	(7,357,575)	(4,403,164)
Чистые процентные доходы		20,067,319	16,671,361
Восстановление по ранее созданным резервам на кредитные убытки	21	13,753,674	1,268,481
Чистые процентные доходы после создания резерва под кредитные убытки		33,820,993	17,939,842
Комиссионные доходы	22	1,715,272	1,547,614
Комиссионные расходы	22	(555,243)	(296,538)
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой – торговые операции		2,461,914	2,400,247
– переоценка валютных статей		59,608	12,528
Прочие доходы		428,461	436,600
Административные и прочие операционные расходы	23	(5,523,803)	(4,956,665)
Прибыль до расходов по корпоративному подоходному налогу		32,407,202	17,083,628
Расходы по корпоративному подоходному налогу	24	(7,052,605)	(1,985,731)
Прибыль за год		25,354,597	15,097,897
Прочий совокупный (убыток)/доход			
Статьи, которые впоследствии не могут быть реклассифицированы в состав прибыли или убытка: Переоценка и амортизация земельных участков и зданий (за вычетом отложенного корпоративного подоходного налога)		-	(148,621)
Прочий совокупный доход за год		-	(148,621)
Итого совокупный доход за год		25,354,597	14,949,276
Базовая и разводненная прибыль на акцию (в тенге)	19	522.78	311.30

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Группы 20 марта 2025 года:

Галия Масенова
И.о. Председателя Правления

Анна Чернова
Главный бухгалтер

АО «Дочерний Банк «Казахстан – Зираат Интернешнл Банк»
Консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале за год,
закончившийся 31 декабря 2024 года

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	Прим.	Акцио- нерный капитал	Резервный капитал	Фонд перео- ценки основных средств	Нераспре- деленная прибыль	Итого
Остаток на 1 января 2023 г.		48,500,000	1,177,175	950,746	8,305,742	58,933,663
Прибыль за год		-	-	-	15,097,897	15,097,897
Прочий совокупный убыток		-	-	(148,621)	-	(148,621)
Итого совокупный доход за 2023 г.		-	-	(148,621)	15,097,897	14,949,276
Перевод из фонда переоценки основных средств		-	-	(22,949)	22,949	-
Остаток на 31 декабря 2023 г.	19	48,500,000	1,177,175	779,176	23,426,588	73,882,939
Прибыль за год		-	-	-	25,354,597	25,354,597
Прочий совокупный доход		-	-	-	-	-
Итого совокупный доход за 2024 г.		-	-	-	25,354,597	25,354,597
Перевод из фонда переоценки основных средств		-	-	(462,429)	462,429	-
Остаток на 31 декабря 2024 г.	19	48,500,000	1,177,175	316,747	49,243,614	99,237,536

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Группы 20 марта 2025 года:

Галия Масенова
И.о. Председателя Правления

Анна Чернова
Главный бухгалтер

АО «Дочерний Банк «Казахстан – Зираат Интернешнл Банк»
Консолидированный отчет о движении денежных средств за год,
закончившийся 31 декабря 2024 года

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	<i>Прим.</i>	<i>2024 г.</i>	<i>2023 г.</i>
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Проценты полученные		31,935,142	20,517,225
Проценты выплаченные		(7,277,615)	(4,378,220)
Комиссии полученные		1,727,867	1,559,275
Комиссии выплаченные		(555,243)	(296,538)
Прибыль за вычетом убытков по операциям с иностранной валютой		2,461,914	2,400,247
Прочие операционные доходы полученные		55,958	176,108
Расходы на персонал выплаченные		(1,936,506)	(1,474,728)
Дивиденды полученные		155,003	-
Прочие административные и операционные расходы выплаченные		(2,889,797)	(2,795,802)
Корпоративный подоходный налог уплаченный		(7,109,073)	(1,747,740)
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		16,567,650	13,959,827
<i>Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов</i>			
Средства в других банках		982,850	165,743
Кредиты клиентам		(49,904,939)	(29,127,135)
Прочие активы		533,358	2,423,759
<i>Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств</i>			
Средства других банков и кредитных учреждений		18,265,590	(1,200,000)
Средства клиентов		8,395,773	51,704,629
Прочие обязательства		184,140	70,781
Чистые денежные средства, (использованные в)/ полученные от операционной деятельности		(4,975,578)	37,997,614
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Приобретение инвестиций в долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости		-	(1,076,271)
Приобретение основных средств, нематериальных активов и внеоборотных активов, предназначенных для продажи		(637,824)	(5,136,260)
Поступления от реализации инвестиционной недвижимости		-	307,001
Поступления от реализации основных средств и внеоборотных активов, предназначенных для продажи		2,319,861	1,365,468
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) инвестиционной деятельности		1,682,037	(4,540,062)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Выплата основной суммы долга по аренде		(224,321)	(209,377)
Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности		(224,321)	(209,377)
Влияние ожидаемых кредитных убытков на денежные средства и их эквиваленты	8	2,750	(2,018)
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		3,502,173	(1,624,044)
Чистое (уменьшение)/увеличение денежных средств и их эквивалентов		(12,939)	31,622,113
Денежные средства и их эквиваленты на начало года		105,227,639	73,605,526
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	8	105,214,700	105,227,639

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Группы 20 марта 2025 года:

Галия Масенова
И.о. Председателя Правления

Анна Чернова
Главный бухгалтер

1 Организационная структура и описание деятельности

Данная консолидированная финансовая отчетность включает финансовую отчетность Акционерного общества «Дочерний Банк «Казахстан-Зираат Интернешнл Банк» (далее – «Банк») и его дочерних организаций (далее совместно – «Группа»).

Банк был зарегистрирован в 1993 году в соответствии с законодательством Республики Казахстан. Банк осуществляет свою деятельность в соответствии с генеральной банковской лицензией № 1.2.67/241, выданной Агентством Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка (далее по тексту – «Агентство») 3 февраля 2020 года.

Банк принимает вклады населения, предоставляет кредиты и осуществляет переводы денежных средств на территории Казахстана и за его пределами, проводит валютнообменные операции, а также оказывает другие банковские услуги юридическим и физическим лицам, являющимся клиентами Банка. Основной деятельностью дочерних организаций является управление сомнительными и безнадежными активами Банка.

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов. Данная система функционирует в соответствии с Законом Республики Казахстан «Об обязательном гарантировании депозитов, размещенных в Банках второго уровня РК» от 7 июля 2006 года и регулируется Национальным Банком Республики Казахстан (далее – «НБРК»). Страхование покрывает обязательства Банка: до 20 миллионов тенге по сберегательным вкладам (депозитам) в национальной валюте, до 10 миллионов тенге по карточкам, счетам и другим депозитам в национальной валюте и до 5 миллионов тенге по гарантируемым депозитам в иностранной валюте перед каждым индивидуальным вкладчиком в случае банкротства и отзыва лицензии НБРК на осуществление банковской деятельности. С 1993 года Банк является членом Казахстанской фондовой биржи (далее по тексту – «КФБ») и участвует в валютных операциях.

По состоянию на 31 декабря 2024 года филиальная сеть Банка включает 7 филиалов и 1 центр банковского обслуживания, расположенных в Республике Казахстан (на 31 декабря 2023 года: 7 филиалов, 1 центр банковского обслуживания).

Зарегистрированный адрес головного офиса Группы: Республика Казахстан, A05F8G3, г. Алматы, ул. Наурызбай батыра, дом 17А, 3-й этаж.

Дочерние организации представлены следующим образом:

Наименование	Страна ведения деятельности	Основные виды деятельности	Доля участия, %	
			31 декабря 2024	31 декабря 2023 г.
ТОО «Организация по управлению стрессовыми активами «Казахстан-Зираат Интернешнл-1»	Казахстан	Управление стрессовыми активами Банка	100.00	100.00
ТОО «Организация по управлению стрессовыми активами «Казахстан-Зираат Интернешнл-2»	Казахстан	Управление стрессовыми активами Банка	100.00	100.00

По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов акционерами Банка являлись:

Наименование	31 декабря 2024 г. %	31 декабря 2023 г. %
T.C. Ziraat Bankasi A.S.	99.92	99.92
Emlak Pazarlama Insaat Proje Yonetimi ve Ticaret A.S.	0.08	0.08
Итого	100.00	100.00

По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов контролирующим акционером Группы является Т.С. Ziraat Bankasi A.S. (Турция) (далее по тексту – «Родительская организация» или «Контролирующий акционер»).

2 Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность

24 февраля 2022 года Россия начала военное вторжение в Украину. В ответ на вторжение Соединенные Штаты, Европейский союз и ряд других государств ввели широкомасштабные санкции в отношении России, включая запрет российским банкам пользоваться системой Swift. Россия является крупнейшим торговым партнером Казахстана. Казахстан также в значительной степени зависит от Каспийского трубопроводного консорциума (КТК), по которому транспортируется до 80% экспорта нефти.

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. По состоянию на дату настоящего отчета официальный обменный курс Национального Банка Республики Казахстан составил 500.32 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).

В целом, экономика Республики Казахстан продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Кроме того, финансовый сектор в Республике Казахстан остается подверженным влиянию политических, законодательных, финансовых и регуляторных изменений в стране. Неопределенность сохраняется в отношении обменного курса тенге и цен на сырьевые товары.

Экономическая среда оказывает значительное влияние на деятельность и финансовое положение Группы. Руководство принимает необходимые меры для обеспечения устойчивой деятельности Группы. Однако, будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов. Перспективы будущей экономической стабильности в Республике Казахстан во многом зависят от эффективности экономических мер, принимаемых правительством, а также от правовых и политических изменений, которые находятся вне контроля Группы.

3 Существенная информация об учетной политике

Основа подготовки финансовой отчетности. Данная консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии со стандартами Бухгалтерского учета МСФО.

Настоящая консолидированная финансовая отчетность подготовлена на основе правил учета по первоначальной стоимости, за исключением финансовых инструментов, первоначальное признание которых осуществляется по справедливой стоимости, инвестиционной недвижимости, оцениваемой по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, земли и зданий в составе основных средств, оцениваемых по справедливой стоимости. Основные положения учетной политики, применявшиеся при подготовке настоящей консолидированной финансовой отчетности, представлены ниже. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в консолидированной финансовой отчетности, если не указано иное.

Данная консолидированная финансовая отчетность адресована основным пользователям, которыми являются Акционер, Агентство и клиенты Банка. В данной консолидированной финансовой отчетности допускается, что основные пользователи обладают достаточными знаниями о деловой и экономической деятельности Группы, 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 консолидированной финансовой отчетности.

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

Настоящая консолидированная финансовая отчетность представлена в тысячах казахстанских тенге (далее по тексту – «тенге»), если не указано иное.

3 Существенная информация об учетной политике (продолжение)

Принципы консолидации. Дочерние организации. Дочерними являются организации, контролируемые Группой. Группа контролирует дочернюю организацию, если Группа подвержена рискам, связанным с переменным доходом от участия в объекте инвестиций, или имеет права на получение такого дохода, и имеет возможность использовать свои полномочия в отношении данной организации с целью оказания влияния на величину этого дохода. В частности, Группа контролирует объект инвестиций только в том случае, если выполняются следующие условия:

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

Показатели финансовой отчетности дочерних организаций отражаются в составе консолидированной финансовой отчетности с даты получения контроля до даты его прекращения.

Изменение доли участия в дочерней организации без утраты контроля учитывается как операция с собственным капиталом. Убытки дочерней организации относятся на неконтролирующие доли участия даже в том случае, если это приводит к отрицательному сальдо. При необходимости в учетную политику дочерних организаций вносятся изменения для приведения ее в соответствие с учетной политикой Группы.

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

Операции между участниками Группы, остатки задолженности по таким операциям, а также нереализованные прибыли, возникающие в процессе совершения указанных операций, исключаются в процессе составления консолидированной финансовой отчетности.

Принцип непрерывности деятельности. Руководство подготовило данную консолидированную финансовую отчетность на основе допущения о непрерывности деятельности (Примечание 4), в котором изложена информация о неопределенностях, относящихся к событиям и условиям, которые могут вызывать значительные сомнения в способности Группы продолжать свою деятельность.

Пересчет иностранных валют. Консолидированная финансовая отчетность представлена в тенге, который является функциональной валютой и валютой представления финансовой отчетности Группы. Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, установленному и публикуемому КФБ, действующему на дату операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на отчетную дату. Доходы и расходы, возникающие при пересчете операций в иностранных валютах, отражаются в составе прибыли или убытка по статье «Чистые прибыли по операциям с иностранной валютой – переоценка валютных статей». Немонетарные статьи, отражаемые по первоначальной стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату операции. Немонетарные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости.

Разница между договорным обменным курсом по операции в иностранной валюте и официальным курсом КФБ, на дату такой операции включается в состав чистых доходов по операциям в иностранной валюте. На 31 декабря 2024 и 2023 года обменный курс КФБ составлял 525.11 тенге и 454.56 тенге за 1 доллар США, соответственно.

Категории оценки финансовых инструментов. Все финансовые активы Группы, за исключением финансовых производных инструментов, отнесены к категории финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости. Все финансовые обязательства Группы, за исключением производных финансовых инструментов, отражены по амортизированной стоимости. Производные инструменты относились к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

4 Существенные учетные суждения и оценки

Группа производит бухгалтерские оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в финансовой отчетности суммы и на балансовую стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году. Бухгалтерские оценки и суждения подвергаются постоянному анализу и основаны на прошлом опыте руководства и других факторах, в том числе на ожиданиях относительно будущих событий, которые считаются обоснованными в сложившихся обстоятельствах. В процессе применения учетной политики руководство также использует профессиональные суждения, помимо связанных с бухгалтерскими оценками. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее значительное влияние на суммы, отраженные в финансовой отчетности, и бухгалтерские оценки, которые могут привести к необходимости существенной корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают следующие:

Ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам. Оценка убытков как согласно МСФО (IFRS) 9, по всем категориям финансовых активов требует применения суждения, в частности, при определении ОКУ/убытков от обесценения и оценке значительного увеличения кредитного риска необходимо оценить величину, сроки возникновения будущих денежных потоков и стоимость обеспечения. Такие расчетные оценки зависят от ряда факторов, изменения в которых могут привести к различным суммам оценочных резервов под обесценение. Расчеты ОКУ Группы являются результатом сложных моделей, включающих ряд базовых допущений относительно выбора переменных исходных данных и их взаимозависимостей. К элементам моделей расчета ОКУ, которые считаются суждениями и расчетными оценками, относятся следующие:

- критерии, используемые Группой для оценки того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска, в результате чего оценочный резерв под обесценение по финансовым активам должен оцениваться в сумме, равной ОКУ за весь срок, и качественная оценка;
- объединение финансовых активов в группы, когда ОКУ по ним оцениваются на групповой основе;
- разработка моделей расчета ОКУ, включая различные формулы и выбор исходных данных;
- определение взаимосвязей между макроэкономическими сценариями и экономическими данными, например, уровнем безработицы и стоимостью обеспечения, а также влияние на показатели вероятности дефолта (PD), величину, подверженную риску дефолта (EAD) и уровень потерь при дефолте (LGD);
- выбор прогнозных макроэкономических сценариев и их взвешивание с учетом вероятности для получения экономических исходных данных для моделей оценки ОКУ.

Подробная информация представлена в Примечаниях 11 и 26.

Увеличение или уменьшение вероятности дефолта на 10% по состоянию на 31 декабря 2024 г. привело бы к увеличению или снижению итоговой суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на 285,960 тыс. тенге (31 декабря 2023 г.: увеличение или снижение на 171,678 тыс. тенге). Увеличение или уменьшение размера убытка в случае дефолта на 10% по состоянию на 31 декабря 2024 г. привело бы к увеличению или снижению итоговой суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на 213,427 тыс. тенге (31 декабря 2023 г.: увеличение или снижение на 71,637 тыс. тенге).

Значительное увеличение кредитного риска. Чтобы установить факт значительного увеличения кредитного риска, Группа 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. Группа учитывает всю обоснованную и подтверждаемую прогнозную информацию, доступную без чрезмерных затрат и усилий, включая ряд факторов, в том числе поведенческие аспекты конкретных клиентских портфелей. Группа определяет поведенческие признаки увеличения кредитного риска до момента дефолта и включение соответствующей прогнозной информации в оценку кредитного риска на уровне отдельного инструмента или портфеля. Если бы ожидаемые кредитные убытки по всем кредитам и авансам клиентам оценивались как ожидаемые кредитные убытки за весь срок (то есть включая те, которые на данный момент находятся на Этапе 1 и оцениваются как 12-месячные ожидаемые кредитные убытки), оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2024 года был бы на 513,940 тысяч тенге больше (31 декабря 2023 года: 464,349 тысяч тенге больше).

5 Применение новых или пересмотренных стандартов и разъяснений

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).

Если выше не указано иное, применение вышеуказанных поправок существенно не повлияло на консолидированную финансовую отчетность Группы.

6 Новые стандарты и интерпретации

Опубликован ряд новых стандартов и разъяснений, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2025 года или после этой даты, и которые Группа еще не приняла досрочно:

1. 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).
2. Поправки к требованиям классификации и оценки финансовых инструментов — 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).
3. 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).
4. 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).
5. МСФО (IFRS) 14 «Счета отложенных тарифных корректировок» (выпущен 30 января 2014 года).
6. 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).
7. Ежегодные усовершенствования Стандартов бухгалтерского учета МСФО (выпущены в июле 2024 года и вступают в силу с 1 января 2026 года).

Если выше не указано иное, не ожидается что новые стандарты и интерпретации существенно повлияют на консолидированную финансовую отчетность Группы.

7 Информация по сегментам

Операционные сегменты – это компоненты Группы, осуществляющие финансово-хозяйственную деятельность, позволяющую получить прибыль или предусматривающую понесение расходов, результаты операционной деятельности которых на регулярной основе анализируются лицами, ответственными за принятие операционных решений, и в отношении которых имеется в наличии отдельная финансовая информация. Ответственным за принятие операционных решений Группы является Правление Группы.

Описание продуктов и услуг, являющихся источником доходов отчётных сегментов

Группа ведет деятельность на основе одного основного бизнес-сегмента – корпоративные банковские операции, представляющие собой прямые дебетовые инструменты, текущие счета, депозиты, овердрафты, кредиты и прочие кредитные инструменты и валютные продукты. Группа также проводит розничные банковские операции, представляющие собой банковские услуги физическим лицам, текущие счета клиентов, сбережения, депозиты, потребительские кредиты.

В таблице ниже приведена сегментная информация по отчётным сегментам на 31 декабря 2024 года и за год, закончившийся на эту дату:

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	Корпоративные банковские операции	Розничные банковские операции	Итого
На 31 декабря 2024 года			
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	105,214,700	-	105,214,700
Инвестиционные ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости	1,027,054	-	1,027,054
Кредиты клиентам	169,311,913	2,770,397	172,082,310
Итого активов отчётных сегментов	275,553,667	2,770,397	278,324,064
Нераспределенные суммы			15,932,895
Итого активы			294,256,959
Обязательства			
Средства других банков и кредитных учреждений	22,270,571	-	22,270,571
Средства клиентов	132,905,584	38,285,061	171,190,645
Итого обязательств отчётных сегментов	155,176,155	38,285,061	193,461,216
Нераспределенные суммы			1,558,207
Итого обязательства			195,019,423

7 Информация по сегментам (продолжение)

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	Корпоративные банковские операции	Розничные банковские операции	Итого
2024 год			
Процентные доходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки	26,397,536	1,027,358	27,424,894
Процентные расходы	(4,904,793)	(2,452,782)	(7,357,575)
Чистый процентный доход/(убыток)	21,492,743	(1,425,424)	20,067,319
Восстановление по ранее созданным резервам на кредитные убытки	13,736,816	16,858	13,753,674
Чистые процентные доходы/(убыток) после создания резерва под кредитные убытки	35,229,559	(1,408,566)	33,820,993
Комиссионные доходы	1,449,482	265,790	1,715,272
Комиссионные расходы	(555,243)	-	(555,243)
Чистая прибыль по операциям в иностранной валюте			
– торговые операции	2,461,914	-	2,461,914
– переоценка валютных статей	59,608	-	59,608
Прочие доходы	428,461	-	428,461
Административные и прочие операционные расходы	(5,412,186)	(111,617)	(5,523,803)
Результаты сегмента	33,661,595	(1,254,393)	32,407,202
Расходы по корпоративному подоходному налогу	-	-	(7,052,605)
Прибыль за год	-	-	25,354,597

7 Информация по сегментам (продолжение)

В таблице ниже приведена сегментная информация по отчётным сегментам на 31 декабря 2023 года и за год, закончившийся на эту дату:

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	Корпоративные банковские операции	Розничные банковские операции	Итого
На 31 декабря 2023 года			
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	105,227,639	-	105,227,639
Средства в других банках	1,140,673	-	1,140,673
Инвестиционные ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости	1,032,340	-	1,032,340
Кредиты клиентам	104,876,840	1,514,904	106,391,744
Итого активов отчётных сегментов	212,277,492	1,514,904	213,792,396
Нераспределенные суммы			17,789,489
Итого активы			231,581,885
Обязательства			
Средства других банков и кредитных учреждений	3,884,065	-	3,884,065
Средства клиентов	125,223,317	27,458,771	152,682,088
Итого обязательств отчётных сегментов	129,107,382	27,458,771	156,566,153
Нераспределенные суммы			1,132,793
Итого обязательства			157,698,946

7 Информация по сегментам (продолжение)

В тысячах казахстанских тенге	Корпоративные банковские операции	Розничные банковские операции	Итого
2023 год			
Процентные доходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки	20,516,366	558,159	21,074,525
Процентные расходы	(3,227,676)	(1,175,488)	(4,403,164)
Чистый процентный доход	17,288,690	(617,329)	16,671,361
Восстановление по ранее созданным резервам на кредитные убытки	1,258,356	10,125	1,268,481
Чистые процентные доходы после создания резерва под кредитные убытки	18,547,046	(607,204)	17,939,842
Комиссионные доходы	1,310,666	236,948	1,547,614
Комиссионные расходы	(296,538)	-	(296,538)
Чистая прибыль по операциям в иностранной валюте			
– торговые операции	2,400,247	-	2,400,247
– переоценка валютных статей	12,528	-	12,528
Прочие доходы	436,600	-	436,600
Административные и прочие операционные расходы	(4,804,097)	(152,568)	(4,956,665)
Результаты сегмента	17,606,452	(522,824)	17,083,628
Расходы по корпоративному подоходному налогу			(1,985,731)
Прибыль за год			15,097,897

Все доходы Группы, кроме процентных доходов по средствам в других банках и по определенным кредитам, возникают в Республике Казахстан. Все внеоборотные активы находятся в Республике Казахстан. Географические области деятельности Группы представлены в Примечании 26 к данной консолидированной финансовой отчетности на основе фактического месторасположения контрагента, то есть на основе экономического риска, а не юридического риска контрагента. У Группы нет клиентов, которые бы приносили Группе более десяти процентов от общей суммы доходов, полученных в 2024 и 2023 годах.

8 Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя следующие позиции:

В тысячах казахстанских тенге	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
Срочные депозиты в НБРК, размещенные на срок до 90 дней	62,524,740	79,135,947
Срочные депозиты в кредитных организациях, размещенные на срок до 90 дней	34,422,315	20,242,156
Корреспондентские счета в НБРК	6,050,507	1,452,768
Наличные средства	1,774,848	2,300,984
Корреспондентские счета в других банках	445,572	2,101,878
Итого денежные средства и их эквиваленты	105,217,982	105,233,733
За вычетом ОКУ	(3,282)	(6,094)
Итого денежные средства и их эквиваленты	105,214,700	105,227,639

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя наличные денежные средства, средства в НБРК и средства в кредитных организациях, включая депозиты со сроком погашения в течение девяноста дней с даты возникновения, не обремененные какими либо договорными обязательствами.

В таблице ниже представлен анализ денежных средств и их эквивалентов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2024 года:

В тысячах казахстанских тенге	Остатки по счетам в НБРК, включая обязательные резервы	Срочные депозиты в других банках	Корреспон- дентские счета в других банках	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>				
- с рейтингом от А до А-	-	5,030,427	15,888	5,046,315
- Национальный банк Республики Казахстан с рейтингом BBB	68,575,247	-	-	68,575,247
- с рейтингом от BBB- до BBB+	-	-	48,993	48,993
- с рейтингом от BB- до BB+	-	15,754,468	93,106	15,847,574
- с рейтингом от B- до B+	-	13,637,420	287,585	13,925,005
Валовая балансовая стоимость	68,575,247	34,422,315	445,572	103,443,134
Оценочный резерв под кредитные убытки	-	(3,276)	(6)	(3,282)
Итого денежные средства и их эквиваленты, исключая наличные денежные средства	68,575,247	34,419,039	445,566	103,439,852

8 Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ денежных средств и их эквивалентов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2023 года:

В тысячах казахстанских тенге	Остатки по счетам в НБ РК, включая обязательные резервы	Срочные депозиты в других банках	Корреспон- дентские счета в других банках	Итого
Непросроченные и необесцененные	80,588,715	-	-	80,588,715
- Национальный банк Республики Казахстан с рейтингом BBB-	-	-	1,143,921	1,143,921
- с рейтингом от BBB- до BBB+	-	13,639,783	24,001	13,663,784
- с рейтингом от BB- до BB+	-	5,134,878	933,956	6,068,834
- с рейтингом от B- до B+	-	1,467,495	-	1,467,495
- без рейтинга	-	-	-	-
Валовая балансовая стоимость	80,588,715	20,242,156	2,101,878	102,932,749
Оценочный резерв под кредитные убытки	-	(6,069)	(25)	(6,094)
Итого денежные средства и их эквиваленты, исключая наличные денежные средства	80,588,715	20,236,087	2,101,853	102,926,655

Группа оценивает кредитное качество денежных средств и их эквивалентов на основании внешних рейтингов, присвоенных банкам независимыми международными рейтинговыми агентствами: S&P, Moody's и Fitch.

На 31 декабря 2024 и 2023 годов все остатки денежных средств и их эквивалентов отнесены к Этапу 1. Подход к оценке ожидаемых кредитных убытков описан в Примечании 26.

Требования к минимальным резервам

В соответствии с казахстанским законодательством Группа обязана поддерживать резервные активы, которые рассчитываются как процент от определенных обязательств Группы. Такие резервы должны поддерживаться на текущих счетах в НБРК и/или наличной денежной массе в размере среднемесячных остатков совокупной суммы денежных средств на текущих счетах в НБРК и/или наличных денежных средств в национальной валюте за период формирования резервов. На 31 декабря 2024 года обязательные резервы в соответствии с данными требованиями составили 3,772,098 тысяч тенге (31 декабря 2023 года: 4,263,587 тысяч тенге).

9 Средства в других банках

В тысячах казахстанских тенге	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
Вклады, размещенные в других банках	-	1,143,622
За вычетом ОКУ	-	(2,949)
Итого средства в других банках	-	1,140,673

На 31 декабря 2023 года Группа имела депозит в банке под общим контролем АО «Зираат Банк Узбекистан» на сумму 2,500,000 долларов США или эквивалент суммы в 1,136,400 тысяч тенге с кредитным рейтингом B-.

Группа оценивает кредитное качество депозитов в банках на основании внешних рейтингов, присвоенных банкам независимыми международными рейтинговыми агентствами: S&P, Moody's и Fitch.

Для целей оценки ожидаемых кредитных убытков остатки депозитов в банках включены в Этап 1 по состоянию на 31 декабря 2023 года. Подход к оценке ожидаемых кредитных убытков описан в Примечании 26. Справедливая стоимость средств в других банках, учитываемых по амортизированной стоимости, представлена в Примечании 27.

10 Инвестиционные ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости

Инвестиционные ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости, включают:

В тысячах казахстанских тенге	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
Казначейские облигации Министерства финансов РК	1,028,276	1,032,939
Резерв под ОКУ	(1,222)	(599)
Итого балансовая стоимость инвестиционных ценных бумаг, учитываемых по амортизированной стоимости	1,027,054	1,032,340

Ценные бумаги в портфеле Группы представляют собой государственные ценные бумаги Республики Казахстан и имеют рейтинг BVB-.

Подход к оценке ожидаемых кредитных убытков описан в Примечании 26. Справедливая стоимость инвестиционных ценных бумаг, учитываемых по амортизированной стоимости, представлена в Примечании 27.

11 Кредиты и авансы клиентам

Кредиты клиентам включают в себя следующие позиции:

В тысячах казахстанских тенге	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
Кредиты, выданные предприятиям малого и среднего бизнеса	136,634,300	77,836,437
Кредиты, выданные крупным клиентам	39,105,686	32,516,502
Потребительские кредиты	1,582,236	970,382
Ипотечные кредиты	1,385,561	754,911
Итого балансовая стоимость кредитов и авансов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости до вычета резерва под обесценение	178,707,783	112,078,232
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(6,625,473)	(5,686,488)
Итого кредиты и авансы клиентам	172,082,310	106,391,744

На 31 декабря 2024 и 2023 годов Группа классифицирует кредиты клиентам, имеющим на дату выдачи займа среднегодовую численность работников более двухсот пятидесяти человек и (или) среднегодовой доход более трех миллионов месячных расчётных показателей, как «кредиты, выданные крупным клиентам»; клиентам, имеющим на дату выдачи займа среднегодовую численность работников не более двухсот пятидесяти человек и (или) среднегодовой доход не более трех миллионов месячных расчётных показателей, как «кредиты, выданные предприятиям малого и среднего бизнеса». Месячный расчётный показатель на 31 декабря 2024 года составлял 3,692 тенге (на 31 декабря 2023 года: 3,450 тенге). Кредиты, выданные физическим лицам под залог недвижимости, Группа классифицирует как «ипотечные кредиты». Все остальные кредиты, выданные физическим лицам, Группа классифицирует как «потребительские кредиты».

Реструктуризация кредитов. Группа стремится, по мере возможности, вместо обращения взыскания на залог пересматривать условия по кредитам, например, продлевать договорные сроки платежей и согласовывать новые условия кредитования. Группа прекращает признание финансового актива, например, кредита, предоставленного клиенту, если условия договора пересматриваются таким образом, что, по сути, он становится новым кредитом, а разница признается в качестве прибыли или убытка от прекращения признания до того, как признан убыток от обесценения.

При первоначальном признании кредиты относятся к Этапу 1 для целей оценки ОКУ, кроме случаев, когда созданный кредит считается приобретенным или созданным кредитно-обесцененным (далее – «ПСКО») активом. При оценке того, следует ли прекращать признание кредита клиенту, Группа, помимо прочего, рассматривает следующие факторы:

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

11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Если модификация не приводит к значительному изменению денежных потоков, модификация не приводит к прекращению признания. На основе изменения денежных потоков, дисконтированных по первоначальной эффективной процентной ставке, Группа признает прибыль или убыток от модификации, которые представляются в составе убытка от модификации финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, в составе прибыли или убытка, которые представляются в составе процентной выручки, рассчитанной с использованием эффективной процентной ставки в консолидированном отчете о прибыли или убытке, до того, как признан убыток от обесценения.

В случае модификации, которая не приводит к прекращению признания, Группа также повторно оценивает наличие значительного увеличения кредитного риска или необходимости классификации активов в качестве кредитно-обесцененных. После классификации актива в качестве кредитно-обесцененного в результате модификации он останется в составе Этапа 3 как минимум на протяжении 3-месячного испытательного периода. Для перевода реструктурированного займа из Этапа 3 необходимо устранение всех признаков обесценения и проведение минимум трех платежей в соответствии с модифицированным графиком платежей.

Оценка обесценения финансовых активов. Группа рассчитывает ОКУ на основе нескольких сценариев, взвешенных с учетом вероятности, для оценки ожидаемых недополучений денежных средств, которые дисконтируются с использованием эффективной процентной ставки или её приблизительного значения. Недополучение денежных средств – это разница между денежными потоками, причитающимися организации в соответствии с договором, и денежными потоками, которые организация ожидает получить. Механика расчёта ОКУ описана ниже, а основными элементами являются следующие:

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

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

11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

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

Определение дефолта и выздоровления. Группа считает, что по финансовому инструменту произошел дефолт, и, следовательно, относит его к Этапу 3 (кредитно-обесцененные активы) для целей расчёта ОКУ в любом случае, когда заемщик просрочил предусмотренные договором выплаты на 90 дней. Группа считает, что в отношении средств в кредитных организациях произошел дефолт, и предпринимает немедленные меры по его устранению, если на момент закрытия операционного дня необходимые внутрисдневные платежи, указанные в отдельных соглашениях, не были произведены.

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

- реструктуризация займа в связи с финансовыми затруднениями заемщика;
- обесценение заложенного имущества на более чем 50% за последние 6 месяцев;
- смерть заемщика; полная потери и/или непригодность заложенного имущества за последние 6 месяцев.

В соответствии с политикой Группы финансовые инструменты считаются «оздоровленными» и, следовательно, переводятся из Этапа 3, когда ни один из критериев наступления дефолта не наблюдался как минимум в течение 3 месяцев подряд. Для перевода реструктурированного займа из Этапа 3 необходимо устранение всех признаков обесценения, наличие минимум трех платежей в соответствии с модифицированным графиком погашения.

11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующего ОКУ по кредитам, выданным крупным клиентам за год, закончившийся 31 декабря 2024 года:

В тысячах казахстанских тенге	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Кредиты, выданные крупным клиентам				
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2024 г.	32,516,502	-	-	32,516,502
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>				
Вновь созданные или приобретенные	32,906,050	-	-	32,906,050
Прекращение признания в течение периода	(27,611,073)	-	-	(27,611,073)
Чистое изменение в начисленных процентах	(491,871)	-	-	(491,871)
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период	4,803,106	-	-	4,803,106
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>				
Положительные и отрицательные курсовые разницы	1,786,078	-	-	1,786,078
На 31 декабря 2024 г.	39,105,686	-	-	39,105,686

В тысячах казахстанских тенге	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Кредиты, выданные крупным клиентам				
ОКУ на 1 января 2024 г.	(194,435)	-	-	(194,435)
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>				
Вновь созданные или приобретенные	(331,299)	-	-	(331,299)
Прекращение признания в течение периода	165,103	-	-	165,103
Изменение ОКУ в результате изменения исходных данных	201,953	-	-	201,953
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период	35,757	-	-	35,757
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>				
Положительные и отрицательные курсовые разницы	(13,616)	-	-	(13,616)
На 31 декабря 2024 г.	(172,294)	-	-	(172,294)

11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующего ОКУ по кредитам, выданным предприятиям малого и среднего бизнеса, за год, закончившийся 31 декабря 2024 года:

В тысячах казахстанских тенге	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Кредиты, выданные предприятиям малого и среднего бизнеса				
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2024 г.	66,119,000	9,545,241	2,172,196	77,836,437
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>				
Вновь созданные или приобретенные	130,376,400	-	-	130,376,400
Прекращение признания в течение периода	(70,051,223)	(5,997,506)	(14,623,309)	(90,672,038)
Переводы в Этап 1	32,244	(32,244)	-	-
Переводы в Этап 2	(15,482,935)	15,565,758	(82,823)	-
Переводы в Этап 3	(5,397,917)	-	5,397,917	-
Чистое изменение в начисленных процентах	205,521	(496,619)	(134,124)	(425,222)
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период	39,682,090	9,039,389	(9,442,339)	39,279,140
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>				
Списания	-	-	(1)	(1)
Возмещение убытков	-	-	13,791,032	13,791,032
Положительные и отрицательные курсовые разницы	4,205,073	518,130	1,004,489	5,727,692
На 31 декабря 2024 г.	110,006,163	19,102,760	7,525,377	136,634,300

В тысячах казахстанских тенге	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Кредиты, выданные предприятиям малого и среднего бизнеса				
ОКУ на 1 января 2024 г.	(1,399,231)	(2,145,153)	(1,737,279)	(5,281,663)
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>				
Вновь созданные или приобретенные	(2,274,742)	-	-	(2,274,742)
Прекращение признания в течение периода	1,482,445	1,347,851	9,052,584	11,882,880
Переводы в Этап 1	(6,250)	6,250	-	-
Переводы в Этап 2	1,664	(32,112)	30,448	-
Переводы в Этап 3	25,867	-	(25,867)	-
Изменение ОКУ в результате переводов между Этапами или изменения исходных данных	(53,624)	(1,020,527)	4,787,881	3,713,730
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период	(824,640)	301,462	13,845,046	13,321,868
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>				
Списания	-	-	1	1
Возмещение убытков	-	-	(13,791,032)	(13,791,032)
Положительные и отрицательные курсовые разницы	(175,463)	(155,472)	(174,018)	(504,953)
На 31 декабря 2024 г.	(2,399,334)	(1,999,163)	(1,857,282)	(6,255,779)

11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующего ОКУ по потребительским кредитам за год, закончившийся 31 декабря 2024 года:

В тысячах казахстанских тенге	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Потребительские кредиты				
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2024 г.	779,962	6,202	184,218	970,382
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>				
Вновь созданные или приобретенные	1,198,551	-	-	1,198,551
Прекращение признания в течение периода	(594,329)	(17,919)	(40,796)	(653,044)
Переводы в Этап 1	-	-	-	-
Переводы в Этап 2	(91,625)	91,625	-	-
Переводы в Этап 3	(631)	-	631	-
Чистое изменение в начисленных процентах	(6,207)	(3,905)	(3,112)	(13,224)
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период	505,759	69,801	(43,277)	532,283
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>				
Списания	-	-	(29)	(29)
Возмещение убытков	-	-	2,187	2,187
Положительные и отрицательные курсовые разницы	76,832	293	288	77,413
На 31 декабря 2024 г.	1,362,553	76,296	143,387	1,582,236
В тысячах казахстанских тенге	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Потребительские кредиты				
ОКУ на 1 января 2024 г.	(15,336)	(121)	(169,078)	(184,535)
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>				
Вновь созданные или приобретенные	(33,279)	-	-	(33,279)
Прекращение признания в течение периода	11,686	350	37,443	49,479
Переводы в Этап 1	-	-	-	-
Переводы в Этап 2	3,111	(3,111)	-	-
Переводы в Этап 3	14	-	(14)	-
Изменение ОКУ в результате переводов между Этапами или изменения исходных данных	24,327	(26,730)	(8,034)	(10,437)
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период	5,859	(29,491)	29,395	5,763
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>				
Списания	-	-	29	29
Возмещение убытков	-	-	(2,187)	(2,187)
Положительные и отрицательные курсовые разницы	(1,457)	(3)	(250)	(1,710)
На 31 декабря 2024 г.	(10,934)	(29,615)	(142,091)	(182,640)

11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующего ОКУ по ипотечным кредитам за год, закончившийся 31 декабря 2024 года:

В тысячах казахстанских тенге	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Ипотечные кредиты				
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2024 г.	696,532	42,576	15,803	754,911
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>				
Вновь созданные или приобретенные	998,050	-	-	998,050
Прекращение признания в течение периода	(337,329)	(18,602)	(12,431)	(368,362)
Переводы в Этап 1	17,173	(17,173)	-	-
Чистое изменение в начисленных процентах	1,377	(317)	(98)	962
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период	679,271	(36,092)	(12,529)	630,650
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>				
Списания	-	-	-	-
На 31 декабря 2024 г.	1,375,803	6,484	3,274	1,385,561

В тысячах казахстанских тенге	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Ипотечные кредиты				
ОКУ на 1 января 2024 г.	(12,682)	(5,259)	(7,914)	(25,855)
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>				
Вновь созданные или приобретенные	(35,692)	-	-	(35,692)
Прекращение признания в течение периода	6,142	2,298	6,225	14,665
Переводы в Этап 1	(216)	216	-	-
Изменение ОКУ в результате переводов между этапами или изменения исходных данных	30,962	2,745	(1,585)	32,122
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период	1,196	5,259	4,640	11,095
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>				
Списания	-	-	-	-
На 31 декабря 2024 г.	(11,486)	-	(3,274)	(14,760)

11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующего ОКУ по кредитам, выданным крупным клиентам за год, закончившийся 31 декабря 2023 года:

В тысячах казахстанских тенге	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Кредиты, выданные крупным клиентам				
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2023 г.	25,320,667	175,379	-	25,496,046
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>				
Вновь созданные или приобретенные	22,246,543	-	-	22,246,543
Прекращение признания в течение периода	(14,889,185)	(168,923)	-	(15,058,108)
Чистое изменение в начисленных процентах	124,727	(6,456)	-	118,271
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период	7,482,085	(175,379)	-	7,306,706
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>				
Положительные и отрицательные курсовые разницы	(286,250)	-	-	(286,250)
На 31 декабря 2023 г.	32,516,502	-	-	32,516,502

В тысячах казахстанских тенге	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Кредиты, выданные крупным клиентам				
ОКУ на 1 января 2023 г.	(149,757)	(1,078)	-	(150,835)
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>				
Вновь созданные или приобретенные	(205,799)	-	-	(205,799)
Прекращение признания в течение периода	88,061	1,038	-	89,099
Изменение ОКУ в результате переводов между Этапами или изменения исходных данных	73,941	40	-	73,981
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период	(43,797)	1,078	-	(42,719)
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>				
Положительные и отрицательные курсовые разницы	(881)	-	-	(881)
На 31 декабря 2023 г.	(194,435)	-	-	(194,435)

11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующего ОКУ по кредитам, выданным предприятиям малого и среднего бизнеса, за год, закончившийся 31 декабря 2023 года:

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Кредиты, выданные предприятиям малого и среднего бизнеса				
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2023 г.	36,269,502	8,345,509	11,458,286	56,073,297
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>				
Вновь созданные или приобретенные	74,367,638	-	-	74,367,638
Прекращение признания в течение периода	(43,773,459)	(7,914,301)	(941,428)	(52,629,188)
Переводы в Этап 1	2,157,229	(2,157,229)	-	-
Переводы в Этап 2	(3,267,669)	12,694,852	(9,427,183)	-
Переводы в Этап 3	(15,717)	(1,155,870)	1,171,587	-
Чистое изменение в начисленных процентах	575,414	(201,698)	(49,478)	324,238
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период	30,043,436	1,265,754	(9,246,502)	22,062,688
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>				
Списания	-	-	(4,998)	(4,998)
Возмещение убытков	-	-	578	578
Положительные и отрицательные курсовые разницы	(193,938)	(66,022)	(35,168)	(295,128)
На 31 декабря 2023 г.	66,119,000	9,545,241	2,172,196	77,836,437
<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Кредиты, выданные предприятиям малого и среднего бизнеса				
ОКУ на 1 января 2023 г.	(687,244)	(487,612)	(5,994,748)	(7,169,604)
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>				
Вновь созданные или приобретенные	(1,310,233)	-	-	(1,310,233)
Прекращение признания в течение периода	829,431	462,417	492,536	1,784,384
Переводы в Этап 1	(26,101)	26,101	-	-
Переводы в Этап 2	20,228	(4,607,573)	4,587,345	-
Переводы в Этап 3	1,950	368,374	(370,324)	-
Изменение ОКУ в результате переводов между Этапами или изменения исходных данных	(236,212)	2,047,282	(474,719)	1,336,351
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период	(720,937)	(1,703,399)	4,234,838	1,810,502
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>				
Списания	-	-	4,998	4,998
Возмещение убытков	-	-	(578)	(578)
Положительные и отрицательные курсовые разницы	8,950	45,858	18,211	73,019
На 31 декабря 2023 г.	(1,399,231)	(2,145,153)	(1,737,279)	(5,281,663)

11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующего ОКУ по потребительским кредитам за год, закончившийся 31 декабря 2023 года:

В тысячах казахстанских тенге	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Потребительские кредиты				
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2023 г.	217,661	5,706	16,493	239,860
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>				
Вновь созданные или приобретенные	863,676	-	-	863,676
Переводы из других категорий	51,017	526	224,440	275,983
Прекращение признания в течение периода	(323,363)	(25,142)	(73,706)	(422,211)
Переводы в Этап 1	-	-	-	-
Переводы в Этап 2	(30,006)	30,006	-	-
Переводы в Этап 3	-	-	-	-
Чистое изменение в начисленных процентах	3,934	(4,819)	7,368	6,483
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период	565,258	571	158,102	723,931
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>				
Списания	-	-	(8,887)	(8,887)
Возмещение убытков	-	-	19,884	19,884
Положительные и отрицательные курсовые разницы	(2,957)	(75)	(1,374)	(4,406)
На 31 декабря 2023 г.	779,962	6,202	184,218	970,382
В тысячах казахстанских тенге	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Потребительские кредиты				
ОКУ на 1 января 2023 г.	(2,543)	(76)	(16,492)	(19,111)
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>				
Вновь созданные или приобретенные	(22,074)	-	-	(22,074)
Переводы из других категорий	(769)	-	(163,501)	(164,270)
Прекращение признания в течение периода	3,779	335	73,706	77,820
Переводы в Этап 1	-	-	-	-
Переводы в Этап 2	447	(447)	-	-
Переводы в Этап 3	-	-	-	-
Изменение ОКУ в результате переводов между Этапами или изменения исходных данных	5,767	63	(52,227)	(46,397)
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период	(12,850)	(49)	(142,022)	(154,921)
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>				
Списания	-	-	8,887	8,887
Возмещение убытков	-	-	(19,884)	(19,884)
Положительные и отрицательные курсовые разницы	57	4	433	494
На 31 декабря 2023 г.	(15,336)	(121)	(169,078)	(184,535)

11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующего ОКУ по ипотечным кредитам за год, закончившийся 31 декабря 2023 года:

В тысячах казахстанских тенге	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Ипотечные кредиты				
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2023 г.	821,447	130,580	270,833	1,222,860
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>				
Вновь созданные или приобретенные	188,200	-	-	188,200
Переводы в другие категории	(51,017)	(526)	(224,440)	(275,983)
Прекращение признания в течение периода	(292,715)	(82,213)	(9,951)	(384,879)
Переводы в Этап 1	29,006	(29,006)	-	-
Переводы в Этап 2	-	47,972	(47,972)	-
Переводы в Этап 3	-	(22,099)	22,099	-
Чистое изменение в начисленных процентах	1,611	(2,132)	5,234	4,713
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период	(124,915)	(88,004)	(255,030)	(467,949)
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>				
Списания	-	-	-	-
На 31 декабря 2023 г.	696,532	42,576	15,803	754,911

В тысячах казахстанских тенге	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Ипотечные кредиты				
ОКУ на 1 января 2023 г.	(9,846)	(439)	(180,616)	(190,901)
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>				
Вновь созданные или приобретенные	(4,637)	-	-	(4,637)
Переводы в другие категории	769	-	163,501	164,270
Прекращение признания в течение периода	3,509	276	6,636	10,421
Переводы в Этап 1	(320)	320	-	-
Переводы в Этап 2	-	(11,918)	11,918	-
Переводы в Этап 3	-	6	(6)	-
Изменение ОКУ в результате переводов между этапами или изменения исходных данных	(2,157)	6,496	(9,347)	(5,008)
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период	(2,836)	(4,820)	172,702	165,046
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>				
Списания	-	-	-	-
На 31 декабря 2023 г.	(12,682)	(5,259)	(7,914)	(25,855)

11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ кредитного риска по кредитам и авансам клиентам, оцениваемым по амортизированной стоимости, для которых признан оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки. В таблице ниже балансовая стоимость кредитов и авансов клиентам также отражает максимальную подверженность Группы кредитному риску по данным кредитам.

Ниже приводится анализ кредитного качества кредитов, выданных крупным корпоративным клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 31 декабря 2024 года:

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Кредиты, выданные крупным клиентам				
С кредитным рейтингом от А до AAA	18,516,660	-	-	18,516,660
С кредитным рейтингом от В до BBB	20,589,026	-	-	20,589,026
Валовая балансовая стоимость	39,105,686	-	-	39,105,686
Оценочный резерв под кредитные убытки	(172,294)	-	-	(172,294)
Балансовая стоимость	38,933,392	-	-	38,933,392

Ниже приводится анализ кредитного качества кредитов, выданных предприятиям малого и среднего бизнеса, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 31 декабря 2024 года:

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Кредиты, выданные предприятиям малого и среднего бизнеса				
С кредитным рейтингом от А до AAA	29,630,196	5,580,343	-	35,210,539
С кредитным рейтингом от В до BBB	68,515,011	12,725,942	5,401,928	86,642,881
С кредитным рейтингом от С до CCC	11,860,956	796,475	1,810,043	14,467,474
С кредитным рейтингом D	-	-	313,406	313,406
Валовая балансовая стоимость	110,006,163	19,102,760	7,525,377	136,634,300
Оценочный резерв под кредитные убытки	(2,399,334)	(1,999,163)	(1,857,282)	(6,255,779)
Балансовая стоимость	107,606,829	17,103,597	5,668,095	130,378,521

Для расчета провизий по потребительским кредитам стадии «Без просрочки и без увеличения риска» применены PD от 1.06 до 9.90%, стадии «Наличия просрочки или увеличения риска» применены PD 5.14%, стадии «Требуется специальный мониторинг» применены PD 100%.

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

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Потребительские кредиты				
Без просрочки и без увеличения риска	1,362,553	-	-	1,362,553
Наличие просрочки или увеличения риска	-	76,296	-	76,296
Требуется специальный мониторинг	-	-	143,387	143,387
Валовая балансовая стоимость	1,362,553	76,296	143,387	1,582,236
Оценочный резерв под кредитные убытки	(10,934)	(29,615)	(142,091)	(182,640)
Балансовая стоимость	1,351,619	46,681	1,296	1,399,596

11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Для расчета провизий по ипотечным кредитам стадии «Без просрочки и без увеличения риска» применены PD от 0.33 до 10.18%, стадии «Наличия просрочки или увеличения риска» применены PD 1.03%, стадии «Требуется специальный мониторинг» применены PD 100%.

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

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Ипотечные кредиты				
Без просрочки и без увеличения риска	1,375,803			1,375,803
Наличие просрочки или увеличения риска	-	6,484	-	6,484
Требуется специальный мониторинг	-	-	3,274	3,274
Валовая балансовая стоимость	1,375,803	6,484	3,274	1,385,561
Оценочный резерв под кредитные убытки	(11,486)	-	(3,274)	(14,760)
Балансовая стоимость	1,364,317	6,484		1,370,801

Ниже приводится анализ кредитного качества кредитов, выданных крупным корпоративным клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 31 декабря 2023 года:

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Кредиты, выданные крупным клиентам				
С кредитным рейтингом от А до AAA	14,545,654	-	-	14,545,654
С кредитным рейтингом от В до BBB	17,970,848	-	-	17,970,848
Валовая балансовая стоимость	32,516,502	-	-	32,516,502
Оценочный резерв под кредитные убытки	(194,435)	-	-	(194,435)
Балансовая стоимость	32,322,067	-	-	32,322,067

Ниже приводится анализ кредитного качества кредитов, выданных предприятиям малого и среднего бизнеса, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 31 декабря 2023 года:

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Кредиты, выданные предприятиям малого и среднего бизнеса				
С кредитным рейтингом от А до AAA	13,123,741	5,853,039	-	18,976,780
С кредитным рейтингом от В до BBB	43,179,528	1,943,859	-	45,123,387
С кредитным рейтингом от С до CCC	9,815,731	1,748,343	1,783,129	13,347,203
С кредитным рейтингом D	-	-	389,067	389,067
Валовая балансовая стоимость	66,119,000	9,545,241	2,172,196	77,836,437
Оценочный резерв под кредитные убытки	(1,399,231)	(2,145,153)	(1,737,279)	(5,281,663)
Балансовая стоимость	64,719,769	7,400,088	434,917	72,554,774

11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

В тысячах казахстанских тенге	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Потребительские кредиты				
Без просрочки и без увеличения риска	779,962	-	-	779,962
Наличия просрочки или увеличения риска	-	6,202	-	6,202
Требуется специальный мониторинг	-	-	184,218	184,218
Валовая балансовая стоимость	779,962	6,202	184,218	970,382
Оценочный резерв под кредитные убытки	(15,336)	(121)	(169,078)	(184,535)
Балансовая стоимость	764,626	6,081	15,140	785,847

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

В тысячах казахстанских тенге	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Ипотечные кредиты				
Без просрочки и без увеличения риска	696,532	-	-	696,532
Наличия просрочки или увеличения риска	-	42,576	-	42,576
Требуется специальный мониторинг	-	-	15,803	15,803
Валовая балансовая стоимость	696,532	42,576	15,803	754,911
Оценочный резерв под кредитные убытки	(12,682)	(5,259)	(7,914)	(25,855)
Балансовая стоимость	683,850	37,317	7,889	729,056

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

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

В таблице ниже показаны активы Этапа 2 и Этапа 3, условия по которым были перосмотрены в течение периода и которые в результате учитываются как реструктурированные, с отражением соответствующего эффекта от модификации, понесенных Группой.

В тысячах казахстанских тенге	2024 г.	2023 г.
Валовая стоимость кредитов клиентам, модифицированных в течение года	10,563,202	7,790,104
Амортизированная стоимость до модификации	10,219,012	7,707,492
Чистый убыток от модификации	(31,122)	(84,681)

11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Обеспечение и иные механизмы повышения кредитного качества. Размер и вид обеспечения, предоставления которого требует Группа, зависит от оценки кредитного риска контрагента. Установлены принципы в отношении допустимости видов обеспечения и параметров оценки. Ниже перечислены основные виды полученного обеспечения:

- при коммерческом кредитовании – залог недвижимости, запасов и дебиторской задолженности;
- при кредитовании физических лиц – залог жилья.

Группа также получает гарантии от материнских организаций в отношении кредитов, предоставленных дочерним организациям. Руководство осуществляет мониторинг рыночной стоимости обеспечения и запрашивает дополнительное обеспечение в соответствии с основным соглашением в ходе проверки достаточности оценочного резерва под убытки от обесценения.

В отсутствие обеспечения или иных механизмов повышения кредитного качества ОКУ по кредитам клиентам Этапа 3 на 31 декабря 2024 и 2023 годов были бы выше на:

В тысячах казахстанских тенге	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
Кредиты, выданные крупным клиентам	-	-
Кредиты, выданные предприятиям малого и среднего бизнеса	896,693	381,471
Потребительские кредиты	-	-
Ипотечные кредиты	-	-
	896,693	381,471

В течение года в собственность Группы перешли различные активы в обмен на задолженность соответствующих заемщиков. В настоящее время Группа осуществляет продажу этих активов. Согласно политике Группы, недвижимость, на которую обращено взыскание, реализуется в установленном порядке. Поступления от реализации используются для уменьшения или погашения существующей задолженности. Как правило, Группа не занимает такую недвижимость для целей осуществления своей деятельности. Ниже представлена информация о балансовой стоимости активов, на которые было обращено взыскание и которые удерживаются на отчетную дату:

В тысячах казахстанских тенге	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
Земля	81,722	81,722
Здания и сооружения	18,530	18,530
Итого залог, на который было обращено взыскание	100,252	100,252

В течение 2024 и 2023 годов Группа не получала недвижимость путем обращения взыскания на залоговое обеспечение.

Концентрация кредитов клиентам. На 31 декабря 2024 года на долю десяти самых крупных заемщиков Группы приходилось 55,6% (на 31 декабря 2023 года: 56%) от общей суммы кредитов клиентам до вычета резерва по ОКУ. Совокупная сумма данных кредитов составила 99,019,900 тысяч тенге (на 31 декабря 2023 года: 62,201,570 тысяч тенге).

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

В тысячах казахстанских тенге	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
Строительство	42,939,193	28,087,440
Торговля	39,082,567	38,079,886
Аренда	23,124,885	10,059,549
Производство	21,358,690	4,129,891
Продажа/производство электричества	12,999,634	6,545,339
Деятельность больничных учреждений	7,951,018	2,342,153
Гостиничный бизнес	6,414,569	7,801,071
Образование	4,545,010	4,003,389
Физические лица	2,967,797	1,725,293
Сельское хозяйство	1,103,922	1,369,077
Строительство объектов образования	-	221,192
Прочее	16,220,498	7,713,952
Итого кредитов клиентам до вычета резерва по ОКУ	178,707,783	112,078,232

11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Кредиты, выданные физическим лицам представлены потребительскими и ипотечными кредитами.

12 Основные средства и нематериальные активы

Ниже представлено движение по статьям основных средств:

В тысячах казахстанских тенге	Земля	Здания и сооруже- ния	Компью- терное оборудо- вание	Транс- портные средства	Прочие основные средства	Право поль- зования активами	Итого
Первоначальная или переоцененная стоимость							
На 1 января 2023 г.	809,703	10,809,956	109,354	1,525	226,504	732,054	12,689,096
Поступления	90,136	118,500	114,428	32,000	392,550	163,495	911,109
Капитализация затрат	273,581	3,603,008	-	-	-	-	3,876,589
Перевод из прочих активов	335,394	-	-	-	-	-	335,394
Выбытия	(26,806)	(1,114,283)	(11,333)	(1,525)	(27,135)	(114,957)	(1,296,039)
Перевод во внеоборотные активы, предназ- наченные для продажи	(270,883)	(9,712,578)	-	-	-	-	(9,983,461)
Влияние переоценки	134,466	(392,134)	-	-	-	-	(257,668)
Обесценение	(49,767)	(175,820)	-	-	-	-	(225,587)
На 31 декабря 2023 г.	1,295,824	3,136,649	212,449	32,000	591,919	780,592	6,049,433
Поступления	-	-	51,795	-	356,593	403,132	811,520
Выбытия	(588,294)	-	(73,364)	-	(60,165)	(313,552)	(1,035,375)
На 31 декабря 2024 г.	707,530	3,136,649	190,880	32,000	888,347	870,172	5,825,578
Накопленный износ							
На 1 января 2023 г.	-	(106,730)	(63,908)	-	(120,944)	(364,907)	(656,489)
Амортизация и обесценение	-	(81,187)	(60,639)	(2,667)	(53,114)	(160,106)	(357,713)
Выбытия	-	333	11,333	-	25,557	104,907	142,130
Влияние переоценки	-	49,379	-	-	-	-	49,379
На 31 декабря 2023 г.	-	(138,205)	(113,214)	(2,667)	(148,501)	(420,106)	(822,693)
Амортизация и обесценение	-	(71,478)	(72,088)	(8,000)	(169,406)	(183,049)	(504,021)
Выбытия	-	-	73,364	-	60,165	191,276	324,805
На 31 декабря 2024 г.	-	(209,683)	(111,938)	(10,667)	(257,742)	(411,879)	(1,001,909)
Чистая балансовая стоимость							
На 1 января 2023 г.	809,703	10,703,226	45,446	1,525	105,560	367,147	12,032,607
На 31 декабря 2023 г.	1,295,824	2,998,444	99,235	29,333	443,418	360,486	5,226,740
На 31 декабря 2024 г.	707,530	2,926,966	78,942	21,333	630,605	458,293	4,823,669

Земля, здания и сооружения Группы на балансе отражаются по переоцененной стоимости, определенной независимым оценщиком, обладающим соответствующим опытом и лицензией. В основу отчета об оценке были заложены сравнительный (метод сравнительного анализа продаж) и доходный подходы (метод капитализации дохода), учитывая достаточно развитый рынок продаж и способностью приносить доходы от сдачи в аренду.

Капитализация дохода в свою очередь предполагает оценку стоимости на основе ожидаемого рыночного дохода от аренды аналогичной недвижимости с аналогичной капитализацией, при использовании данного метода рассматривается чистый доход, полученный от сопоставимой собственности, капитализированный для определения стоимости оцениваемой недвижимости.

Метод сравнительного анализа продаж позволяет определить стоимость на основе анализа цен недавних продаж или цен предложений по продаже аналогичных объектов, сопоставимых с оцениваемым объектом, имеющих место на рынке оцениваемого объекта, скорректированных на выявленные различия.

12 Основные средства и нематериальные активы (продолжение)

Справедливая стоимость земли и зданий по состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 года представлена в Примечании 27.

Ниже представлено движение нематериальных активов:

	2024	2023
Первоначальная стоимость		
На 1 января	1,166,677	661,979
Поступления	229,436	512,057
Выбытия	(6,031)	(7,359)
На 31 декабря	1,390,082	1,166,677
Накопленный износ		
На 1 января	(436,927)	(340,671)
Начисление за год	(166,721)	(103,615)
Выбытия	6,031	7,359
На 31 декабря	(597,617)	(436,927)
Чистая балансовая стоимость		
На 1 января	729,750	321,308
На 31 декабря	792,465	729,750

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

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

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

Накопленная амортизация на дату переоценки исключается с одновременным уменьшением валовой балансовой стоимости актива, и полученная сумма пересчитывается исходя из переоцененной суммы актива.

Прирост стоимости от переоценки отражается в составе прочего совокупного дохода, за исключением сумм восстановления предыдущего уменьшения стоимости данного актива, ранее отражённого в составе прибыли или убытка. В этом случае сумма увеличения стоимости актива признается в составе прибыли или убытка. Уменьшение стоимости от переоценки отражается в составе прибыли или убытка, за исключением непосредственного зачёта такого уменьшения против предыдущего прироста стоимости по тому же активу, отражённого в фонде переоценки основных средств.

12 Основные средства и нематериальные активы (продолжение)

Группа применяет метод учёта, согласно которому прирост стоимости от переоценки не переносится в состав нераспределённой прибыли по мере использования актива. Группа переносит весь прирост, когда актив списывается или ликвидируется. Амортизация объекта начинается тогда, когда он становится доступен для использования. Амортизация рассчитывается линейным методом в течение следующих расчётных сроков полезного использования активов:

	Срок полезного использования (кол-во лет)
Здания	50 лет
Офисное и компьютерное оборудование	2.5 года
Транспортные средства	4 года
Прочие основные средства	от 4 до 6.7 лет

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

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

Справедливая стоимость земли и зданий определяется исходя из стоимости аналогичных объектов, предлагаемых на рынке. Более подробная информация о справедливой стоимости земли и зданий раскрывается в Примечании 27.

Если бы земля и здания были учтены по первоначальной стоимости, за минусом обесценения и накопленного износа по зданиям, их балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2024 года составила бы 650,255 тысяч тенге и 2,839,635 тысяч тенге, соответственно (на 31 декабря 2023 года: 694,147 тысяч тенге и 2,897,791 тысяч тенге, соответственно).

На 31 декабря 2024 года первоначальная стоимость полностью самортизированных основных средств, представленных офисным и компьютерным оборудованием, транспортными средствами и прочими основными средствами, находящихся в использовании Банком, составила 131,910 тысяч тенге (на 31 декабря 2023 года: 97,783 тысяч тенге).

Нематериальные активы включают в себя программное обеспечение и лицензии. Нематериальные активы, приобретённые отдельно, первоначально оцениваются по первоначальной стоимости. Первоначальная стоимость нематериальных активов, приобретённых в рамках операций по объединению бизнеса, представляет собой их справедливую стоимость на дату приобретения. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы имеют ограниченный или неопределённый срок полезного использования. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего 6,7 лет, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с неопределённым сроком полезного использования анализируются, как минимум, ежегодно в конце каждого отчётного года.

13 Прочие активы

На 31 декабря 2024 и 2023 года прочие активы включают в себя следующие позиции:

В тысячах казахстанских тенге	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
Дебиторы по банковской деятельности	363,446	305,661
Средства, ограниченные в использовании на счете в КФБ	337,511	330,456
Комиссионные к получению	5,899	16,266
Прочие активы	5,590	13,532
Прочие финансовые активы до создания ОКУ	712,446	665,915
За вычетом резерва под ОКУ	(314,454)	(280,670)
Прочие финансовые активы	397,992	385,245
Предоплата по небанковской деятельности	806,487	1,190,909
Расходы будущих периодов	464,695	83,469
Изъятые залоговое имущество	100,252	100,252
Предоплата по налогам, кроме КПН	6,611	4,604
Прочее	16,851	31,719
Прочие нефинансовые активы	1,394,896	1,410,953
Прочие активы	1,792,888	1,796,198

По состоянию на 31 декабря 2024 года Группа разместила на счетах в Клиринговом Центре КФБ средства в размере 337,511 тысяч тенге (на 31 декабря 2023 года – 330,456 тысяч тенге). Клиринговый Центр КФБ не имеет рейтинга на 31 декабря 2024 и 2023 года.

По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов изъятые залоговое имущество представляет собой объекты недвижимости, полученные Группой при урегулировании обязательств заемщиков по возврату кредитов. Изъятые залоговое имущество оценивается по наименьшему из значений первоначальной стоимости и чистой стоимости реализации. Несмотря на то, что в настоящее время Группа активно проводит мероприятия по продаже данных активов, часть из них не была реализована в течение короткого периода времени. Руководство по-прежнему намерено реализовать данные активы в обозримом будущем.

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

В тысячах казахстанских тенге	ОКУ
На 1 января 2023 года	(268,913)
Начисления за год	(507,173)
Списания	490,716
Курсовая разница	4,700
На 31 декабря 2023 года	(280,670)
Начисления за год	367,452
Восстановление	(396,147)
Списания	35,300
Курсовая разница	(40,389)
На 31 декабря 2024 года	(314,454)

14 Внеоборотные активы, предназначенные для продажи

На 31 декабря 2024 года внеоборотные активы, предназначенные для продажи, составили 8,489,108 тысяч тенге (31 декабря 2023 года: 10,003,177 тысяч тенге). Данные активы признаются в отчете о финансовом положении если их балансовая стоимость будет возмещена, главным образом, посредством продажи в течение 12 месяцев после окончания отчетного периода. Реклассификация активов требует соблюдения всех следующих условий: (а) активы готовы к немедленной продаже в их текущем состоянии; (б) руководство Группы утвердило действующую программу по поиску покупателя и приступило к ее реализации; (в) проводится активный маркетинг для продажи активов по обоснованной цене; (г) ожидается, что продажа будет осуществлена в течение одного года, и (д) не ожидается существенного изменения плана продаж или его отмена. Внеоборотные активы, классифицированные в отчете о финансовом положении за текущий отчетный период как предназначенные для продажи, не реклассифицируются и не меняют форму представления в сравнительном отчете о финансовом положении для приведения в соответствие с классификацией на конец текущего отчетного периода. Предназначенные для продажи основные средства не амортизируются.

В мае 2023 года Руководство Группы утвердило продажу недвижимого имущества в виде нежилых помещений с прилегающими долями в земельном участке и заключило договор на поиск покупателей. В июле 2024 года план продажи был обновлен и Руководство Группы заключило новые договоры на оказание услуг по поиску покупателей.

15 Средства других банков и кредитных учреждений

На 31 декабря 2024 и 2023 годов средства других банков и кредитных учреждений включают в себя следующие позиции:

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
T.C. Ziraat Bankasi A.S.	18,388,135	-
АО «Фонд развития предпринимательства «ДАМУ»	3,882,436	3,884,065
Средства других банков и кредитных учреждений	22,270,571	3,884,065

В декабре 2024 года Контролирующий акционер разместил в Группе депозит на сумму 35,000,000 долларов США сроком на два года под ставку 6.9%.

13 октября 2020 года Группа подписала кредитное соглашение с АО «Фонд развития предпринимательства «ДАМУ» в рамках Программы финансирования региональных приоритетных проектов для субъектов малого и среднего бизнеса «Даму Регионы III». Кредитное соглашение было заключено на сумму 5 млрд. тенге, сроком на 7 лет. Процентная ставка по кредиту составляет 8.5%. По состоянию на 31 декабря 2024 года Группа получила 7 траншей по кредитному соглашению на общую сумму 5,000,000 тысяч тенге (на 31 декабря 2023 года: 7 траншей на общую сумму 5,000,000 тысяч тенге). В сентябре 2024 года Fitch Ratings увеличил рейтинг Банка до B+, прогноз – позитивный, что соответствует ковенантам ДАМУ.

Анализ ликвидности средств кредитных учреждений представлен в Примечании 26.

16 Средства клиентов

На 31 декабря 2024 и 2023 годов средства клиентов включают в себя следующие позиции:

В тысячах казахстанских тенге		Прим.	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
Срочные депозиты			113,417,281	104,285,583
Текущие счета			57,773,364	48,396,505
Средства клиентов			171,190,645	152,682,088
Удерживаемые в качестве обеспечения по гарантиям	25		5,885,660	1,766,580

На 31 декабря 2024 года на долю десяти самых крупных клиентов Группы приходилось 42% от совокупного остатка средств на текущих счетах и депозитах клиентов (на 31 декабря 2023 года: 49,75%). Совокупный остаток средств таких клиентов по состоянию на 31 декабря 2024 года составил 72,620,506 тысяч тенге (на 31 декабря 2023 года: 75,954,053 тысяч тенге).

В тысячах казахстанских тенге		31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
Срочные депозиты			
Юридические лица		81,118,527	82,205,529
Физические лица		29,844,984	19,510,002
Государственные и общественные организации		2,453,770	2,570,052
Текущие счета			
Юридические лица		48,602,686	39,747,696
Физические лица		8,440,077	7,948,769
Государственные и общественные организации		730,601	700,040
Средства клиентов		171,190,645	152,682,088

В соответствии с Гражданским кодексом Республики Казахстан, Группа обязана выдать сумму вклада по первому требованию вкладчика. В случаях, когда срочный вклад возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока, проценты по вкладу выплачиваются в размере, соответствующем размеру процентов, выплачиваемых банком по вкладам до востребования, если договором не предусмотрен иной размер процентов.

Ниже приведено распределение средств клиентов по категориям:

В тысячах казахстанских тенге		31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
Юридические лица:			
Производство		35,151,348	32,046,613
Прочее		28,672,220	17,506,006
Строительство		27,964,408	16,311,713
Торговля и услуги		23,443,858	38,495,584
Транспорт и коммуникации		9,292,947	9,666,163
Профессиональные услуги		8,268,268	9,590,675
Добыча металлических руд		112,535	1,606,563
Физические лица		38,285,061	27,458,771
Средства клиентов		171,190,645	152,682,088

17 Обязательства по аренде

Группа признала следующие обязательства по аренде:

В тысячах казахстанских тенге	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
Долгосрочные обязательства по аренде	344,290	221,159
Краткосрочные обязательства по аренде	139,412	161,921
Итого обязательства по аренде	483,702	383,080

Процентные расходы, включенные в финансовые расходы в 2024 году, составили 44,084 тысяч тенге (2023 год 35,908 тысяч).

Договоры аренды не содержат каких-либо ковенантов, кроме обеспечения исполнения обязательств по арендуемым активам, принадлежащим арендодателю. Арендуемые активы не могут быть использованы в качестве обеспечения по кредитам и займам.

18 Прочие обязательства

На 31 декабря 2024 и 2023 годов прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

В тысячах казахстанских тенге	Прим.	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
Обязательства по документарным расчетам		120,996	85,867
Обязательства по операциям СПОТ		331	1,402
Авансовые выплаты процентов от клиентов по выданным кредитам		-	30,359
Прочие финансовые обязательства		121,327	117,628
Налоги к уплате, кроме корпоративного подоходного налога		425,347	158,739
Полученная предоплата по продаже внеоборотных активов, предназначенных для продажи		131,861	-
Резерв на покрытие убытков по условным обязательствам	25	117,392	121,641
Начисленные расходы по неиспользованным отпускам		70,176	43,423
Начисленные расходы по административно-хозяйственной деятельности		17,655	63,556
Прочие обязательства		6,244	4,896
Прочие нефинансовые обязательства		768,675	392,255
Прочие обязательства		890,002	509,883

19 Капитал

Акционерный капитал. По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 года общее количество объявленных, выпущенных и полностью оплаченных простых акций Группы составляет 48,500,000 акций. Стоимость размещения акций составила 1,000 тенге за одну простую акцию. Акционеры имеют право на получение дивидендов и распределение капитала в тенге.

В 2024 и 2023 годах Группа не объявляла и не выплачивала дивиденды.

Характер и назначение прочих фондов

Резервный капитал. По состоянию на 31 декабря 2024 года у Группы имеется общий банковский резерв на покрытие непредвиденных расходов и будущих убытков на сумму 1,177,175 тысяч тенге (на 31 декабря 2023 года: 1,177,175 тысяч тенге). Средства общего банковского резерва могут быть распределены только по официальному решению акционеров Группы.

Фонд переоценки основных средств. Фонд переоценки основных средств используется для отражения увеличения справедливой стоимости земли, зданий и сооружений, находящихся в собственности Группы, а также уменьшения этой стоимости, но только в той мере, в какой такое уменьшение связано с предыдущим увеличением стоимости того же актива, ранее отраженным в составе капитала.

19 Капитал (продолжение)

Прибыль на акцию. Базовая прибыль на акцию рассчитывается делением чистой прибыли за период, причитающейся держателям простых акций, на средневзвешенное количество акций, находящихся в обращении в течение периода. Группа не имеет опционов или конвертируемых долговых или долевых инструментов.

Ниже приводятся данные о прибыли и акциях, использованных при расчёте базовой и разводнённой прибыли на акцию:

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	2024 г.	2023 г.
Чистая прибыль за год, приходящаяся на акционеров Группы	25,354,597	15,097,897
Средневзвешенное количество простых акций для целей определения базовой и разводнённой прибыли на акцию	48,500,000	48,500,000
Базовая и разводнённая прибыль на акцию (в тенге)	522.78	311.30

На 31 декабря 2024 и 2023 годов у Группы отсутствовали финансовые инструменты, разводняющие прибыль на акцию.

20 Процентные доходы и процентные расходы

Чистые процентные доходы включают в себя следующие позиции:

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	2024 г.	2023 г.
Кредиты клиентам	17,752,988	11,537,151
Средства в других банках	9,531,069	9,435,206
Инвестиционные ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости	140,837	102,168
Процентные доходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки	27,424,894	21,074,525
Средства клиентов	(6,983,466)	(3,975,961)
Средства других банков и кредитных учреждений	(330,025)	(391,295)
Обязательства по аренде	(44,084)	(35,908)
Процентные расходы	(7,357,575)	(4,403,164)
Чистый процентный доход	20,067,319	16,671,361

21 Расходы по кредитным убыткам

Ниже представлены расходы по ОКУ по финансовым инструментам, отраженные в консолидированном отчёте о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2024 года:

В тысячах казахстанских тенге	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	2,750	-	-	2,750
Средства в других банках	2,953	-	-	2,953
Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	(781,828)	277,230	13,879,081	13,374,483
Прочие финансовые активы	-	-	367,452	367,452
Финансовые гарантии	6,659	-	-	6,659
Инвестиционные ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости	(623)	-	-	(623)
Итого (расходы)/восстановление по кредитным убыткам	(770,089)	277,230	14,246,533	13,753,674

В таблице ниже представлены расходы по ОКУ по финансовым инструментам, отраженные в консолидированном отчёте о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2023 года:

В тысячах казахстанских тенге	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	(2,018)	-	-	(2,018)
Средства в других банках	(2,579)	-	-	(2,579)
Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	(780,420)	(1,707,190)	4,265,518	1,777,908
Прочие финансовые активы	-	-	(507,173)	(507,173)
Финансовые гарантии	2,942	-	-	2,942
Инвестиционные ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости	(599)	-	-	(599)
Итого (расходы)/восстановление по кредитным убыткам	(782,674)	(1,707,190)	3,758,345	1,268,481

22 Комиссионные доходы и расходы

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

Комиссионные доходы, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени. Комиссионные, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени, начисляются в течение этого периода по мере выполнения соответствующих обязательств к исполнению. Такие статьи включают комиссионные доходы и вознаграждение за управление активами, ответственное хранение и прочие управленческие и консультационные услуги. Комиссии за обязательства по предоставлению кредитов, если вероятность использования кредита велика, и прочие комиссии, связанные с выдачей кредитов, относятся на будущие периоды (наряду с дополнительными затратами) и признаются в качестве корректировки эффективной процентной ставки по кредиту.

Комиссионные доходы от оказания услуг по совершению операций. Комиссионные, полученные за проведение или участие в переговорах по совершению операции от лица третьей стороны, например, когда обязанностью Группы к исполнению является заключение соглашения при покупке акций или других ценных бумаг, либо покупка или продажа бизнесов, признаются после завершения такой операции. Комиссионные (или часть комиссионных), связанные с определенными обязательствами к исполнению, признаются после выполнения соответствующих критериев.

Если договор предусматривает переменное возмещение, комиссионные доходы признаются только в той степени, в которой в высшей степени вероятно, что при последующем разрешении неопределенности, присущей переменному возмещению, не произойдет значительного уменьшения суммы, признанной накопительным итогом выручки.

Чистые комиссионные доходы включают в себя следующие позиции:

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	2024 г.	2023 г.
Выпуск гарантий и аккредитивов	831,051	666,715
Расчётные операции	550,944	590,508
Кассовые операции	194,931	175,735
Услуги по обслуживанию банковских счетов	15,992	65,616
Сейфовые операции	7,209	6,580
Платежные карточки	1,729	982
Прочее	113,416	41,478
Комиссионные доходы	1,715,272	1,547,614
Комиссионные расходы по платежным системам	(249,550)	(82,938)
Расчётные операции	(197,659)	(141,783)
Процессинговые услуги	(52,569)	(23,415)
Гарантии	(43,758)	(42,215)
Прочее	(11,707)	(6,187)
Комиссионные расходы	(555,243)	(296,538)
Чистый комиссионный доход	1,160,029	1,251,076

23 Административные и прочие операционные расходы

Административные и прочие операционные расходы включают в себя следующие позиции:

В тысячах казахстанских тенге	Прим.	2024 г.	2023 г.
Заработная плата и премии		1,759,792	1,333,771
Содержание зданий		626,071	211,545
Налоги, кроме корпоративного подоходного налога		563,252	906,585
Износ основных средств	12	504,021	357,713
Техническая поддержка программного обеспечения		341,698	267,629
Профессиональные услуги		261,580	234,830
Отчисления на социальное обеспечение		203,467	140,178
Амортизация нематериальных активов		166,721	103,615
Услуги связи и информационные услуги		136,418	78,232
Охранные услуги		125,736	113,520
Страхование депозитов		111,617	152,568
Страхование		55,480	37,362
Командировочные расходы		43,589	32,282
Членские взносы		25,512	19,064
Офисные принадлежности		20,505	36,761
Реклама и маркетинг		18,679	14,762
Обучение персонала		17,589	12,293
Транспорт		12,850	11,079
Услуги риэлтора		10,018	-
Инкассация		8,721	8,976
Прочее		510,487	473,730
Обесценение недвижимости		-	225,587
Затраты по проектному консультированию		-	184,583
Итого административные и прочие операционные расходы		5,523,803	4,956,665

В состав профессиональных услуг на 31 декабря 2024 год включены аудиторские услуги в размере 64,400 тысяч тенге (2023 год: 52,495 тысяч тенге).

24 Расходы по корпоративному подоходному налогу

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

Активы и обязательства по отложенному корпоративному подоходному налогу рассчитываются в отношении всех временных разниц с использованием метода балансовых обязательств. Отложенный корпоративный подоходный налог отражается по всем временным разницам, возникающим между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей финансовой отчетности.

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

Помимо этого, в Республике Казахстан действуют различные операционные налоги, применяющиеся в отношении деятельности Группы. Эти налоги отражаются в составе административных и прочих операционных расходов в отчете о совокупном доходе.

24 Расходы по корпоративному подоходному налогу (продолжение)

Расходы по корпоративному подоходному налогу (КПН) представлены следующими позициями:

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	2024 г.	2023 г.
Расходы по текущему корпоративному подоходному налогу (Экономия)/Расходы по отсроченному корпоративному подоходному налогу – возникновение и сторнирование временных разниц	7,078,362 (25,757)	1,941,817 43,914
Расходы по КПН	7,052,605	1,985,731

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

Сверка между расходами по корпоративному подоходному налогу, отражёнными в данной консолидированной финансовой отчётности, и прибылью до учёта расходов по корпоративному подоходному налогу, умноженной на нормативную ставку налога за 2024 и 2023 годы, выглядит следующим образом:

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	2024 г.	2023 г.
Прибыль до расходов по корпоративному подоходному налогу	32,407,202	17,083,628
Нормативная ставка налога	20%	20%
Теоретические расходы по корпоративному подоходному налогу, рассчитанные по нормативной ставке	6,481,440	3,416,726
Административные и прочие расходы, не относимые на вычет	167,938	209,826
Изменения в резервах невычитаемых/необлагаемых в налоговых целях	31,446	131,912
Использование ранее непризнанных налоговых убытков, перенесенных на будущие периоды	-	(2,043,109)
Обесценение основных средств	-	45,118
Прочие постоянные разницы	371,781	225,258
Расходы по корпоративному подоходному налогу	7,052,605	1,985,731

24 Расходы по корпоративному подоходному налогу (продолжение)

Активы и обязательства по отложенному КПН на 31 декабря 2024 и 2023 годов, а также их движение за соответствующие годы, представлены следующим образом:

	Возникновение и уменьшение временных разниц в составе прибыли или убытка		Возникновение и уменьшение временных разниц в составе совокупного дохода		31 декабря 2023 г.		31 декабря 2024 г.	
	1 января 2023 г.	прибыли или убытка	1 января 2023 г.	прибыли или убытка	31 декабря 2023 г.	прибыли или убытка	31 декабря 2024 г.	прибыли или убытка
<i>В тысячах казахстанских тенге</i>								
Налоговый эффект вычитаемых временных разниц								
Налоговые убытки, перенесенные на будущий период	2,053,598	(2,053,598)	-	-	-	-	-	-
Резерв по налоговым убыткам, перенесенным на будущий период	(2,045,177)	2,045,177	-	-	-	-	-	-
Расходы на обесценение финансовых инструментов	1,487	(1,487)	-	-	-	-	-	-
Прочее	2,049	(1,704)	-	345	825	1,170		
Активы по отложенному КПН	11,957	(11,612)	-	345	825	1,170		
Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц								
Основные средства и нематериальные активы	(174,641)	(21,591)	59,668	(136,564)	(22,847)	(159,411)		
Прочие	(40,223)	(30,176)	-	(70,399)	46,115	(24,284)		
Инвестиционная недвижимость	(21,099)	19,465	-	(1,634)	1,634	-		
Расходы будущих периодов	(30)	-	-	(30)	30	-		
Обязательства по отложенному КПН	(235,993)	(32,302)	59,668	(208,627)	24,932	(183,695)		
Чистый актив/(обязательство) по отложенному КПН	(224,036)	(43,914)	59,668	(208,282)	25,757	(182,525)		

25 Договорные и условные обязательства

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

25 Договорные и условные обязательства (продолжение)

Волатильность обменного курса тенге к основным иностранным валютам продолжают оказывать негативное влияние на казахстанскую экономику. Процентные ставки привлекаемого финансирования в тенге остаются высокими. Указанные факторы привели к ограниченному доступу к капиталу, высокой стоимости капитала, высокому уровню инфляции и неопределенности относительно дальнейшего экономического роста, что может в будущем негативно повлиять на финансовое положение, результаты операций и экономические перспективы Группы. Руководство Группы считает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Группы в текущих условиях.

Судебные иски и требования. Группа является потенциальным объектом различных судебных разбирательств, связанных с деловыми операциями. Группа не считает, что существует вероятность того, что неудовлетворенные или угрожающие иски таких видов, отдельно или в совокупности, окажут существенное негативное влияние на финансовое состояние Группы или результаты его деятельности.

Группа оценивает вероятность существенных обязательств, возникающих в результате отдельных обстоятельств, и создает резервы в своей консолидированной финансовой отчетности только тогда, когда существует вероятность, что события, явившиеся причиной возникновения обязательства, будут иметь место и сумма обязательства может быть рассчитана с достаточной степенью достоверности. Никакого резерва не было создано в данной консолидированной финансовой отчетности по какому-либо из описанных выше условных обязательств.

Непредвиденные налоговые платежи. Положения различных законодательных и нормативно-правовых актов не всегда четко сформулированы, и их интерпретация зависит от мнения инспекторов налоговых органов на местах и должностных лиц Министерства финансов. Нередки случаи расхождения во мнениях между местными, региональными и республиканскими налоговыми органами. Существующий режим штрафов и пени за заявленные или обнаруженные нарушения казахстанских законов, постановлений и соответствующих нормативно-правовых актов весьма суров. Штрафные санкции включают конфискацию спорной суммы (за нарушение валютного законодательства), а также штрафы, как правило, в размере 50% от суммы неоплаченных налогов.

Группа считает, что она уплатил или начислил все применимые налоги. В неясных случаях Группа начислила налоговые обязательства на основании обоснованных оценок руководства. Политика Группы предусматривает признание резервов в тот отчетный период, в котором существует вероятность убытка, и сумма его может быть определена с достаточной степенью точности. Ввиду неопределенности, присущей казахстанской системе налогообложения, потенциальная сумма налогов, штрафных санкций и пени может превысить сумму, отнесенную на расходы по настоящее время и начисленную на 31 декабря 2024 года. Несмотря на возможность начисления таких сумм и их потенциально существенный характер, руководство Группы считает, что они либо маловероятны, либо не поддаются оценке, либо и то, и другое одновременно.

Договорные и условные обязательства. На 31 декабря договорные и условные обязательства Группы включали в себя следующие позиции:

В тысячах казахстанских тенге	Прим.	2024 г.	2023 г.
Обязательства кредитного характера			
Неиспользованные кредитные линии		87,846,339	56,891,754
Гарантии		41,447,690	28,583,467
Аккредитивы		20,083	-
Итого обязательства кредитного характера		129,314,112	85,475,221
Резерв под ОКУ по обязательствам кредитного характера	18	(117,392)	(121,641)
Средства клиентов, удерживаемые в качестве обеспечения по гарантиям	16	(5,885,660)	(1,766,580)
Итого обязательства кредитного характера за вычетом резерва и за вычетом обеспечения в виде денежных средств		123,311,060	83,587,000

25 Договорные и условные обязательства (продолжение)

Обязательства кредитного характера. Обязательства по предоставлению кредитов являются договорными обязательствами, по условиям которых в течение срока действия обязательства Группа обязана предоставить клиенту кредит на оговоренных заранее условиях. Гарантии и гарантийные аккредитивы, представляющие собой безотзывные обязательства Группы по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, что и кредиты и займы. Документарные и товарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Группы по осуществлению от имени клиентов выплат в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое заимствование. Обязательства по предоставлению кредитов предусматривают право Группы на односторонний выход из соглашения в случае возникновения любых неблагоприятных условий. Таким образом, оценочный резерв под ОКУ не признавался по обязательствам по предоставлению кредитов за год, закончившийся 31 декабря 2024 и 2023 годов.

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством, для предоставления кредитов в форме ссуд, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению вероятность сумм убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как обязательства по предоставлению кредитов зависят от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности.

Группа контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства. Ежегодно Группа проводит ревизию предоставленных кредитных лимитов, с целью пересмотра периода доступности получения кредитных средств/обязательств. В случае ухудшения кредитоспособности период доступности не обновляется.

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества обязательств кредитного характера на основе уровней кредитного риска по состоянию на 31 декабря 2024 года и на 31 декабря 2023 года.

В тысячах казахстанских тенге	Этап 1 (ОКУ за 12 мес.)	
	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
Гарантии и аккредитивы		
- С кредитным рейтингом от А до AAA	20,486,622	9,631,756
- С кредитным рейтингом от В до BBB	9,075,662	10,585,476
- С кредитным рейтингом от С до CCC	11,905,489	8,366,235
Непризнанная валовая стоимость	41,467,773	28,583,467
Резерв под гарантии и аккредитивы	(117,392)	(121,641)
Обязательства по предоставлению кредитов		
- С кредитным рейтингом от А до AAA	26,366,738	19,846,803
- С кредитным рейтингом от В до BBB	25,353,476	29,209,422
- С кредитным рейтингом от С до CCC	36,126,125	7,835,529
Непризнанная валовая стоимость	87,846,339	56,891,754
Резерв под обязательства по предоставлению кредитов	-	-

Описание системы классификации кредитного риска по уровням, используемой Банком, и подхода к оценке ожидаемых кредитных убытков, включая определение дефолта и значительного увеличения кредитного риска применительно к обязательствам кредитного характера, приводится в Примечании 26.

25 Договорные и условные обязательства (продолжение)

Общая сумма задолженности по неиспользованным кредитным линиям, аккредитивам и гарантиям в соответствии с договорами не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможны истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

Ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ за годы, закончившиеся 31 декабря 2024 и 2023 годов:

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	Этап 1	Итого
Резерв по ОКУ на 1 января 2023 г.	(125,495)	(125,495)
Изменение ОКУ за год	2,942	2,942
Курсовые разницы	912	912
Резерв по ОКУ на 31 декабря 2023 г.	(121,641)	(121,641)
Изменение ОКУ за год	6,659	6,659
Курсовые разницы	(2,410)	(2,410)
Резерв по ОКУ на 31 декабря 2024 г.	(117,392)	(117,392)

26 Управление рисками

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

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

Процесс управления рисками включает идентификацию, измерение, контроль и лимитирование рисков, которые осуществляется Группой на постоянной основе.

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

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

Правление. Обязанность Правления заключается в контроле за процессом управления рисками в Группе.

Комитет Совета директоров по управлению рисками. Комитет Совета директоров по управлению рисками оказывает содействие Совету директоров Группы путем выработки рекомендаций по вопросам управления рисками и внутреннего контроля в целях обеспечения их надежности и эффективности.

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

Основной целью деятельности подразделения является создание и функционирование эффективной системы управления рисками Группы, предусматривающей применение методов выявления и контроля рисков, обеспечивающих эффективное определение, оценку и ограничение рисков Группы с учётом вида и объёма проводимых им операций. Данное подразделение также обеспечивает сбор полной информации в системе оценки риска и отчётности о рисках.

26 Управление рисками (продолжение)

Казначейство Группы. Казначейство Группы отвечает за управление активами и обязательствами Группы, а также общей финансовой структурой. Казначейство также несет основную ответственность за риск ликвидности и риск финансирования Группы.

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

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

Мониторинг и контроль рисков, главным образом, основывается на установленных Группой лимитах. Такие лимиты отражают стратегию ведения деятельности и рыночные условия, в которых функционирует Группа, а также уровень риска, который Группа готова принять, причем особое внимание уделяется отдельным отраслям.

Кроме этого, Группа контролирует и оценивает свою общую способность нести риски в отношении совокупной позиции по всем видам рисков и операций.

Информация, полученная по всем видам деятельности, изучается и обрабатывается с целью анализа, контроля и раннего обнаружения рисков. Указанная информация представляется с пояснениями Совету директоров, Правлению, Комитету по управлению активами и пассивами, Кредитному комитету и руководителям каждого из подразделений. В отчёте содержится информация о совокупном размере кредитного риска, прогнозные кредитные показатели, исключения из установленных лимитов риска, коэффициенты ликвидности, коэффициенты риска изменения процентной ставки и изменения в уровне риска.

Для всех уровней Группой составляются различные отчёты о рисках, которые распространяются с тем, чтобы обеспечить всем подразделениям Группы доступ к обширной, необходимой и актуальной информации.

Регулярно проводится совещание Правления и иных подразделений Группы, на котором обсуждаются поддержание установленных лимитов, инвестиции, ликвидность, а также изменения в уровне риска.

Снижение риска. Группа активно использует обеспечение для снижения своего кредитного риска (дополнительная информация раскрыта ниже).

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

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

Кредитный риск.

Группа подвержена 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 Группы с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы и забалансовые обязательства кредитного характера.

26 Управление рисками (продолжение)

Максимальный уровень кредитного риска Группы отражается в балансовой стоимости финансовых активов в консолидированном 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.

Управление кредитным риском. Кредитный риск является единственным наиболее существенным риском для бизнеса Группы. Следовательно, руководство уделяет особое внимание управлению кредитным риском.

Оценка кредитного риска для целей управления рисками представляет собой сложный процесс и требует использования моделей, 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, соответствующих коэффициентов убыточности и корреляции дефолтов между контрагентами.

Лимиты. Группа 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 утверждаются руководством. Мониторинг таких рисков осуществляется регулярно, при этом лимиты пересматриваются не реже одного раза в год.

Система классификации кредитного риска. В целях оценки кредитного риска и классификации финансовых инструментов по уровню кредитного риска Группа использует два подхода: внутренняя система рейтингов на основе рисков или оценка уровней риска внешними международными рейтинговыми агентствами (Standard & Poor's (S&P), Fitch, Moody's).

Система Оценки Компании (FDS) - система, применяемая с целью определения кредитоспособности заемщиков.

В следующей таблице приведены кредитные рейтинги, используемые в FDS:

Кредитный рейтинг	Пояснение к Кредитному Рейтингу
AAA	Наряду с тем, что является чрезвычайно положительной компанией, начиная с финансовых и нефинансовых критериев, может продолжить долгосрочную высокую кредитоспособность
AA	Наряду с тем, что является положительной компанией, начиная с финансовых и нефинансовых критериев, может продолжить долгосрочную кредитоспособность
A	Компания с высокой кредитоспособностью, владеющая высокой краткосрочной кредитоспособностью и обеспечившая оптимизацию начиная с финансовых и нефинансовых критериев
BBB	Компания, предполагаемая к долгосрочной кредитоспособности, обеспечившая оптимизацию кредитоспособности важной части финансовых и нефинансовых критериев
BB	Компания, в отношении которой необходимо выполнить оценку, в рамках критериев Анализа средне-долгосрочного Риска, имеющая краткосрочную кредитоспособность, наряду с необеспечением оптимизации кредитоспособности в одной части финансовых и/или нефинансовых критериев
B	Компания, кредитоспособность которой подлежит пересмотру до конца срока, возможно необходимо выполнить оценку в рамках критериев Анализа Риска, наряду с необеспечением оптимизации кредитоспособности в важной части финансовых и/или нефинансовых критериев. Необходимо оценивать с гарантией.
CCC	Важная часть финансовых и/или нефинансовых критериев негативна. Компания, владеющая краткосрочной кредитоспособностью и требующая оценку с гарантийной конъюнктурой, наряду с тем, что возможны сложности в исполнении обязательств.
CC	С точки зрения финансовых и/или нефинансовых критериев может быть согласован, остается ниже границ рисков. Кредитование предоставляется только комитетами структуры Совета Директоров или Кредитный Комитетом-1 Генеральной Дирекции.
C	С точки зрения финансовых и/или нефинансовых критериев может быть согласован, остается ниже границ рисков. Кредитование предоставляется только комитетами структуры Совета Директоров
D	С точки зрения финансовых и/или нефинансовых критериев может быть согласован, остается ниже границ рисков. Кредитование предоставляется только комитетами структуры Совета Директоров

(*) Кредиты, выдаваемые наличными или их эквиваленты не могут рассматриваться в рамках данной таблицы.

(**) Компании, занимающие место в одной и той же группе, получают кредитный рейтинг головной компании.

26 Управление рисками (продолжение)

Рейтинговые модели регулярно пересматриваются Департаментом по управлению кредитным риском, бэк-тестируются на основе фактических данных о дефолтах и обновляются в случае необходимости. Независимо от используемого метода Группа регулярно подтверждает точность рейтингов, рассчитывает и оценивает прогнозирующие способности моделей.

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 межбанковских депозитов и корреспондентских счетов.

Кредитный риск – риск того, что Группа понесет убытки вследствие того, что ее клиенты или контрагенты не выполнили своих договорных обязательств. Группа управляет кредитным риском путем установления предельного размера риска, который Группа готова принять по отдельным контрагентам, географическим или отраслевым концентрациям риска, а также с помощью мониторинга соблюдения установленных лимитов риска.

Группа разработала процедуру проверки кредитного качества с тем, чтобы обеспечить раннее выявление возможных изменений в кредитоспособности контрагентов, включая периодический пересмотр размера обеспечения.

Процедура проверки кредитного качества позволяет Группе оценить размер потенциальных убытков по рискам, которым он подвержен, и предпринять необходимые меры.

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

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

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

Более подробная информация о максимальном размере кредитного риска по каждому классу финансовых инструментов представлена в отдельных примечаниях. Информация о влиянии обеспечения и иных методов снижения риска представлена в Примечании 11 и Примечании 26.

Казначейские и межбанковские отношения. Казначейские и межбанковские отношения Группы включают отношения с контрагентами, такими как организации по оказанию финансовых услуг, банки, брокеры-дилеры, биржи и клиринговые организации. Для оценки таких отношений Группа анализирует общедоступную информацию, такую как финансовая отчётность, и данные из других внешних источников, например, внешние рейтинги.

Коммерческое кредитование и кредитование предприятий малого бизнеса. В случае коммерческого кредитования оценку заемщиков проводит департамент кредитных рисков Группы. Оценка кредитного риска основана на Методике расчёта, которая учитывает различную историческую, текущую и прогнозную информацию, такую как:

- Историческая финансовая информация вместе с прогнозами и планами, подготовленными в разрезе клиентов. Такая финансовая информация включает данные о полученных и ожидаемых результатах, коэффициенты платежеспособности, коэффициенты ликвидности и любые другие коэффициенты, уместные для оценки финансовых результатов деятельности клиента.

26 Управление рисками (продолжение)

- Общедоступная информация о клиентах из внешних источников информации. Такая информация включает внешние рейтинги, присвоенные рейтинговыми агентствами, отчёты независимых аналитиков, цены обращающихся на рынке облигаций или пресс-релизы и статьи.
- Макроэкономическая или геополитическая информация, например, темпы роста ВВП применительно к конкретной отрасли и географическим регионам, в которых клиент осуществляет свою деятельность.
- Другая обоснованная и подтверждаемая информация о качестве управления и возможностях клиента, которая уместна для определения результатов деятельности организации.

Уровень сложности и детализации методов оценки кредитного качества отличаются в зависимости от подверженности Группы риску и размера клиента. Некоторые менее сложные кредиты предприятиям малого бизнеса оцениваются Группой с использованием моделей для розничных продуктов.

Потребительское кредитование и ипотечное кредитование. Потребительское кредитование включает в себя обеспеченные и не обеспеченные залогом кредиты физическим лицам. Оценка данных продуктов вместе с ипотечными кредитами осуществляется с использованием различных критерии, основным показателем для которой является количество дней просрочки. Другими основными исходными данными, используемыми в моделях, являются следующие: факты списания по платежным требованиям–поручениям от других банков и государственных органов, снижение рыночной стоимости залогов по итогам переоценки, наличие дефолта по другим финансовым активам того же заемщика, а также коэффициент соотношения суммы кредита к стоимости обеспечения.

Величина, подверженная риску дефолта. Величина, подверженная риску дефолта (EAD), представляет собой валовую балансовую стоимость финансовых инструментов, подлежащих оценке на предмет обесценения, и отражает как способность клиента увеличивать свою задолженность при приближении к дефолту, так и возможность досрочного погашения. Для расчёта EAD для кредитов Этапа 1 Группа оценивает вероятность наступления дефолта в течение 12 месяцев для оценки 12-месячных ОКУ. Для активов Этапа 2, Этапа 3 и ПСКО финансовых активов показатель EAD рассматривается для событий, которые могут произойти на протяжении всего срока действия инструмента.

Уровень потерь при дефолте. В случае коммерческого кредитования показатель LGD оценивается по крайней мере один раз в три месяца, и пересматривается и утверждается департаментом бюджетирования, анализа эффективности и управления рисками Группы.

Оценка кредитного риска основывается на стандартной модели оценки LGD, в результате которой устанавливаются определенные уровни LGD. Данные уровни LGD учитывают ожидаемый показатель EAD по сравнению с суммами, которые, как ожидается, будут восстановлены или реализованы в результате продажи удерживаемого обеспечения.

Группа разделила кредиты клиентам на группы на основе основных характеристик, уместных для оценки будущих денежных потоков. Для этого используется информация об убытках прошлых периодов и рассматривается широкий спектр характеристик, присущих сделкам, а также характеристики заемщика.

Значительное увеличение кредитного риска. Группа постоянно проверяет все активы, в отношении которых рассчитываются ОКУ. Чтобы определить, в какой сумме необходимо создать оценочный резерв под обесценение по инструменту или портфелю инструментов (т.е. в сумме 12-месячных ОКУ или ОКУ за весь срок), Группа анализирует, значительно ли увеличился кредитный риск по данному инструменту или портфелю инструментов с момента первоначального признания. Группа считает, что кредитный риск по финансовому инструменту значительно увеличился с момента первоначального признания, если заемщик просрочил предусмотренные договором платежи на 30 дней.

Группа также применяет дополнительный качественный метод для указания на то, что произошло значительное увеличение кредитного риска по активу, например, перевод клиента/кредита в список проблемных или реструктуризация в связи с кредитным событием.

26 Управление рисками (продолжение)

В случае оценки ОКУ на групповой основе по группе аналогичных активов Группа применяет такие же принципы оценки того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания.

Группировка финансовых активов, оценка которых осуществляется на групповой основе.

В зависимости от факторов, указанных ниже, Группа рассчитывает ОКУ либо на индивидуальной основе, либо на групповой основе.

Классы активов, по которым Группа рассчитывает ОКУ на индивидуальной основе, включают следующие:

- все активы Этапа 3 независимо от класса финансовых активов;
- финансовые активы, валовая стоимость которых превышает 0,2% от собственного капитала.

Классы активов, по которым Группа рассчитывает ОКУ на групповой основе, включают следующие:

- ипотечные и потребительские кредиты в Этапе 1 и 2, а также портфель коммерческого кредитования Этапа 1 и 2;
- финансовые активы, валовая стоимость которых не превышает 0,2% от собственного капитала.

Прогнозная информация и множественные экономические сценарии.

В своих моделях расчёта ОКУ Группа использует в качестве исходных экономических данных:

- рост ВВП;
- рост номинальных денежных доходов;
- уровень безработицы;
- инфляция;
- номинальные цены на рынке жилья.

Исходные данные и модели, используемые при расчёте ОКУ, не всегда отражают все характеристики рынка на дату представления финансовой отчётности. Чтобы отразить это, иногда производятся качественные корректировки или наложения в качестве временных корректировок, если такие различия являются существенными.

26 Управление рисками (продолжение)

Для получения прогнозной информации Группа использует данные из внешних источников (внешние рейтинговые агентства, государственные органы, например, центральные банки и международные финансовые институты). Специалисты департамента кредитных рисков Группы определяют весовые коэффициенты, относимые на множественные сценарии. В таблице ниже показаны значения основных прогнозных экономических переменных/допущений, которые используются в каждом экономическом сценарии для оценки ОКУ. Данные для столбца «Последующие годы» являются долгосрочным средним показателем и, следовательно, одинаковы для всех сценариев на 31 декабря 2024 года.

Ключевые факторы	Сценарий ОКУ	Присвоенная вероятность, %	2024 г.	2025 г.	2026 г.	Последующие годы
Рост ВВП, %	Оптимистический	10%	4.79%	5.41%	5.23%	5.22%
	Базовый	70%	4.24%	4.82%	5.07%	4.94%
	Пессимистический	20%	3.94%	3.64%	3.84%	3.81%
Рост номинальных денежных доходов, %	Оптимистический	10%	12.23%	11.45%	10.64%	10.96%
	Базовый	70%	9.44%	8.67%	8.77%	8.82%
	Пессимистический	20%	7.87%	8.48%	8.61%	8.51%
Уровень безработицы, %	Оптимистический	10%	4.55%	4.52%	4.52%	4.52%
	Базовый	70%	4.79%	4.76%	4.76%	4.76%
	Пессимистический	20%	5.10%	5.07%	5.07%	5.07%
Инфляции, %	Оптимистический	10%	8.00%	6.79%	6.15%	6.46%
	Базовый	70%	8.42%	7.43%	6.29%	6.73%
	Пессимистический	20%	8.85%	9.69%	9.80%	9.68%
Номинальные цены на рынке жилья, тыс тенге/кв.м	Оптимистический	10%	528.56	569.38	609.52	593.39
	Базовый	70%	549.57	591.75	631.89	615.63
	Пессимистический	20%	514.88	548.32	584.47	570.28
Цена на нефть, долл. США/баррель	Оптимистический	10%	82.60	87.60	87.00	86.68
	Базовый	70%	80.83	77.95	76.83	77.45
	Пессимистический	20%	79.70	61.50	60.00	62.27

26 Управление рисками (продолжение)

Географическая концентрация финансовых активов и обязательств Группы по состоянию на 31 декабря 2024 года представлена ниже:

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	Казахстан	Страны, входящие в ОЭСР	Страны, не входящие в ОЭСР	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	75,754,996	24,153,772	5,305,932	105,214,700
Инвестиционные ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости	1,027,054	-	-	1,027,054
Инвестиции	7,001	-	-	7,001
Кредиты клиентам	157,641,046	14,441,264	-	172,082,310
Прочие финансовые активы	397,714	199	79	397,992
Итого монетарные активы	234,827,811	38,595,235	5,306,011	278,729,057
Обязательства				
Средства других банков и кредитных учреждений	3,882,436	18,388,135	-	22,270,571
Средства клиентов	165,503,379	4,772,492	914,774	171,190,645
Обязательства по аренде	483,702	-	-	483,702
Прочие финансовые обязательства	110,337	3,934	7,056	121,327
Итого монетарные обязательства	169,979,854	23,164,561	921,830	194,066,245

Ниже представлена географическая концентрация финансовых активов и обязательств Группы по состоянию на 31 декабря 2023 года:

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	Казахстан	Страны, входящие в ОЭСР	Страны, не входящие в ОЭСР	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	97,732,493	6,795,908	699,238	105,227,639
Средства в других банках	-	-	1,140,673	1,140,673
Инвестиционные ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости	1,032,340	-	-	1,032,340
Инвестиции	7,001	-	-	7,001
Кредиты клиентам	100,131,066	6,260,678	-	106,391,744
Прочие финансовые активы	384,886	272	87	385,245
Итого монетарные активы	199,287,786	13,056,858	1,839,998	214,184,642
Обязательства				
Средства кредитных учреждений	3,884,065	-	-	3,884,065
Средства клиентов	148,053,289	4,001,021	627,778	152,682,088
Обязательства по аренде	383,080	-	-	383,080
Прочие финансовые обязательства	104,924	11,944	760	117,628
Итого монетарные обязательства	152,425,358	4,012,965	628,538	157,066,861

26 Управление рисками (продолжение)

Риск ликвидности и управление источниками финансирования. Риск ликвидности – это риск того, что Группа не сможет выполнить свои обязательства по выплатам при наступлении срока их погашения в обычных или непредвиденных условиях. С целью ограничения этого риска руководство обеспечило доступность различных источников финансирования в дополнение к существующей минимальной сумме банковских вкладов. Руководство также осуществляет управление активами, учитывая ликвидность, и ежедневный мониторинг будущих денежных потоков и ликвидности. Этот процесс включает в себя оценку ожидаемых денежных потоков и наличие высококачественного обеспечения, которое может быть использовано для получения дополнительного финансирования в случае необходимости.

Группа осуществляет мониторинг ряда внутренних показателей ликвидности на ежедневной основе. Казначейство Группы управляет краткосрочной ликвидностью на постоянной основе с использованием денежной позиции и портфеля высоколиквидных ценных бумаг

Группа также обязана выполнять требования к ликвидности, установленные НБРК в виде обязательных нормативов. Группа владеет портфелем разнообразных, пользующихся большим спросом активов, которые могут быть быстро реализованы за денежные средства в случае непредвиденного прекращения притока денежных средств. Группа также заключила соглашения о кредитных линиях, которыми она может воспользоваться для удовлетворения потребности в денежных средствах.

Анализ финансовых обязательств по срокам, оставшимся до погашения. В таблице ниже представлены финансовые обязательства Группы на 31 декабря в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основании договорных недисконтированных обязательств по погашению. Обязательства, которые подлежат погашению по первому требованию, рассматриваются так, как если бы требование о погашении было заявлено на самую раннюю возможную дату. Однако Группа ожидает, что многие клиенты не потребуют погашения на самую раннюю дату, на которую Группа будет обязан провести соответствующую выплату, и, соответственно, таблица не отражает ожидаемых денежных потоков, рассчитанных Группой на основании информации о востребовании вкладов за прошлые периоды.

В тысячах казахстанских тенге	До востребования	Менее 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Итого
На 31 декабря 2024 год						
Финансовые обязательства						
Средства других банков и кредитных учреждений	2,240	34,000	3,014,942	22,468,101	-	25,519,283
Средства клиентов	52,045,337	27,696,904	94,281,692	1,674,982	124,733	175,823,648
Обязательства по аренде	-	44,637	94,775	326,710	17,580	483,702
Прочие финансовые обязательства	331	8,374	29,815	45,603	37,204	121,327
Итого недисконтированные финансовые обязательства	52,047,908	27,783,915	97,421,224	24,515,396	179,517	201,947,960

В тысячах казахстанских тенге	До востребования	Менее 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Итого
На 31 декабря 2023 год						
Финансовые обязательства						
Средства кредитных учреждений	3,884,065	10,483	247,081	766,686	-	4,908,315
Средства клиентов	46,169,470	20,702,702	89,324,479	2,762,857	69,274	159,028,782
Обязательства по аренде	25,815	10,830	121,767	132,439	119,400	410,251
Прочие финансовые обязательства	31,762	136	13,455	72,267	8	117,628
Итого недисконтированные финансовые обязательства	50,111,112	20,724,151	89,706,782	3,734,249	188,682	164,464,976

26 Управление рисками (продолжение)

Не смотря на то, что анализ обязательств по срокам погашения показывает значительную часть средств клиентов в категории «до востребования и в срок менее 1 месяца», возврат данных средств исторически происходил в течение более длительного периода, чем указано в данной таблице. Данные депозиты формируют надежный и долгосрочный источник финансирования. В течение 2024 года не происходило значительных оттоков средств клиентов и руководство Группы не ожидает подобные оттоки в ближайшем будущем.

Группа не использует представленный выше анализ обязательств по срокам погашения без учета дисконтирования для управления ликвидностью. Вместо этого Группа контролирует ожидаемые сроки погашения и ожидаемый разрыв ликвидности, которые представлены в таблице ниже:

В таблице ниже представлен анализ финансовых инструментов по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2024 года:

В тысячах казахстанских тенге	До востребов ания и в срок менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 меся- цев до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
Активы						
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	105,214,700	-	-	-	-	105,214,700
Инвестиционные ценные бумаги	1,027,054	-	-	-	-	1,027,054
Кредиты и авансы клиентам	5,413,851	46,595,697	37,967,271	62,080,542	20,024,949	172,082,310
Инвестиции	-	-	-	-	7,001	7,001
Прочие финансовые активы	391,580	-	-	1,435	4,977	397,992
Итого	112,047,185	46,595,697	37,967,271	62,081,977	20,036,927	278,729,057
Обязательства						
Средства других банков и кредитных учреждений	2,240	82,436	1,425,000	20,760,895	-	22,270,571
Средства клиентов	72,365,046	28,996,224	68,241,989	1,465,132	122,254	171,190,645
Обязательства по аренде	16,737	58,555	64,120	326,710	17,580	483,702
Прочие финансовые обязательства	331	8,374	29,815	45,603	37,204	121,327
Итого потенциальные будущие выплаты по финансовым обязательствам	72,384,354	29,145,589	69,760,924	22,598,340	177,038	194,066,245
Разрыв ликвидности по финансовым инструментам	39,662,831	17,450,108	(31,793,653)	39,483,637	19,859,889	84,662,812

Обязательства, которые подлежат погашению по первому требованию, рассматриваются в таблице выше так, как если бы требование о погашении было заявлено. Однако Группа ожидает, что многие клиенты не потребуют погашения на самую раннюю дату, на которую Группа будет обязана провести соответствующую выплату, и соответственно, таблица не отражает ожидаемых денежных потоков, рассчитанных Группой на основании информации о востребовании средств клиентов за прошлые периоды.

26 Управление рисками (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ финансовых инструментов по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2023 года:

В тысячах казахстанских тенге	До востребования и в срок менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
Активы						
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	103,763,851	1,463,788	-	-	-	105,227,639
Средства в других банках	1,140,673	-	-	-	-	1,140,673
Инвестиционные ценные бумаги	1,032,340	-	-	-	-	1,032,340
Кредиты и авансы клиентам	4,759,540	32,602,539	37,407,873	27,881,618	3,740,174	106,391,744
Инвестиции	-	-	-	-	7,001	7,001
Прочие финансовые активы	372,624	-	-	821	11,800	385,245
Итого	111,069,028	34,066,327	37,407,873	27,882,439	3,758,975	214,184,642
Обязательства						
Средства клиентов	66,626,908	42,979,397	41,191,544	1,820,245	63,994	152,682,088
Средства кредитных учреждений	-	84,085	-	3,800,000	-	3,884,085
Обязательства по аренде	36,530	53,959	54,983	204,024	33,584	383,080
Прочие финансовые обязательства	31,778	5,058	8,517	72,267	8	117,628
Итого потенциальные будущие выплаты по финансовым обязательствам	66,695,216	43,122,479	41,255,044	5,896,536	97,586	157,066,861
Разрыв ликвидности по финансовым инструментам	44,373,812	(9,056,152)	(3,847,171)	21,985,903	3,661,389	57,117,781

Требования по ликвидности в отношении выплат по гарантиям и аккредитивам значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, представленных выше в анализе по срокам погашения, так как Группа обычно не ожидает, что средства по данным обязательствам будут востребованы третьими сторонами. Общая сумма договорных обязательств по предоставлению займов, включенная в приведенную выше таблицу, не обязательно представляет собой сумму денежных средств, выплата которых потребует в будущем, поскольку многие из этих обязательств могут оказаться невостребованными или прекращенными до окончания срока их действия.

Анализ разниц в сроках погашения не отражает исторической стабильности средств на текущих счетах, возврат которых традиционно происходил в течение более длительного периода, чем указано в таблицах выше. Эти остатки включены в таблицы в суммы, подлежащие погашению по востребованию.

В таблице ниже представлены договорные сроки действия условных и договорных обязательств кредитного характера Группы. В данной таблице Группа представила раскрытие договорных сроков действия условных и договорных обязательств кредитного характера исходя из даты завершения таких договоров.

В тысячах казахстанских тенге	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
2024 год	219,018	3,368,527	43,499,983	82,226,584	129,314,112
2023 год	1,268,762	6,978,463	63,115,076	14,112,920	85,475,221

В случае представления срока действия условных и договорных обязательств по самой ранней дате, в которую клиент может потребовать исполнения обязательства, все вышеуказанные обязательства будут представлены в категории «менее 3 месяцев».

26 Управление рисками (продолжение)

Группа ожидает, что потребуются исполнение не всех договорных обязательств кредитного характера до окончания срока их действия.

Рыночный риск. Рыночный риск – это риск того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовым инструментам будет колебаться вследствие изменений в рыночных параметрах, таких, как процентные ставки, валютные курсы и цены долевых инструментов. За исключением валютных позиций, Группа не имеет значительных концентраций рыночного риска.

Риск изменения процентной ставки. Риск изменения процентной ставки возникает вследствие возможности того, что изменения в процентных ставках окажут влияние на будущие денежные потоки или справедливую стоимость финансовых инструментов. У Группы нет неторговых финансовых активов и финансовых обязательств с плавающей процентной ставкой по состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов.

Валютный риск. Валютный риск – риск возникновения убытков, связанный с изменением курсов иностранных валют при осуществлении Группой своей деятельности. Риск убытков возникает из-за переоценки позиций Группы по валютам в стоимостном выражении. Руководство Группы устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

В следующей таблице представлены валюты, в которых Группа имеет значительные позиции на 31 декабря по монетарным активам и обязательствам, а также прогнозируемым денежным потокам. Проведенный анализ состоит в расчёте влияния возможного изменения в валютных курсах по отношению к тенге на консолидированный отчёт о совокупном доходе (вследствие наличия некоторых монетарных активов и обязательств, справедливая стоимость которых чувствительна к изменениям валютного курса). Все другие параметры приняты величинами постоянными. Отрицательные суммы в таблице отражают потенциально возможное чистое уменьшение в консолидированном отчёте о совокупном доходе, а положительные суммы отражают потенциальное чистое увеличение:

	2024 г.		2023 г.	
	Изменение в валютном курсе, в %	Влияние на прибыль до налогообложения	Изменение в валютном курсе, в %	Влияние на прибыль до налогообложения
<i>В тысячах казахстанских тенге</i>				
Валюта				
Российский рубль	4.55%	1,807	4.56%	(2,054)
	-4.55%	(1,807)	-4.45%	2,004
Евро	1.76%	(159)	1.84%	672
	-1.76%	159	-1.83%	(667)
Доллар США	1.59%	(16,729)	1.74%	(10,389)
	-1.59%	16,729	-1.70%	10,118

Валютная позиция в течение года имела примерно равные значения ввиду того, что в Группе установлены лимиты на открытые валютные позиции и позиция находилась в рамках установленного лимита.

26 Управление рисками (продолжение)

Валютная позиция Группы по состоянию на 31 декабря 2024 года представлена далее:

В тысячах казахстанских тенге	Тенге	Доллар США	Российский рубль	Евро	Прочие Валюты	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	65,504,144	26,453,172	276,670	12,922,509	58,205	105,214,700
Инвестиционные ценные бумаги	1,027,054	-	-	-	-	1,027,054
Кредиты клиентам	98,893,262	70,246,953	-	2,942,095	-	172,082,310
Инвестиции	7,001	-	-	-	-	7,001
Прочие финансовые активы	303,493	94,422	-	77	-	397,992
Финансовые активы	165,734,954	96,794,547	276,670	15,864,681	58,205	278,729,057
Обязательства						
Средства других банков и кредитных учреждений	3,884,676	18,385,895	-	-	-	22,270,571
Средства клиентов	75,608,047	79,430,489	236,537	15,873,166	42,406	171,190,645
Обязательства по аренде	483,702	-	-	-	-	483,702
Прочие финансовые обязательства	106,065	14,899	94	269	-	121,327
Финансовые обязательства	80,082,490	97,831,283	236,631	15,873,435	42,406	194,066,245
Чистая балансовая позиция	85,652,464	(1,036,736)	40,039	(8,754)	15,799	84,662,812

Валютная позиция Группы по состоянию на 31 декабря 2023 года представлена далее:

В тысячах казахстанских тенге	Тенге	Доллар США	Российский рубль	Евро	Прочие Валюты	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	54,624,081	47,514,196	247,467	2,711,734	130,161	105,227,639
Средства в других банках	-	1,140,673	-	-	-	1,140,673
Инвестиционные ценные бумаги	1,032,340	-	-	-	-	1,032,340
Кредиты клиентам	63,410,302	40,371,903	-	2,609,539	-	106,391,744
Инвестиции	7,001	-	-	-	-	7,001
Прочие финансовые активы	302,135	81,676	-	1,434	-	385,245
Финансовые активы	119,375,859	89,108,448	247,467	5,322,707	130,161	214,184,642
Обязательства						
Средства кредитных учреждений	3,884,065	-	-	-	-	3,884,065
Средства клиентов	57,326,747	89,688,126	291,983	5,285,963	89,269	152,682,088
Обязательства по аренде	383,080	-	-	-	-	383,080
Прочие финансовые обязательства	100,591	16,251	530	256	-	117,628
Финансовые обязательства	61,694,483	89,704,377	292,513	5,286,219	89,269	157,066,861
Чистая балансовая позиция	57,681,376	(595,929)	(45,046)	36,488	40,892	57,117,781

Процентный риск. Группа принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на ее финансовое положение и потоки денежных средств. 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.

26 Управление рисками (продолжение)

Однако в течении 2024 года в Группе отсутствовал торговый портфель.

В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска финансового положения Группы по состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 года. В ней также отражены общие суммы финансовых активов и обязательств Группы по балансовой стоимости в разбивке по срокам погашения.

	До востре- бования и в срок менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
<i>В тысячах тенге</i>					
31 декабря 2024 г.					
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	103,443,134	-	-	-	103,443,134
Инвестиционные ценные бумаги	1,027,054	-	-	-	1,027,054
Кредиты и авансы клиентам	5,413,851	46,595,697	37,967,271	82,105,491	172,082,310
Итого финансовые активы	109,884,039	46,595,697	37,967,271	82,105,491	276,552,498
Средства других банков и кредитных учреждений	2,240	82,436	1,425,000	20,760,895	22,270,571
Средства клиентов	72,365,046	28,996,224	68,241,989	1,587,386	171,190,645
Обязательства по аренде	16,737	58,555	64,120	344,290	483,702
Итого финансовые обязательства	72,384,023	29,137,215	69,731,109	22,692,571	193,944,918
Чистый разрыв на 31 декабря 2024 г.	37,500,016	17,458,482	(31,763,838)	59,412,920	82,607,580
31 декабря 2023 г.					
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	101,468,961	1,463,788	-	-	102,932,749
Средства в других банках	1,140,673	-	-	-	1,140,673
Инвестиционные ценные бумаги	1,032,340	-	-	-	1,032,340
Кредиты и авансы клиентам	4,759,540	32,602,539	37,407,873	31,621,792	106,391,744
Итого финансовые активы	108,401,514	34,066,327	37,407,873	31,621,792	211,497,506
Средства клиентов	66,626,909	42,979,396	41,191,544	1,884,239	152,682,088
Средства кредитных учреждений	-	84,065	-	3,800,000	3,884,065
Обязательства по аренде	36,530	53,959	54,983	237,608	383,080
Итого финансовые обязательства	66,663,439	43,117,420	41,246,527	5,921,847	156,949,233
Чистый разрыв на 31 декабря 2023 г.	41,738,075	(9,051,093)	(3,838,654)	25,699,945	54,548,273

26 Управление рисками (продолжение)

Группа осуществляет мониторинг процентных ставок по финансовым инструментам. В таблице ниже представлены процентные ставки на соответствующую отчетную дату на основе отчетов, которые были проанализированы ключевыми руководителями Группы. В отношении ценных бумаг процентные ставки представляют собой доходность к погашению, основанную на рыночных котировках на отчетную дату.

% в год	2024 г.				2023 г.			
	EUR	USD	KZT	Прочие	EUR	USD	KZT	Прочие
Активы								
Денежные средства и эквиваленты								
денежных средств	2.63	2.32	13.60	7.83	2.23	4.17	13.98	-
Инвестиционные ценные бумаги	-	-	13.76	-	-	-	13.76	-
Кредиты и авансы клиентам	8.92	8.58	18.74	-	8.71	8.04	18.60	-
Инвестиции	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	-	-	-	-
Обязательства								
Средства других банков и кредитных учреждений	-	6.90	8.50	-	-	-	8.50	-
Средства клиентов	0.36	1.85	9.15	-	0.41	1.62	8.14	-
- текущие и расчетные счета	-	-	-	-	-	-	-	-
- срочные депозиты	0.55	2.43	14.28	-	0.82	2.03	14.40	-
Обязательства по аренде	-	-	11.60	-	-	-	8.06	-
Прочие финансовые обязательства	0.50	0.52	0.50	0.50	0.50	0.55	0.49	0.50

Если бы на 31 декабря 2024 года процентные ставки в национальной валюте были на 500 базисных пунктов и в иностранной валюте на 200 базисных пунктов ниже, тогда как другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы сумму на 3,406 млн. тенге (2023 г.: на 2,976 млн. тенге) меньше в основном в результате более низких процентных доходов по процентным требованиям.

А в случае, если бы на 31 декабря 2024 года процентные ставки в национальной валюте были на 500 базисных пунктов и в иностранной валюте на 200 базисных пунктов выше, тогда как другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы сумму на 2,693 млн. тенге (2023 г.: на 2,745 млн. тенге) больше в основном в результате более высоких процентных доходов по процентным требованиям.

Операционный риск

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

27 Оценка справедливой стоимости

Процедуры оценки справедливой стоимости. Правление Группы определяет политику и процедуры как для периодической оценки справедливой стоимости недвижимого имущества, находящегося в собственности Группы.

Для оценки земли и зданий Группы привлекаются сторонние оценщики. В число критериев, определяющих выбор оценщика, входят знание рынка, репутация, независимость и соблюдение профессиональных стандартов.

На каждую отчётную дату руководство Группы анализирует изменения стоимости активов и обязательств, в отношении которых согласно учётной политике Группы требуется переоценка либо повторный анализ. Для целей данного анализа руководство Группы проверяет основные исходные данные, использованные при предыдущей оценке, сопоставляя информацию в оценочных расчётах с договорами и прочими значимыми документами. Вместе со сторонними оценщиками руководство Группы также сопоставляет каждое изменение справедливой стоимости каждого актива и обязательства с соответствующими внешними источниками, чтобы определить, является ли данное изменение обоснованным.

По состоянию на 31 декабря 2023 года была проведена независимая оценка офисных зданий и земли в составе основных средств. Оценка была проведена независимой фирмой профессиональных оценщиков ИП «Кафедра оценки имущества», обладающих профессиональной квалификацией и имеющих профессиональный опыт оценки имущества, аналогичного оцениваемой недвижимости по своему местонахождению и категории.

Учитывая разницу в динамике изменения стоимости недвижимости в Алмалинском районе города Алматы и анализ руководства Группой было принято решение, что балансовая стоимость зданий и земли адекватно отражает рыночную конъюнктуру, и их стоимость приблизительно равна рыночной стоимости. В этой связи по состоянию на 31 декабря 2024 года Группа не проводила их переоценку.

Иерархия справедливой стоимости. Группа использует следующую иерархию определения справедливой стоимости активов и обязательств и раскрытия информации о ней в зависимости от модели оценки:

- Уровень 1: котировки (нескорректированные) на активных рынках для идентичных активов или обязательств.
- Уровень 2: прочие модели, для которых все исходные данные, оказывающие значительное влияние на отражённую в учёте справедливую стоимость, являются наблюдаемыми напрямую или косвенно.
- Уровень 3: модели, для которых не все исходные данные, оказывающие существенное влияние на отражённую в учёте справедливую стоимость, являются наблюдаемыми на рынке.

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

27 Оценка справедливой стоимости (продолжение)

		Оценка справедливой стоимости с использованием			
В тысячах казахстанских тенге	Дата оценки	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
2024 год					
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости					
Основные средства – земля и здания	31 декабря 2024 г.	–	–	3,844,179	3,844,179
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	31 декабря 2024 г.	–	–	8,489,108	8,489,108
Инвестиции	31 декабря 2024 г.	–	7,001	–	7,001
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается					
Денежные средства и их эквиваленты	31 декабря 2024 г.	1,774,848	103,439,852	-	105,214,700
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	31 декабря 2024 г.	-	993,976	–	993,976
Кредиты клиентам	31 декабря 2024 г.	-	-	171,700,668	171,700,668
Прочие финансовые активы	31 декабря 2024 г.	-	-	397,992	397,992
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается					
Средства других банков и кредитных учреждений	31 декабря 2024 г.	-	22,582,583	–	22,582,583
Средства клиентов	31 декабря 2024 г.	-	-	166,482,816	166,482,816
Обязательства по аренде	31 декабря 2024 г.	-	-	483,702	483,702
Прочие финансовые обязательства	31 декабря 2024 г.	-	-	121,327	121,327

В тысячах казахстанских тенге	Дата оценки	Оценка справедливой стоимости с использованием			
		Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
2023 год					
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости					
Основные средства – земля и здания	31 декабря 2023 г.	-	-	4,432,473	4,432,473
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	31 декабря 2023 г.	-	-	10,003,177	10,003,177
Инвестиции	31 декабря 2023 г.	-	7,001	-	7,001
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается					
Денежные средства и их эквиваленты	31 декабря 2023 г.	2,300,984	102,926,655	-	105,227,639
Средства в других банках	31 декабря 2023 г.	-	1,140,236	-	1,140,236
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	31 декабря 2023 г.	-	984,508	-	984,508
Кредиты клиентам	31 декабря 2023 г.	-	-	102,727,463	102,727,463
Прочие финансовые активы	31 декабря 2023 г.	-	-	385,245	385,245
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается					
Средства кредитных учреждений	31 декабря 2023 г.	-	3,773,559	-	3,773,559
Средства клиентов	31 декабря 2023 г.	-	-	152,677,801	152,677,801
Обязательства по аренде	31 декабря 2023 г.	-	-	383,080	383,080
Прочие финансовые обязательства	31 декабря 2023 г.	-	-	117,628	117,628

27 Оценка справедливой стоимости (продолжение)

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, не учитываемых по справедливой стоимости. Ниже приводится сравнение балансовой стоимости и справедливой стоимости в разрезе классов финансовых инструментов Группы, которые не отражаются по справедливой стоимости в отчёте о финансовом положении.

В таблице не приводятся значения справедливой стоимости нефинансовых активов и нефинансовых обязательств.

В тысячах казахстанских тенге	2024 г.			2023 г.		
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанный доход/ (расход)	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанный доход/ (расход)
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	105,214,700	105,214,700	-	105,227,639	105,227,639	-
Средства в других банках	-	-	-	1,140,673	1,140,236	(437)
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной	1,027,054	993,976	(33,078)	1,032,340	984,508	(47,832)
Кредиты клиентам	172,082,310	171,700,668	(381,642)	106,391,744	102,727,463	(3,664,281)
Прочие финансовые активы	397,992	397,992	-	385,245	385,245	-
Финансовые обязательства						
Средства других банков и кредитных учреждений	22,270,571	22,582,583	(312,012)	3,884,065	3,773,559	110,506
Средства клиентов	171,190,645	166,482,816	4,707,829	152,682,088	152,677,801	4,287
Обязательства по аренде	483,702	483,702	-	383,080	383,080	-
Прочие финансовые обязательства	121,327	121,327	-	117,628	117,628	-
Итого непризнанное изменение в неререализованной справедливой стоимости			3,981,097			(3,597,757)

Однократные оценки справедливой стоимости

По состоянию на 31 декабря 2023 года Группа провела переоценку активов, классифицированных как внеоборотные активы, предназначенные для продажи, до справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. Это значение справедливой стоимости относится к Уровню 3 оценки в иерархии справедливой стоимости. В таблице ниже перечислены модели оценки и исходные данные, использованные для оценки справедливой стоимости на 31 декабря 2023 года.

В тысячах казахстанских тенге	Справедливая стоимость	Модель оценки	Используемые исходные данные
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи (или выбывающие группы)	10,003,177	Сравнение с аналогами на рынке	Цены на аналогичные объекты на рынке

Внеоборотные активы, предназначенные для продажи, включают инвестиционную недвижимость, представляющую собой землю и здания производственного назначения.

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

Основные средства – земля и здания. Справедливая стоимость земли и зданий Группы была определена при помощи метода сопоставления с рынком. Это означает, что оценка основана на ценах рыночных операций, скорректированных в отношении различий в характере, местонахождении или состоянии конкретного объекта недвижимости.

27 Оценка справедливой стоимости (продолжение)

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

Кредиты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Справедливая стоимость кредитов, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, определяется с использованием сочетания подходов. Где уместно, справедливая стоимость кредитов оценивается на основании наблюдаемых цен долговых ценных бумаг, выпущенных заемщиком или аналогичными организациями. В других случаях оценка осуществляется с использованием внутренних моделей, основанных на моделях расчёта приведенной стоимости, или в определенных обстоятельствах (например, в отношении денежных потоков по активам, удерживаемым в качестве обеспечения) – с использованием внешних источников оценки. Ненаблюдаемые исходные данные для моделей оценки включают корректировки с учётом кредитного, рыночного риска и риска ликвидности, связанных с ожидаемыми денежными потоками в результате операционной деятельности заемщика или с оценкой обеспечения.

Финансовые активы и финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости. Методы оценки включают модели оценки чистой приведенной к текущему моменту стоимости и дисконтирования притоков денежных средств и сравнение со схожими инструментами, в отношении которых известны рыночные котировки. Суждения и данные, используемые для оценки, включают безрисковые и базовые ставки вознаграждения, кредитные спреэды и прочие корректировки, используемые для оценки ставок дисконтирования, котировки акций и облигаций и валютные курсы. Методы оценки направлены на определение стоимости, отражающей стоимость финансового инструмента по состоянию на отчетную дату, которая была определена независимыми участниками рынка.

Справедливая стоимость некотируемых инструментов, кредитов клиентам, депозитов клиентов, средств в кредитных организациях, средств других банков, прочих финансовых активов и обязательств, обязательств по финансовой аренде оценивается посредством дисконтирования будущих денежных потоков с использованием ставок, существующих в настоящий момент по задолженности с аналогичными условиями, кредитным риском и сроком погашения. Следующие допущения используются руководством для оценки справедливой стоимости финансовых инструментов:

Следующие допущения используются руководством для оценки справедливой стоимости финансовых инструментов:

- для дисконтирования будущих потоков денежных средств по кредитам, выданным корпоративным клиентам, и кредитам, выданным розничным клиентам, использовались ставки дисконтирования 8.0-27.0% для активов в тенге, 5.5-14.0% для активов в иностранной валюте, соответственно (31 декабря 2023 года: 8.0-27.0% и 5.5-11.0%, соответственно);
- для расчета предполагаемых будущих потоков денежных средств по текущим счетам и депозитам корпоративных и розничных клиентов, использовались ставки дисконтирования 7.0-17.7% для депозитов в тенге, 0.1-4.0% для депозитов в иностранной валюте, соответственно (31 декабря 2023 года 0.1-17.5% и 0.1-4.0%, соответственно).

27 Оценка справедливой стоимости (продолжение)

Существенные ненаблюдаемые исходные данные и чувствительность нефинансовых инструментов уровня 3, оцениваемых по справедливой стоимости, к изменениям в ключевых допущениях.

В следующей таблице представлена обобщенная информация о чувствительности оценок справедливой стоимости зданий и земли Группы, отнесенных к уровню 3 иерархии справедливой стоимости, к изменениям наиболее значительных ненаблюдаемых исходных данных на 31 декабря 2024 и 2023 годов:

Ненаблюдаемые исходные данные	Диапазон	Описание чувствительности
Торговая скидка	0,0%–10,0%	Увеличение/уменьшение торговой скидки может привести к уменьшению/увеличению справедливой стоимости земли и зданий Группы.
Поправка на площадь	–27,0%–9,0%	Увеличение/уменьшение поправки на площадь может привести к увеличению/уменьшению справедливой стоимости земли и зданий Группы.
Поправка на целевое назначение	3,7%–6,2%	Увеличение/уменьшение поправки на целевое назначение может привести к увеличению/уменьшению справедливой стоимости земли и зданий Группы.

28 Анализ сроков погашения нефинансовых активов и обязательств

Представление статей отчета о финансовом положении в порядке ликвидности. У Группы нет четко определяемого операционного цикла, и поэтому Группа не представляет отдельно оборотные и внеоборотные активы и долгосрочные и краткосрочные обязательства в консолидированном отчете о финансовом положении. Вместо этого активы и обязательства представлены в порядке ликвидности. Анализ финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения приведен в Примечании 26. 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 26.

Информация о договорных недисконтированных обязательствах Группы по погашению раскрыта в Примечании 26.

В тысячах казахстанских тенге	2024 г.			2023 г.		
	В течение одного года	Более одного года	Итого	В течение одного года	Более одного года	Итого
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	8,489,108	-	8,489,108	10,003,177	-	10,003,177
Основные средства	-	4,823,669	4,823,669	-	5,226,740	5,226,740
Нематериальные активы	-	792,465	792,465	-	729,750	729,750
Предоплата текущих налоговых обязательств	26,594	-	26,594	26,278	-	26,278
Актив по отложенному корпоративному подоходному налогу	-	1,170	1,170	-	345	345
Прочие нефинансовые активы	1,394,896	-	1,394,896	1,410,953	-	1,410,953
Итого нефинансовые активы	9,910,598	5,617,304	15,527,902	11,440,408	5,956,835	17,397,243
Обязательства по текущему КПН	808	-	808	31,203	-	31,203
Отложенное налоговое обязательство	-	183,695	183,695	-	208,627	208,627
Прочие нефинансовые обязательства	768,675	-	768,675	392,255	-	392,255
Итого нефинансовые обязательства	769,483	183,695	953,178	423,458	208,627	632,085

29 Раскрытие информации о связанных сторонах

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

Связанные стороны могут вступать в сделки, которые не проводились бы между несвязанными сторонами. Цены и условия таких сделок могут отличаться от цен и условий сделок между несвязанными сторонами.

Объем операций со связанными сторонами, сальдо на 31 декабря 2024 и 2023 годов, а также соответствующие суммы расходов и доходов за годы, закончившиеся на указанные даты представлены ниже:

В тысячах казахстанских тенге	2024 г.				2023 г.			
	Контро- лирую- щий акционер	Ключевой управлен- ческий персонал	Органи- зации под общим контролем	Итого	Контро- лирую- щий акционер	Ключевой управлен- ческий персонал	Органи- зации под общим контролем	Итого
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты	654,276	-	310,051	964,327	1,590,550	-	1,240,005	2,830,555
Средства в других банках	-	-	-	-	-	-	1,140,673	1,140,673
Кредиты клиентам	-	83,704	7,114,007	7,197,711	-	74,605	-	74,605
Обязательства								
Средства других банков и кредитных учреждений	18,388,135	-	-	18,388,135	-	-	-	-
Средства клиентов	-	48,870	207,315	256,185	-	92,118	204,506	296,624

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за годы, закончившиеся 31 декабря 2024 и 2023 годов:

В тысячах казахстанских тенге	2024 г.				2023 г.			
	Контро- лирую- щий акционер	Ключевой управлен- ческий персонал	Органи- зации под общим контролем	Итого	Контро- лирую- щий акционер	Ключевой управлен- ческий персонал	Органи- зации под общим контролем	Итого
Процентные доходы	545,533	6,972	821,772	1,374,277	320,133	9,927	124,605	454,665
Процентные расходы	(7,024)	(1,148)	(1,655)	(9,827)	-	(299)	(1,112)	(1,411)
Комиссионные расходы	(110,633)	-	(13,690)	(124,323)	(56,875)	-	(26,839)	(83,714)
Прочие доходы	-	-	4,993	4,993	-	-	-	-
Прочие операционные расходы	-	-	(9,943)	(9,943)	-	-	(210,436)	(210,436)

По состоянию на 31 декабря 2024 года, кредиты ключевого управленческого персонала имели ставки вознаграждения 8%–18% годовых (на 31 декабря 2023 года: 8%–18% годовых) и сроки погашения в 2025–2034 годах (на 31 декабря 2023 года: в 2025–2029 годах).

В декабре 2024 года Контролирующий акционер разместил в Группе депозит на сумму 35,000,000 долларов США сроком на два года под ставку 6,9%.

По состоянию на 31 декабря 2024 года, кредиты организаций под общим контролем имели ставки вознаграждения 19%–19,2% годовых и сроки погашения в 2029 году.

Ниже представлена информация за 2024 год о вознаграждении 10 членам (за 2023 год: 11 членам) ключевого управленческого персонала:

В тысячах казахстанских тенге	2024 г.	2023 г.
Заработная плата и прочие кратковременные выплаты сотрудникам	202,757	174,302
Отчисления на социальное обеспечение	18,661	16,704
Итого вознаграждение ключевому управленческому персоналу	221,418	191,006

30 Достаточность капитала

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

В течение 2024 и 2023 годов Группа полностью соблюдала все внешние установленные требования в отношении капитала.

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

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

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

- Отношение основного капитала к сумме активов и условных и возможных обязательств, взвешенных по степени кредитного риска, активов, условных и возможных требований и обязательств, рассчитанных с учётом рыночного риска и количественной меры операционного риска (k1).
- Отношение капитала 1 уровня за вычетом инвестиций к сумме активов и условных и возможных обязательств, взвешенных по степени кредитного риска, активов, условных и возможных требований и обязательств, рассчитанных с учётом рыночного риска и количественной меры операционного риска (k1–2).
- Отношение собственного капитала к сумме активов и условных и возможных обязательств, взвешенных по степени кредитного риска, активов, условных и возможных требований и обязательств, рассчитанных с учётом рыночного риска и количественной меры операционного риска (k2).

Инвестиции для целей расчёта вышеуказанных коэффициентов представляют собой вложения в акционерный капитал (доли участия в уставном капитале) юридического лица, а также субординированный долг юридического лица, совокупный размер которых превышает 10% от общего размера капитала 1 уровня и капитала 2 уровня Группы.

В таблице далее показан анализ капитала Группы, рассчитанного в соответствии с требованиями НБРК, по состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов:

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	2024 г.	2023 г.
Капитал 1–го уровня	98,317,754	73,126,248
Капитал 2–го уровня	-	-
Итого капитал	98,317,754	73,126,248
Активы, условные и возможные обязательства, взвешенные с учётом риска, возможные требования и обязательства	317,221,650	204,786,837
Коэффициент достаточности капитала k1 (минимум 5.5%)	31%	36%
Коэффициент достаточности капитала k1–2 (минимум 6.5%)	31%	36%
Коэффициент достаточности капитала k2 (минимум 8.0%)	31%	36%

30 Достаточность капитала (продолжение)

В тысячах казахстанских тенге	2024 г.	2023 г.
Капитал 1-го уровня		
Акционерный капитал	48,500,000	48,500,000
Резервы переоценки	316,747	779,176
Нераспределенная прибыль	23,938,468	8,287,187
Накопленный раскрытый резерв	1,177,175	1,177,175
Прибыль текущего года	25,177,829	15,112,460
Нематериальные активы, включая гудвилл	(792,465)	(729,750)
Итого капитал 1-го уровня	98,317,754	73,126,248
Капитал 2-го уровня		
Фонд переоценки	-	-
Субординированный долг	-	-
Итого капитал 2-го уровня	-	-
Итого капитал	98,317,754	73,126,248

В тысячах казахстанских тенге	2024 г.	2023 г.
Активы, взвешенные с учетом кредитного риска	265,113,796	167,923,194
Условные и возможные обязательства, взвешенные с учетом кредитного риска	41,260,891	29,184,509
Активы и условные и возможные требования и обязательства, рассчитанные с учетом рыночного риска	76,625	236,477
Операционный риск	10,770,338	7,442,657
Итого сумма рисков	317,221,650	204,786,837

31 События после отчетной даты

20 марта 2025 года Совет Директоров Банка утвердил решение о добровольной ликвидации дочерних организаций ТОО «Организация по управлению стрессовыми активами Казахстан-Зираат Интернешнл-1» и ТОО «Организация по управлению стрессовыми активами Казахстан-Зираат Интернешнл-2» и прекращении их деятельности до 30 сентября 2025 года.