Акционерное общество «First Heartland Jusan Bank»

Отдельная финансовая отчетность

за 2024 год,
с аудиторским отчетом независимого аудитора

СОДЕРЖАНИЕ

АУДИТОРСКИЙ ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

ОТДЕЛЬНАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Отдельный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе 1-2
Отдельный отчет о финансовом положении 3
Отдельный отчет об изменениях в капитале 4
Отдельный отчет о движении денежных средств 5-6

ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

1. Описание деятельности 7
2. Основа подготовки финансовой отчетности 9
3. Существенные положения учетной политики 11
4. Существенные учетные суждения и оценки 23
5. Чистый процентный доход 24
6. Расходы по кредитным убыткам 25
7. Комиссионные доходы и расходы 26
8. Чистые прибыли по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток 26
9. Чистые прибыли по операциям с иностранной валютой 27
10. Прочие доходы и расходы 27
11. Расходы на персонал 27
12. Прочие общие и административные расходы 27
13. Расходы по корпоративному подоходному налогу 28
14. Денежные средства и их эквиваленты 30
15. Производные финансовые инструменты 31
16. Средства в банках и прочих финансовых институтах 32
17. Инвестиционные ценные бумаги 33
18. Кредиты, выданные клиентам 35
19. Основные средства, активы в форме права пользования и нематериальные активы 45
20. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи 46
21. Инвестиции в дочерние организации 46
22. Прочие активы 48
23. Средства банков и прочих финансовых институтов 49
24. Кредиторская задолженность по договорам «РЕПО» 50
25. Текущие счета и депозиты клиентов 50
26. Выпущенные долговые ценные бумаги 51
27. Субординированный долг 51
28. Обязательства перед ипотечной организацией 53
29. Прочие обязательства 54
30. Собственный капитал 54
31. Прибыль на акцию 56
32. Управление рисками 56
33. Управление капиталом 74
34. Договорные и условные обязательства 75
35. Оценка справедливой стоимости 77
36. Операции со связанными сторонами 83
37. Анализ сроков погашения активов и обязательств 87
38. События после отчетной даты 88

«Эрнст энд Янг» ЖШС
Әл-Фараби д-лы, 77/7
«Есентай Тауэр» ғимараты
Алматы қ., 050060
Қазақстан Республикасы
Тел.: +7 727 258 5960
БСН 041140002277
www.ey.com

ТОО «Эрнст энд Янг»
пр. Аль-Фараби, 77/7
здание «Есентай Тауэр»
г. Алматы, 050060
Республика Казахстан
Тел.: +7 727 258 5960
БИН 041140002277

Ernst & Young LLP
Al-Farabi ave., 77/7
Esentai Tower
Almaty, 050060
Republic of Kazakhstan
Tel.: +7 727 258 5960
BIN 041140002277

Аудиторский отчет независимого аудитора

Акционерам и Совету директоров АО «First Heartland Jusan Bank»

Мнение

Мы провели аудит отдельной финансовой отчетности АО «First Heartland Jusan Bank» (далее - «Банк»), состоящей из отдельного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2024 года, отдельного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, отдельного отчета об изменениях в собственном капитале и отдельного отчета о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний к отдельной финансовой отчетности, включая информацию о существенных положениях учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая отдельная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2024 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наши обязанности в соответствии с этими стандартами описаны далее в разделе «Ответственность аудитора за аудит отдельной финансовой отчетности» нашего отчета. Мы независимы по отношению к Банку в соответствии с принятым Советом по международным стандартам этики для бухгалтеров (СМСЭБ) Международным кодексом этики профессиональных бухгалтеров (включая международные стандарты независимости) (Кодекс СМСЭБ) и этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту отдельной финансовой отчетности в Республике Казахстан, и нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и Кодексом СМСЭБ. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Ключевые вопросы аудита

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

A member firm of Ernst & Young Global Limited

Building a better working world

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

Ключевой вопрос аудита	**Как соответствующий ключевой вопрос был рассмотрен в ходе нашего аудита**
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам	
Оценка уровня резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам в соответствии с МСФО (IFRS) 9 *«Финансовые инструменты»* является ключевой областью суждения руководства Банка. Выявление факторов значительного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания актива, определение значений вероятности дефолта и уровня потерь при дефолте являются процессами, включающими значительное использование суждения, допущений и анализ исторической, текущей и прогнозной информации. Использование различных моделей и допущений может существенно повлиять на уровень резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам. В силу существенности суммы кредитов клиентам, а также значительного использования профессионального суждения, оценка резерва под ожидаемые кредитные убытки представляла собой один из ключевых вопросов аудита. Информация об ожидаемых кредитных убытках по кредитам клиентам, а также подход руководства Банка к оценке резерва под ожидаемые кредитные убытки, описаны в *Примечании 4 «Существенные учетные суждения и оценки»*, *Примечании 18 «Кредиты клиентам»* и *Примечании 32 «Управление рисками»* к отдельной финансовой отчетности.	Наши аудиторские процедуры включали в себя анализ методологии оценки резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам. Мы также провели анализ и тестирование средств контроля над процессами выявления факторов значительного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания актива и наличия дефолта, включающих период, в течение которого задолженность является просроченной, и реструктуризацию задолженности по причине ухудшения кредитного качества актива. В рамках аудиторских процедур мы провели, на выборочной основе, анализ допущений и тестирование исходных данных, использованных Банком при оценке резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам на совокупной основе, включающих исторические данные по обслуживанию задолженности и ожидаемое возмещение потерь в случае дефолта в результате изъятия залогового обеспечения и погашения задолженности денежными средствами. В отношении индивидуальной оценки резерва под ожидаемые кредитные убытки, мы осуществили, на выборочной основе, анализ финансовой и нефинансовой информации о заемщиках, а также использованных Банков сценариев возмещения потерь в случае дефолта, в том числе, в результате обращения взыскания на залоговое обеспечение.

A member firm of Ernst & Young Global Limited

	Мы также провели тестирование прогнозной информации, включая прогнозы макроэкономических показателей, использованной Банком в модели расчета ожидаемых кредитных убытков. Мы произвели пересчет резерва под ожидаемые кредитные убытки. Мы проанализировали информацию о резерве под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам, раскрытую в Примечаниях к отдельной финансовой отчетности.

Прочие сведения

Аудит отдельной финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2023 года, был проведен другим аудитором, который выразил немодифицированное мнение в отношении данной отчетности 29 марта 2024 года.

Прочая информация, включенная в годовой отчет Банка за 2024 год

Прочая информация включает информацию, содержащуюся в годовом отчете Банка за 2024 год, но не включает отдельную финансовую отчетность и наш аудиторский отчет о ней. Ответственность за прочую информацию несет руководство.

Годовой отчет Банка за 2024 год, предположительно, будет нам предоставлен после даты настоящего аудиторского отчета.

Наше мнение об отдельной финансовой отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не будем предоставлять вывода, выражающего уверенность в какой-либо форме в отношении данной информации.

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

Ответственность руководства и Совета директоров за отдельную финансовую отчетность

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

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

A member firm of Ernst & Young Global Limited

Building a better working world

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

Ответственность аудитора за аудит отдельной финансовой отчетности

Наши цели заключаются в получении разумной уверенности в том, что отдельная финансовая отчетность в целом не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского отчета, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с Международными стандартами аудита, всегда выявит существенное искажение при его наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что по отдельности или в совокупности они могли бы повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой отдельной финансовой отчетности.

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

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

A member firm of Ernst & Young Global Limited

Мы осуществляем информационное взаимодействие с Советом директоров, доводя до его сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, если мы выявляем таковые в процессе аудита.

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

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

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

ТОО „Эрнст энд Янг"

Ольга Хегай
Аудитор

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

Рустамжан Саттаров
Генеральный директор
ТОО «Эрнст энд Янг»

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

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

31 марта 2025 года

A member firm of Ernst & Young Global Limited

ОТДЕЛЬНЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ

За год, закончившийся 31 декабря 2024 года

(в миллионах тенге)

	Прим.	*2024 год*	*2023 год**
Процентная выручка, рассчитанная с использованием метода эффективной процентной ставки	5	**410.513**	329.341
Прочие процентные доходы	5	**–**	10
Процентные расходы	5	**(181.370)**	(142.457)
Чистый процентный доход до расходов по кредитным убыткам		**229.143**	186.894
Расходы по кредитным убыткам	6	**(55.634)**	(24.928)
Чистый процентный доход		**173.509**	161.966
Комиссионные доходы	7	**47.938**	49.808
Комиссионные расходы	7	**(30.111)**	(32.828)
Чистый комиссионный доход		**17.827**	16.980
Чистые прибыли по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8	**966**	3.871
Чистые убытки в результате прекращения признания инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		**(35)**	(83)
Чистые прибыли по операциям с иностранной валютой	9	**49.770**	22.250
Дивидендный доход	17, 21	**5.530**	–
Чистая прибыль от первоначального признания финансовых инструментов	17, 26	**2.669**	–
Доход в результате модификации субординированного долга	27	**–**	2.436
Прочие доходы	10	**6.183**	7.611
Прочие операционные доходы		**65.083**	36.085
Расходы на персонал	11	**(41.482)**	(43.138)
Прочие общие и административные расходы	12	**(49.436)**	(41.270)
Прибыль от восстановления обесценения инвестиций в дочерние организации	21	**3.807**	7.253
Прочие убытки от обесценения		**(306)**	(2.859)
Прочие расходы	10	**(1.790)**	(125)
Прочие операционные расходы		**(89.207)**	(80.139)
Прибыль до расходов по корпоративному подоходному налогу		**167.212**	134.892
Расходы по корпоративному подоходному налогу	13	**(12.187)**	(1.600)
Прибыль за год		**155.025**	133.292

* *Некоторые суммы, приведенные в данном столбце, не согласуются с отдельной финансовой отчетностью за год, закончившийся 31 декабря 2023 года, поскольку отражают произведенные переклассификации, подробная информация о которых приводится в Примечании 2.*

Прилагаемые примечания на страницах с 7 по 88 являются неотъемлемой частью настоящей отдельной финансовой отчетности.

ОТДЕЛЬНЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ (продолжение)

	Прим.	*2024 год*	*2023 год*
Прибыль за год		**155.025**	133.292
Прочий совокупный доход			
Прочий совокупный доход, подлежащий реклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах			
Чистая величина изменения справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	30	**1.877**	5.932
Изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	30	**103**	130
Сумма, реклассифицированная в состав прибыли или убытка в результате выбытия долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	30	**35**	83
Итого прочий совокупный доход, подлежащий реклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах		**2.015**	6.145
Прочий совокупный доход, не подлежащий реклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах			
Прибыли по долевым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	30	**36.684**	3.949
Изменение резерва переоценки основных средств	30	**(13)**	–
Итого прочий совокупный доход, не подлежащий реклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах		**36.671**	3.949
Прочий совокупный доход за год		**38.686**	10.094
Итого совокупный доход за год		**193.711**	143.386
Прибыль на акцию			
Базовая и разводнённая прибыль на акцию (в тенге)	31	**944,82**	812,37

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка:

Джумадиллаева Гульмира Джанибековна — Председатель Правления

Салихова Никара Миратовна — Главный бухгалтер

31 марта 2025 года

Прилагаемые примечания на страницах с 7 по 88 являются неотъемлемой частью настоящей отдельной финансовой отчетности.

ОТДЕЛЬНЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ

На 31 декабря 2024 года

(в миллионах тенге)

	Прим.	*31 декабря 2024 года*	*31 декабря 2023 года**
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	14	**620.973**	527.455
Производные финансовые активы	15	**60**	194
Средства в банках и прочих финансовых институтах	16	**57.953**	56.373
Инвестиционные ценные бумаги	17	**1.190.370**	854.477
Инвестиционные ценные бумаги, переданные в качестве обеспечения по договорам «РЕПО»	17	**39.509**	29.038
Кредиты, выданные клиентам	18	**958.685**	947.932
Приобретенное право требования к Министерству финансов Республики Казахстан по векселю		**122.212**	105.458
Основные средства и активы в форме права пользования	19	**67.850**	60.467
Нематериальные активы	19	**5.445**	5.980
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	20	**1.621**	4.906
Инвестиции в дочерние организации	21	**166.548**	170.032
Активы по текущему корпоративному подоходному налогу		**3.504**	78
Прочие активы	22	**79.478**	65.693
Итого активы		**3.314.208**	2.828.083
Обязательства			
Средства банков и прочих финансовых институтов	23	**107.059**	73.933
Кредиторская задолженность по договорам «РЕПО»	24	**39.509**	29.038
Производные финансовые обязательства	15	**944**	316
Текущие счета и депозиты клиентов	25	**1.686.129**	1.452.771
Выпущенные долговые ценные бумаги	26	**304.709**	213.241
Субординированный долг	27	**118.203**	201.874
Обязательства перед ипотечной организацией	28	**7.810**	9.319
Обязательства по аренде		**1.987**	1.944
Обязательства по отложенному корпоративному подоходному налогу	13	**165.137**	164.447
Прочие обязательства	29	**34.917**	27.107
Итого обязательства		**2.466.404**	2.173.990
Капитал			
Акционерный капитал	30	**258.201**	258.201
Дополнительный оплаченный капитал		**686**	686
Собственные выкупленные акции		**(2.638)**	(2.638)
Резерв переоценки основных средств	30	**3.919**	6.323
Резерв справедливой стоимости	30	**38.586**	9.877
Нераспределенная прибыль		**549.050**	381.644
Итого капитал		**847.804**	654.093
Итого капитал и обязательства		**3.314.208**	2.828.083

* *Некоторые суммы, приведенные в данном столбце, не согласуются с отдельной финансовой отчетностью за год, закончившийся 31 декабря 2023 года, поскольку отражают произведенные переклассификации, подробная информация о которых приводится в Примечании 2.*

Прилагаемые примечания на страницах с 7 по 88 являются неотъемлемой частью настоящей отдельной финансовой отчетности.

ОТДЕЛЬНЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ

За год, закончившийся 31 декабря 2024 года

(в миллионах тенге)

	Прим.	*Акционерный капитал*	*Дополнительный оплаченный капитал*	*Собственные выкупленные акции*	*Резерв переоценки основных средств*	*Резерв справедливой стоимости*	*Прочие резервы, связанные с долевыми инструментами*	*Нераспределенная прибыль*	*Итого капитал*
На 31 декабря 2022 года		258.201	686	(2.638)	6.966	(217)	2.847	247.709	513.554
Прибыль за год		–	–	–	–	–	–	133.292	133.292
Прочий совокупный доход за год	30	–	–	–	–	10.094	–	–	10.094
Итого совокупный доход за год		–	–	–	–	10.094	–	133.292	143.386
Выплата на основе акций	30	–	–	–	–	–	(2.847)	–	(2.847)
Амортизация резерва переоценки основных средств	30	–	–	–	(643)	–	–	643	–
На 31 декабря 2023 года		**258.201**	**686**	**(2.638)**	**6.323**	**9.877**	**–**	**381.644**	**654.093**
Прибыль за год		**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**155.025**	**155.025**
Прочий совокупный доход за год	30	**–**	**–**	**–**	**(13)**	**38.699**	**–**	**–**	**38.686**
Итого совокупный доход за год		**–**	**–**	**–**	**(13)**	**38.699**	**–**	**155.025**	**193.711**
Перенос накопленной прибыли в результате выбытия долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	30	**–**	**–**	**–**	**–**	**(9.990)**	**–**	**9.990**	**–**
Амортизация резерва переоценки основных средств	30	**–**	**–**	**–**	**(2.391)**	**–**	**–**	**2.391**	**–**
На 31 декабря 2024 года		**258.201**	**686**	**(2.638)**	**3.919**	**38.586**	**–**	**549.050**	**847.804**

ОТДЕЛЬНЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

За год, закончившийся 31 декабря 2024 года

(в миллионах тенге)

	Прим.	*2024 год*	*2023 год**
Денежные потоки от операционной деятельности			
Процентные доходы полученные	5	**338.932**	308.763
Процентные расходы выплаченные	5	**(144.334)**	(113.821)
Комиссионные доходы полученные		**49.381**	48.057
Комиссионные расходы выплаченные		**(29.866)**	(32.273)
Чистые реализованные (убытки)/прибыли по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8	**(2.786)**	3.334
Чистые реализованные прибыли по операциям с иностранной валютой	9	**33.366**	20.096
Расходы на персонал и прочие общие и административные расходы выплаченные		**(83.544)**	(80.593)
Прочие доходы полученные		**4.361**	419
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		**165.510**	153.982
Чистое уменьшение/(увеличение) в операционных активах			
Производные финансовые инструменты		**198**	104
Торговые ценные бумаги		**–**	200
Средства в банках и прочих финансовых институтах		**13.583**	(17.823)
Кредиты, выданные клиентам		**(45.091)**	(166.101)
Прочие активы		**14.654**	9.716
Чистое увеличение/(уменьшение) в операционных обязательствах			
Средства банков и прочих финансовых институтов		**19.074**	27.698
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»		**7.753**	(91.082)
Текущие счета и депозиты клиентов		**178.125**	(27.434)
Обязательства перед ипотечной организацией		**(1.509)**	(1.498)
Прочие обязательства		**425**	(97)
Чистое поступление/(расходование) денежных средств по операционной деятельности до корпоративного подоходного налога		**352.722**	(112.335)
Корпоративный подоходный налог уплаченный		**(14.939)**	–
Чистое поступление/(расходование) денежных средств по операционной деятельности		**337.783**	(112.335)

Прилагаемые примечания на страницах с 7 по 88 являются неотъемлемой частью настоящей отдельной финансовой отчетности.

ОТДЕЛЬНЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (продолжение)

	Прим.	*2024 год*	*2023 год**
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	17	**(374.077)**	(176.789)
Погашение инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	17	**225.983**	9.163
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	17	**(2.684.752)**	(6.443.961)
Продажа и погашение инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		**2.557.558**	6.623.962
Приобретение основных средств и нематериальных активов		**(2.984)**	(17.926)
Уменьшение уставного капитала дочерних организаций	21	**7.613**	–
Поступления от продажи долгосрочных активов, предназначенных для продажи		**5.197**	1.398
Дивиденды, полученные	17, 21	**5.530**	–
Увеличение инвестиций в дочерние организации	21	**–**	(6.300)
Чистое расходование денежных средств по инвестиционной деятельности		**(259.932)**	(10.453)
Денежные потоки от финансовой деятельности			
Поступления от выпущенных долговых ценных бумаг	26	**100.000**	–
Погашение выпущенных долговых ценных бумаг	26	**–**	(46.899)
Погашение субординированного долга	27	**(100.000)**	(5.000)
Выплаты основной суммы обязательств по аренде		**(966)**	(1.061)
Чистое расходование денежных средств по финансовой деятельности		**(966)**	(52.960)
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		**15.868**	(3.810)
Влияние ожидаемых кредитных убытков на денежные средства и их эквиваленты	6	**765**	(148)
Чистое увеличение/(уменьшение) денежных средств и их эквивалентов		**93.518**	(179.706)
Денежные средства и их эквиваленты, на начало отчетного года		**527.455**	707.161
Денежные средства и их эквиваленты, на конец отчетного года	14	**620.973**	527.455

* *Некоторые суммы, приведенные в данном столбце, не согласуются с отдельной финансовой отчетностью за год, закончившийся 31 декабря 2023 года, поскольку отражают произведенные переклассификации, подробная информация о которых приводится в Примечании 2.*

(В миллионах тенге, если не указано иное)

1. Описание деятельности

Организационная структура и деятельность

Акционерное общество «First Heartland Jusan Bank» (далее – «Банк») было зарегистрировано 17 января 1992 года как Открытое акционерное общество «Цеснабанк» в соответствии с законодательством Республики Казахстан. В результате внесения изменений в законодательство в 2003 году, 26 декабря 2003 года Банк был перерегистрирован в Акционерное Общество (далее – «АО»).

6 февраля 2019 года АО «First Heartland Securities», инвестиционное подразделение финансовой холдинговой компании, принадлежащей Частному фонду «Назарбаев Фонд» и группе автономных организаций образования «Назарбаев Университет» и «Назарбаев Интеллектуальные Школы», приобрело 99,80% простых акций АО «Цеснабанк».

26 апреля 2019 года АО «First Heartland Securities» провело ребрендинг Банка. После ребрендинга Банк был переименован в АО «First Heartland Jýsan Bank», с розничным брендом «Jýsan Bank».

16 марта 2021 года, общим собранием акционеров Банка было принято решение об изменении фирменного наименования Банка с «First Heartland Jýsan Bank» на «First Heartland Jusan Bank», с розничным брендом «Jusan Bank».

28 мая 2021 года Республиканское государственное учреждение «Агентство Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка» (далее – «АРРФР») постановило выдать Банку разрешение на добровольную реорганизацию в форме присоединения дочернего банка АО «АТФБанк» к Банку.

15 февраля 2023 года Бостандыкский районный суд города Алматы наложил арест на простые и привилегированные акции Банка. 16 февраля 2023 года Бостандыкский районный суд города Алматы возбудил гражданское дело по иску прокурора города Алматы о признании недействительной сделки между ТОО «Pioneer Capital Invest» и промежуточной материнской компанией Банка, Jusan Technologies Ltd., направленной на передачу контроля и вывод активов Банка, а также связанных с ним организаций, в иностранные юрисдикции.

16 февраля 2023 года промежуточная материнская компания Банка, корпорация Jysan Holdings LLC, зарегистрированная в Соединенных Штатах Америки, и ее дочерняя компания Jusan Technologies Ltd., зарегистрированная в Великобритании, подали иск в федеральный окружной суд штата Невада против Правительства Республики Казахстан.

14 июля 2023 года в рамках мирового урегулирования споров по группе «Jusan», а также с целью возврата/передачи активов в казахстанскую юрисдикцию, 8.262.711 простых акций АО «First Heartland Securities» (99,745% голосующих акций) были приобретены у Jusan Technologies Ltd. г-ном Есеновым Г.Ш. Конечная контролирующая сторона Банка и его дочерних компаний, также перешла от New Generation Foundation, Inc. к г-ну Есенову Г.Ш.

Банк осуществляет свою деятельность на основании лицензии №1.2.35/225/37 на проведение банковских и иных операций и деятельности на рынке ценных бумаг от 29 августа 2019 года, выданной Национальным Банком Республики Казахстан (далее – «НБРК»). 3 февраля 2020 года лицензия Банка №1.2.35/225/37 на проведение банковских и иных операций и деятельности на рынке ценных бумаг была переоформлена, в связи с изменением законодательства. 7 апреля 2021 года лицензия Банка №1.2.35/225/37 на проведение банковских и иных операций и деятельности на рынке ценных бумаг была переоформлена, в связи изменением наименования и проведением процедуры перерегистрации.

Основная деятельность Банка связана с ведением коммерческой банковской деятельности, предоставлением кредитов и гарантий, привлечением депозитов, открытием и ведением счетов клиентов, осуществлением расчетно-кассового обслуживания, проведением операций с ценными бумагами и иностранной валютой. Выпущенные ценные бумаги Банка имеют листинг на Казахстанской фондовой бирже (далее – «КФБ»).

Банк является участником Казахстанского фонда гарантирования депозитов (далее – «КФГД»). Основной целью КФГД является защита интересов вкладчиков в случае принудительной ликвидации банка-участника фонда. По состоянию на 31 декабря 2024 года максимальная сумма страхового покрытия по сберегательным вкладам в национальной валюте составляет 20 миллионов тенге, по карточкам, счетам и прочим депозитам в национальной валюте – до 10 миллионов тенге и в иностранной валюте – до 5 миллионов тенге (31 декабря 2023 года: 20 миллионов тенге, 10 миллионов тенге и 5 миллионов тенге, соответственно).

(В миллионах тенге, если не указано иное)

1. Описание деятельности (продолжение)

Организационная структура и деятельность (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2024 года филиальная сеть Банка включает 18 филиалов и 106 структурных подразделения (31 декабря 2023 года: 19 филиалов и 103 структурных подразделений), через которые он осуществляет свою деятельность на территории Республики Казахстан.

Юридический адрес головного офиса Банка: Республика Казахстан, г. Алматы, Медеуский район, проспект Назарбаева, дом 242.

Большая часть активов и обязательств Банка находится на территории Республики Казахстан.

Дочерние организации Банка

Ниже представлена информация о дочерних организациях Банка по состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов.

			Доля участия%	
Наименование	*Страна регистрации*	*Основная деятельность*	*31 декабря 2024 года*	*31 декабря 2023 года*
АО «First Heartland Capital»	Республика Казахстан	Управление инвестиционным портфелем	**100,00**	100,00
ТОО «Jusan Development»	Республика Казахстан	Управление сомнительными и безнадежными активами	**100,00**	100,00
ТОО «ОУСА Юг»	Республика Казахстан	Управление сомнительными и безнадежными активами	**100,00**	100,00
ТОО «Jusan Инкассация»	Республика Казахстан	Услуги инкассации	**100,00**	100,00
ТОО «Jusan Property»	Республика Казахстан	Управление сомнительными и безнадежными активами	**100,00**	100,00
АО «СК «Jusan Garant»	Республика Казахстан	Страховая деятельность	**100,00**	100,00
АО «First Heartland Jusan Invest	Республика Казахстан	Брокерские и дилерские услуги	**100,00**	100,00
ОАО «Оптима Банк»	Кыргызская Республика	Банковская деятельность	**97,14**	97,14

Акционеры

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

	Доля, %	
Акционеры	*31 декабря 2024 года*	*31 декабря 2023 года*
АО «First Heartland Securities»	**79,63**	79,63
Есенов Г.Ш.	**20,11**	20,11
Прочие акционеры	**0,26**	0,26
Итого	**100,00**	100,00

В течение 2023 года был осуществлен выкуп простых акций у миноритарных акционеров Банка, в количестве 1.487.869 штук на общую сумму 283 миллиона тенге. Соотношение количества простых акций Банка, принадлежащих АО «First Heartland Securities» (далее «Материнская организация») к общему числу голосующих простых акций Банка составило 79,63%.

По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов г-н Есенов Г.Ш. являлся конечным контролирующим акционером Банка и его дочерних организаций.

Настоящая отдельная финансовая отчетность Банка за 2024 год, была утверждена к выпуску Правлением Банка 31 марта 2025 года.

(В миллионах тенге, если не указано иное)

1. Описание деятельности (продолжение)

Геополитические события

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

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

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

По состоянию на 31 декабря 2024 года, концентрация требований к российским контрагентам, представленная денежными средствами и их эквивалентами за вычетом резерва под ОКУ, составила 11.491 миллион тенге (31 декабря 2023 года: 10.081 миллион тенге).

Инфляция и текущие экономические условия

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

Цены на многие товары, в том числе на продукты питания остаются высокими. В 2024 году инфляция в Казахстане составила 8,6% годовых, по данным НБРК.

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

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

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

2. Основа подготовки финансовой отчетности

Общая часть

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

Данная отдельная финансовая отчетность Банка выпущена в дополнение к консолидированной финансовой отчетности Банка и его дочерней организации (далее совместно – «Группа»). Консолидированная финансовая отчетность Группы была утверждена к выпуску руководством Группы 31 марта 2025 года.

Банк представил статьи отдельного отчета о финансовом положении в порядке их ликвидности, исходя из своих намерений и предполагаемой возможности возместить/погасить большую часть активов/обязательств по соответствующей статье отдельной финансовой отчетности. Анализ в отношении возмещения или погашения в течение 12 месяцев после отчетной даты (оборотные активы и краткосрочные обязательства) и в течение более 12 месяцев после отчетной даты (внеоборотные активы и долгосрочные обязательства) представлен в *Примечании 37*.

База для определения стоимости

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

(В миллионах тенге, если не указано иное)

2. Основа подготовки финансовой отчетности (продолжение)

Функциональная валюта и валюта представления данных отдельной финансовой отчетности

Функциональной валютой Банка является тенге, который, являясь национальной валютой Республики Казахстан, наилучшим образом отражает экономическую сущность большинства проводимых Банком операций и связанных с ними обстоятельств, влияющих на его деятельность.

Казахстанский тенге является также валютой представления данных настоящей отдельной финансовой отчетности.

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

Переклассификации

Следующие изменения были внесены в отдельный отчет о финансовом положении, отдельный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе и в отдельный отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2023 года, для приведения его в соответствие с форматом представления данных за 2024 год:

	По состоянию на 31 декабря 2023 года		
Отдельный отчет о финансовом положении	***Согласно предыдущей отчётности***	***Сумма переклассификации***	***Скорректированная сумма***
Основные средства и нематериальные активы	66.447	(66.447)	–
Основные средства и активы в форме права пользования	–	60.467	60.467
Нематериальные активы	–	5.980	5.980
Итого активы	2.828.083	–	2.828.083

В 2024 году Банк принял решение представить нематериальные активы отдельной строкой отдельного отчета о финансовом положении.

	За год, закончившийся 31 декабря 2023 года		
Отдельный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	***Согласно предыдущей отчётности***	***Сумма переклассификации***	***Скорректированная сумма***
Комиссионные доходы	53.913	(4.105)	49.808
Комиссионные расходы	(36.933)	4.105	(32.828)
Прибыль за год	133.292	–	133.292

	За год, закончившийся 31 декабря 2023 года		
Отдельный отчет о движении денежных средств	***Согласно предыдущей отчётности***	***Сумма переклассификации***	***Скорректированная сумма***
Комиссионные доходы полученные	52.162	(4.105)	48.057
Комиссионные расходы выплаченные	(36.378)	4.105	(32.273)
Чистое расходование денежных средств по операционной деятельности	(112.335)	–	(112.335)

Руководство Банка считает, что данное представление является более уместным для пользователей отдельной финансовой отчетности.

Представленные выше переклассификации не оказали существенного влияния на финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2022 года.

(В миллионах тенге, если не указано иное)

3. Существенные положения учетной политики

Изменения в учетной политике

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

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

Новые поправки не оказали влияния на отдельную финансовую отчетность Банка.

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

Учет инвестиций в дочерние организации

Для целей данной отдельной финансовой отчетности при учете инвестиций Банк использует метод первоначальной стоимости за вычетом резерва под обесценение.

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

Уменьшение уставного капитала дочерних организаций путем изъятия активов и эффект досрочного погашения кредитов, выданных дочерним организациям, на нерыночных условиях отражается в отдельной финансовой отчетности в качестве уменьшения инвестиций в дочерние организации.

Операции в иностранной валюте

Отдельная финансовая отчетность представлена в тенге, который является функциональной валютой и валютой представления отчетности Банка. Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, установленному КФБ и опубликованные НБРК, действующему на дату операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на 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 фактической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату операции. Немонетарные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости.

Разница между договорным обменным курсом по операциям с иностранной валютой и официальным курсом КФБ на дату такой операции включается в состав доходов за вычетом расходов по операциям в иностранной валюте.

На 31 декабря 2024 года официальный курс КФБ составлял 525,11 тенге за 1 доллар США (31 декабря 2023 года: 454,56 тенге за 1 доллар США).

Оценка справедливой стоимости

Банк оценивает финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССПУ) и справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССПСД) и такие нефинансовые активы, как основные средства (здания и земля) и инвестиционная недвижимость, по справедливой стоимости на каждую отчетную дату. Информация о справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по амортизированной стоимости, раскрывается в *Примечании 35*.

(В миллионах тенге, если не указано иное)

3. Существенные положения учетной политики (продолжение)

Оценка справедливой стоимости (продолжение)

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

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

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

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

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

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

Финансовые активы и обязательства

Первоначальное признание

Дата признания

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

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

(В миллионах тенге, если не указано иное)

3. Существенные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые активы и обязательства (продолжение)

Первоначальное признание (продолжение)

Категории оценки финансовых активов и обязательств

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

- Амортизированной стоимости;
- ССПСД;
- ССПУ.

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

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

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

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

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

Оценка бизнес-модели

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

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

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

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

(В миллионах тенге, если не указано иное)

3. Существенные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые активы и обязательства (продолжение)

Первоначальное признание (продолжение)

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

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

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

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

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

Долговые инструменты, оцениваемые по ССПСД

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

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

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

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

Долевые инструменты, оцениваемые по ССПСД

Иногда Банк при первоначальном признании некоторых инвестиций в долевые инструменты принимает решение, без права его последующей отмены, классифицировать их как долевые инструменты, оцениваемые по ССПСД, если они отвечают определению долевого инструмента согласно МСФО (IAS) 32 *«Финансовые инструменты: представление»* и не предназначены для торговли. Решение о такой классификации принимается по каждому инструменту в отдельности.

Прибыли и убытки по таким долевым инструментам никогда не реклассифицируются в состав прибыли или убытка. Дивиденды признаются в составе прибыли или убытка в качестве прочего дохода, когда право на получение дивидендов установлено, кроме случаев, когда Банк получает выгоду от таких поступлений в качестве возмещения части первоначальной стоимости такого инструмента. В таком случае прибыль признается в составе ПСД. Долевые инструменты, оцениваемые по ССПСД, не подлежат оценке на предмет обесценения. При выбытии таких инструментов накопленный резерв по переоценке переносится в состав нераспределенной прибыли.

(В миллионах тенге, если не указано иное)

3. Существенные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые активы и обязательства (продолжение)

Первоначальное признание (продолжение)

Финансовые гарантии, аккредитивы и обязательства по предоставлению кредитов

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

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

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

Денежные средства и их эквиваленты

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

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

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

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

(В миллионах тенге, если не указано иное)

3. Существенные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые активы и обязательства (продолжение)

Производные финансовые инструменты

В ходе своей обычной деятельности Банк использует различные производные финансовые инструменты на валютных рынках. Эти финансовые инструменты предназначаются для торговли и первоначально отражаются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость определяется на основе рыночных котировок или моделей оценки, основанных на текущей рыночной и договорной стоимости соответствующих базовых инструментов и прочих факторах. Производные финансовые инструменты с положительной справедливой стоимостью отражаются в составе активов, а с отрицательной справедливой стоимостью – в составе обязательств. Прибыли и убытки по операциям с указанными инструментами отражаются в отдельном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе в составе чистых прибылей по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Заемные средства

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

Взаимозачет финансовых инструментов

Финансовый актив и финансовое обязательство подлежат взаимозачету с представлением в отдельном отчете о финансовом положении нетто-величины, когда имеется юридически защищенное право осуществить зачет признанных сумм и когда имеется намерение осуществить расчеты на нетто-основе либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно. Право на осуществление зачета не должно быть обусловлено событием в будущем и должно быть юридически защищенным во всех следующих обстоятельствах:

- В ходе обычной деятельности;
- В случае дефолта;
- В случае несостоятельности или банкротства организации или кого-либо из контрагентов.

Эти условия, как правило, не выполняются в отношении генеральных соглашений о неттинге, и соответствующие активы и обязательства отражаются в отдельном отчете о финансовом положении в полной сумме.

Реструктуризация кредитов

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

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

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

(В миллионах тенге, если не указано иное)

3. Существенные положения учетной политики (продолжение)

Реструктуризация кредитов (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, Банк признает прибыль или убыток от модификации, которые представляются в составе процентной выручки, рассчитанной с использованием эффективной процентной ставки в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, до того, как признан убыток от обесценения.

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

Прекращение признания финансовых активов и обязательств

Финансовые активы

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

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

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

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

Списание

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

(В миллионах тенге, если не указано иное)

3. Существенные положения учетной политики (продолжение)

Прекращение признания финансовых активов и обязательств (продолжение)

Финансовые обязательства

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

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

Государственные субсидии

Государственные субсидии признаются, если имеется обоснованная уверенность в том, что они будут получены и все связанные с ними условия будут выполнены. Если субсидия выдана с целью финансирования определенных расходов, она должна признаваться в качестве дохода на систематической основе в тех же периодах, в которых списываются расходы соответствующие затраты, которые она должна компенсировать. Такие субсидии вычитаются из соответствующих расходов при их отражении в отдельной финансовой отчетности.

Выгода, получаемая от займа, предоставленного государством по ставке процента ниже рыночной, учитывается как государственная субсидия. Данные финансовые обязательства признаются и оценивается в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «*Финансовые инструменты*». Выгода от использования ставки процента ниже рыночной оценивается как разница между первоначальной балансовой стоимостью займа, определенной в соответствии с МСФО (IFRS) 9, и поступившими средствами.

Налогообложение

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

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

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

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

Основные средства

Основные средства, за исключением земельных участков и зданий, отражаются по фактической стоимости без учета 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.

(В миллионах тенге, если не указано иное)

3. Существенные положения учетной политики (продолжение)

Основные средства (продолжение)

После первоначального признания по первоначальной стоимости земля и здания отражаются по переоцененной стоимости, представляющей собой справедливую стоимость на дату переоценки за вычетом последующей накопленной амортизации и последующих накопленных убытков от обесценения. Переоценка выполняется достаточно часто, чтобы избежать существенных расхождений между справедливой стоимостью 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 отраженного в составе прибыли или убытка. В этом случае сумма увеличения стоимости актива относится на финансовый результат. Уменьшение стоимости от переоценки отражается в составе прибыли или убытка, за исключением непосредственного зачета такого уменьшения против предыдущего прироста стоимости по тому же активу, отраженного в резерве переоценки основных средств.

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

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

	Годы
Здания	25-100
Компьютерное оборудование	5-10
Транспортные средства	7 лет
Прочие основные средства	2-20

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

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

Нематериальные активы

Нематериальные активы включают в себя программное обеспечение и лицензии.

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по фактической стоимости. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по фактической стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы имеют ограниченный или неопределенный срок полезного использования. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего от 2 до 30 лет, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива.

Лицензии, патенты, торговые марки и разрешения сроком использования не более 12 месяцев Банк учитывает как расходы будущих периодов с отражением в отдельном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе в течение срока использования актива.

Оценочные обязательства

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

(В миллионах тенге, если не указано иное)

3. Существенные положения учетной политики (продолжение)

Капитал

Акционерный капитал

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

Привилегированные акции

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

Привилегированные акции, по которым предусмотрена выплата дивидендов в гарантированной сумме, классифицируются как обязательство в составе субординированного долга и учитываются по амортизированной стоимости. Дивиденды по привилегированным акциям представляются в отдельном отчете прибыли или убытке и прочем совокупном доходе в составе процентных расходов.

Собственные выкупленные акции

В случае приобретения Банком собственных акций уплаченное возмещение, включая соответствующие затраты по сделке, за вычетом налога на прибыль, вычитается из общей суммы собственного капитала как собственные выкупленные акции, вплоть до момента их аннулирования или повторного выпуска. При последующей продаже или повторном выпуске таких акций полученное возмещение включается в состав собственного капитала. Собственные выкупленные акции учитываются по средневзвешенной стоимости.

Дивиденды

Возможность Банка объявлять и выплачивать дивиденды подпадает под регулирование действующего законодательства Республики Казахстан.

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

Сегментная отчетность

Информация по операционным сегментам, предоставляемая руководству Банка, принимающему операционные решения, основана на финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с МСФО. Руководство Банка определило банковскую деятельность как единственный существенный операционный и отчетный сегмент.

Все доходы Банка получены от внешних клиентов в Республике Казахстан, и ни один из них не превышает 10% или более процентов от общего дохода.

Условные активы и обязательства

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

Признание доходов и расходов

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

(В миллионах тенге, если не указано иное)

3. Существенные положения учетной политики (продолжение)

Признание доходов и расходов (продолжение)

Процентная и аналогичная выручка и расходы

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

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

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

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

Процентная выручка по всем финансовым активам, оцениваемым по ССПУ, признается с использованием договорной процентной ставки в составе статьи «Прочие процентные доходы» в отдельном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

Комиссионные доходы

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

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

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

Комиссионные доходы от оказания услуг по совершению операций

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

(В миллионах тенге, если не указано иное)

3. Существенные положения учетной политики (продолжение)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

(В миллионах тенге, если не указано иное)

4. Существенные учетные суждения и оценки

Неопределенность оценок

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

Справедливая стоимость финансовых инструментов

Если справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, отраженная в отдельном отчете о финансовом положении, не может быть определена на основании цен на активном рынке, она определяется с использованием различных моделей оценок, включающих математические модели. Исходные данные для таких моделей определяются на основании наблюдаемого рынка, если такое возможно; в противном случае, для определения справедливой стоимости необходимо применять суждение. Дополнительная информация представлена в *Примечании 35*.

Ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам

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

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

Сумма резерва под ОКУ по кредитам клиентам, признанного в отдельном отчете о финансовом положении на 31 декабря 2024 года, составила 210.082 миллиона тенге (31 декабря 2023 года: 270.188 миллионов тенге). Подробная информация представлена в *Примечании 18*.

(В миллионах тенге, если не указано иное)

5. Чистый процентный доход

Чистый процентный доход представлен следующим образом:

	2024 год	*2023 год*
Процентная выручка, рассчитанная с использованием метода эффективной процентной ставки		
Денежные средства и их эквиваленты	**61.190**	23.784
Средства в банках и прочих финансовых институтах	**1.515**	687
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	**60.758**	111.523
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	**36.665**	9.817
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	**244.454**	178.211
Приобретенное право требования к Министерству финансов Республики Казахстан по векселю	**4.406**	4.260
Прочие финансовые активы	**1.525**	1.059
	410.513	329.341
Прочие процентные доходы		
Торговые ценные бумаги	**–**	10
	–	10
Итого процентная выручка	**410.513**	329.351
Процентные расходы		
Средства банков и прочих финансовых институтов	**(2.055)**	(1.294)
Кредиторская задолженность по договорам «РЕПО»	**(16.688)**	(4.358)
Текущие счета и депозиты клиентов	**(107.706)**	(83.246)
Выпущенные долговые ценные бумаги (*Примечание 26*)	**(26.893)**	(24.897)
Субординированный долг (*Примечание 27*)	**(25.946)**	(26.922)
Обязательства перед ипотечной организацией	**(400)**	(482)
Обязательства по аренде	**(290)**	(299)
Прочие финансовые обязательства	**(1.392)**	(959)
Итого процентных расходов	**(181.370)**	(142.457)
Чистый процентный доход	**229.143**	186.894

Полученные процентные доходы представлены следующим образом:

	2024 год	*2023 год*
Денежные средства и их эквиваленты	**61.190**	23.784
Средства в банках и прочих финансовых институтах	**638**	94
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	**24.177**	101.508
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	**16.484**	3.024
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	**232.114**	175.852
Приобретенное право требования к Министерству финансов Республики Казахстан по векселю	**4.329**	4.288
Прочие финансовые активы	**–**	206
Торговые ценные бумаги	**–**	7
Итого	**338.932**	308.763

(В миллионах тенге, если не указано иное)

5. Чистый процентный доход (продолжение)

Выплаченные процентные расходы представлены следующим образом:

	2024 год	*2023 год*
Средства банков и прочих финансовых институтов	**(1.041)**	(379)
Кредиторская задолженность по договорам «РЕПО»	**(16.688)**	(4.358)
Текущие счета и депозиты клиентов	**(107.227)**	(80.785)
Выпущенные долговые ценные бумаги (*Примечание 26*)	**(9.361)**	(11.625)
Субординированный долг (*Примечание 27*)	**(9.617)**	(16.192)
Обязательства перед ипотечной организацией	**(400)**	(482)
Итого	**(144.334)**	(113.821)

6. Расходы по кредитным убыткам

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

	Прим.	*Этап 1*	*Этап 2*	*Этап 3*	*ПСКО*	*Итого*
Денежные средства и их эквиваленты	14	**(4)**	**769**	**–**	**–**	**765**
Средства в банках и прочих финансовых институтах	16	**15**	**–**	**–**	**–**	**15**
Инвестиционные ценные бумаги	17	**(599)**	**–**	**–**	**–**	**(599)**
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	18	**(9.002)**	**(31.841)**	**(25.558)**	**13.320**	**(53.081)**
Приобретенное право требования к Министерству финансов Республики Казахстан по векселю		**(37)**	**–**	**–**	**–**	**(37)**
Финансовые гарантии и аккредитивы	35	**157**	**2**	**614**	**–**	**773**
Итого расходы по кредитным убыткам		**(9.470)**	**(31.070)**	**(24.944)**	**13.320**	**(52.164)**

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

	Прим.	*Этап 1*	*Этап 2*	*Этап 3*	*ПСКО*	*Итого*
Денежные средства и их эквиваленты	14	(3)	(150)	5	–	(148)
Средства в банках и прочих финансовых институтах	16	21	–	–	–	21
Инвестиционные ценные бумаги	17	(283)	–	–	–	(283)
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	18	(10.614)	1.019	(18.794)	4.850	(23.539)
Итого расходы по кредитным убыткам		(10.879)	869	(18.789)	4.850	(23.949)

В 2024 году расходы по кредитным убыткам в отдельном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе включают расходы в отношении прочих финансовых активов в сумме 3.470 миллионов тенге (2023 год: 979 миллионов тенге) (*Примечание 22*).

(В миллионах тенге, если не указано иное)

7. Комиссионные доходы и расходы

Комиссионные доходы и расходы включают:

	2024 год	*2023 год*
Комиссионные доходы		
Переводные и эквайринговые операции	**33.350**	34.743
Обслуживание текущих счетов и депозитов клиентов	**9.148**	9.008
Гарантии и аккредитивы	**1.865**	1.983
Кассовые операции	**1.540**	1.462
Операции с иностранной валютой	**682**	583
Агентские услуги	**480**	1.300
Деятельность на рынке ценных бумаг	**324**	150
Услуги по сейфовым операциям	**196**	188
Прочее	**353**	391
Итого комиссионные доходы	**47.938**	49.808
Комиссионные расходы		
Переводные и эквайринговые операции	**(29.065)**	(31.475)
Услуги брокеров	**(460)**	(258)
Ведение корреспондентских счетов	**(159)**	(37)
Агентские услуги	**(102)**	(620)
Операции с иностранной валютой	**(83)**	(247)
Прочее	**(242)**	(191)
Итого комиссионные расходы	**(30.111)**	(32.828)
Чистый комиссионный доход	**17.827**	16.980

На 31 декабря 2024 и 2023 годов в отдельном отчете о финансовом положении Банк признал дебиторскую задолженность, связанную с договорами с клиентами, в размере 2.783 миллиона тенге и 4.227 миллионов тенге, соответственно, в составе прочих активов (*Примечание 22*). Комиссионные доходы Банка, в основном, концентрируются в Республике Казахстан.

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

8. Чистые прибыли по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	2024 год	*2023 год*
Чистый реализованный (убыток)/прибыль по операциям с валютными производными финансовыми инструментами (*Примечание 15*)	**(2.786)**	3.334
Чистая прибыль от изменения справедливой стоимости кредитов, выданных клиентам, оцениваемых по ССПУ	**4.757**	338
Чистый нереализованный (убыток)/прибыль по операциям с валютными производными финансовыми инструментами (*Примечание 15*)	**(1.005)**	194
Прибыль от изменения справедливой стоимости торговых ценных бумаг	**–**	5
Итого	**966**	3.871

(В миллионах тенге, если не указано иное)

9. Чистые прибыли по операциям с иностранной валютой

	2024 год	*2023 год*
Торговые операции	**33.366**	20.096
Переоценка валютных статей	**16.404**	2.154
Чистые прибыли по операциям с иностранной валютой	**49.770**	22.250

10. Прочие доходы и расходы

	2024 год	*2023 год*
Прочие доходы		
Доходы от реализации запасов и долгосрочных активов, предназначенных для продажи	**4.701**	5.756
Прочее	**1.482**	1.855
Итого прочие доходы	**6.183**	7.611
Прочие расходы		
Убыток от продажи долевых ценных бумаг, оцениваемых по ССПСД, на условиях рассрочки платежа (*Примечание 17*)	**(1.545)**	–
Убытки от изменения чистой стоимости реализации изъятого залогового обеспечения	**(245)**	(125)
Итого прочие расходы	**(1.790)**	(125)

11. Расходы на персонал

Расходы на персонал включают:

	2024 год	*2023 год*
Вознаграждения работникам	**(36.667)**	(39.076)
Социальные отчисления и налоги по заработной плате	**(4.815)**	(4.062)
Итого расходы на персонал	**(41.482)**	(43.138)

12. Прочие общие и административные расходы

Прочие общие и административные расходы включают:

	2024 год	*2023 год*
Благотворительность	**(16.384)**	(89)
Износ и амортизация *(Примечание 19)*	**(7.816)**	(7.737)
Ремонт и техническое обслуживание	**(7.388)**	(9.160)
Налоги, кроме корпоративного подоходного налога	**(5.631)**	(4.256)
Услуги связи и информационные услуги	**(1.832)**	(2.331)
Профессиональные услуги	**(1.699)**	(2.281)
Охрана	**(1.419)**	(1.377)
Расходы по гарантированному страхованию вкладов	**(1.116)**	(1.953)
Рекламные и маркетинговые услуги	**(885)**	(4.695)
Расходы по инкассации	**(792)**	(717)
Аренда	**(523)**	(719)
Страхование	**(345)**	(108)
Транспортные расходы	**(298)**	(315)
Командировочные расходы	**(225)**	(386)
Канцелярские принадлежности и расходные материалы для офисного оборудовани	**(202)**	(293)
Расходы от списания товарно-материальных запасов	**(183)**	(339)
Почтовые и курьерские расходы	**(149)**	(168)
Неустойка и пени	**(138)**	(36)
Расходы на подбор персонала и обучение кадров	**(56)**	(113)
Представительские расходы	**(16)**	(25)
Прочие	**(2.339)**	(4.172)
Итого	**(49.436)**	(41.270)

В 2024 году расходы на благотворительность, в основном, включали в себя выплату средств в рамках оказания помощи пострадавшим от паводков в регионах Республики Казахстан и поддержки деятельности образовательных учреждений.

(В миллионах тенге, если не указано иное)

13. Расходы по корпоративному подоходному налогу

Расходы по корпоративному подоходному налогу представлены следующим образом:

	2024 год	*2023 год*
Расходы по текущему корпоративному подоходному налогу	**(11.497)**	–
Расходы по отложенному корпоративному подоходному налогу – возникновение и уменьшение временных разниц	**(690)**	(1.600)
Расходы по корпоративному подоходному налогу	**(12.187)**	(1.600)

Нормативная ставка корпоративного подоходного налога в 2024 и 2023 годах составляла 20%.

Ниже приведена сверка расходов по корпоративному подоходному налогу, рассчитанных по нормативной ставке, с расходами по корпоративному подоходному налогу, отраженными в отдельной финансовой отчетности:

	2024 год	*2023 год*
Прибыль до налогообложения	**167.212**	134.892
Нормативная ставка корпоративного подоходного налога	**20,00**	20,00
Теоретические расходы по корпоративному подоходному налогу по законодательно установленной налоговой ставке	**(33.442)**	(26.978)
Невычитаемые расходы по переоценке справедливой стоимости финансовых активов	**(1.201)**	–
Невычитаемые расходы на благотворительность	**(1.071)**	–
Невычитаемые убытки от обесценения	**(331)**	(1.872)
Прочие невычитаемые расходы	**(1.419)**	(603)
Льготируемые доходы по государственным ценным бумагам, находящимся в официальном списке КФБ	**14.949**	22.312
Изменения в непризнанных отложенных налоговых активах	**5.962**	4.670
Корректировка налоговых убытков, перенесенных на будущие периоды	**2.236**	293
Необлагаемый дивидендный доход	**1.106**	543
Необлагаемые доходы по переоценке справедливой стоимости финансовых активов	**1.024**	35
Расходы по корпоративному подоходному налогу	**(12.187)**	(1.600)

Активы и обязательства по отложенному корпоративному подоходному налогу

Временные разницы, возникающие между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженной в отдельной финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы, приводят к возникновению отложенных налоговых обязательств по состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов. Отложенные налоговые активы в отношении налоговых убытков, перенесенных на будущие периоды, отражены в настоящей отдельной финансовой отчетности. Будущие налоговые льготы могут быть получены только в том случае, если Банк получит прибыль, в счет которой можно будет зачесть неиспользованный налоговый убыток, и, если в законодательстве Республики Казахстан не произойдет изменений, которые неблагоприятно повлияют на способность Банка использовать указанные льготы в будущих периодах.

Срок использования временных разниц, уменьшающих размер налогооблагаемой базы по подоходному налогу, не ограничен действующим налоговым законодательством Республике Казахстан. Срок использования налоговых убытков, перенесенных на будущие периоды, истекает через десять лет после даты возникновения.

Отложенные налоговые активы признаны в полном размере в отношении налоговых убытков за 2017-2019 годы. В 2024 году Банк полностью использовал налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды.

(В миллионах тенге, если не указано иное)

13. Расходы по корпоративному подоходному налогу (продолжение)

Активы и обязательства по отложенному корпоративному подоходному налогу (продолжение)

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

	31 декабря 2022 года	*Возникновение и уменьшение временных разниц в составе прибыли или убытка*	*31 декабря 2023 года*	*Возникновение и уменьшение временных разниц в составе прибыли или убытка*	*31 декабря 2024 года*
Налоговый эффект вычитаемых временных разниц					
Налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды	12.661	307	12.968	**(12.968)**	**–**
Инвестиционные ценные бумаги	–	–	–	**4.652**	**4.652**
Кредиты, выданные клиентам	10.912	(9.707)	1.205	**1.097**	**2.302**
Обязательства по аренде	423	(34)	389	**9**	**398**
Производные финансовые инструменты	152	(128)	24	**153**	**177**
Прочие активы	3.259	(990)	2.269	**(496)**	**1.773**
Отложенные налоговые активы	27.407	(10.552)	16.855	**(7.553)**	**9.302**
Минус: отложенные налоговые активы, не отраженные в отдельном отчете о финансовом положении	(10.632)	4.670	(5.962)	**5.962**	**–**
Отложенные налоговые активы	16.775	(5.882)	10.893	**(1.591)**	**9.302**
Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц					
Выпущенные облигации	(99.256)	2.902	(96.354)	**(1.960)**	**(98.314)**
Субординированный долг	(68.203)	1.541	(66.662)	**3.171**	**(63.491)**
Текущие счета и депозиты клиентов	(5.260)	(599)	(5.859)	**46**	**(5.813)**
Средства банков и прочих финансовых институтов	(4.704)	783	(3.921)	**205**	**(3.716)**
Основные средства и нематериальные активы	(1.824)	(373)	(2.197)	**(554)**	**(2.751)**
Активы в форме права пользования	(375)	28	(347)	**(7)**	**(354)**
Отложенные налоговые обязательства	(179.622)	4.282	(175.340)	**901**	**(174.439)**
Итого отложенные обязательства по корпоративному подоходному налогу	(162.847)	(1.600)	(164.447)	**(690)**	**(165.137)**

(В миллионах тенге, если не указано иное)

14. Денежные средства и их эквиваленты

	31 декабря 2024 года	*31 декабря 2023 года*
Денежные средства в кассе	**67.098**	64.841
Средства на текущих счетах в НБРК с кредитным рейтингом «BBB-»	**43.810**	31.055
Средства на текущих счетах в других банках и прочих финансовых организациях:		
- с кредитным рейтингом от «AA-» до «AA+»	**901**	–
- с кредитным рейтингом от «A-» до «A+»	**15.477**	40.365
- с кредитным рейтингом от «BBB-» до «BBB+»	**23.239**	2.086
- без присвоенного кредитного рейтинга	**6.611**	6.839
Драгоценные металлы	**135**	25
Срочные вклады в НБРК с кредитным рейтингом «BBB-» с контрактным сроком менее 90 дней	**179.136**	267.842
Срочные вклады в других банках с контрактным сроком менее 90 дней		
- с кредитным рейтингом от «AA-» до «AA+»	**15.374**	50.591
- с кредитным рейтингом от «A-» до «A+»	**108.486**	–
- с кредитным рейтингом от «BBB-» до «BBB+»	**–**	52.429
Договоры обратного «РЕПО» с контрактным сроком менее 90 дней	**160.730**	12.156
	620.997	528.229
За вычетом оценочного резерва под ОКУ	**(24)**	(774)
Итого денежные средства и их эквиваленты	**620.973**	527.455

Кредитные рейтинги представлены в соответствии со стандартами международных рейтинговых агентств. Денежные средства и их эквиваленты не являются просроченными.

Все денежные средства и их эквиваленты отнесены к Этапу 1 уровня кредитного риска, за исключением денежных средств и их эквивалентов на сумму 11.491 миллион тенге, отнесенных к Этапу 2 уровня кредитного риска (31 декабря 2023 года: 10.081 миллион тенге).

По состоянию на 31 декабря 2024 года средства на текущих счетах, размещенные в банках и прочих финансовых организациях без присвоенного кредитного рейтинга, представляли собой средства на счетах в АО «Центральный депозитарий ценных бумаг», в иностранных банках и платежных системах, совокупная стоимость которых составляла 6.611 миллионов тенге (31 декабря 2023 года: 6.839 миллионов тенге).

По состоянию на 31 декабря 2024 года Банком заключены договоры обратного «РЕПО» на КФБ методом авторепо балансовой стоимостью 160.730 миллионов тенге (31 декабря 2023 года: 12.156 миллионов тенге). Предметом указанных договоров являются долговые ценные бумаги государственных компаний и международных финансовых организаций, справедливая стоимость которых по состоянию на 31 декабря 2024 года составляла 160.130 миллионов тенге (31 декабря 2023 года: долговые ценные бумаги государственных компаний, справедливая стоимость которых составляла 12.399 миллионов тенге).

Требования к минимальным резервам

По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов минимальные резервные требования рассчитываются в соответствии с нормативными актами, выпущенными НБРК. Для выполнения минимальных резервных требований Банк размещает деньги в резервных активах, которые должны поддерживаться на уровне не менее среднего значения суммы денежных средств в кассе в национальной валюте и остатка на текущем счете в НБРК в национальной валюте за четыре недели, рассчитываемой как определенный минимальный уровень депозитов и остатков на текущих счетах клиентов, являющихся резидентами и нерезидентами Республики Казахстан, а также прочих обязательств Банка.

По состоянию на 31 декабря 2024 года сумма минимальных резервных требований составила 40.768 миллионов тенге (31 декабря 2023 года: 33.390 миллионов тенге), сумма резервного актива составила 47.048 миллионов тенге (31 декабря 2023 года: 43.004 миллиона тенге).

(В миллионах тенге, если не указано иное)

14. Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)

Требования к минимальным резервам (продолжение)

Ниже представлен анализ изменений оценочных резервов под ОКУ по денежным средствам и их эквивалентам за год, закончившийся 31 декабря 2024 года:

	Этап 1	*Этап 2*	*Этап 3*	*Итого*
ОКУ на 1 января 2024 года	**(3)**	**(771)**	**–**	**(774)**
Чистое изменение ОКУ за год (*Примечание 6)*	**(4)**	**769**	**–**	**765**
Курсовые разницы	**3**	**(18)**	**–**	**(15)**
ОКУ на 31 декабря 2024 года	**(4)**	**(20)**	**–**	**(24)**

Ниже представлен анализ изменений оценочных резервов под ОКУ по денежным средствам и их эквивалентам за год, закончившийся 31 декабря 2023 года:

	Этап 1	*Этап 2*	*Этап 3*	*Итого*
ОКУ на 1 января 2023 года	–	(640)	(5)	(645)
Чистое изменение ОКУ за год (*Примечание 6)*	(3)	(150)	5	(148)
Курсовые разницы	–	19	–	19
ОКУ на 31 декабря 2023 года	(3)	(771)	–	(774)

Концентрация денежных средств и их эквивалентов

По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов денежные средства и их эквиваленты включали средства на счетах в НБРК, остатки по которым превышали 10% от общего размера капитала Банка. Совокупный объем этих остатков по состоянию на 31 декабря 2024 года составил 222.946 миллионов тенге (31 декабря 2023 года: 298.897 миллионов тенге).

15. Производные финансовые инструменты

Договоры купли-продажи иностранной валюты

Банк заключает торговые сделки с использованием производных финансовых инструментов. Ниже представлена таблица, которая показывает справедливую стоимость производных финансовых инструментов, отраженных в отдельной финансовой отчетности как активы или обязательства, а также их условные суммы. Условные суммы, отраженные на совокупной основе, представляют собой сумму базового актива производного инструмента, базовую ставку или индекс и берутся за основу при оценке изменения стоимости производных инструментов. Условные суммы отражают объем операций, которые не завершены на конец года, и не отражают кредитный риск.

	31 декабря 2024 года			*31 декабря 2023 года*		
		Справедливая стоимость			*Справедливая стоимость*	
	Условная сумма	*Актив*	*Обязательство*	*Условная сумма*	*Актив*	*Обязательство*
Валютные договоры						
Валютные свопы – внутренние договоры	**70.350**	**60**	**–**	93.612	67	(316)
Валютные свопы – иностранные договоры	**14.640**	**–**	**(944)**	25.112	127	–
Форварды – иностранные договоры	**914**	**–**	**–**	–	–	–
Итого	**85.904**	**60**	**(944)**	118.724	194	(316)

В таблице выше под иностранными договорами понимаются договоры, заключенные с нерезидентами, тогда как под внутренними договорами понимаются договоры, заключенные с резидентами Республики Казахстан.

Форварды

Форвардные контракты представляют собой договорные соглашения на покупку или продажу определенного финансового инструмента по указанной цене и на указанную дату в будущем. Форварды представляют собой специализированные договоры, торговля которыми осуществляется на внебиржевом рынке.

(В миллионах тенге, если не указано иное)

15. Производные финансовые инструменты (продолжение)

Свопы

Свопы представляют собой договорные соглашения между двумя сторонами об обмене сумм, соответствующих изменениям валютного курса на основании условных сумм.

В 2024 году чистый убыток по операциям с валютными производными инструментами составил 3.791 миллион тенге (2023 год: чистая прибыль составила 3.528 миллионов тенге) (*Примечание 8*).

16. Средства в банках и прочих финансовых институтах

	31 декабря 2024 года	*31 декабря 2023 года*
Средства в НБРК, ограниченные в использовании, с кредитным рейтингом «BBB-»	**41**	838
Кредиты и депозиты в других банках и прочих финансовых институтах:		
- с кредитным рейтингом «A-» до «A+»	**18.351**	6.011
- с кредитным рейтингом «BBB-» до «BBB+»	**447**	411
- с кредитным рейтингом «BB-» до «BB+»	**2.715**	–
- без присвоенного кредитного рейтинга	**35.187**	49.145
Средства в банках и прочих финансовых институтах до вычета оценочного резерва под ОКУ	**56.741**	56.405
Договоры купли-продажи иностранной валюты («спот»)	**1.257**	4
За вычетом оценочного резерва под ОКУ	**(45)**	(36)
Итого средства в банках и прочих финансовых институтах	**57.953**	56.373

Кредитные рейтинги, указанные в таблице выше, представлены в соответствии со стандартами международных рейтинговых агентств.

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

В январе 2024 года Банк предоставил краткосрочный синдицированный заем иностранному банку в размере 5 миллионов долларов США, в эквиваленте 2.241 миллион тенге, с кредитным рейтингом «BB-».

Средства в банках и прочих финансовых институтах без присвоенного кредитного рейтинга

По состоянию на 31 декабря 2024 года сумма кредитов и депозитов в других банках без присвоенного кредитного рейтинга включает гарантийные взносы и маржинальное обеспечение в КФБ на общую сумму 21.086 миллионов тенге (31 декабря 2023 года: 41.025 миллионов тенге), депозиты по операциям с международными поставщиками услуг платежных систем на сумму 14.101 миллион тенге, ограниченные в использовании (31 декабря 2023 года: 8.120 миллионов тенге).

Ниже представлен анализ изменений оценочных резервов под ОКУ по средствам в банках и прочих финансовых институтах без присвоенного кредитного рейтинга за годы, закончившиеся 31 декабря:

	2024 год	*2023 год*
ОКУ на 1 января	**(36)**	(57)
Восстановление за год (*Примечание 6)*	**15**	21
Курсовая разница	**(24)**	–
ОКУ на 31 декабря	**(45)**	(36)

Концентрация средств в банках и прочих финансовых институтах

По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов у Банка отсутствуют средства в других банках и прочих финансовых институтах, совокупный объем остатков по которым составляет более 10% капитала Банка.

(В миллионах тенге, если не указано иное)

17. Инвестиционные ценные бумаги

Инвестиционные ценные бумаги включают в себя следующие позиции:

	31 декабря 2024 года	*31 декабря 2023 года*
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	**843.873**	650.004
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	**386.006**	233.511
Инвестиционные ценные бумаги	**1.229.879**	883.515

Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД, включают следующие позиции:

	31 декабря 2024 года	*31 декабря 2023 года*
Долговые ценные бумаги		
Государственные и квазигосударственные облигации		
Облигации Министерства финансов США с кредитным рейтингом «AAA»	**123.010**	22.233
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан с кредитным рейтингом «BBB-»	**238.109**	115.531
Ноты НБРК с кредитным рейтингом «BBB-»	**110.440**	305.432
Облигации АО «Казахстанский фонд устойчивости» с кредитным рейтингом «BBB-»	**76.633**	75.003
Облигации АО «НУХ «Байтерек» с кредитным рейтингом «BBB-»	**54.473**	–
Облигации АО «ФНБ Самрук-Казына» с кредитным рейтингом «BBB-»	**6.118**	8.805
Еврооблигации Министерства финансов Республики Казахстан с кредитным рейтингом «BBB-»	**50.681**	5.394
Итого государственные и квазигосударственные облигации	**659.464**	532.398
Корпоративные облигации		
- с кредитным рейтингом от «AA-» до «AA+»	**13.603**	–
- с кредитным рейтингом от «A-» до «A+»	**27.183**	–
- с кредитным рейтингом от «BBB-» до «BBB+»	**42.630**	37.766
Итого корпоративные облигации	**83.416**	37.766
Долевые ценные бумаги		
Корпоративные акции АО «Кселл»	**61.484**	35.244
Корпоративные акции АО «Казахтелеком»	**–**	32.366
Итого долевые ценные бумаги	**61.484**	67.610
Переданные в качестве обеспечения по договорам «РЕПО»		
Государственные и квазигосударственные облигации		
Ноты НБРК с кредитным рейтингом «BBB-»	**20.164**	–
Облигации АО «ФНБ Самрук-Казына» с кредитным рейтингом «BBB-»	**18.808**	12.230
Еврооблигации Министерства финансов Республики Казахстан с кредитным рейтингом «BBB-»	**537**	–
Итого инвестиционные ценные бумаги, переданные в качестве обеспечения по договорам «РЕПО»	**39.509**	12.230
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	**843.873**	650.004

Кредитные рейтинги, указанные в таблице выше, представлены в соответствии со стандартами международных рейтинговых агентств.

По состоянию на 31 декабря 2024 года, Банк предоставил облигации АО «ФНБ Самрук-Казына», облигации Министерства финансов Республики Казахстан и ноты НБРК, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, общей справедливой стоимостью 39.509 миллионов тенге в качестве обеспечения по договорам «РЕПО», заключенным на КФБ (31 декабря 2023 года: облигации АО «ФНБ Самрук-Казына» на сумму 12.230 миллионов тенге) *(Примечание 24)*.

В 2024 году дивидендный доход, признанный в отношении долевых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, составил 2.062 миллиона тенге.

(В миллионах тенге, если не указано иное)

17. Инвестиционные ценные бумаги (продолжение)

В декабре 2024 года Банк реализовал акции АО «Казахтелеком» в количестве 983.350 штук по цене 43.497,82 тенге за одну простую акцию с рассрочкой платежа до 24 марта 2025 года. Разница между балансовой стоимостью акций на момент заключения сделки и справедливой стоимостью полученного возмещения составила 1.545 миллионов тенге и была признана в составе прочих расходов отдельного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе (*Примечание 10*). По состоянию на 31 декабря 2024 года сумма задолженности составляет 31.265 миллионов тенге и отражена в составе прочих активов отдельного отчета о финансовом положении.

По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов все остатки инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, отнесены к Этапу 1 для целей оценки ОКУ.

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

Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	***2024 год***	***2023 год***
Валовая балансовая стоимость на 1 января	**650.004**	815.317
Приобретенные активы	**2.684.752**	6.443.961
Активы, которые были проданы или погашены	**(2.590.296)**	(6.623.962)
Чистое изменение в начисленных процентах	**36.581**	10.015
Изменение справедливой стоимости	**38.561**	9.881
Курсовые разницы	**24.271**	(5.208)
На 31 декабря	**843.873**	650.004

Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	***2024 год***	***2023 год***
ОКУ на 1 января	**(215)**	(85)
Чистое изменение резерва за год	**(103)**	(130)
Курсовые разницы	**37**	**–**
На 31 декабря	**(281)**	(215)

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

	31 декабря 2024 года	***31 декабря 2023 года***
Долговые ценные бумаги		
Государственные и квазигосударственные облигации		
Облигации Министерства финансов США с кредитным рейтингом «AAA»	**–**	17.699
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан с кредитным рейтингом «BBB-»	**183.493**	122.174
Облигации АО «Казахстанский фонд устойчивости» с кредитным рейтингом «BBB-»	**38.990**	25.424
Еврооблигации Министерства финансов Республики Казахстан с кредитным рейтингом «BBB-»	**–**	15.986
Итого государственные и квазигосударственные облигации	**222.483**	181.283
Корпоративные облигации		
- с кредитным рейтингом от «AAA-» до «AAA+»	**30.450**	15.243
- с кредитным рейтингом от «BBB-» до «BBB+»	**59.210**	20.294
- с кредитным рейтингом от «BB-» до «BB+»	**74.510**	–
Итого корпоративные облигации	**164.170**	35.537
Долговые ценные бумаги, переданные в качестве обеспечения по договорам «РЕПО»		
Еврооблигации Министерства финансов Республики Казахстан с кредитным рейтингом «BBB-»	**–**	3.932
Корпоративные облигации без присвоенного кредитного рейтинга	**–**	12.876
Итого инвестиционные ценные бумаги, переданные в качестве обеспечения по договорам «РЕПО»	**–**	16.808
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, до вычета оценочного резерва под ОКУ	**386.653**	233.628
За вычетом оценочного резерва под ОКУ	**(647)**	(117)
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	**386.006**	233.511

(В миллионах тенге, если не указано иное)

17. Инвестиционные ценные бумаги (продолжение)

Кредитные рейтинги, указанные в таблице выше, представлены в соответствии со стандартами международных рейтинговых агентств.

По состоянию на 31 декабря 2023 года, Банк предоставил купонные еврооблигации Министерства финансов Республики Казахстан и облигации международных финансовых организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости, общей справедливой стоимостью 16.808 миллионов тенге в качестве обеспечения по договорам «РЕПО», заключенным на КФБ *(Примечание 24)*.

В ноябре 2024 года, Банк приобрел купонные облигации с номинальной стоимостью 100.000 миллионов тенге, ставкой купона 8% годовых и сроком погашения в 2034 году. Справедливая стоимость при первоначальном признании указанных облигаций была определена путем дисконтирования договорных будущих денежных потоков с использованием рыночной процентной ставки 13.22% годовых. Эффект от первоначального признания указанных облигаций составил 23.395 миллионов тенге и был признан в составе чистой прибыли от первоначального признания финансовых инструментов отдельного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов все остатки инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, отнесены к Этапу 1 для целей оценки ОКУ.

Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	***2024 год***	***2023 год***
Валовая балансовая стоимость на 1 января	**233.628**	57.978
Приобретенные активы	**374.077**	176.789
Активы, которые были погашены	**(225.983)**	(9.163)
Чистое изменение в начисленных процентах	**20.181**	6.793
Убыток от первоначального признания	**(23.395)**	–
Курсовые разницы	**8.145**	1.231
На 31 декабря	**386.653**	233.628

Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	***2024 год***	***2023 год***
ОКУ на 1 января	**(117)**	(43)
Чистое изменение резерва за год	**(496)**	(153)
Курсовые разницы	**(34)**	79
На 31 декабря	**(647)**	(117)

18. Кредиты, выданные клиентам

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

	31 декабря 2024 года	***31 декабря 2023 года***
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	**1.167.507**	1.209.111
За вычетом оценочного резерва под ОКУ	**(210.082)**	(270.188)
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	**957.425**	938.923
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	**1.260**	9.009
Итого кредиты, выданные клиентам	**958.685**	947.932

(В миллионах тенге, если не указано иное)

18. Кредиты клиентам (продолжение)

Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости

Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости, включают в себя следующие позиции:

	31 декабря 2024 года				
	Этап 1	***Этап 2***	***Этап 3***	***ПСКО***	***Итого***
Кредиты, выданные корпоративным клиентам					
Кредиты, выданные крупным предприятиям	**23.240**	**349**	**4.628**	**24.568**	**52.785**
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	**274.628**	**4.756**	**34.415**	**137.574**	**451.373**
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	**297.868**	**5.105**	**39.043**	**162.142**	**504.158**
Кредиты, выданные розничным клиентам					
Экспресс-кредиты	**548.816**	**23.894**	**41.727**	**58**	**614.495**
Ипотечные кредиты	**20.459**	**115**	**3.567**	**2.004**	**26.145**
Потребительские кредиты	**15.007**	**1.000**	**3.435**	**2.143**	**21.585**
Кредитные карты	**285**	**4**	**356**	**–**	**645**
Кредиты на покупку автомобилей	**213**	**4**	**235**	**27**	**479**
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	**584.780**	**25.017**	**49.320**	**4.232**	**663.349**
Кредиты, выданные клиентам до вычета резерва под ОКУ	**882.648**	**30.122**	**88.363**	**166.374**	**1.167.507**
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	**(24.073)**	**(8.729)**	**(51.924)**	**(125.356)**	**(210.082)**
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под ОКУ	**858.575**	**21.393**	**36.439**	**41.018**	**957.425**

	31 декабря 2023 года				
	Этап 1	***Этап 2***	***Этап 3***	***ПСКО***	***Итого***
Кредиты, выданные корпоративным клиентам					
Кредиты, выданные крупным предприятиям	147.421	61	6.730	54.373	208.585
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	287.482	4.929	46.159	179.591	518.161
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	434.903	4.990	52.889	233.964	726.746
Кредиты, выданные розничным клиентам					
Экспресс-кредиты	360.299	9.963	29.714	38	400.014
Ипотечные кредиты	25.882	173	3.395	2.591	32.041
Потребительские кредиты	32.471	1.222	11.312	3.511	48.516
Кредитные карты	620	11	424	–	1.055
Кредиты на покупку автомобилей	449	–	251	39	739
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	419.721	11.369	45.096	6.179	482.365
Кредиты, выданные клиентам до вычета резерва под ОКУ	854.624	16.359	97.985	240.143	1.209.111
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(14.650)	(3.769)	(62.294)	(189.475)	(270.188)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под ОКУ	**839.974**	**12.590**	**35.691**	**50.668**	**938.923**

(В миллионах тенге, если не указано иное)

18. Кредиты, выданные клиентам (продолжение)

Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости (продолжение)

В 2019 году Банк реклассифицировал определенные ранее существовавшие кредиты, выданные клиентам, в состав ПСКО-кредитов. Это привело к прекращению признания финансовых инструментов и признанию новых ПСКО-кредитов.

Однако вследствие ограничений автоматизированной банковской информационной системы Банка соответствующие раскрытия информации в отдельной финансовой отчетности отражают историческую валовую стоимость существующих кредитных договоров до прекращения их признания, наряду с соответствующим резервом под ожидаемые кредитные убытки. Дополнительные раскрытия о валовой величине исторической суммы кредитов не оказывают влияния на балансовую стоимость вновь признанных ПСКО-кредитов в отдельном отчете о финансовом положении Банка.

По состоянию на 31 декабря 2024 года валовая балансовая стоимость корпоративных ПСКО-кредитов, признанных в отдельном отчете о финансовом положении Банка составила 54.500 миллионов тенге (31 декабря 2023 года: 72.072 миллиона тенге) и соответствующий резерв под ОКУ составил 13.482 миллиона тенге (31 декабря 2023 года: 21.404 миллиона тенге).

Оценочный резерв под обесценение кредитов, выданных клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости

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

Кредиты, выданные корпоративным клиентам	***Этап 1***	***Этап 2***	***Этап 3***	***ПСКО***	***Итого***
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2024 года	**434.903**	**4.990**	**52.889**	**233.964**	**726.746**
Новые созданные или приобретенные активы	**328.792**	**–**	**–**	**2.142**	**330.934**
Активы, которые были погашены, проданы или по которым произведено прекращение признания в связи с модификацией	**(462.077)**	**(11.775)**	**(19.927)**	**(22.282)**	**(516.061)**
Переводы в Этап 1	**43.149**	**(43.149)**	**–**	**–**	**–**
Переводы в Этап 2	**(44.759)**	**63.473**	**(18.714)**	**–**	**–**
Переводы в Этап 3	**(12.693)**	**(12.974)**	**25.667**	**–**	**–**
Амортизация дисконта (признанная в процентных доходах)	**–**	**–**	**3.125**	**4.690**	**7.815**
Изменение в начисленных процентах	**2.187**	**4.605**	**2.616**	**(469)**	**8.939**
Изменения предусмотренных договором денежных потоков в связи с модификацией, которая не приводит к прекращению признания	**(938)**	**(64)**	**68**	**(86)**	**(1.020)**
Списанные суммы	**–**	**–**	**(10.132)**	**(71.335)**	**(81.467)**
Возмещение убытков	**–**	**–**	**3.382**	**5.813**	**9.195**
Курсовые разницы	**9.304**	**(1)**	**69**	**9.705**	**19.077**
На 31 декабря 2024 года	**297.868**	**5.105**	**39.043**	**162.142**	**504.158**

(В миллионах тенге, если не указано иное)

18. Кредиты, выданные клиентам (продолжение)

Оценочный резерв под обесценение кредитов, выданных клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости (продолжение)

Кредиты, выданные корпоративным клиентам	***Этап 1***	***Этап 2***	***Этап 3***	***ПСКО***	***Итого***
ОКУ на 1 января 2024 года	**(3.969)**	**(291)**	**(29.796)**	**(187.348)**	**(221.404)**
Новые созданные или приобретенные активы	**(8.049)**	**–**	**–**	**(412)**	**(8.461)**
Активы, которые были погашены, или по которым произведено прекращение признания в связи с модификацией	**1.033**	**140**	**4.785**	**6.832**	**12.790**
Переводы в Этап 1	**(1.499)**	**1.499**	**–**	**–**	**–**
Переводы в Этап 2	**1.012**	**(4.248)**	**3.236**	**–**	**–**
Переводы в Этап 3	**118**	**2.665**	**(2.783)**	**–**	**–**
Влияние на ОКУ в результате переводов из одного этапа в другой и изменения исходных данных	**6.198**	**(627)**	**(864)**	**6.386**	**11.093**
Амортизация дисконта (признанная в процентных доходах)	**–**	**–**	**(3.125)**	**(4.690)**	**(7.815)**
Списанные суммы	**–**	**–**	**10.132**	**71.335**	**81.467**
Возмещение убытков	**–**	**–**	**(3.382)**	**(5.813)**	**(9.195)**
Курсовые разницы	**(23)**	**–**	**(83)**	**(9.675)**	**(9.781)**
На 31 декабря 2024 года	**(5.179)**	**(862)**	**(21.880)**	**(123.385)**	**(151.306)**

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

Кредиты, выданные розничным клиентам	***Этап 1***	***Этап 2***	***Этап 3***	***ПСКО***	***Итого***
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2024 года	**419.721**	**11.369**	**45.096**	**6.179**	**482.365**
Новые созданные или приобретенные активы	**611.238**	**–**	**–**	**14**	**611.252**
Активы, которые были погашены, или по которым произведено прекращение признания в связи с модификацией	**(352.095)**	**(2.869)**	**(19.053)**	**(2.227)**	**(376.244)**
Переводы в Этап 1	**38.717**	**(38.717)**	**–**	**–**	**–**
Переводы в Этап 2	**(130.096)**	**134.078**	**(3.982)**	**–**	**–**
Переводы в Этап 3	**(5.990)**	**(79.470)**	**85.460**	**–**	**–**
Амортизация дисконта (признанная в процентных доходах)	**–**	**–**	**11.352**	**73**	**11.425**
Изменение в начисленных процентах	**4.892**	**671**	**(112)**	**(125)**	**5.326**
Изменения предусмотренных договором денежных потоков в связи с модификацией, которая не приводит к прекращению признания	**(1.613)**	**(45)**	**769**	**(16)**	**(905)**
Списанные суммы	**–**	**–**	**(82.934)**	**(337)**	**(83.271)**
Возмещение убытков	**–**	**–**	**12.698**	**621**	**13.319**
Курсовые разницы	**6**	**–**	**26**	**50**	**82**
На 31 декабря 2024 года	**584.780**	**25.017**	**49.320**	**4.232**	**663.349**

(В миллионах тенге, если не указано иное)

18. Кредиты, выданные клиентам (продолжение)

Оценочный резерв под обесценение кредитов, выданных клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости (продолжение)

Кредиты, выданные розничным клиентам	***Этап 1***	***Этап 2***	***Этап 3***	***ПСКО***	***Итого***
ОКУ на 1 января 2024 года	**(10.681)**	**(3.478)**	**(32.498)**	**(2.127)**	**(48.784)**
Новые созданные или приобретенные активы	**(48.741)**	**–**	**–**	**(2)**	**(48.743)**
Активы, которые были погашены, или по которым произведено прекращение признания в связи с модификацией	**1.537**	**1.801**	**16.647**	**883**	**20.868**
Переводы в Этап 1	**(11.142)**	**11.142**	**–**	**–**	**–**
Переводы в Этап 2	**10.760**	**(13.170)**	**2.410**	**–**	**–**
Переводы в Этап 3	**352**	**28.993**	**(29.345)**	**–**	**–**
Влияние на ОКУ в результате переводов из одного этапа в другой и изменения исходных данных	**39.020**	**(33.155)**	**(46.126)**	**(367)**	**(40.628)**
Амортизация дисконта (признанная в процентных доходах)	**–**	**–**	**(11.352)**	**(73)**	**(11.425)**
Списанные суммы	**–**	**–**	**82.934**	**337**	**83.271**
Возмещение убытков	**–**	**–**	**(12.698)**	**(621)**	**(13.319)**
Курсовые разницы	**1**	**–**	**(16)**	**(1)**	**(16)**
На 31 декабря 2024 года	**(18.894)**	**(7.867)**	**(30.044)**	**(1.971)**	**(58.776)**

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

Кредиты, выданные корпоративным клиентам	***Этап 1***	***Этап 2***	***Этап 3***	***ПСКО***	***Итого***
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2023 года	405.413	10.025	55.062	292.116	762.616
Новые созданные или приобретенные активы	285.201	–	–	242	285.443
Активы, которые были погашены, проданы или по которым произведено прекращение признания в связи с модификацией	(247.290)	(8.808)	(4.896)	(21.403)	(282.397)
Переводы в Этап 1	897	(722)	(175)	–	–
Переводы в Этап 2	(4.669)	4.714	(45)	–	–
Переводы в Этап 3	(4.147)	(98)	4.245	–	–
Изменение в начисленных процентах	271	(121)	(2.353)	336	(1.867)
Списанные суммы за вычетом возмещения убытков	–	–	1.094	(36.186)	(35.092)
Курсовые разницы	(773)	–	(43)	(1.141)	(1.957)
На 31 декабря 2023 года	434.903	4.990	52.889	233.964	726.746

(В миллионах тенге, если не указано иное)

18. Кредиты, выданные клиентам (продолжение)

Оценочный резерв под обесценение кредитов, выданных клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости (продолжение)

Кредиты, выданные корпоративным клиентам	***Этап 1***	***Этап 2***	***Этап 3***	***ПСКО***	***Итого***
ОКУ на 1 января 2023 года	(2.849)	(129)	(34.914)	(230.781)	(268.673)
Новые созданные или приобретенные активы	(1.751)	–	–	(1)	(1.752)
Активы, которые были погашены, или по которым произведено прекращение признания в связи с модификацией	489	117	2.235	1.194	4.035
Переводы в Этап 1	(186)	87	99	–	–
Переводы в Этап 2	369	(384)	15	–	–
Переводы в Этап 3	997	17	(1.014)	–	–
Влияние на ОКУ в результате переводов из одного этапа в другой и изменения исходных данных	(1.042)	1	3.042	4.258	6.259
Амортизация дисконта (признанная в процентных доходах)	–	–	1.795	670	2.465
Списанные суммы за вычетом возмещения убытков	–	–	(1.094)	36.186	35.092
Курсовые разницы	4	–	40	1.126	1.170
На 31 декабря 2023 года	(3.969)	(291)	(29.796)	(187.348)	(221.404)

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

Кредиты, выданные розничным клиентам	***Этап 1***	***Этап 2***	***Этап 3***	***ПСКО***	***Итого***
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2023 года	288.238	7.741	38.740	8.258	342.977
Новые созданные или приобретенные активы	377.069	–	–	–	377.069
Активы, которые были погашены, или по которым произведено прекращение признания в связи с модификацией	(207.247)	(3.267)	(21.257)	(2.608)	(234.379)
Переводы в Этап 1	3.164	(729)	(2.435)	–	–
Переводы в Этап 2	(11.817)	11.884	(67)	–	–
Переводы в Этап 3	(33.409)	(5.467)	39.056	–	–
Изменение в начисленных процентах	3.723	1.387	9.309	1.278	15.697
Списанные суммы за вычетом возмещения убытков	–	–	(18.231)	(746)	(18.977)
Курсовые разницы	–	–	(19)	(3)	(22)
На 31 декабря 2023 года	419.721	11.369	45.096	6.179	482.365

(В миллионах тенге, если не указано иное)

18. Кредиты, выданные клиентам (продолжение)

Оценочный резерв под обесценение кредитов, выданных клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости (продолжение)

Кредиты, выданные розничным клиентам	*Этап 1*	*Этап 2*	*Этап 3*	*ПСКО*	*Итого*
ОКУ на 1 января 2023 года	(8.898)	(2.490)	(22.743)	(2.337)	(36.468)
Новые созданные или приобретенные активы	(8.340)	–	–	–	(8.340)
Активы, которые были погашены, или по которым произведено прекращение признания в связи с модификацией	2.691	238	1.007	–	3.936
Переводы в Этап 1	182	(323)	505	–	–
Переводы в Этап 2	665	(689)	24	–	–
Переводы в Этап 3	6.044	(877)	(5.167)	–	–
Влияние на ОКУ в результате переводов из одного этапа в другой и изменения исходных данных	(2.661)	663	(25.078)	(601)	(27.677)
Амортизация дисконта (признанная в процентных доходах)	–	–	704	62	766
Списанные суммы за вычетом возмещения убытков	–	–	18.231	746	18.977
Курсовые разницы	–	–	19	3	22
На 31 декабря 2023 года	(10.681)	(3.478)	(32.498)	(2.127)	(48.784)

В 2024 году Банк провел анализ макроэкономических факторов и прогнозной информации, используемых для расчета ОКУ по кредитам, выданным клиентам, оцениваемым по амортизированной стоимости. На основе анализа Банк пересмотрел состав макроэкономических факторов исходя из значимости их влияния на прогноз вероятности дефолта. Увеличение ОКУ от пересмотра состава макроэкономических факторов на ОКУ по кредитам, выданным клиентам, оцениваемым по амортизированной стоимости по состоянию на 31 декабря 2024 года, составил 1.500 миллионов тенге. Более подробное описание прогнозной информации, использованной для оценки ОКУ по состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов, представлено в *Примечании 32*.

Модифицированные и реструктурированные займы

Банк прекращает признание финансового актива, например кредита, предоставленного клиенту, если условия договора пересматриваются таким образом, что, по сути, он становится новым кредитом, а разница 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, Банк признает прибыль или убыток в результате модификации до того, как признан убыток от обесценения.

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

	2024 год	*2023 год*
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости, модифицированные в течение периода		
Амортизированная стоимость до модификации	**63.657**	21.321
Чистая прибыль/(убыток) от модификации	**626**	(1.163)

В 2024 году чистый убыток в результате изменения договорных условий кредитов, выданных клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости, отраженный в составе процентной выручки, рассчитанной с использованием метода эффективной процентной ставки отдельного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе составил 1.925 миллиона тенге (2023 год: 1.765 миллионов тенге).

(В миллионах тенге, если не указано иное)

18. Кредиты, выданные клиентам (продолжение)

Качество кредитов, выданных клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданных клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости, на 31 декабря 2024 года:

Кредиты, выданные клиентам	*Кредиты, выданные крупным предприятиям*	*Кредиты, выданные малым и средним предприятиям*	*Экспресс-кредиты*	*Ипотечные кредиты*	*Потребительские кредиты*	*Кредитные карты*	*Кредиты на покупку автомобилей*	*Итого*
- непросроченные	**38.536**	**345.883**	**520.403**	**22.195**	**14.572**	**277**	**221**	**942.087**
- просроченные на срок менее 30 дней	**–**	**4.691**	**33.049**	**290**	**1.157**	**7**	**–**	**39.194**
- просроченные на срок 30-89 дней	**–**	**5.575**	**23.589**	**197**	**777**	**4**	**–**	**30.142**
- просроченные на срок 90-179 дней	**–**	**3.919**	**25.301**	**97**	**991**	**8**	**–**	**30.316**
- просроченные на срок 180 и менее 1 года	**–**	**4.122**	**9.647**	**105**	**641**	**17**	**4**	**14.536**
- просроченные на срок более 1 года	**14.249**	**87.183**	**2.506**	**3.261**	**3.447**	**332**	**254**	**111.232**
Всего кредитов, выданных клиентам, до вычета резерва под ОКУ	**52.785**	**451.373**	**614.495**	**26.145**	**21.585**	**645**	**479**	**1.167.507**
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	**(19.692)**	**(131.614)**	**(52.549)**	**(1.871)**	**(3.842)**	**(357)**	**(157)**	**(210.082)**
Всего кредитов, выданных клиентам, за вычетом резерва под ОКУ	**33.093**	**319.759**	**561.946**	**24.274**	**17.743**	**288**	**322**	**957.425**

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданных клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости, на 31 декабря 2023 года:

Кредиты, выданные клиентам	*Кредиты, выданные крупным предприятиям*	*Кредиты, выданные малым и средним предприятиям*	*Экспресс-кредиты*	*Ипотечные кредиты*	*Потребительские кредиты*	*Кредитные карты*	*Кредиты на покупку автомобилей*	*Итого*
- непросроченные	190.952	384.592	349.404	27.383	32.228	613	451	985.623
- просроченные на срок менее 30 дней	–	10.966	13.052	267	1.692	12	–	25.989
- просроченные на срок 30-89 дней	–	2.333	10.189	267	1.419	11	–	14.219
- просроченные на срок 90-179 дней	–	792	8.592	130	1.563	15	–	11.092
- просроченные на срок 180 и менее 1 года	–	17.117	9.061	288	3.044	32	23	29.565
- просроченные на срок более 1 года	17.633	102.361	9.716	3.706	8.570	372	265	142.623
Всего кредитов, выданных клиентам, до вычета резерва под ОКУ	208.585	518.161	400.014	32.041	48.516	1.055	739	1.209.111
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(52.664)	(168.740)	(34.241)	(1.732)	(12.226)	(413)	(172)	(270.188)
Всего кредитов, выданных клиентам, за вычетом резерва под ОКУ	155.921	349.421	365.773	30.309	36.290	642	567	938.923

(В миллионах тенге, если не указано иное)

18. Кредиты, выданные клиентам (продолжение)

Обеспечение и другие инструменты, снижающие кредитный риск

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

Ниже перечислены основные виды полученного обеспечения:

- При корпоративном кредитовании – залог недвижимости, оборудования, транспортных средств и товарно-материальных запасов;
- При розничном кредитовании – залог жилья, транспортных средств.

Банк также получает гарантии от материнских организаций и других связанных сторон заемщиков в отношении кредитов, предоставленных корпоративным клиентам.

Банк осуществляет мониторинг рыночной стоимости полученного обеспечения в ходе проверки достаточности резерва под ожидаемые кредитные убытки.

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

	31 декабря 2024 года	***31 декабря 2023 года***
Кредиты, выданные корпоративным клиентам	**55.920**	69.709
Кредиты, выданные розничным клиентам	**7.833**	9.528
	63.753	79.237

Изъятое залоговое имущество

В течение года, закончившегося 31 декабря 2024 года, Банк получил определенные активы путем получения контроля над обеспечением по кредитам, выданным клиентам с балансовой стоимостью в сумме 6.588 миллионов тенге (2023 год: 6.943 миллиона тенге), и реализовал изъятое обеспечение на общую сумму 6.059 миллионов тенге (2023 год: 7.404 миллиона тенге).

Концентрация кредитов, выданных клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости

По состоянию на 31 декабря 2024 года Банк не имел заемщиков или групп взаимосвязанных заемщиков, амортизированная стоимость кредитов которым составляла более 10% от собственного капитала Банка.

По состоянию на 31 декабря 2023 года Банк имел одну группу заемщиков, амортизированная стоимость кредитов которой составляла более 10% от собственного капитала Банка. По состоянию на 31 декабря 2023 года совокупный объем указанных кредитов составлял 70.452 миллиона тенге.

(В миллионах тенге, если не указано иное)

18. Кредиты, выданные клиентам (продолжение)

Концентрация кредитов, выданных клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости (продолжение)

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

	31 декабря 2024 года		*31 декабря 2023 года*	
	Сумма	***%***	***Сумма***	***%***
Физические лица	**663.349**	**56,82%**	482.365	39,89%
Услуги	**144.223**	**12,35%**	212.119	17,54%
Строительство	**93.266**	**7,99%**	95.698	7,91%
Торговля	**92.472**	**7,92%**	79.012	6,53%
Производство	**87.695**	**7,51%**	165.621	13,70%
Транспорт	**37.855**	**3,24%**	42.683	3,53%
Образование	**20.914**	**1,79%**	20.221	1,67%
Финансы и страхование	**13.468**	**1,15%**	96.447	7,98%
Сельское хозяйство	**9.972**	**0,85%**	11.546	0,95%
Прочее	**4.293**	**0,38%**	3.399	0,30%
Итого кредитов, выданных клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости, до вычета оценочного резерва под ОКУ	**1.167.507**	**100,00%**	1.209.111	100,00%
За вычетом оценочного резерва под ОКУ	**(210.082)**		(270.188)	
Итого кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	**957.425**		938.923	

Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представляют собой, прежде всего, кредиты для финансирования проектов без права регресса в силу экономических причин или условий договора. Информация об оценке справедливой стоимости кредитов, выданных клиентам, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлена в *Примечании 35*.

Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток на 31 декабря 2024 и 2023 годов включают в себя следующие позиции:

	31 декабря 2024 года	*31 декабря 2023 года*
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	**1.260**	9.009
Итого кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	**1.260**	9.009

По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, являлись просроченными на срок более 360 дней.

(В миллионах тенге, если не указано иное)

19. Основные средства, активы в форме права пользования и нематериальные активы

Движение основных средств было представлено следующим образом:

	Прим.	*Земля*	*Здания*	*Компьютерное оборудование*	*Транспортные средства*	*Незавершенное строительство*	*Прочие основные средства*	*Активы в форме права пользования*	*Итого*	*Нематериальные активы*
Первоначальная или переоцененная стоимость										
На 31 декабря 2022 года		6.643	40.166	12.624	576	541	20.804	3.830	85.184	12.699
Поступление		4	672	1.365	–	–	2.563	913	5.517	3.207
Выбытие		(229)	(2.182)	(2.208)	(55)	–	(1.493)	(1.731)	(7.898)	(623)
Обесценение		–	–	–	–	–	–	–	–	(12)
На 31 декабря 2023 года		6.418	38.656	11.781	521	541	21.874	3.012	82.803	15.271
Поступление		**982**	**12.111**	**80**	**–**	**–**	**328**	**1.175**	**14.676**	**1.433**
Выбытие		**(10)**	**(21)**	**(331)**	**(154)**	**–**	**(1.298)**	**(1.604)**	**(3.418)**	**(1.321)**
Перевод в прочие активы		**27**	**(1.053)**	**–**	**–**	**–**	**8**	**–**	**(1.018)**	**–**
Переводы между категориями		**–**	**(7)**	**(5)**	**–**	**–**	**12**	**–**	**–**	**–**
На 31 декабря 2024 года		**7.417**	**49.686**	**11.525**	**367**	**541**	**20.924**	**2.583**	**93.043**	**15.383**
Накопленный износ и обесценение										
На 31 декабря 2022 года		–	(440)	(7.154)	(444)	–	(11.385)	(1.954)	(21.377)	(8.336)
Начисление амортизации		–	(739)	(1.904)	(27)	–	(2.720)	(769)	(6.159)	(1.578)
Выбытие		–	66	2.208	51	–	1.430	1.445	5.200	623
На 31 декабря 2023 года		–	(1.113)	(6.850)	(420)	–	(12.675)	(1.278)	(22.336)	(9.291)
Начисление амортизации		**–**	**(800)**	**(1.738)**	**(25)**	**–**	**(2.563)**	**(722)**	**(5.848)**	**(1.968)**
Выбытие		**–**	**64**	**331**	**153**	**–**	**1.257**	**1.186**	**2.991**	**1.321**
Переводы между категориями		**–**	**–**	**1**	**–**	**–**	**(1)**	**–**	**–**	**–**
На 31 декабря 2024 года		**–**	**(1.849)**	**(8.256)**	**(292)**	**–**	**(13.982)**	**(814)**	**(25.193)**	**(9.938)**
Остаточная стоимость										
На 31 декабря 2022 года		6.643	39.726	5.470	132	541	9.419	1.876	63.807	4.363
На 31 декабря 2023 года		6.418	37.543	4.931	101	541	9.199	1.734	60.467	5.980
На 31 декабря 2024 года		**7.417**	**47.837**	**3.269**	**75**	**541**	**6.942**	**1.769**	**67.850**	**5.445**

По состоянию на 31 декабря 2024 года полностью самортизированные основные средства, находящиеся в использовании Банком, составляют 15.975 миллионов тенге (31 декабря 2023 года: 12.508 миллионов тенге).

Банк оценивает справедливую стоимость земельных участков и зданий раз в три года в соответствии с учетной политикой Банка. В случае значительного изменения специфических рыночных или имущественных индикаторов, Банк может проводить переоценку чаще. В 2024 и 2023 годах Банк не проводил переоценку стоимости земельных участков и зданий.

(В миллионах тенге, если не указано иное)

19. Основные средства и нематериальные активы (продолжение)

Справедливая стоимость земельных участков и зданий относится к Уровню 3 иерархии справедливой стоимости.

Если бы оценка стоимости зданий проводилась с использованием модели учета по первоначальной стоимости, то их балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2024 года составила бы 57.982 миллиона тенге (31 декабря 2023 года: 47.688 миллионов тенге).

20. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

	2024 год	*2023 год*
На 1 января	**4.906**	5.731
Поступления	**1.485**	892
Выбытия	**(4.770)**	(1.717)
На 31 декабря	**1.621**	4.906

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, включают в себя доли участия в уставном капитале компаний и недвижимость, принятые Банком в погашение прав требования по обесцененным кредитам, выданным клиентам.

21. Инвестиции в дочерние организации

Инвестиции в дочерние организации Банка по состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов включают в себя следующие позиции:

	Страна регистрации	*Вид деятельности*	*Доля владения, %*	*31 декабря 2024 года*	*Доля владения, %*	*31 декабря 2023 года*
АО «First Heartland Jusan Invest»	Республика Казахстан	Брокерские и дилерские услуги	**100,00**	**40.006**	100,00	40.006
ТОО «Jusan Development»	Республика Казахстан	Управление сомнительными безнадежными активами	**100,00**	**30.819**	100,00	27.492
АО «First Heartland Capital»	Республика Казахстан	Управление инвестицион-ным портфелем	**100,00**	**29.976**	100,00	29.748
ОАО «Оптима Банк»	Кыргызская Республика	Банковская деятельность	**97,14**	**23.790**	97,14	23.790
ТОО «Jusan Property»	Республика Казахстан	Управление сомнительными и безнадежными активами	**100,00**	**14.611**	100,00	15.284
ТОО «ОУСА Юг»	Республика Казахстан	Управление сомнительными безнадежными активами	**100,00**	**14.152**	100,00	19.417
АО «СК «Jusan Garant»	Республика Казахстан	Страховая деятельность	**100,00**	**12.763**	100,00	14.039
ТОО «Jusan Инкассация»	Республика Казахстан	Услуги инкассации	**100,00**	**431**	100,00	256
Итого				**166.548**		170.032

(В миллионах тенге, если не указано иное)

21. Инвестиции в дочерние организации (продолжение)

ТОО «Jusan Development»

В 2024 году Банк уменьшил инвестиции в уставный капитал ТОО «Jusan Development» путем изъятия имущества на общую сумму 190 миллионов тенге и признания эффекта от досрочного погашения кредита в сумме 519 миллионов тенге (2023 год: увеличил инвестиции на сумму 2.022 миллиона тенге путем передачи имущества).

В 2024 году Банк восстановил убытки от обесценения инвестиции в ТОО «Jusan Development» на сумму 4.036 миллионов тенге (2023 год: 1.383 миллиона тенге).

АО «First Heartland Capital»

В 2024 году Банк восстановил убытки от обесценения инвестиции в АО «First Heartland Capital» на сумму 228 миллионов тенге (2023 год: 3.621 миллиона тенге).

ОАО «Оптима Банк»

В 2024 году на основании решения Годового общего собрания акционеров ОАО «Оптима Банк» объявило и осуществило выплату дивидендов, начисленных по итогам 2023 года в размере 3.468 миллионов тенге (17 сом или 85 тенге за одну акцию).

ТОО «Jusan Property»

В 2024 году Банк уменьшил инвестиции в уставный капитал ТОО «Jusan Property» путем изъятия имущества на общую сумму 673 миллионов тенге (2023 год: увеличил инвестиции на сумму 860 миллионов тенге путем передачи имущества).

В 2023 году Банк восстановил убытки от обесценения инвестиции в ТОО «Jusan Property» на сумму 515 миллионов тенге.

ТОО «ОУСА Юг»

В 2024 году Банк увеличил инвестиции в уставный капитал ТОО «ОУСА Юг» путем передачи имущества на общую сумму 1.704 миллиона тенге (2023 год: 970 миллионов тенге путем передачи имущества) и осуществил уменьшение уставного капитала в сумме 7.613 миллионов тенге путем изъятия денежных средств.

В 2024 году Банк восстановил убытки от обесценения инвестиции в ТОО «ОУСА Юг» на сумму 644 миллиона тенге (2023 год: 1.764 миллиона тенге).

АО «СК «Jusan Garant»

В 2024 году Банк признал убытки от обесценения инвестиции в АО «СК «Jusan Garant» на сумму 1.276 миллионов тенге.

В соответствии с решением Совета директоров от 28 декабря 2023 года Банк осуществил докапитализацию АО «СК «Jusan Garant» в размере 6.300 миллионов тенге в количестве 63.000 штук по цене 100.000 тенге за одну простую акцию.

ТОО «Jusan Инкассация»

В 2024 году Банк восстановил убытки от обесценения инвестиции в ТОО «Jusan Инкассация» на сумму 175 миллионов тенге (2023 год: признал убыток от обесценения на сумму 30 миллионов тенге).

28 ноября 2024 года Банком было принято решение о добровольной ликвидации ТОО «Jusan Инкассация».

(В миллионах тенге, если не указано иное)

21. Инвестиции в дочерние организации (продолжение)

Ниже представлен анализ изменений балансовой стоимости инвестиций в дочерние организации:

	2024 год	*2023 год*
На 1 января	**170.032**	152.627
Увеличение инвестиций в дочерние организации	**1.704**	10.152
Уменьшение инвестиций в дочерние организации	**(8.995)**	–
Чистое восстановление убытка от обесценения инвестиции в дочернюю организацию	**3.807**	7.253
На 31 декабря	**166.548**	170.032

Банк использует собственный опыт и суждение для оценки суммы резерва под обесценение инвестиций в дочерние организации. В отношении инвестиции в дочерние организации, активы которых оцениваются преимущественно по справедливой стоимости, руководство Банка считает, что скорректированные чистые активы являются наиболее подходящим методом оценки возмещаемой стоимости инвестиций на отчетную дату. В отношении других инвестиций в дочерние организации возмещаемая сумма инвестиций определяется на основании дисконтированных ожидаемых денежных потоков от операционной деятельности каждой отдельно дочерней организации с указанием показателей признаков обесценения.

22. Прочие активы

Прочие активы включают в себя следующее:

	31 декабря 2024 года	*31 декабря 2023 года*
Финансовые активы		
Дебиторская задолженность, возникшая в связи с продажей собственных активов	**39.598**	14.319
Требования к международным платежным системам	**2.944**	117
Дебиторская задолженность по комиссиям *(Примечание 7)*	**2.783**	4.227
Дебиторская задолженность по выпущенным гарантиям	**2.002**	2.540
Прочие инвестиции	**1.289**	1.289
Маржинальное обеспечение для участия Банка в торгах	**807**	1.021
Прочее	**4.572**	1.482
	53.995	24.995
За вычетом оценочного резерва под ОКУ	**(9.110)**	(5.544)
Итого прочие финансовые активы	**44.885**	19.451
Нефинансовые активы		
Изъятое залоговое имущество	**32.919**	33.454
Предоплаты	**7.984**	18.869
Материалы и запасы	**405**	376
Прочее	**27**	2
	41.335	52.701
За вычетом резерва под обесценение	**(6.742)**	(6.459)
Итого прочие нефинансовые активы	**34.593**	46.242
Итого прочие активы	**79.478**	65.693

По состоянию на 31 декабря 2023 года в состав предоплат входила предоплата по договору купли-продажи движимого и недвижимого имущества на приобретение административного здания на сумму 11.900 миллионов тенге.

По состоянию на 31 декабря 2024 года прочие финансовые активы включают в себя кредитно-обесцененную задолженность в размере 3.037 миллионов тенге (31 декабря 2023 года: 547 миллионов тенге). В отношении указанной задолженности был признан оценочный резерв под ОКУ в полной сумме.

(В миллионах тенге, если не указано иное)

22. Прочие активы (продолжение)

Ниже представлен анализ изменений оценочного резерва под ОКУ по прочим финансовым активам за годы, закончившиеся 31 декабря:

	2024 год	*2023 год*
ОКУ на 1 января	**(5.544)**	(6.256)
Чистое начисление резерва за год	**(3.470)**	(979)
Списания	**89**	1.527
Курсовые разницы	**(185)**	164
ОКУ на 31 декабря	**(9.110)**	(5.544)

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение прочих нефинансовых активов за годы, закончившиеся 31 декабря:

	2024 год	*2023 год*
на 1 января	**(6.459)**	(4.753)
Чистое начисление резерва за год	**(306)**	(1.706)
Списания	**23**	–
На 31 декабря	**(6.742)**	(6.459)

23. Средства банков и прочих финансовых институтов

Средства банков и прочих финансовых институтов включают в себя следующее:

	31 декабря 2024 года	*31 декабря 2023 года*
Корреспондентские счета других банков	**81.481**	49.023
Вклады, полученные от других банков	**14.960**	13.773
Займы, полученные от государственных организаций	**10.613**	11.133
	107.054	73.929
Договоры купли-продажи иностранной валюты («спот»)	**5**	4
Итого средства банков и прочих финансовых институтов	**107.059**	73.933

На 31 декабря 2024 года вклады, полученные от других банков, включали депозиты, полученные от иностранных банков на сумму 9.670 миллионов тенге и казахстанского банка второго уровня на сумму 5.290 миллионов тенге (31 декабря 2023 года: от иностранных банков на сумму 6.326 миллионов тенге и казахстанского банка второго уровня на сумму 7.447 миллионов тенге).

По состоянию на 31 декабря 2024 года займы от государственных организаций включали средства, полученные от АО «Фонд развития предпринимательства «Даму» (далее – «Даму») на сумму 7.348 миллионов тенге и АО «Банк Развития Казахстана» (далее – «БРК») на сумму 3.265 миллионов тенге (31 декабря 2023 года: Даму на сумму 6.610 миллионов и БРК на сумму 4.523 миллионов тенге). Кредиты, предоставленные Даму и БРК выражены в тенге, имеют номинальные ставки вознаграждения от 0,1% до 2,0% годовых, со сроками погашения в период с 2034 года по 2035 год.

Концентрация средств банков и прочих финансовых институтов

На 31 декабря 2024 и 2023 годов у Банка не было сумм по средствам банков и прочих финансовых институтов, совокупный объем остатков по которым составляют более 10% от капитала Банка.

(В миллионах тенге, если не указано иное)

24. Кредиторская задолженность по договорам «РЕПО»

По состоянию на 31 декабря 2024 года Банком заключены договоры «РЕПО» на КФБ общей балансовой стоимостью 39.509 миллионов тенге (31 декабря 2023 года: 29.038 миллионов тенге). Сделки по договорам «РЕПО» используются Банком для целей управления краткосрочной позицией по ликвидности.

По состоянию на 31 декабря 2024 года предметом указанных договоров являются инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД, совокупная справедливая стоимость которых по состоянию на 31 декабря 2024 года составляла 39.509 миллионов тенге (31 декабря 2023 года: инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД, и инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, совокупная справедливая стоимость которых составляла 12.230 миллионов тенге и 16.808 миллионов тенге, соответственно) *(Примечание 17)*.

Генеральные соглашения о неттинге позволяют Банку взаимозачитывать активы против имеющихся обязательств в случае дефолта. Право на взаимозачет представляет собой юридическое право погашать или иным образом уменьшать всю или часть причитающейся суммы за счет суммы, получаемой от того же контрагента, снижая таким образом подверженность кредитному риску. По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов Банк не отражал взаимозачет в отдельном отчете о финансовом положении.

25. Текущие счета и депозиты клиентов

Текущие счета и депозиты клиентов включают в себя следующее:

	31 декабря 2024 года	*31 декабря 2023 года*
Текущие счета и депозиты до востребования		
- Корпоративные	**325.593**	344.885
- Розничные	**103.750**	93.827
Срочные депозиты		
- Корпоративные	**527.294**	397.508
- Розничные	**661.171**	557.369
Сберегательные вклады		
- Корпоративные	**49.124**	11.603
- Розничные	**19.197**	47.579
Итого текущие счета и депозиты клиентов	**1.686.129**	1.452.771
Удерживаемые в качестве обеспечения по кредитам, выданным клиентам	**(6.087)**	(7.182)
Удерживаемые в качестве обеспечения по финансовым гарантиям и аккредитивам (*Примечание 34*)	**(999)**	(405)

По состоянию на 31 декабря 2024 года корпоративные срочные депозиты включают в себя вклады на общую сумму 13.639 миллионов тенге, полученные от АО «Казахстанский фонд устойчивости» (далее – «КФУ») в рамках государственной программы рефинансирования ипотечных жилищных займов, утвержденной НБРК (31 декабря 2023 года: 14.253 миллиона тенге). Депозиты выражены в тенге, имеют номинальные ставки вознаграждения 0,10%-2,99% годовых и подлежат погашению в 2045-2050 годах.

Концентрация текущих счетов и депозитов клиентов

По состоянию на 31 декабря 2024 года Банк не имеет клиентов или групп взаимосвязанных клиентов (31 декабря 2023 года: один клиент), совокупный объем текущих счетов и депозитов которых составляет более 10% от собственного капитала Банка. По состоянию на 31 декабря 2023 год совокупный объем остатков на текущих счетах и депозитах указанного клиента составляет 67.906 миллионов тенге.

(В миллионах тенге, если не указано иное)

26. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают в себя следующее:

	Дата выпуска	*Срок погашения*	*Ставка купона*	*Эффективная ставка*	*31 декабря 2024 года*	*31 декабря 2023 года*
Облигации, выраженные в тенге, в пределах шестой облигационной программы	13.11.2024	13.11.2034	8,00%	13,07%	**75.143**	–
Третий выпуск облигаций в пределах пятой облигационной программы	14.03.2019	14.03.2026	10,95%	13,44%	**60.072**	59.089
Облигации, выраженные в тенге, первый выпуск	15.10.2018	15.01.2034	0,10%	11,50%	**45.875**	41.254
Облигации, выраженные в тенге, четвертый выпуск	22.01.2019	22.01.2034	0,10%	11,50%	**31.993**	28.777
Облигации, выраженные в тенге, пятый выпуск	11.12.2020	05.10.2045	0,10%	12,50%	**28.427**	25.557
Облигации, выраженные в тенге, третий выпуск	28.01.2019	28.01.2034	0,10%	11,50%	**27.414**	24.658
Первый выпуск облигаций в пределах четвертой облигационной программы	10.02.2015	10.02.2025	9,90%	13,41%	**20.440**	19.887
Облигации, выраженные в тенге, четвертый выпуск	28.01.2019	28.01.2034	0,10%	11,50%	**11.359**	10.217
Облигации, выраженные в тенге, первый выпуск	11.07.2007	11.07.2027	7,50%	10,90%	**3.255**	3.144
Облигации, выраженные в тенге, второй выпуск	22.01.2019	22.01.2034	0,10%	11,50%	**731**	658
					304.709	213.241

Выпущенные долговые ценные бумаги Банка котируются на КФБ.

В ноябре 2024 года, в рамках шестой облигационной программы, Банк зарегистрировал и разместил выпуск купонных облигаций с номинальной стоимостью 100.000 миллионов тенге со ставкой купона 8% годовых и со сроком погашения в 2034 году. Справедливая стоимость указанных облигаций была определена путем дисконтирования договорных будущих денежных потоков с использованием рыночной процентной ставки 13,07% в год. Эффект от первоначального признания облигаций в сумме 26.064 миллиона тенге был признан в составе чистой прибыли от первоначального признания финансовых инструментов.

Ниже представлен анализ изменений балансовой стоимости выпущенных долговых ценных бумаг:

	2024 год	*2023 год*
На 1 января	**213.241**	246.868
Поступления от выпуска	**100.000**	–
Погашение	**–**	(46.899)
Признание дисконта	**(26.064)**	–
Процентные расходы (*Примечание 5*)	**26.893**	24.897
Проценты уплаченные (*Примечание 5*)	**(9.361)**	(11.625)
На 31 декабря	**304.709**	213.241

27. Субординированный долг

Субординированный долг включает:

	31 декабря 2024 года	*31 декабря 2023 года*
Субординированные облигации	**117.823**	201.528
Долговой компонент привилегированных акций	**380**	346
Итого субординированный долг	**118.203**	201.874

(В миллионах тенге, если не указано иное)

27. Субординированный долг (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2024 года и 2023 годов субординированный долг включает выпущенные облигации и долговой компонент кумулятивных привилегированных акций в количестве 2.500.000 штук. По состоянию на 31 декабря 2024 года балансовая стоимость долгового компонента по привилегированным акциям составила 380 миллионов тенге (31 декабря 2023 года: 346 миллионов тенге).

В случае банкротства субординированный долг погашается после того, как Банк полностью погасит все свои прочие обязательства, но до погашения привилегированных акций.

Субординированные облигации включают в себя следующие позиции:

	Дата выпуска	*Срок погашения*	*Ставка купона*	*Эффективная ставка*	*31 декабря 2024 года*	*31 декабря 2023 года*
Первый выпуск облигаций в пределах пятой облигационной программы	10.02.2015	10.02.2025	10,00%	14,93%	**42.043**	40.437
Второй выпуск облигаций в пределах пятой облигационной программы	10.02.2015	10.02.2025	10,00%	14,93%	**21.839**	21.005
Именные купонные субординированные облигации без обеспечения, выраженные в тенге	22.12.2020	01.11.2035	0,10%	15,29%	**14.899**	12.977
Облигации, выраженные в тенге, шестой выпуск	11.12.2020	25.10.2040	0,10%	14,60%	**12.191**	10.723
Именные купонные субординированные облигации без обеспечения, выраженные в тенге	11.12.2020	01.11.2040	0,10%	15,29%	**11.100**	9.713
Именные купонные субординированные облигации без обеспечения, выраженные в тенге	23.12.2020	01.11.2040	0,10%	15,29%	**8.312**	7.272
Облигации, выраженные в тенге, восьмой выпуск	04.06.2013	04.06.2028	9,00%	10,01%	**4.898**	4.867
Облигации, выраженные в тенге, второй выпуск	11.12.2020	26.10.2040	0,10%	14,60%	**2.541**	2.237
Облигации, выраженные в тенге, первый выпуск	24.12.2020	24.12.2025	9,00%	13,80%	**–**	92.297
					117.823	201.528

9 апреля 2024 года, в рамках шестой облигационной программы, Банк осуществил досрочное погашение по первому выпуску субординированных облигаций, за счёт собственных средств Банка. Общая сумма выплат по указанным облигациям составила 100.000 миллионов тенге. Держателем данных облигаций является АО «Фонд Национального благосостояния «Самрук-Казына». В результате досрочного погашения субординированных облигаций, Банк признал убыток в размере 7.106 миллионов тенге в составе процентных расходов отдельного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

4 июня 2023 года Банк осуществил погашение по седьмому выпуску облигаций, в связи с истечением их срока обращения, за счет собственных средств Банка. Общая сумма выплат по указанным облигациям составила 5.000 миллионов тенге.

Ниже представлен анализ изменений балансовой стоимости субординированного долга:

	2024 год	*2023 год*
На 1 января	**201.874**	198.580
Погашение	**(100.000)**	(5.000)
Признание дисконта	**–**	(2.436)
Процентные расходы (*Примечание 5*)	**25.946**	26.922
Проценты уплаченные (*Примечание 5*)	**(9.617)**	(16.192)
На 31 декабря	**118.203**	201.874

(В миллионах тенге, если не указано иное)

27. Субординированный долг (продолжение)

Кумулятивные невыкупаемые привилегированные акции

Держатели не подлежащих выкупу кумулятивных привилегированных акций получают минимальные кумулятивные дивиденды в размере 100 тенге за одну акцию. Привилегированные акции не дают права голоса за исключением случаев, когда имеются просрочки по выплате дивидендов. Все акции имеют одинаковую очередность при распределении остаточной стоимости чистых активов Банка, однако владельцы привилегированных акций могут участвовать в распределении оставшейся стоимости чистых активов только в пределах номинальной стоимости акций, скорректированной на сумму дивидендов к выплате. Все привилегированные акции в количестве 2.500.000 штук были выпущены и полностью оплачены по цене размещения 1.000 тенге.

В связи с изменениями в Законе «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан», согласно которым Банк, для обеспечения финансовой устойчивости и оздоровления которого используются средства государственного бюджета, Национального фонда Республики Казахстан (далее – «НФРК»), НБРК и его дочерних организаций, в период с момента принятия решения о предоставлении средств государственного бюджета, НФРК, НБРК и его дочерних организаций и до полного исполнения Банком обязательств по возврату полученных средств, распределяет прибыль, начисляет дивиденды по простым и привилегированным акциям, а также проводит обратный выкуп собственных акций при соблюдении условий, предусмотренных нормативным правовым актом уполномоченного органа, Банк не объявлял и не выплачивал дивиденды за 2024 и 2023 годы, в том числе по привилегированным акциям.

В результате вышеупомянутых изменений, в 2023 году, Банк признал разницу между балансовой и справедливой стоимостями долгового компонента по привилегированным акциям в размере 2.436 миллионов тенге, с учетом срока выплат по средствам, предоставленным Банку в рамках государственных программ. Данная разница была признана в качестве дохода в результате модификации субординированного долга в отдельном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе с использованием фиксированной процентной ставки 10,0% годовых.

28. Обязательства перед ипотечной организацией

В 2018 и 2019 годах НБРК утвердил программу ипотечного жилищного кредитования «Ипотека «7-20-25» и «Баспана Хит». Основная цель данных программ предоставить населению возможность приобрести первичное жилье и повысить заинтересованность банков в финансировании. Согласно условиям программы «Ипотека «7-20-25», кредиты выдаются в тенге по номинальной ставке 7,0% годовых со сроком до 25 лет и первоначальным взносом в размере 20%. Согласно условиям программы «Баспана Хит», кредиты выдаются в тенге по годовой номинальной ставке равной базовой ставке НБРК и 175 базисных пунктов со сроком до 15 лет и первоначальным взносом в размере 20%. Комиссии за предоставление и обслуживание кредита не взимаются.

В рамках программ Банк выдал ипотечные кредиты клиентам и передал их АО «Казахстанский фонд устойчивости» («Оператор») (ранее – АО «Ипотечная организация «Баспана», деятельность которого была прекращена в марте 2020 года путем присоединения к КФУ), в обмен на денежные средства в размере номинальной стоимости кредитов. Банк юридически выступает агентом по данной программе и получает вознаграждение в размере 4,0% годовых.

В соответствии с условиями передачи активов Банка Оператору, в случае наступления дефолта по переданным кредитам, Банк обязан осуществить обратный выкуп переданных кредитов у Оператора. В связи с этим Банк сохраняет кредитные риски в отношении переданных кредитов и сохраняет все выгоды по данным кредитам, в связи с чем Банк не перестает признавать данные кредиты в составе своих активов.

По состоянию на 31 декабря 2024 года балансовая стоимость переданных кредитов составляет 8.155 миллионов тенге, и балансовая стоимость обязательств перед Оператором составляет 7.810 миллионов тенге (31 декабря 2023 года: балансовая стоимость переданных кредитов составляла 9.680 миллионов тенге и 9.319 миллионов тенге, соответственно).

(В миллионах тенге, если не указано иное)

29. Прочие обязательства

Прочие обязательства включают следующее:

	31 декабря 2024 года	*31 декабря 2023 года*
Финансовые обязательства		
Обязательства по выпущенным электронным деньгам	**3.905**	152
Резерв под ОКУ по выпущенным гарантиям и аккредитивам *(Примечание 34)*	**2.949**	3.726
Обязательства перед фондом гарантирования депозитов	**247**	440
Прочее	**3.058**	2.261
Итого прочие финансовые обязательства	**10.159**	6.579
Нефинансовые обязательства		
Оценочные обязательства	**6.393**	6.393
Резерв по отпускам и прочие расчеты с работниками	**4.831**	7.030
Предоплаты	**4.510**	1.651
Обязательства по прочим налогам	**2.502**	80
Доходы будущих периодов по выпущенным гарантиям и аккредитивам	**1.501**	1.566
Прочее	**5.021**	3.808
Итого нефинансовые обязательства	**24.758**	20.528
Итого прочие обязательства	**34.917**	27.107

30. Собственный капитал

Акционерный капитал

По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов, разрешенный к выпуску акционерный капитал Банка состоит из 697.500.000 простых акций. Выпущенные простые акции, находящиеся в составе акционерного капитала Банка, состоят из 165.318.620 простых акций, из которых в обращении находится 164.078.731 простая акция. Акции не имеют номинальной стоимости.

Владельцы простых акций имеют право на получение дивидендов по мере их объявления, а также обладают правом одного голоса на акцию на годовых и общих собраниях акционеров Банка.

За годы, закончившиеся 31 декабря 2024 и 2023 годов Банк не объявлял и не выплачивал дивиденды.

Резерв справедливой стоимости

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

Резерв переоценки основных средств

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

Выплаты на основе акций

Банк реализовал программу, в соответствии с которой определенным руководителям высшего звена предоставлялось вознаграждение в форме акций Банка.

В 2021 году Банк сформировал резерв выплат на основе акций, который использовался для отражения величины выплат на основе акций с расчетами долевыми инструментами, осуществленных ключевому управленческому персоналу, в качестве части их вознаграждения.
В ноябре 2023 года Банк расформировал весь резерв, связанный с выплатой единовременного нефиксированного вознаграждения в виде простых акций, принадлежащих отдельным членам Правления Банка, в связи с их увольнением.

(В миллионах тенге, если не указано иное)

30. Собственный капитал (продолжение)

Движение по статьям резервов за 2024 и 2023 годы представлено следующим образом:

	Резерв переоценки основных средств	*Резерв изменений справедливой стоимости*	*Прочие резервы, связанные с долевыми инструментами*	*Итого*
На 1 января 2023 года	6.966	(217)	2.847	9.596
Амортизация резерва переоценки, за вычетом корпоративного подоходного налога	(643)	–	–	(643)
Выплата на основе акций	–	–	(2.847)	(2.847)
Чистая величина изменения справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по ССПСД	–	5.932	–	5.932
Изменение оценочного резерва под ОКУ по долговым инструментам, оцениваемым по ССПСД	–	130	–	130
Сумма, реклассифицированная в состав прибыли или убытка в результате выбытия долговых инструментов, оцениваемых по ССПСД	–	83	–	83
Чистая величина изменения справедливой стоимости долевых инструментов, оцениваемых по ССПСД	–	3.949	–	3.949
На 31 декабря 2023 года	6.323	9.877	–	16.200
Амортизация резерва переоценки, за вычетом корпоративного подоходного налога	**(2.391)**	**–**	**–**	**(2.391)**
Изменение резерва переоценки основных средств	**(13)**	**–**	**–**	**(13)**
Чистая величина изменения справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по ССПСД	**–**	**1.877**	**–**	**1.877**
Изменение оценочного резерва под ОКУ по долговым инструментам, оцениваемым по ССПСД	**–**	**103**	**–**	**103**
Сумма, реклассифицированная в состав прибыли или убытка, в результате прекращения признания инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по ССПСД	**–**	**35**	**–**	**35**
Прибыли по долевым инструментам, оцениваемым по ССПСД	**–**	**36.684**	**–**	**36.684**
Перенос накопленной прибыли в результате выбытия долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	**–**	**(9.990)**	**–**	**(9.990)**
На 31 декабря 2024 года	**3.919**	**38.586**	**–**	**42.505**

(В миллионах тенге, если не указано иное)

31. Прибыль на акцию

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

	31 декабря 2024 года	*31 декабря 2023 года*
Прибыль за год	**155.025**	133.292
За минусом дивидендов, которые могут быть оплачены держателям привилегированных акций в случае полного распределения прибыли	**–**	–
Чистая прибыль, приходящаяся на держателей простых акций	**155.025**	133.292
Средневзвешенное количество простых акций для расчета базовой прибыли на акцию	**164.078.731**	164.078.731
Базовая и разводненная прибыль на акцию (в тенге)	**944,82**	812,37

32. Управление рисками

Введение

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

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

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

(В миллионах тенге, если не указано иное)

32. Управление рисками (продолжение)

Введение (продолжение)

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 Банке.

Управление рисками

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

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

Казначейство Банка

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

Внутренний аудит

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

Системы оценки рисков и передачи информации о рисках

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

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

Информация, полученная по всем видам деятельности, изучается и обрабатывается с целью анализа, контроля и раннего обнаружения рисков. Указанная информация представляется с пояснениями Правлению, Комитету по рискам и руководителям каждого из подразделений. В отчете содержится информация о совокупном размере кредитного риска, прогнозные кредитные показатели, исключения из установленных лимитов риска, показатели ликвидности и изменения в уровне риска. Ежемесячно предоставляется информация о рисках в разрезе отраслей, сегментов бизнеса, продуктов, валюты, видов обеспечения, сроков финансирования и регионов. Ежеквартально Совет директоров получает подробный отчет о рисках, в котором содержится вся необходимая информация для оценки рисков Банка и принятия соответствующих решений.

(В миллионах тенге, если не указано иное)

32. Управление рисками (продолжение)

Введение (продолжение)

Снижение риска

Снижение кредитного риска обеспечивается за счет регулярного расширенного мониторинга финансового состояния и залогового обеспечения клиентов с контролем над исполнением ковенантов, установленных при первоначальном финансировании. Также в рамках управления рисками Банк использует производные и другие инструменты для управления позициями, возникающими вследствие изменений в процентных ставках, обменных курсах, риска изменения цены акций, кредитного риска, а также позиций по прогнозируемым сделкам.

Чрезмерные концентрации риска

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

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

Кредитный риск

Кредитный риск – риск того, что Банк понесет убытки вследствие того, что его клиенты или контрагенты не выполнили своих договорных обязательств. Банк управляет кредитным риском (по признанным финансовым активам и непризнанным договорным обязательствам) посредством применения утвержденных политик и процедур, включающих требования по установлению и соблюдению лимитов концентрации кредитного риска, а также посредством создания Кредитного комитета, в функции которого входит активный мониторинг кредитного риска. Кредитная политика рассматривается и утверждается Советом директоров.

Кредитная политика устанавливает и определяет основные требования при осуществлении кредитной деятельности, в том числе:

- Цели и задачи кредитной деятельности Банка;
- Приоритеты и ограничения при кредитовании;
- Допустимый уровень кредитного риска;
- Систему лимитов кредитного риска;
- Условия предоставления кредитов физическим и юридическим лицам, в том числе лицам, связанным с банком особыми отношениями;
- Этапы и участников кредитного процесса;
- Систему принятия решений;
- Основные принципы и методы управления кредитным риском в Банке;
- Систему внутреннего контроля процесса управления кредитными рисками.

На основании кредитной политики, отражающей основные направления деятельности Банка и систему инструментов управления кредитным риском, в Банке выстроен описанный ниже более эффективный кредитный процесс в сегментах корпоративного, малого и среднего, розничного бизнеса. Банк создал несколько кредитных комитетов, которые утверждают кредитные лимиты на заемщиков:

Заявки от корпоративных клиентов и клиентов малого и среднего бизнеса (МСБ) на получение кредитов рассматриваются, соответственно, Департаментом кредитного анализа и подразделениями кредитования субъектов МСБ в филиалах, которые несут ответственность за анализ выдаваемых кредитов. Решением Совета директоров Банка установлен минимальный рейтинг Заемщика, при котором может выдаваться заем.

(В миллионах тенге, если не указано иное)

32. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Затем для рассмотрения проекта уполномоченным органом, принимающим решения о заключении сделки, предоставляются заключения служб Банка, в том числе юридическое заключение, заключение службы безопасности, заключение службы залогового обеспечения и заключение службы риск-менеджмента.

В целях эффективного управления рисками, при анализе проектов подразделение риск-менеджмента осуществляет присвоение рейтинга (вероятности дефолта) заемщика.

В Банке в настоящее время используются рейтинговые и скоринговые модели для каждого сегмента бизнеса: малый, средний и корпоративный и для розничных клиентов.

На основании представленных заключений Кредитным комитетом принимается решение в зависимости от уровня его полномочий. При этом сделки, превышающие 5% от собственного капитала Банка, утверждаются исключительно решением Совета директоров Банка.

Рассмотрением заявок от физических лиц на получение кредитов занимается Департамент розничного кредитования. При этом используются модели и процедуры проверки данных в заявке на получение кредита, разработанные совместно с Департаментом кредитных рисков.

Для достижения показателей эффективности деятельности Банка, при установлении процентных ставок для клиентов корпоративного бизнеса, МСБ и розничного бизнеса, учитывается уровень принимаемого кредитного риска по каждой сделке и осуществляется анализ как минимум следующих факторов:

- Рейтинг/скоринг (вероятность дефолта заемщика);
- Потери в случае дефолта заемщика;
- Стоимость фондирования;
- Стоимость капитала;
- Накладные расходы банка.

Для эффективного управления рисками на портфельном уровне, Банком используются такие методы, как диверсификация кредитного портфеля, система управленческой отчетности, позволяющая на регулярной основе осуществлять мониторинг кредитной деятельности Банка, выявлять основные проблемы и внедрять инструменты минимизации риска, а также стресс-тестирование по кредитному риску.

Банком используется система лимитов кредитного риска, включающая в себя:

- Допустимый уровень кредитного риска;
- Лимиты по категориям заемщиков;
- Лимиты на виды кредитования;
- Лимиты для розничного сегмента, состоящие из портфельных и индивидуальных лимитов;
- Лимиты на отрасли кредитования и прочее.

Мониторинг и контроль осуществляется на периодической основе с вынесением результатов на Правление/Совет директоров Банка.

Данный инструмент позволяет Банку контролировать кредитную деятельность, исходя из заданных показателей стратегического развития, а также принятия риска Банком в том или ином направлении.

В Банке функционирует система управленческой отчетности, целью которой является представление качественной, надежной и достоверной информации об уровне кредитного риска и его отклонении от установленного значения. Управленческая отчетность формируется на ежемесячной/ежеквартальной основе с вынесением на рассмотрение Правления/Совета директоров Банка.

(В миллионах тенге, если не указано иное)

32. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Банком используется методология проведения стресс-тестирования по кредитному риску, которая проводится путем использования сценарного анализа и анализа чувствительности. Банк при осуществлении стресс-тестирования использует следующие сценарии:

- Общеэкономический сценарий, который основывается на оценке влияния снижения экономической конъюнктуры страны, включая спад экономического роста в целом и по отдельным отраслям экономики;
- Сценарий, специфичный для бизнеса банка, который основывается на оценке влияния локальных стрессовых факторов, в том числе связанных с особенностями кредитной деятельности банка и структурой его кредитного портфеля.

Стресс-тестирование кредитного риска позволяет своевременно реагировать на изменения макроэкономических и иных показателей, способных негативно повлиять на деятельность Банка, спрогнозировать влияние данных факторов и разработать способы минимизации рисков.

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

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

Обеспечение обычно не удерживается против требований в отношении инвестиций в ценные бумаги, средств в банках и других финансовых организациях, кроме случаев, когда ценные бумаги удерживаются в рамках договоров обратного «РЕПО» и заимствований под залог ценных бумаг. Анализ кредитного качества в отношении условных договорных обязательств по состоянию на отчетную дату представлен в *Примечании 34*.

Оценка обесценения

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

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

(В миллионах тенге, если не указано иное)

32. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Оценка обесценения (продолжение)

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

Этап 1:	При первоначальном признании кредита Банк признает оценочный резерв в сумме, равной 12-месячным ОКУ. К Этапу 1 также относятся кредиты и другие кредитные линии, кредитный риск по которым уменьшился до такой степени, что они были переведены из Этапа 2.
Этап 2:	Если кредитный риск по кредиту значительно увеличился с момента первоначального признания, Банк признает оценочный резерв в сумме, равной ОКУ за весь срок. К Этапу 2 также относятся кредиты и другие кредитные линии, кредитный риск по которым уменьшился до такой степени, что они были переведены из Этапа 3.
Этап 3:	Кредиты, которые являются кредитно-обесцененными. Банк 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 учетом кредитного риска. Оценочный резерв под ОКУ признается или прекращает признаваться только в том объеме, в котором произошло последующее изменение суммы ожидаемых кредитных убытков за весь срок.

Значительное увеличение кредитного риска

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

Банк использует три критерия для определения того, имело ли место значительное увеличение кредитного риска:

- Количественный критерий, основанный на изменении вероятности наступления дефолта (для каждой риск-группы финансового инструмента устанавливаются допустимые пороги относительного увеличения вероятности дефолта от 100% до 200%);
- Качественные признаки; и
- 30-дневный «ограничитель» просрочки.

Банк оценивает, значительно ли увеличился кредитный риск с момента первоначального признания в каждом отчетном периоде. Критерии для определения значительного повышения кредитного риска различны в зависимости от разных видов кредитования, в частности, для корпоративных клиентов и для физических лиц, а также от портфеля и включают как количественные изменения значений показателя вероятности дефолта, так и качественные факторы, в том числе признак «ограничитель» по сроку просрочки.

Банк считает, что кредитный риск по конкретной позиции, подверженной кредитному риску, значительно повысился с момента его первоначального признания, если на основе методов моделирования, применяемых Банком, установлено, что наблюдаются объективные факторы, влекущие ухудшение финансово-экономического состояния контрагента. При оценке на предмет значительного увеличения кредитного риска ожидаемые кредитные убытки за оставшийся весь срок корректируется с учетом изменения срока погашения.

(В миллионах тенге, если не указано иное)

32. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Оценка обесценения (продолжение)

Значительное увеличение кредитного риска (продолжение)

Увеличение кредитного риска может рассматриваться как значительное, если на это указывают качественные признаки, увязанные с процессом управления кредитным риском Банка, эффект которых не может быть своевременно выявлен в полной мере в рамках количественного анализа. Это относится к тем позициям, подверженным кредитному риску, которые соответствуют определенным критериям повышенного риска, таким как нахождение в списке особого наблюдения. Оценка указанных качественных факторов проводится на основе профессионального суждения и с учетом соответствующего прошлого опыта.

В качестве признака «ограничителя», свидетельствующего о значительном увеличении кредитного риска по финансовому активу с момента его первоначального признания, Банк считает наличие просрочки по этому активу свыше 30 дней, за исключением средств на банковских счетах, а также инвестиционных ценных бумаг, по которым произошло существенное увеличение кредитного риска, если просрочка по ним составила более трех дней. Количество дней просроченной задолженности определяется посредством подсчета количества дней, начиная с самого раннего дня, по состоянию на который выплата в полной сумме не была получена. Даты осуществления платежа определяются без учета льготного периода, который может быть предоставлен заемщику.

Определение дефолта и выздоровления

Банк считает, что по финансовому инструменту произошел дефолт, и, следовательно, относит его к Этапу 3 (кредитно-обесцененные активы) для целей расчета ОКУ в любом случае, когда заемщик просрочил предусмотренные договором выплаты на 90 дней и более, за исключением средств на банковских счетах, а также инвестиционных ценных бумаг, по которым дефолт имеет место в том случае, если они просрочены более чем на 30 дней.

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

- Маловероятно, что кредитные обязательства заемщика перед Банком будут погашены в полном объеме без применения Банком таких мер, как реализация залогового обеспечения (при его наличии);
- Реструктуризация кредита в связи с ухудшением финансового состояния заемщика;
- Появляется вероятность банкротства заемщика;
- Нарушение ковенантов;
- Статус просроченной задолженности и неуплата по другим обязательствам перед Банком одним и тем же эмитентом;
- Иная информация, полученная из собственных и внешних источников.

Если имеется свидетельство того, что значительного увеличение кредитного риска или дефолта относительно момента первоначального признания уже нет, то оценочный резерв под убытки по соответствующему инструменту будет снова оцениваться в размере 12-месячных ОКУ. Некоторые качественные признаки увеличения кредитного риска, могут свидетельствовать о возросшем риске наступления дефолта, который продолжает иметь место после того, как сам признак перестал существовать.

(В миллионах тенге, если не указано иное)

32. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Оценка обесценения (продолжение)

Определение дефолта и выздоровления (продолжение)

В этих случаях Банк определяет «испытательный срок» в 3 месяца, в течение которого платежи по финансовому активу должны осуществляться в срок и в установленных суммах, чтобы доказать, что кредитный риск по этому активу в достаточной мере снизился. Когда предусмотренные договором условия кредита были изменены, свидетельством того, что критерии для признания ОКУ за весь срок более не удовлетворяются, включает статистику своевременных платежей в соответствии с модифицированными условиями договора.

В случаях реструктурированных финансовых активов Банк определил «испытательный срок» в 12 месяцев, в течение которого платежи по финансовому активу должны осуществляться в срок и в установленных суммах, прежде чем финансовый актив больше не будет классифицироваться как кредитно-обесцененный.

Прогнозная информация и экономические сценарии

Банк включает прогнозную информацию как в оценку на предмет значительного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания финансового инструмента, так и в оценку ожидаемых кредитных убытков. Банк для оценки прогнозной информации основывается на информации, полученной из внешних источников.

Банк определил перечень основных факторов, влияющих на оценку кредитного риска и кредитных убытков, по каждому портфелю финансовых инструментов и, используя анализ исторических данных, оценил взаимосвязь между макроэкономическими переменными, кредитным риском и кредитными убытками.

Прогнозируемые соотношения между ключевым показателем и событиями дефолта и уровнями убытков по различным портфелям финансовых активов были разработаны на основе анализа исторических данных за последние 5 лет.

Исторические данные по выбранным макроэкономическим факторам используются из внешних источников, которые доступны без излишних затрат или усилий. В моделях расчета ОКУ Банком применяются следующие основные макроэкономические факторы: цена нефти, темпы роста ВВП и уровень потребительских цен.

			31 декабря 2024 года	
Ключевые факторы	***Сценарий ОКУ***	***Присвоенная вероятность, %***	***2025 года***	***2026 года***
	Оптимистический	**20,00**	**8,43%**	**7,27%**
Индекс потребительских цен	Базовый	**60,00**	**8,95%**	**7,78%**
	Пессимистический	**20,00**	**9,46%**	**8,24%**
	Оптимистический	**20,00**	**81,61**	**81,54**
Цена нефти, долларов США	Базовый	**60,00**	**73,6**	**73,54**
	Пессимистический	**20,00**	**64,08**	**64,02**
	Оптимистический	**20,00**	**153.765**	**171.727**
ВВП, миллиардов тенге	Базовый	**60,00**	**153.653**	**171.998**
	Пессимистический	**20,00**	**153.333**	**171.919**

			31 декабря 2023 года	
Ключевые факторы	***Сценарий ОКУ***	***Присвоенная вероятность, %***	***2024 года***	***2025 года***
	Оптимистический	20,00	8,65%	6,19%
Индекс потребительских цен	Базовый	60,00	9,59%	6,89%
	Пессимистический	20,00	10,45%	7,45%
	Оптимистический	20,00	102,47	111,40
Цена нефти, долларов США	Базовый	60,00	96,89	100,06
	Пессимистический	20,00	89,50	88,20

Для прогнозирования сценариев и определения вероятности их развития анализируются исторические прогнозные макроэкономические показатели и фактические результаты за максимально возможный период из тех же источников, которые использовались для прогнозирования сценариев.

(В миллионах тенге, если не указано иное)

32. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Оценка обесценения (продолжение)

Казначейские и межбанковские отношения

Для финансовых инструментов (корреспондентские счета, межбанковские кредиты и депозиты, ценные бумаги) значительное увеличение кредитного риска определяется индивидуально для каждого финансового актива на основе количественных показателей (понижение рейтинга, определенного международными рейтинговыми агентствами, с момента первоначального признания) и качественных показателей (негативная информация, касающаяся эмитента/контрагента, в том числе ухудшение финансового состояния, смена акционеров, реализация риска потери репутации, систематическое нарушение пруденциальных нормативов) с момента первоначального признания. В случае отсутствия у контрагента внешних рейтингов, Банк присваивает уровень внутреннего рейтинга как показано в таблице ниже.

Кредитование предприятий крупного бизнеса

В случае коммерческого кредитования оценку заемщиков проводит Департамент кредитных рисков Банка. Оценка кредитного риска основана на модели кредитного скоринга, 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. Часть таких показателей закрепляется в договорах с клиентами, и, следовательно, их оценке уделяется большее внимание;
- Общедоступная информация о клиентах из внешних источников информации. Такая информация включает внешние рейтинги, присвоенные рейтинговыми агентствами, отчеты 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 заемщика.

На индивидуальной основе (отдельно по каждому финансовому активу) оцениваются все существенные финансовые активы, балансовая стоимость которых на отчетную дату превышает 0,2% от суммы собственного капитала Банка. Финансовые активы, которые не являются существенными, оцениваются совместно на коллективной основе по Банку со схожими характеристиками риска.

Банк использует следующие уровни внутреннего кредитного рейтинга в отношении активов по казначейским и межбанковским операциям и кредитов крупным предприятиям.

Рейтинг, аналогичный рейтингу международного рейтингового агентства (S&P)	***Описание уровня внутреннего рейтинга***	***PD за весь срок***
AA+ до AAA AA A+ до AA- A- до A BBB+ BBB BBB-	Высокий рейтинг	0,00% - 0,07%
BB+ BB- до BB B- до B+	Стандартный рейтинг	0,07% - 6,65%
CCC CCC-	Рейтинг ниже стандартного	6,65% - 47,47%
D	Обесцененные	100,00%

(В миллионах тенге, если не указано иное)

32. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Оценка обесценения (продолжение)

Кредитование малого и среднего бизнеса и розничных клиентов

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

При расчете дисконтированной стоимости предполагаемых будущих денежных потоков по финансовому активу Банк учитывает также потоки, которые могут возникнуть вследствие перехода права собственности Банка на залоговое обеспечение.

Кредитное качество по классам финансовых активов

Банк управляет кредитным качеством финансовых активов при помощи внутренней системы присвоения рейтингов, одним из компонентов которой является рейтинг, присвоенный международными рейтинговыми агентствами. Анализ кредитного качества отражен в соответствующих примечаниях к отдельной финансовой отчетности Банка.

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества в разрезе классов активов по связанным с кредитами статьям отдельного отчета о финансовом положении на основании системы кредитных рейтингов Банка.

31 декабря 2024 года	*Прим.*	*Этап*	*Высокий рейтинг*	*Стандартный рейтинг*	*Ниже стандартного рейтинга*	*Обесцененные*	*Итого*
Денежные средства и их эквиваленты, за исключением наличных средств	14	Этап 1	**140.238**	**402.011**	**–**	**–**	**542.249**
		Этап 2	**4.882**	**–**	**6.609**	**–**	**11.491**
Средства в банках и прочих финансовых институтах	16	Этап 1	**18.351**	**39.602**	**–**	**–**	**57.953**
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости:							
		Этап 1	**–**		**23.206**	**–**	**23.206**
		Этап 2	**–**	**–**	**345**	**–**	**345**
- Кредиты, выданные крупным		Этап 3	**–**	**–**	**–**	**2.192**	**2.192**
предприятиям	18	ПСКО	**–**	**–**	**–**	**7.350**	**7.350**
Долговые инвестиционные ценные бумаги:							
- оцениваемые по ССПСД		Этап 1	**163.796**	**618.593**	**–**	**–**	**782.389**
- оцениваемые по амортизированной стоимости	17	Этап 1	**30.450**	**355.556**	**–**	**–**	**386.006**
Приобретенное право требования к Министерству Финансов Республики Казахстан по векселю		Этап 1	**–**	**122.212**	**–**	**–**	**122.212**
		Этап 1	**1.931**	**204**	**8**	**–**	**2.143**
Обязательства по кредитным		Этап 2	**–**	**–**	**2**	**2**	**4**
картам	34	Этап 3	**–**	**–**	**–**	**52**	**52**
Аккредитивы	34	Этап 1	**–**	**1.812**	**–**	**–**	**1.812**
Финансовые гарантии	34	Этап 1	**–**	**920**	**–**	**–**	**920**
Итого			**359.648**	**1.564.116**	**6.964**	**9.596**	**1.940.324**

(В миллионах тенге, если не указано иное)

32. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Кредитное качество по классам финансовых активов (продолжение)

31 декабря 2023 года	*Прим.*		*Высокий рейтинг*	*Стандартный рейтинг*	*Ниже стандартного рейтинга*	*Обесцененные*	*Итого*
Денежные средства и их эквиваленты, за исключением наличных средств	14	Этап 1	92.768	359.740	–	–	452.508
		Этап 2	5.338	–	4.743	–	10.081
Средства в банках и прочих финансовых институтах	16	Этап 1	6.011	50.362	–	–	56.373
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости:							
		Этап 1	–	146.099	–	–	146.099
		Этап 2	–	2	53	–	55
		Этап 3	–	–	–	3.116	3.116
- Кредиты, выданные крупным предприятиям	18	ПСКО	–	–	–	6.651	6.651
Долговые инвестиционные ценные бумаги:							
- оцениваемые по ССПСД		Этап 1	22.233	560.161	–	–	582.394
- оцениваемые по амортизированной стоимости	17	Этап 1	32.942	200.569	–	–	233.511
Приобретенное право требования к Министерству финансов Республики Казахстан по векселю		Этап 1	–	105.458	–	–	105.458
		Этап 1	2.383	630	188	–	3.201
		Этап 2	–	–	3	2	5
Обязательства по кредитным картам	34	Этап 3	–	–	–	98	98
Аккредитивы	34	Этап 1	307				307
Финансовые гарантии	34	Этап 1	506	920	–	–	1.426
Итого			162.488	1.423.941	4.987	9.867	1.601.283

По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов эквиваленты денежных средств с высоким рейтингом отнесенные к Этапу 2 представлены средствами на счетах АО «Юникредит банк», зарегистрированном в Российской Федерации.

Географическая информация

По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов активы и обязательства Банка в основном концентрируются в Республики Казахстан.

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. Банк разделяет свой рыночный риск на риск по торговому портфелю и риск по неторговому портфелю. За исключением валютных позиций, Банк не имеет значительных концентраций рыночного риска.

(В миллионах тенге, если не указано иное)

32. Управление рисками (продолжение)

Рыночный риск (продолжение)

Банк управляет рыночным риском посредством выполнения следующих задач:

- Определение и установление уровней риск-аппетита по рыночному риску и разработка алгоритмов действий в случаях нарушения установленных уровней, включая ответственность за принятие рисков, уровень которых определен как высокий;
- Построение эффективной системы управления рыночным риском банка;
- Обеспечение оптимального соотношения между доходностью и уровнем принимаемого риска;
- Обеспечение осведомленности органов, принимающих решения, несущие за собой риски, посредством построения эффективной системы корпоративного управления, наличия полной, достоверной и своевременной управленческой информации о рыночном риске;
- Определение участников процесса и порядок их взаимодействия при управлении рыночным риском;
- Постоянный мониторинг и контроль установленных уровней риск-аппетита и внутренних лимитов рыночного риска;
- Проведение стресс-тестирования в целях выявления уровня потенциальных рыночных рисков, оценки способности банка противостоять изменениям;
- Проведение бэк-тестирования в целях проверки эффективности процедур измерения рисков с использованием исторических данных по операциям банка;
- Минимизация рисков, связанных с ненадлежащим соблюдением работниками банка установленных лимитов и полномочий по рыночному риску;
- Разработка механизмов для решения непредвиденных или чрезвычайных ситуаций в банке, связанных со значительным изменением рыночных показателей, и влекущих увеличение рыночного риска.

Банк управляет рыночным риском путем установления лимитов по открытой позиции в отношении величины портфеля по отдельным финансовым инструментам, сроков изменения ставок вознаграждения, валютной позиции, лимитов потерь. Банк регулярно проводит мониторинг таких позиций, которые рассматриваются Правлением и утверждаются Советом директоров.

В 2024 и 2023 годах Банком были осуществлены мероприятия по усовершенствованию процедур по управлению рыночным риском, процедур по осуществлению стресс-тестирования рыночного риска, системы управленческой отчетности по рыночному риску и пересмотрены внутренние лимиты и индикаторы раннего предупреждения о рыночном риске.

Валютный риск

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

(В миллионах тенге, если не указано иное)

32. Управление рисками (продолжение)

Рыночный риск (продолжение)

Валютный риск (продолжение)

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

	Тенге	*Доллары США*	*Евро*	*Рубль*	*Прочие валюты*	*Всего*
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	**382.502**	**85.607**	**86.362**	**39.123**	**27.379**	**620.973**
Средства в банках и прочих финансовых институтах	**1.356**	**56.150**	**447**	**–**	**–**	**57.953**
Инвестиционные ценные бумаги	**978.009**	**251.870**	**–**	**–**	**–**	**1.229.879**
Кредиты, выданные клиентам	**921.802**	**36.878**	**5**	**–**	**–**	**958.685**
Приобретенное право требования к Министерству финансов Республики Казахстан по векселю*	**–**	**122.212**	**–**	**–**	**–**	**122.212**
Прочие финансовые активы	**43.739**	**165**	**41**	**10**	**930**	**44.885**
	2.327.408	**552.882**	**86.855**	**39.133**	**28.309**	**3.034.587**
Обязательства						
Средства банков и прочих финансовых институтов	**14.439**	**45.926**	**15.361**	**9.086**	**22.247**	**107.059**
Кредиторская задолженность по договорам «РЕПО»	**20.164**	**19.345**	**–**	**–**	**–**	**39.509**
Текущие счета и депозиты клиентов	**1.170.020**	**422.688**	**69.448**	**19.854**	**4.119**	**1.686.129**
Выпущенные долговые ценные бумаги	**304.709**	**–**	**–**	**–**	**–**	**304.709**
Субординированный долг	**118.203**	**–**	**–**	**–**	**–**	**118.203**
Обязательства по аренде	**1.987**	**–**	**–**	**–**	**–**	**1.987**
Прочие финансовые обязательства	**8.608**	**1.130**	**419**	**–**	**4**	**10.159**
	1.638.128	**489.089**	**85.228**	**28.940**	**26.370**	**2.267.755**
Влияние производных инструментов, удерживаемых в целях управления риском	**58.278**	**(50.439)**	**2.286**	**(9.609)**	**368**	**884**
Чистая валютная позиция	**747.558**	**13.354**	**3.913**	**584**	**2.307**	**767.716**

* *Приобретенное право требования к Министерству финансов Республики Казахстан (далее «МФРК») по векселю выражено в тенге, но все платежи, включая процентное вознаграждение, индексируются к изменению курса доллара США к тенге с даты выпуска векселей.*

(В миллионах тенге, если не указано иное)

32. Управление рисками (продолжение)

Рыночный риск (продолжение)

Валютный риск (продолжение)

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

	Тенге	*Доллары США*	*Евро*	*Рубль*	*Прочие валюты*	*Всего*
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	245.866	216.233	36.253	22.560	6.543	527.455
Средства в банках и прочих финансовых институтах	904	55.059	410	–	–	56.373
Инвестиционные ценные бумаги	769.662	113.853	–	–	–	883.515
Кредиты, выданные клиентам	855.057	92.808	11	55	1	947.932
Приобретенное право требования к МФРК по векселю*	–	105.458	–	–	–	105.458
Прочие финансовые активы	18.501	763	100	85	2	19.451
	1.889.990	584.174	36.774	22.700	6.546	2.540.184
Обязательства						
Средства банков и прочих финансовых институтов	13.037	38.794	21.625	138	339	73.933
Кредиторская задолженность по договорам «РЕПО»	–	29.038	–	–	–	29.038
Текущие счета и депозиты клиентов	999.932	372.150	55.621	20.312	4.756	1.452.771
Выпущенные долговые ценные бумаги	213.241	–	–	–	–	213.241
Субординированный долг	201.874	–	–	–	–	201.874
Обязательства по аренде	1.944	–	–	–	–	1.944
Прочие финансовые обязательства	5.045	1.181	314	39	–	6.579
	1.435.073	441.163	77.560	20.489	5.095	1.979.380
Влияние производных инструментов, удерживаемых в целях управления риском	78.228	(120.663)	42.354	(4)	227	142
Чистая валютная позиция	533.145	22.348	1.568	2.207	1.678	560.946

* *Приобретенное право требования к МФРК по векселю выражено в тенге, но все платежи, включая процентное вознаграждение, индексируются к изменению курса доллара США к тенге с даты выпуска векселей.*

(В миллионах тенге, если не указано иное)

32. Управление рисками (продолжение)

Рыночный риск (продолжение)

Валютный риск (продолжение)

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

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

	2024 год			*2023 год*		
Валюта	***Изменение валютного курса, %***	***Влияние на прибыль***	***Влияние на прочий совокуп-ный доход***	***Увеличение валютного курса, %***	***Влияние на прибыль***	***Влияние на прочий совокуп-ный доход***
Доллар США	**9,09**	**1.214**	**1.214**	14,15	2.031	2.031
	(7,34)	**(980)**	**(980)**	(14,15)	(1.640)	(1.640)
Евро	**9,00**	**352**	**352**	12,95	203	203
	(5,95)	**(233)**	**(233)**	(12,95)	(203)	(203)
Российский рубль	**19,82**	**116**	**116**	28,54	630	630
	(38,53)	**(225)**	**(225)**	(28,54)	(630)	(630)

Риск ликвидности

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

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

Основными целями управления риском ликвидности Банка являются:

- Обеспечение способности Банка своевременно и в полном объеме выполнять свои обязательства;
- Инвестирование свободных денег Банка в высокодоходные и высоколиквидные активы.

В процессе управления риском ликвидности Банк руководствуется следующими принципами:

- Управление ликвидностью осуществляется ежедневно и непрерывно;
- Рациональное управление активами и обязательствами;
- Управление доступом к межбанковскому рынку;
- Диверсификация и стабильность обязательств;
- Применение методов и инструментов оценки риска ликвидности не противоречащих нормативным правовым актам НБРК;
- Четкое разграничение полномочий и ответственности по управлению ликвидностью между органами Банка, его должностными лицами и подразделениями Банка;
- Установление лимитов, обеспечивающих адекватный уровень ликвидности и соответствующие размеру, природе бизнеса и финансовому состоянию Банка;
- В случае конфликта между ликвидностью и доходностью, принятие решений в пользу ликвидности;
- Планирование потребности в ликвидных средствах;
- Проведение мониторинга ранее принятых решений для обеспечения ликвидности на регулярной основе.

(В миллионах тенге, если не указано иное)

32. Управление рисками (продолжение)

Риск ликвидности (продолжение)

Политикой по управлению риском ликвидности предусмотрены оценка совокупной потребности в ликвидности, как в нормальных, так и в стрессовых условиях с учетом:

- Стратегии Банка и видов деятельности, подвергающих Банк риску ликвидности;
- Стратегии риск-аппетита Банка;
- Размера, характера и сложности деятельности Банка;
- Размера подверженности Банка риску ликвидности и оценки его воздействия на финансовое состояние Банка;
- Результатов оценки риска, в том числе полученных посредством осуществления стресс-тестирования;
- Эффективности примененных Банком в прошлом процедур управления риском ликвидности;
- Ожидания в отношении внутренних организационных и (или) внешних изменений рыночных условий;
- Законодательства Республики Казахстан.

В целях управления риском ликвидности создается система управления риском ликвидности, основанная на Правилах формирования системы управления рисками и внутреннего контроля для банков второго уровня, утвержденных постановлением Правления НБРК от 12 ноября 2019 года №188, на стандартах и инструментах, рекомендуемых Базельским комитетом по банковскому надзору и соответствующая требованиям банковского законодательства и лучших мировых практик. Система управления риском ликвидности соответствует текущей рыночной ситуации, стратегии, размеру, уровню сложности операций Банка и обеспечивает эффективное выявление, измерение, мониторинг и контроль за риском ликвидности банка с учетом внутригрупповых операций.

В целях управления риском ликвидности Банк стремится активно поддерживать диверсифицированную и стабильную структуру источников финансирования, состоящих из выпущенных долговых ценных бумаг, долгосрочных и краткосрочных кредитов других банков, депозитов основных корпоративных клиентов и физических лиц, а также диверсифицированный портфель высоколиквидных активов для того, чтобы Банк была способна оперативно и без резких колебаний реагировать на непредвиденные требования в отношении ликвидности.

Департамент стратегических рисков ежедневно проводит мониторинг позиции по ликвидности и на регулярной основе проводит прогноз ликвидности как в нормальных, так и в стрессовых условиях. При нормальных рыночных условиях отчеты о состоянии ликвидности предоставляются высшему руководству ежедневно. Решения относительно политики по управлению риском ликвидности принимаются уполномоченным коллегиальным органом и исполняются Департаментом стратегических рисков.

(В миллионах тенге, если не указано иное)

32. Управление рисками (продолжение)

Риск ликвидности (продолжение)

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

	До востребования и менее 1 месяца	*От 1 до 3 месяца*	*От 3 месяцев до 1 года*	*От 1 года до 5 лет*	*Более 5 лет*	*Без срока погашения*	*Суммарная величина оттока денежных средств*	*Балансовая стоимость*
Обязательства								
Средства банков и прочих финансовых институтов	**96.907**	**6**	**71**	**130**	**29.355**	**–**	**126.469**	**107.059**
Кредиторская задолженность по договорам «РЕПО»	**39.558**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**39.558**	**39.509**
Текущие счета и депозиты клиентов	**591.912**	**419.925**	**680.340**	**25.647**	**27.330**	**–**	**1.745.154**	**1.686.129**
Выпущенные долговые ценные бумаги	**440**	**23.979**	**11.685**	**101.148**	**755.935**	**–**	**893.187**	**304.709**
Субординированный долг	**–**	**64.864**	**814**	**7.580**	**367.420**	**–**	**440.678**	**118.203**
Обязательства по аренде	**–**	**396**	**1.008**	**2.982**		**–**	**4.386**	**1.987**
Прочие финансовые обязательства	**9.090**	**327**	**692**	**50**	**–**	**–**	**10.159**	**10.159**
Итого	**737.907**	**509.497**	**694.610**	**137.537**	**1.180.040**	**–**	**3.256.642**	**2.267.755**
Условные обязательства кредитного характера	**5.066**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**5.066**

Будущие выплаты по вознаграждениям по не подлежащим выкупу кумулятивным привилегированным акциям не включены в таблицу.

(В миллионах тенге, если не указано иное)

32. Управление рисками (продолжение)

Риск ликвидности (продолжение)

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

	До востребования и менее 1 месяца	*От 1 до 3 месяца*	*От 3 месяцев до 1 года*	*От 1 года до 5 лет*	*Более 5 лет*	*Без срока погашения*	*Суммарная величина оттока денежных средств*	*Балансовая стоимость*
Обязательства								
Средства банков и прочих финансовых институтов	62.359	20	750	243	31.111	–	94.483	73.933
Кредиторская задолженность по договорам «РЕПО»	29.038	–	–	–	–	–	29.038	29.038
Текущие счета и депозиты клиентов	549.609	173.459	701.246	42.394	54.816	–	1.521.524	1.452.771
Выпущенные долговые ценные бумаги	440	4.232	4.663	96.643	616.544	–	722.522	213.241
Субординированный долг	–	3.089	12.902	181.894	367.783	–	565.668	201.874
Обязательства по аренде	12	318	1.129	2.781	45	–	4.285	1.944
Прочие финансовые обязательства	6.506	26	20	27	–	–	6.579	6.579
Итого	647.964	181.144	720.710	323.982	1.070.299	–	2.944.099	1.979.380
Условные обязательства кредитного характера	5.037	–	–	–	–	–	–	5.037

Будущие выплаты по вознаграждениям по не подлежащим выкупу кумулятивным привилегированным акциям не включены в таблицу.

Вышеприведенные таблицы содержат информацию о недисконтированных потоках денежных средств по непроизводным финансовым обязательствам (включая выданные финансовые гарантии и непризнанные кредитные обязательства), относящихся к наиболее ранней дате наступления срока погашения, возможной в соответствии с условиями договора. В отношении договоров финансовой гарантии максимальная величина гарантии относится на самый ранний период, когда гарантия может быть использована.

В соответствии со статьей 765 Гражданского Кодекса Республики Казахстан, вкладчики имеют право изъять свои срочные, сберегательные, условные депозиты и депозиты до востребования из Банка по первому требованию, как правило, при этом в большинстве случаев они утрачивают право на получение начисленного процентного дохода. Банк обязан вернуть срочные и/или условные вклады или их часть не позднее семи календарных дней с момента поступления требования вкладчика, сберегательные вклады − не ранее тридцати календарных дней с момента поступления требования вкладчика.

Тем не менее руководство считает, что независимо от наличия данной опции и того факта, что значительная часть вкладов представляет собой счета до востребования, диверсификация данных счетов и депозитов по количеству и типам вкладчиков и прошлый опыт Банка служат признаками того, что данные счета представляют долгосрочный и стабильный источник финансирования.

(В миллионах тенге, если не указано иное)

32. Управление рисками (продолжение)

Риск ликвидности (продолжение)

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

Операционный риск

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

Риск нормативно-правового несоответствия

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

33. Управление капиталом

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

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

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

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

(В миллионах тенге, если не указано иное)

33. Управление капиталом (продолжение)

	31 декабря 2024 года	*31 декабря 2023 года*
Капитал первого уровня	**841.235**	655.126
Капитал второго уровня	**225.733**	252.696
Регуляторный капитал	**1.066.968**	907.822
Активы и условные обязательства, взвешенные с учетом риска, возможные требования и обязательства	**2.172.448**	1.843.707
Коэффициент достаточности собственного капитала (k1)	**38,7%**	35,5%
Коэффициент достаточности собственного капитала (k1.2)	**38,7%**	35,5%
Коэффициент достаточности собственного капитала (k2)	**49,1%**	49,2%

34. Договорные и условные обязательства

Политические и экономические условия

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

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

Юридические вопросы

В процессе осуществления своей обычной деятельности на рынке Банк сталкивается с различными видами юридических претензий. Руководство полагает, что окончательная величина обязательств, возникающих в результате судебных разбирательств (в случае наличия таковых), не будет оказывать существенного негативного влияния на финансовое положение или дальнейшую деятельность Банка. По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов руководство не располагает информацией о каких-либо существенных фактических или незавершенных судебных разбирательствах, а также о потенциальных исках, которые могут быть выставлены против Банка.

Налогообложение

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

Данные обстоятельства создают налоговые риски в Республике Казахстан, значительно превышающие аналогичные риски в других странах. По мнению руководства, налоговые обязательства были полностью отражены в данной отдельной финансовой отчетности, исходя из интерпретации руководством действующего налогового законодательства Республики Казахстан, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов. Однако, принимая во внимание тот факт, что интерпретации налогового законодательства различными регулирующими органами могут отличаться от мнения руководства, в случае применения принудительных мер воздействия со стороны регулирующих органов их влияние на данную отдельную финансовую отчетность может быть существенным.

(В миллионах тенге, если не указано иное)

34. Договорные и условные обязательства (продолжение)

Обязательства кредитного характера

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

Банк применяет при предоставлении обязательств кредитного характера ту же политику и процедуры управления рисками, что и при предоставлении кредитов клиентам.

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

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

	31 декабря 2024 года	*31 декабря 2023 года*
Обязательства кредитного характера		
Обязательства по предоставлению кредитов	**224.389**	265.573
Обязательства по кредитным картам	**2.199**	3.304
Аккредитивы	**1.947**	307
Финансовые гарантии	**920**	1.426
Договорные и условные обязательства (до вычета обеспечения)	**229.455**	270.610
Оценочный резерв под ОКУ по обязательствам кредитного характера *(Примечание 29)*	**(2.949)**	(3.726)
Депозиты, удерживаемые в качестве обеспечения по финансовым гарантиям и аккредитивам (*Примечание 25*)	**(999)**	(405)
Договорные и условные обязательства	**225.507**	266.479

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

Условные обязательства кредитного характера	***Этап 1***	***Этап 2***	***Этап 3***	***Итого***
ОКУ на 1 января 2024 года	**304**	**2**	**3.420**	**3.726**
Новые обязательства	**6**	**–**	**127**	**133**
Обязательства, которые были погашены	**(193)**	**–**	**(2.562)**	**(2.755)**
Обязательства, срок действия которых истек	**(10)**	**–**	**(540)**	**(550)**
Чистое изменение резерва за год	**40**	**(2)**	**2.361**	**2.399**
Влияние изменения валютных курсов	**4**	**–**	**(8)**	**(4)**
На 31 декабря 2024 года	**151**	**–**	**2.798**	**2.949**

(В миллионах тенге, если не указано иное)

34. Договорные и условные обязательства (продолжение)

Обязательства кредитного характера (продолжение)

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

Условные обязательства кредитного характера	***Этап 1***	***Этап 2***	***Этап 3***	***Итого***
ОКУ на 1 января 2023 года	26	–	3.406	3.432
Новые обязательства	40	–	504	544
Обязательства, которые были погашены	(938)	–	–	(938)
Обязательства, срок действия которых истек	(234)	–	(301)	(535)
Чистое изменение резерва за год	1.409	2	(189)	1.222
Влияние изменения валютных курсов	1	–	–	1
На 31 декабря 2023 года	304	2	3.420	3.726

35. Оценка справедливой стоимости

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

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

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

Иерархия справедливой стоимости

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

(В миллионах тенге, если не указано иное)

35. Оценка справедливой стоимости (продолжение)

Иерархия справедливой стоимости (продолжение)

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

	Дата оценки	*Уровень 1*	*Уровень 2*	*Уровень 3*	*Итого*
Активы					
Производные финансовые активы	31 декабря 2024	**–**	**60**	**–**	**60**
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД					
- долевые ценные бумаги	31 декабря 2024	**61.484**	**–**	**–**	**61.484**
- долговые ценные бумаги	31 декабря 2024	**542.941**	**239.448**	**–**	**782.389**
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые через прибыль или убыток	31 декабря 2024	**–**	**–**	**1.260**	**1.260**
Приобретенное право требования к МФРК по векселю	31 декабря 2024	**–**	**122.212**	**–**	**122.212**
Основные средства (земля и здания)	31 декабря 2022	**–**	**–**	**55.254**	**55.254**
		604.425	**361.720**	**56.514**	**1.022.659**
Обязательства					
Производные финансовые обязательства	31 декабря 2024	**–**	**944**	**–**	**944**
		–	**944**	**–**	**944**

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

	Дата оценки	*Уровень 1*	*Уровень 2*	*Уровень 3*	*Итого*
Активы					
Производные финансовые активы	31 декабря 2023	–	194	–	194
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД					
- долевые ценные бумаги	31 декабря 2023	67.610	–	–	67.610
- долговые ценные бумаги	31 декабря 2023	448.590	133.804	–	582.394
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые через прибыль или убыток	31 декабря 2023	–	–	9.009	9.009
Приобретенное право требования к Министерству финансов Республики Казахстан по векселю	31 декабря 2023	–	105.458	–	105.458
Основные средства (земля и здания)	31 декабря 2022	–	–	43.961	43.961
		516.200	239.456	52.970	808.626
Обязательства					
Производные финансовые обязательства	31 декабря 2023	–	316	–	316
		–	316	–	316

Ценные бумаги, котируемые на КФБ, но не имеющие активного рынка по состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов, классифицируются как активы по Уровню 2 в иерархии справедливой стоимости. На 31 декабря 2024 года финансовые инструменты, отнесенные к Уровню 2, включают государственные и корпоративные ценные бумаги на сумму 239.448 миллионов тенге (31 декабря 2023 года: 133.804 миллиона тенге) и приобретенное право требования к МФРК по векселю на сумму 122.212 миллионов тенге (31 декабря 2023 года: 105.458 миллионов тенге).

Во многих случаях все существенные исходные данные, на которых основываются методы оценки, являются полностью доступными, например, исходя из информации по схожим сделкам на валютном рынке. В случаях, когда все исходные данные не являются наблюдаемыми, например, в связи с тем, что отсутствуют наблюдаемые сделки с аналогичными характеристиками риска по состоянию на отчетную дату, Банк использует методы, которые основываются только на ненаблюдаемых исходных данных.

(В миллионах тенге, если не указано иное)

35. Оценка справедливой стоимости (продолжение)

Изменения в активах и обязательствах уровня 3, оцененных по справедливой стоимости

В следующей таблице представлена сверка признанных на начало и конец отчетного периода сумм по активам и обязательствам уровня 3, которые учитываются по справедливой стоимости:

	31 декабря 2023 года	*Всего прибыли, признанные в составе прибыли или убытка*	*Проценты уплаченные*	*Погашения*	*Прочие изменения*	*31 декабря 2024 года*
Финансовые активы						
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	**9.009**	**4.757**	**(3.047)**	**(9.551)**	**92**	**1.260**
Итого финансовые активы Уровня 3	**9.009**	**4.757**	**(3.047)**	**(9.551)**	**92**	**1.260**

В следующей таблице представлена сверка признанных на начало и конец прошлого отчетного периода сумм по активам и обязательствам уровня 3, которые учитываются по справедливой стоимости:

	31 декабря 2022 года	*Всего прибыли, признанные в составе прибыли или убытка*	*Проценты уплаченные*	*Погашения*	*Прочие изменения*	*31 декабря 2023 года*
Финансовые активы						
Кредиты клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	13.524	338	(1.109)	(3.915)	171	9.009
Итого финансовые активы Уровня 3	13.524	338	(1.109)	(3.915)	171	9.009

Прибыли, признанные в составе прибыли или убытка, представлены чистыми прибылями от переоценки справедливой стоимости, валютной переоценкой и процентной выручкой по финансовым активам, оцениваемым через прибыль или убыток.

(В миллионах тенге, если не указано иное)

35. Оценка справедливой стоимости (продолжение)

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

В следующей таблице представлена количественная информация о существенных ненаблюдаемых исходных данных, используемых при оценке справедливой стоимости, отнесенной к Уровню 3 иерархии справедливой стоимости:

На 31 декабря 2024 года.	*Балансовая стоимость*	*Модели оценки*	*Ненаблюдаемые исходные данные*	*Средне-взвешенное значение*
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по ССПУ	**1.260**	Дисконтирование ожидаемых денежных потоков	Ставка дисконтирования	**20,21%**

На 31 декабря 2023 года.	*Балансовая стоимость*	*Модели оценки*	*Ненаблюдаемые исходные данные*	*Средне-взвешенное значение*
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по ССПУ	9.009	Дисконтирование ожидаемых денежных потоков	Ставка дисконтирования	21,01%

В следующей таблице представлено влияние обоснованно возможных альтернативных допущений на оценки справедливой стоимости инструментов Уровня 3:

	На 31 декабря 2024 года			*На 31 декабря 2023 года*		
		Влияние возможных альтернативных допущений			*Влияние возможных альтернативных допущений*	
	Балансовая стоимость	*Благо-приятные изменения*	*Небла-гоприятные изменения*	*Балансовая стоимость*	*Благо-приятные изменения*	*Небла-гоприятные изменения*
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по ССПУ	**1.260**	**(75)**	**75**	9.009	(249)	249

Чтобы определить возможные альтернативные допущения, Банк скорректировал представленные выше ключевые не наблюдаемые на рынке исходные данные для моделей путем увеличения/уменьшения на 1 процентный пункт.

(В миллионах тенге, если не указано иное)

35. Оценка справедливой стоимости (продолжение)

Существенные ненаблюдаемые исходные данные и чувствительность финансовых инструментов уровня 3, оцениваемых по справедливой стоимости, к изменениям в ключевых допущениях (продолжение)

В таблице далее приведен анализ справедливой и балансовой стоимости финансовых активов и обязательств, справедливая стоимость которых раскрывается по состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости:

На 31 декабря 2024 года	*Уровень 1*	*Уровень 2*	*Уровень 3*	*Итого справедливая стоимость*	*Итого балансовая стоимость*
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	**–**	**620.973**	**–**	**620.973**	**620.973**
Средства в банках и прочих финансовых институтах	**–**	**57.953**	**–**	**57.953**	**57.953**
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	**183.468**	**229.090**	**–**	**412.558**	**386.006**
Кредиты, выданные клиентам	**–**	**–**	**1.288.865**	**1.288.865**	**957.425**
Прочие финансовые активы	**–**	**–**	**44.885**	**44.885**	**44.885**
Обязательства					
Средства банков и прочих финансовых институтов	**–**	**106.194**	**–**	**106.194**	**107.059**
Кредиторская задолженность по договорам «РЕПО»	**–**	**39.509**	**–**	**39.509**	**39.509**
Текущие счета и депозиты клиентов	**–**	**1.686.129**	**–**	**1.686.129**	**1.686.129**
Выпущенные долговые ценные бумаги	**–**	**275.806**	**–**	**275.806**	**304.709**
Субординированный долг	**–**	**135.150**	**–**	**135.150**	**118.203**
Обязательства по аренде	**–**	**–**	**1.987**	**1.987**	**1.987**
Прочие финансовые обязательства	**–**	**–**	**10.159**	**10.159**	**10.159**

На 31 декабря 2023 года	*Уровень 1*	*Уровень 2*	*Уровень 3*	*Итого справедливая стоимость*	*Итого балансовая стоимость*
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	–	527.698	–	527.698	527.455
Средства в банках и прочих финансовых институтах	–	56.373	–	56.373	56.373
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	159.674	72.803	–	232.477	233.511
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	–	–	925.279	925.279	938.923
Прочие финансовые активы	–	–	19.451	19.451	19.451
Обязательства					
Средства банков и прочих финансовых институтов	–	69.857	–	69.857	73.933
Кредиторская задолженность по договорам «РЕПО»	–	29.038	–	29.038	29.038
Текущие счета и депозиты клиентов	–	1.452.771	–	1.452.771	1.452.771
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	172.505	–	172.505	213.241
Субординированный долг	–	199.767	–	199.767	201.874
Обязательства по аренде	–	–	1.944	1.944	1.944
Прочие финансовые обязательства	–	–	6.579	6.579	6.579

Модели оценки и допущения

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

(В миллионах тенге, если не указано иное)

35. Оценка справедливой стоимости (продолжение)

Модели оценки и допущения (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 и средствам клиентов без установленного срока погашения.

Производные финансовые активы

Производные финансовые активы, стоимость которых определяется при помощи моделей оценки, исходные данные для которых наблюдаются на рынке, представляют собой, главным образом, валютные свопы и форвардные валютные договоры. Наиболее часто применяемые модели оценки включают модели определения цены форвардов и свопов, использующие расчеты приведенной стоимости. Модели объединяют в себе различные исходные данные, включая кредитное качество контрагентов, форвардные и спот-курсы валют, а также кривые процентных ставок.

Кредиты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Справедливая стоимость кредитов, оцениваемых 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 расчета 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 учетом 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, оцениваемые по амортизированной стоимости

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

Следующие допущения используются руководством для оценки справедливой стоимости финансовых инструментов по состоянию на 31 декабря 2024 года:

- Ставки дисконтирования от 16,00% до 24,90% годовых, от 7,29% до 7,51% годовых используются для дисконтирования будущих потоков денежных средств по займам корпоративным клиентам выраженным в тенге и долларах США, соответственно (31 декабря 2023 года: от 20,35% до 23,68% годовых и от 7,20% до 8,00% годовых, соответственно);
- Ставки дисконтирования от 3,90% до 34,60% годовых используются для дисконтирования будущих потоков денежных средств по займам розничным клиентам, выраженным в долларах США и тенге, соответственно (31 декабря 2023 года: от 9,68% до 40,11% годовых);
- Ставки дисконтирования от 12,30% до 14,10% годовых используются для дисконтирования будущих потоков денежных средств по выпущенным долговым ценным бумагам, выраженным в тенге (31 декабря 2023 года: от 14,60% до 16,20% годовых);
- Ставки дисконтирования от 12,60% до 14,10% годовых используются для дисконтирования будущих потоков денежных средств по субординированным облигациям, выраженным в тенге (31 декабря 2023 года: от 14,70% до 16,40% годовых).

(В миллионах тенге, если не указано иное)

35. Оценка справедливой стоимости (продолжение)

Модели оценки и допущения (продолжение)

Основные средства (земля и здания)

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

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

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

При оценке справедливой стоимости объектов недвижимости доходным подходом были использованы ставки капитализации в диапазоне 18,81% − 21,60% годовых. Повышение ставки капитализации приведет к уменьшению справедливой стоимости зданий.

Доходный подход основан на следующих допущениях:

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

36. Операции со связанными сторонами

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

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

Операции с ключевым управленческим персоналом

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу

Общий размер вознаграждения ключевому управленческому персоналу, включенного в статью «Расходы на персонал» отдельного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за 2024 и 2023 года, представлен следующим образом:

	2024 год	***2023 год***
Расходы на персонал		
Ключевой управленческий персонал	**(1.560)**	(1.737)

Указанные суммы включают долгосрочные вознаграждения Членам Совета директоров и Правления в размере 429 миллионов тенге (2023 год: 59 миллионов тенге), признанные в соответствии с Постановлением НБРК №74 от 24 февраля 2012 года, подлежащее выплате в течение периода, при соблюдении установленных условий.

(В миллионах тенге, если не указано иное)

36. Операции со связанными сторонами (продолжение)

На 31 декабря 2024 и 2023 годов остатки по счетам и средние ставки вознаграждения по операциям с членами ключевого управленческого персонала:

	31 декабря 2024 года	*Средняя ставка вознаграж-дения*	*31 декабря 2023 года*	*Средняя ставка вознаграж-дения*
Активы				
Кредиты, выданные клиентам	**40**	**0,47%**	–	–
Обязательства				
Текущие счета и депозиты клиентов	**239**	**11,79%**	498	5,14%
Прочие обязательства	**877**	**–**	92	–

Суммы, включенные в состав, прибыли или убытка по операциям с членами ключевого управленческого персонала, могут быть представлены следующим образом:

	2024 год	*2023 год*
Процентные расходы	**(19)**	(54)
Итого	**(19)**	(54)

(В миллионах тенге, если не указано иное)

36. Операции со связанными сторонами (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2024 года и за год по указанную дату остатки по счетам связанных сторон, средние ставки вознаграждения, а также соответствующие прибыли или убытки по операциям со связанными сторонами составили:

	Материнская организация		*Конечная контролирующая сторона*		*Дочерние организации*		*Организации, находящиеся под общим контролем*		
	Сумма	*Средняя ставка вознаграж-дения*	*Сумма*	*Средняя ставка вознаграж-дения*	*Сумма*	*Средняя ставка вознаграж-дения*	*Сумма*	*Средняя ставка вознаграж-дения*	*Итого*
Отдельный отчет о финансовом положении									
Активы									
Денежные средства и их эквиваленты									
- в прочей валюте	–	–	–	–	**315**	–	–	–	**315**
Кредиты, выданные клиентам									
основной долг, в тенге	–	–	–	–	–	–	**499**	**14.00**	**499**
Инвестиции в дочерние организации	–	–	–	–	**166.548**	–	–	–	**166.548**
Прочие активы	–	–	–	–	**542**	–	**18**	–	**560**
Обязательства									
Средства банков и прочих финансовых институтов									
в тенге	–	–	–	–	**206**	–	–	–	**206**
в долларах США	–	–	–	–	**2.278**	–	–	–	**2.278**
в прочей валюте	–	–	–	–	**30**	–	–	–	**30**
Текущие счета и депозиты клиентов									
в тенге	**72**	–	**543**	**14.00**	**25.135**	**12.67**	**3.907**	**13.25**	**29.657**
в долларах США	**3**	–	**4.304**	**1.00**	**19.615**	–	**2.016**	**0.81**	**25.938**
в прочей валюте	–	–	–	–	**23**	–	–	–	**23**
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	–	–	–	**223**	**11.50**	–	–	**223**
Субординированный долг	–	–	–	–	**54**	**10.00**	–	–	**54**
Обязательства по аренде	–	–	–	–	–	–	**480**	–	**480**
Прочие обязательства	–	–	–	–	**4**	–	**77**	–	**81**
Отдельный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе									
Процентные доходы	–	–	–	–	**329**	–	**80**	–	**409**
Процентные расходы	–	–	**(127)**	–	**(289)**	–	**(572)**	–	**(988)**
Комиссионные доходы	–	–	–	–	**70**	–	–	–	**70**
Комиссионные расходы	–	–	–	–	**(71)**	–	–	–	**(71)**
Дивидендный доход	–	–	–	–	**3.468**	–	–	–	**3.468**
Доходы от восстановления обесценения инвестиций в дочерние организации	–	–	–	–	**3.807**	–	–	–	**3.807**
Прочие доходы	–	–	–	–	**176**	–	**63**	–	**239**
Прочие общие и административные расходы	–	–	–	–	**(621)**	–	**(30)**	–	**(651)**

(В миллионах тенге, если не указано иное)

36. Операции со связанными сторонами (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2023 года и за год по указанную дату остатки по счетам связанных сторон, средние ставки вознаграждения, а также соответствующие прибыли или убытки по операциям со связанными сторонами составили:

	Материнская компания		*Конечная контролирующая сторона*		*Дочерние организации*		*Организации, находящиеся под общим контролем*		
	Сумма	*Средняя ставка вознаграж-дения*	*Сумма*	*Средняя ставка вознаграж-дения*	*Сумма*	*Средняя ставка вознаграж-дения*	*Сумма*	*Средняя ставка вознаграж-дения*	*Итого*
Отдельный отчет о финансовом положении									
Активы									
Денежные средства и их эквиваленты									
- в прочей валюте	–	–	–	–	70	–	–	–	70
Кредиты, выданные клиентам									
основной долг, в тенге	–	–	–	–	1.546	0.10	761	14.05	2.307
Инвестиции в дочерние компании	–	–	–	–	152.627	–	–	–	152.627
Прочие активы	–	–	128	–	354	–	35	–	517
Обязательства									
Средства банков и прочих финансовых институтов									
в тенге	–	–	–	–	158	–	–	–	158
в долларах США	–	–	–	–	2.445	–	–	–	2.445
в прочей валюте	–	–	–	–	1	–	–	–	1
Текущие счета и депозиты клиентов									
в тенге	63	–	1	–	31.334	13.36	4.249	13.80	35.647
в долларах США	10	–	705	–	12.515	0.80	3.273	1.32	16.503
в прочей валюте	–	–	–	–	270	–	1.243	3.00	1.513
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	–	–	–	200	11.50	–	–	200
Субординированный долг	–	–	–	–	306	10.00	–	–	306
Обязательства по аренде	–	–	–	–	–	–	409	–	409
Прочие обязательства	–	–	–	–	294	–	71	–	365
Отдельный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе									
Процентные доходы	–	–	–	–	220	–	98	–	318
Процентные расходы	–	–	(3)	–	(540)	–	(2.863)	–	(3.406)
Комиссионные доходы	–	–	–	–	137	–	–	–	137
Комиссионные расходы	–	–	–	–	(22)	–	–	–	(22)
Доходы от восстановления обесценения инвестиций в дочерние организации	–	–	–	–	7.253	–	–	–	7.253
Прочие доходы	–	–	–	–	14	–	51	–	65
Прочие общие и административные расходы	–	–	–	–	(772)	–	(11)	–	(783)

(В миллионах тенге, если не указано иное)

37. Анализ сроков погашения активов и обязательств

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

	2024 год			*2023 год*		
	В течение одного года	***Более одного года***	***Итого***	***В течение одного года***	***Более одного года***	***Итого***
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	**620.973**	**–**	**620.973**	527.455	–	527.455
Производные финансовые инструменты	**60**	**–**	**60**	194	–	194
Средства в банках и прочих финансовых институтах	**36.727**	**21.226**	**57.953**	42.291	14.082	56.373
Инвестиционные ценные бумаги	**730.019**	**460.351**	**1.190.370**	632.538	221.939	854.477
Инвестиционные ценные бумаги, переданные в качестве обеспечения по договорам «РЕПО»	**39.509**	**–**	**39.509**	29.038	–	29.038
Кредиты, выданные клиентам	**137.599**	**821.086**	**958.685**	280.390	667.542	947.932
Приобретенное право требования к Министерству финансов Республики Казахстан по векселю	**122.212**	**–**	**122.212**	719	104.739	105.458
Основные средства и активы в форме права пользования	**–**	**67.850**	**67.850**	–	60.467	60.467
Нематериальные активы	**–**	**5.445**	**5.445**	–	5.980	5.980
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	**1.621**	**–**	**1.621**	4.906	–	4.906
Активы по текущему корпоративному подоходному налогу	**3.504**	**–**	**3.504**	78	–	78
Инвестиции в дочерние компании	**–**	**166.548**	**166.548**	–	170.032	170.032
Прочие активы	**41.658**	**37.820**	**79.478**	29.109	36.584	65.693
Итого активы	**1.733.882**	**1.580.326**	**3.314.208**	1.546.718	1.281.365	2.828.083
Обязательства						
Средства банков и прочих финансовых институтов	**94.362**	**12.697**	**107.059**	62.800	11.133	73.933
Кредиторская задолженность по договорам «РЕПО»	**39.509**	**–**	**39.509**	29.038	–	29.038
Производные финансовые инструменты	**944**	**–**	**944**	316	–	316
Текущие счета и депозиты клиентов	**1.646.239**	**39.890**	**1.686.129**	1.375.659	77.112	1.452.771
Выпущенные долговые ценные бумаги	**24.038**	**280.671**	**304.709**	3.297	209.944	213.241
Субординированный долг	**63.974**	**54.229**	**118.203**	2.686	199.188	201.874
Обязательства перед ипотечной организацией	**8**	**7.802**	**7.810**	7	9.312	9.319
Обязательства по аренде	**609**	**1.378**	**1.987**	633	1.311	1.944
Обязательства по отложенному корпоративному подоходному налогу	**–**	**165.137**	**165.137**	–	164.447	164.447
Прочие обязательства	**33.336**	**1.581**	**34.917**	24.964	2.143	27.107
Итого обязательства	**1.903.019**	**563.385**	**2.466.404**	1.499.400	674.590	2.173.990
Чистая позиция	**(169.137)**	**1.016.941**	**847.804**	47.318	606.775	654.093

Отрицательный разрыв ликвидности в основном связан с текущими счетами и депозитами клиентов. Несмотря на возможность досрочного снятия средств и тот факт, что значительная часть средств клиентов размещается до востребования, руководство Банка считает, что средства клиентов являются долгосрочным и устойчивым источником финансирования благодаря диверсифицированному портфелю клиентов.

Руководство Банка ожидает, что движение денежных средств по определенным финансовым активам и обязательствам будет отличаться от их договорных условий. Банк на регулярной основе проводит стресс-тесты ликвидности с учетом разнообразных возможных сценариев состояния рынка как в нормальных, так и в неблагоприятных условиях. По результатам стресс-тестов руководство оценивает, что Банк обладает достаточной ликвидностью для покрытия отрицательного текущего разрыва ликвидности, не допуская неприемлемых убытков и не рискуя нанести ущерб репутации Банка.

(В миллионах тенге, если не указано иное)

38. События после отчетной даты

10 февраля 2025 года Банк осуществил погашение по первому и второму выпуску субординированных облигаций, в связи с истечением их срока обращения, за счет собственных средств Банка. Общая сумма выплат по указанным субординированным облигациям составила 61.775 миллионов тенге.

10 февраля 2025 года Банк осуществил погашение по первому выпуску облигаций в пределах четвертой облигационной программы, в связи с истечением их срока обращения, за счет собственных средств Банка. Общая сумма выплат по указанной выпущенной ценной бумаге составила 19.747 миллионов тенге.