

ГОДОВОЙ ОТЧЕТ 2024



СОДЕРЖАНИЕ

Обращение Руководства	3	Jusan Retail	34
Alatau City Bank Сегодня	5	Jusan Private Banking	37
Наша миссия, видение, ценности	6	Финансовые результаты	40
Основные события 2024 года	7	Дочерние компании	44
История Банка	8	Управление рисками	55
Ключевые Показатели 2024 года	9	Устойчивое развитие (ESG)	61
Финансовые и бизнес-индикаторы	11	Корпоративное управление	62
Текущие условия развития экономики и банковского сектора	13	Социальная ответственность	88
Обзор экономики и банковского сектора	14	Экологичность	94
Конкурентные преимущества и рыночные позиции	22	Аудиторский отчет независимого аудитора	98
НАША БИЗНЕС-МОДЕЛЬ И СТРАТЕГИЯ	24	Глоссарий	143
Результаты бизнеса	29	Информация для инвесторов	145
Jusan Business	30		

ОБРАЩЕНИЕ РУКОВОДСТВА

Уважаемые клиенты и партнеры!

Представляем вам годовой отчет АО «Alatau City Bank» (далее – Банк) за 2024 год.

В отчетном периоде, в течение которого Банк работал под брендом Jusan Bank¹, финансовый институт продемонстрировал рост всех ключевых показателей своей деятельности. Чистая прибыль Банка на консолидированной основе составила почти 180 млрд тенге, что на 18% больше, чем годом ранее. Активы Банка выросли на 20% - до 3,792 трлн тенге. Депозиты увеличились на 21% - до 1,956 трлн тенге, что является свидетельством высокого доверия к Банку со стороны клиентов.

Капитал Банка за год вырос на 32% - до 970 млрд тенге. По показателю собственного капитала Банк по-прежнему входит в топ-3 БВУ страны и с существенным запасом выполняет нормативы по достаточности капитала. Коэффициенты k1 и k1-2 составили 38,7%, а коэффициент k2 – 49,1%, подчеркивая наличие большого запаса прочности и солидного фундамента для дальнейшего роста и масштабирования бизнеса.

Эффективность деятельности Банка в 2024 году подтверждается высокими показателями ROA и ROE, которые составили 5,2% и 21,1% соответственно.

Большая работа по совершенствованию бизнес-процессов, оптимизации расходов, повышению эффективности и прибыльности бизнеса позволила Банку как финансово устойчивому и социально-ответственному институту, надежному партнеру государства осуществить досрочный возврат части государственной помощи путем выкупа у АО «Фонд национального благосостояния «Самрук-Казына» выпуска субординированных облигаций на 100 млрд тенге.

¹ 16 июня 2025 года Банк прошел государственную перерегистрацию в связи со сменой наименования, что подтверждается выданной НАО «ГК «Правительство для граждан» справкой о государственной перерегистрации

За год Банк достиг значительных успехов в цифровизации, обновив мобильное приложения для физических лиц и бизнес-клиентов с учетом обратной связи пользователей. У клиентов Банка в мобильном приложении Jusan появился уникальный сервис персонализированных уведомлений «Важные события». Приложение Jusan Business признано одним из лучших в Казахстане. По версии SME Banking Agency, Банк вошел в топ-2 банков страны с развитой экосистемой для бизнеса.

В 2024 году S&P Global Market Intelligence повысило оценку Банка в области устойчивого развития на 11 баллов - до 34/100. По сравнению с предыдущим годом банк улучшил свою оценку по каждому из аспектов S&P CSA.

Международное рейтинговое агентство Moody's Investors Service подтвердило долгосрочные рейтинги Банк по депозитам в иностранной и национальной валютах на уровне «Ba3», а также повысило базовую оценку кредитоспособности (BCA) и скорректированную BCA до «b1». Прогноз по долгосрочным рейтингам сохранен на уровне «Позитивный».

Мы на постоянной основе работаем над тем, чтобы сервисы Банка эффективно удовлетворяли все потребности аудитории в области финансовых и сопутствующих услуг, а сам Банк оставался надежным партнером и помощником каждого нашего клиента.

От имени многотысячной команды Банка искренне благодарю наших клиентов и партнеров за то, что были с нами в 2024 году. Мы ценим ваше доверие и надеемся на продолжение взаимовыгодного сотрудничества в будущем.

Чистая прибыль 180 млрд тг	Депозиты увеличились на 21 %	Активы Банка выросли до 3,8 трлн тг	Капитал Банка за год вырос до 970 млрд тг
---	---	--	--

ALATAU CITY BANK СЕГОДНЯ

Alatau City Bank – банк нового поколения

Alatau City Bank (Банк) - универсальный банк, предлагающий широкий спектр финансовых услуг и продуктов юридическим и физическим лицам. Банк действует на основании лицензии от 7 апреля 2021 года № 1.2.35/225/37, выданной Агентством Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка. До 16 июня 2025 года работал под брендом Jusan Bank.

Мы не просто продаем банковские продукты, мы помогаем клиентам в реализации всех их жизненных решений.

Наша цель – не только оказывать полный спектр финансовых услуг, но и быть надежным партнером клиентов на протяжении всего их жизненного пути.

Банк придерживается философии ведения бизнеса на основе принципов социальной ответственности, активно участвуя в различных социальных и благотворительных проектах. В частности, Банк в 2024 году выступил одним из участников общереспубликанского проекта «Қарызсыз қоғам», нацеленного на повышение финансовой грамотности казахстанцев, а также оказал финансовую поддержку гражданам, пострадавшим от масштабных паводков в ряде регионов Казахстана. Банк продолжил развитие универсальной цифровой платформы, предоставляющей клиентам полный

спектр финансовых и нефинансовых сервисов. Через мобильное приложение Jusan пользователи получили доступ к современному онлайн-банкингу, управлению личными финансами и инвестициями, приобретению страховых продуктов, а также маркет-плейсу с возможностью покупки в кредит и рассрочку. Параллельно банк усилил направление для предпринимателей, предлагая цифровые решения для сопровождения бизнеса, онлайн-кредитования без залога, подписочной модели на банковские услуги. Такой подход обеспечил рост вовлеченности клиентов и укрепил лидерские позиции Jusan в цифровой трансформации в банковском секторе Казахстана.

На 1 января 2025 года филиальная сеть Jusan Bank была представлена 18 филиалами и 106 отделениями во всех регионах республики. Головной офис Банка располагается в Алматы.

Банк насчитывает порядка 4 млн клиентов и свыше 4 тыс. сотрудников, создающих продукты и сервисы для удовлетворения растущих запросов наших клиентов, обеспечивая им уверенность и комфорт.

За короткий период Банк совершил эволюционный скачок от традиционного банкинга к цифровой экосистеме, комплексно решающей потребности в финансовых и нефинансовых услугах.

НАША МИССИЯ, ВИДЕНИЕ, ЦЕННОСТИ

МИССИЯ

Мы делаем жизнь людей проще, предоставляя нужные и удобные решения.

ВИДЕНИЕ

Цифровая платформа на основе надежного Банка, которая является неотъемлемой частью жизни каждого казахстанца. Мы предоставляем безупречный клиентский опыт, используя возможности экосистемы и передовые технологии.

ЦЕННОСТИ:

- Люди - раскрывая потенциал каждого, мы создаем успешный Банк
- Технологичность во всех продуктах и процессах
- Открытость как к чему-то новому, будь то технология или принцип управления, так и транспарентность, в виде прозрачности в работе и во всех процессах
- Персонализация в подборе решений для каждого клиента и ориентация на результат.

Мы верим в наши ценности. Они служат основой принятия решений во всех аспектах нашей работы. Мы уверены, что только при их соблюдении мы сможем достичь наших целей и преуспеть в нашем бизнесе.

ОСНОВНЫЕ СОБЫТИЯ 2024 ГОДА

- Банк стал единственной компанией из финансового сектора, получившей приз в номинации "Лучший отчет об устойчивом развитии за 2022 год" в рамках конкурса годовых отчетов, итоги которого были подведены Казахстанской фондовой биржей (KASE) в 2024 году.
 - Журнал Ösim от Jusan Business об открытии и ведении бизнеса в Казахстане стал триумфатором XIV Центрально-Азиатского конкурса корпоративных медиа 2024 года. Издание победило в трех номинациях: «БЕДЕЛ-2024» — «Лучшее корпоративное медиа года»; «ДА ЗДРАВСТВУЕТ КОНТЕНТ!» — «Лучший контент»; «КРЕАТИВ ГОДА» — «Лучший дизайн».
 - Банк выделил 7 млрд тенге в качестве благотворительной помощи казахстанцам, пострадавшим от паводков.
 - Банк досрочно выкупил у АО «Фонд национального благосостояния «Самрук-Казына» выпуск субординированных облигаций на 100 млрд тенге. Таким образом, банк произвел добровольный досрочный возврат полученной ранее государственной помощи.
 - Банк улучшил свою оценку по устойчивому развитию от S&P Global Market Intelligence. Банку присвоена оценка на уровне 34/100 (по состоянию на 17.05.2024), что на 11 баллов выше оценки за предыдущий период. Банк получил 41 балл по управленческому и экономическому аспекту (Governance & Economic Dimension), 15 баллов – по экологическому аспекту (Environmental Dimension), 33 балла – по социальному аспекту (Social Dimension). По сравнению с предыдущим годом Банк улучшил свою оценку по каждому из аспектов S&P CSA.
 - Международное рейтинговое агентство Moody's Investors Service подтвердило долгосрочные рейтинги Банка по депозитам в иностранной и национальной валютах на уровне «Вa3», а также повысило базовую оценку кредитоспособности (BCA) и скорректированную BCA до «b1». Прогноз по долгосрочным рейтингам сохранен на уровне «Позитивный».
 - Мобильное приложение Jusan Business названо лучшим мобильным банком для МСБ. Рейтинг составлен информационно-аналитическим агентством SME Banking Agency. Кроме того,
- Банк занял призовые места в рейтингах лучших экосистем для бизнеса и лучших цифровых банков для МСБ. Авторы рейтинга учитывали наличие у Банка ряда инновационных сервисов, делающих приложение Jusan Business универсальным инструментом для ведения бизнеса.
- Банк стал победителем в номинации «Лучший кредитный продукт для физических лиц» в рамках премии PLUS Galaxy Award Almaty 2024. Члены жюри проанализировали аналогичные предложения на рынке и в данной категории онлайн-кредит от Банка оказался лучшим по условиям, удобству и скорости оформления.
 - В арт-пространстве Jusan Vibe прошла выставка банкнот тенге, коллекционных и инвестиционных монет Национального Банка РК, приуроченная ко Дню национальной валюты – тенге. Уникальность выставки в том, что монеты и банкноты впервые демонстрировались широкой публике вне стен Нацбанка.

ИСТОРИЯ БАНКА

История АО «First Heartland Jusan Bank» восходит к 1992 году, когда было основано АО «Цеснабанк», которое впоследствии станет частью Jusan Bank.



КЛЮЧЕВЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ 2024 ГОДА

КЛЮЧЕВЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ 2024 ГОДА

Несмотря на напряженную геополитическую обстановку в мире и изменение экономической ситуации в стране, Банку удалось успешно справиться со всеми вызовами и выполнить поставленные перед ним задачи. В 2024 году Банк продолжил активно развивать свои продукты, качество сервиса и финансовую экосистему. Благодаря этому показатели операционной деятельности Банка демонстрируют устойчивую позитивную динамику.

Рост

- Экосистема Банка насчитывает более 4 млн пользователей
- Высокая вовлеченность в мобильное приложение Банка: на конец 2024 года MAU составил свыше 1,1 млн активных пользователей Jusan App и порядка 110 тыс. пользователей Jusan Business
- Рост кредитного портфеля составил 7% в сравнении с кредитным портфелем на конец 2023 года
- По итогам 2024 года количество открытых брокерских счетов увеличилось на 47% по сравнению с прошлым годом.

Прибыльность

- Чистая прибыль выросла на 18,1% по сравнению с 2023 годом и составила 179,9 млрд тенге по итогам 2024 года, благодаря дальнейшей сбалансированной диверсификации кредитного портфеля за счет развития кредитования физических лиц и МСБ, а также высокой доходности финансовых инструментов на фоне относительно высокой базовой ставки НБРК.

- Объем чистого процентного дохода по сравнению с показателем 2023 года увеличился на 21,1%, составив 264,1 млрд тенге за отчетный год

Высокая ликвидность и устойчивость

- Совокупные активы составили 3,79 трлн тенге. По этому показателю Банк (без учета дочерних компаний) занимает долю рынка в 5,4% и удерживает 6 позицию среди банков Казахстана
- Банк является одним из самых финансово устойчивых банков страны и сохраняет 1-е место по отношению капитала к активам и 3-е место по размеру капитала (без учета дочерних компаний) среди крупнейших банков Казахстана. Общий капитал Банка (консолидированный) увеличился на 32%, до 970,3 млрд тенге
- Банк выполняет пруденциальные нормативы регулятора с существенным запасом, то есть значительно превышая их. Достаточность капитала - коэффициент k1 составляет 38,7%, k2 - 49,1% при нормативе 8% и 10%, соответственно

- Банк имеет высокий уровень покрытия резервами по неработающим займам (90+), покрывая их на 131%. Соответственно, уровень кредитного риска находится на низком уровне
- Международное рейтинговое агентство Moody's Investors Service подтвердило долгосрочные рейтинги Банка по депозитам в иностранной и национальной валютах на уровне «Ba3», а также повысило базовую оценку кредитоспособности (BCA) и скорректированную BCA до «b1». Прогноз по долгосрочным рейтингам сохранен на уровне «Позитивный».

В результате успешной операционной деятельности Банку удалось закрепить за собой статус активно развивающегося, заметного игрока на финансовом рынке Казахстана, что позволило сохранить позиции в рейтинге крупнейших банков страны.

ФИНАНСОВЫЕ И БИЗНЕС-ИНДИКАТОРЫ



899
БАНКОМАТОВ



106
ОТДЕЛЕНИЯ



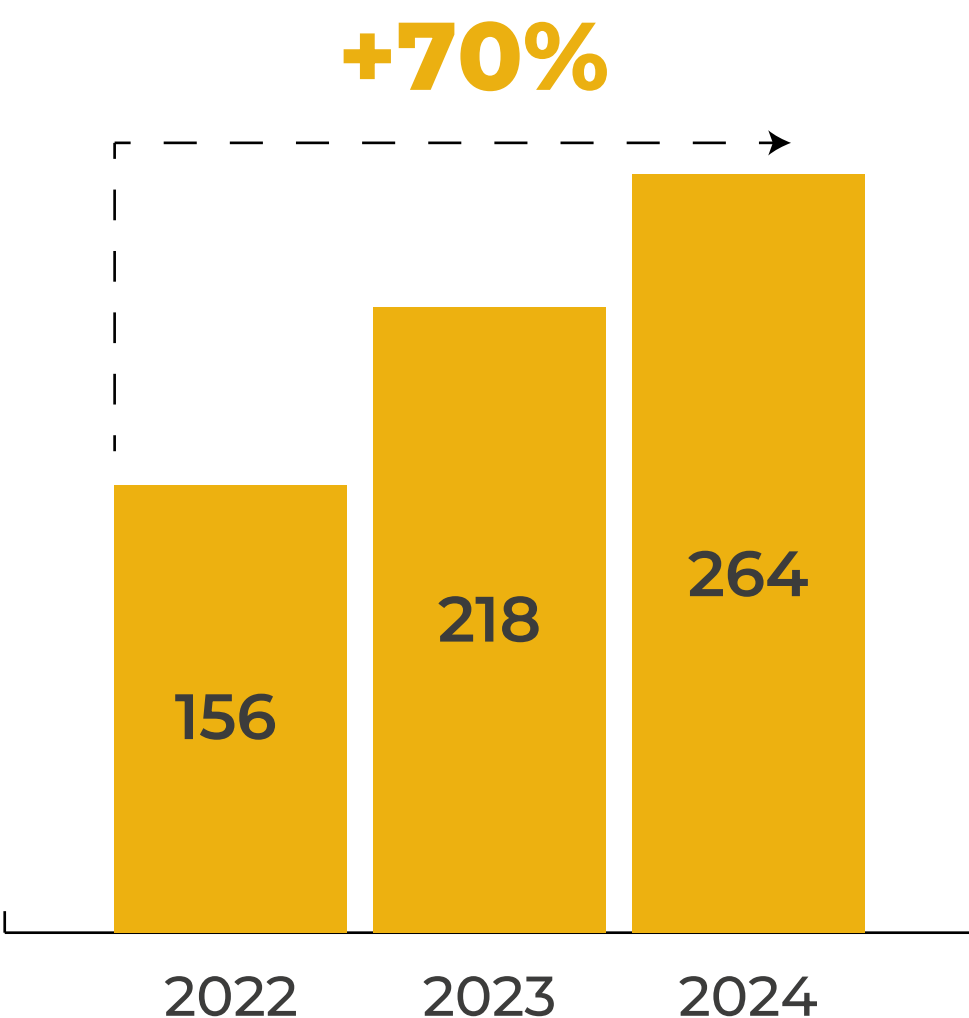
18 648
POS ТЕРМИНАЛОВ



4 074
ФАКТИЧЕСКОЕ
КОЛИЧЕСТВО
СОТРУДНИКОВ

ФИНАНСОВЫЕ И БИЗНЕС-ИНДИКАТОРЫ

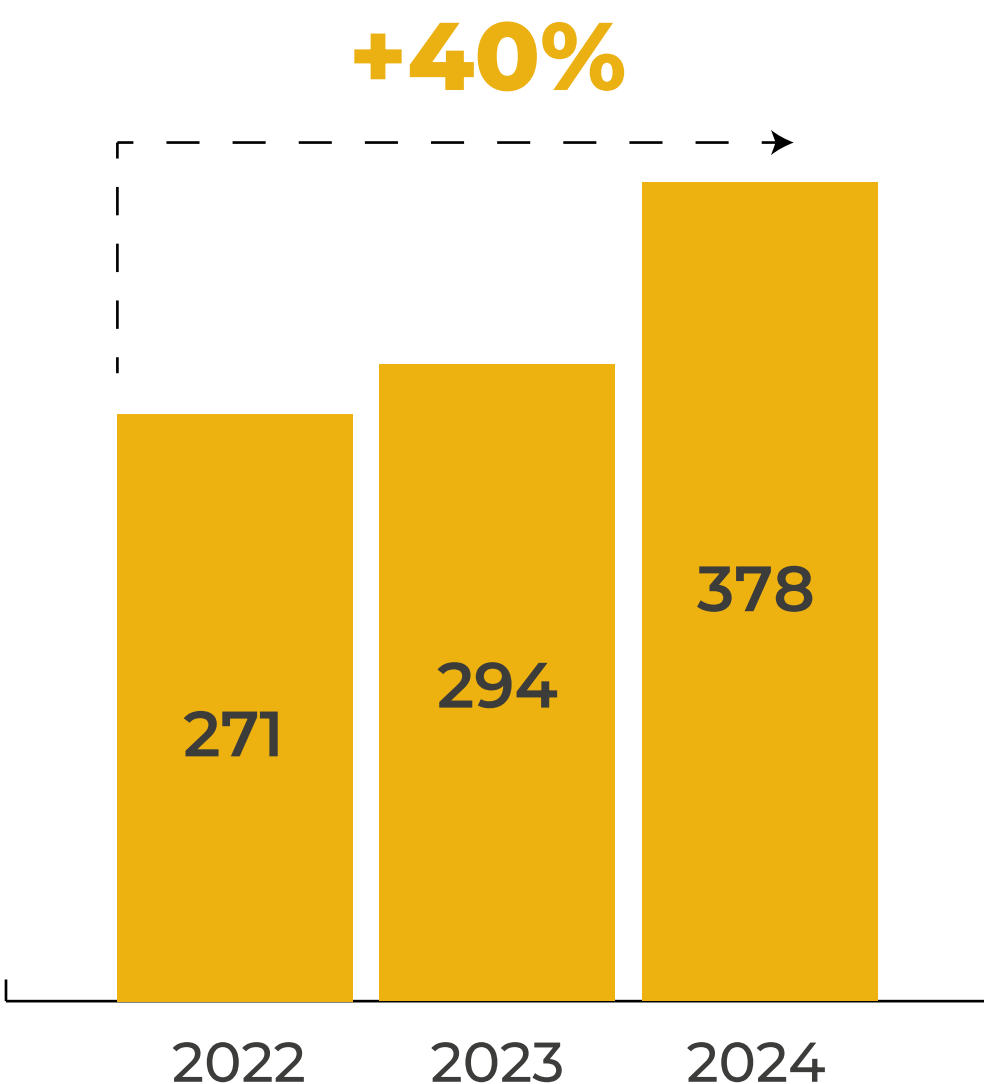
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД
(млрд тг.)



АКТИВЫ
3,8 трлн тг.
20% г/г

ROA
5,2%

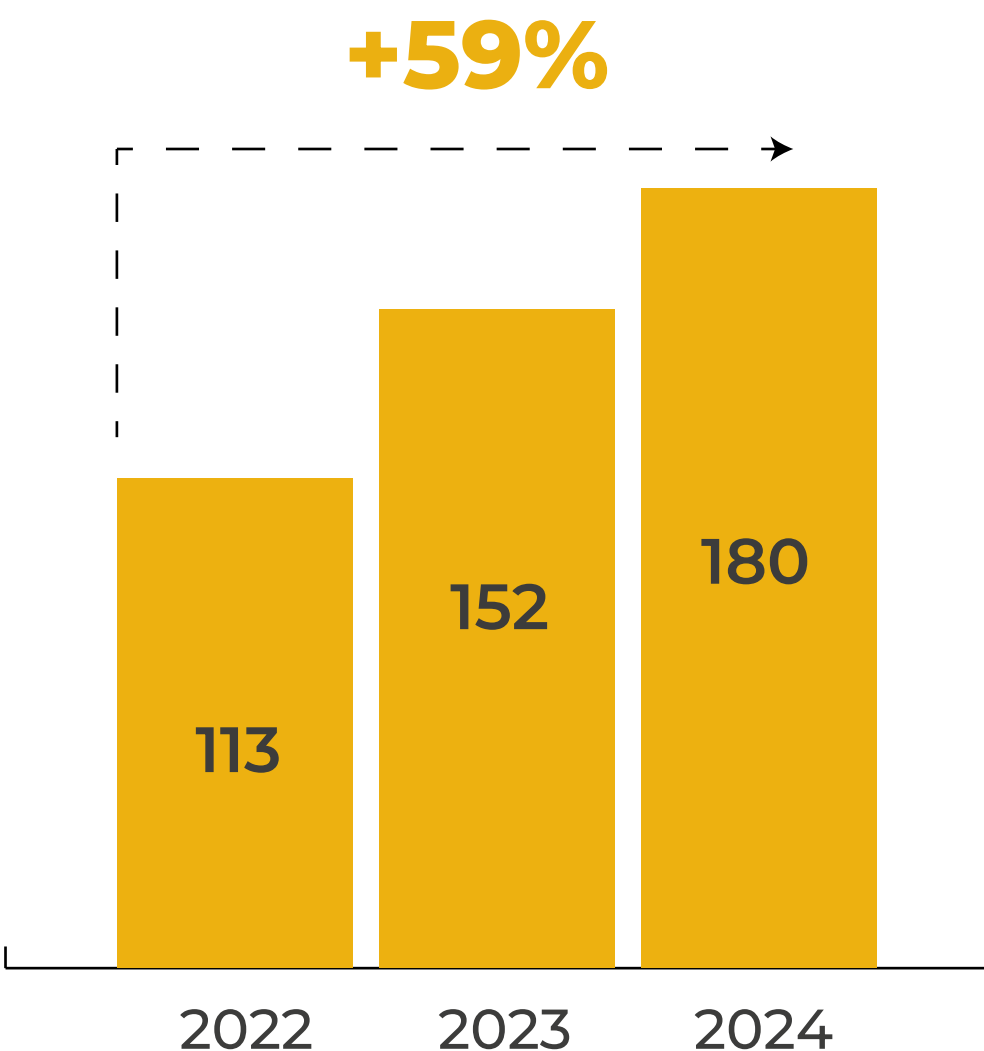
ОПЕРАЦИОННЫЙ ДОХОД
(млрд тг.)



СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ
1,0 трлн тг.
32% г/г

ROE **CIR**
21,1% **33,6%**

ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ
(млрд тг.)



РЕЗЕРВЫ / NPL 90+
131%

ДОЛЯ NPL*
6,2%

* Согласно данным НБРК



ТЕКУЩИЕ УСЛОВИЯ РАЗВИТИЯ ЭКОНОМИКИ И БАНКОВСКОГО СЕКТОРА

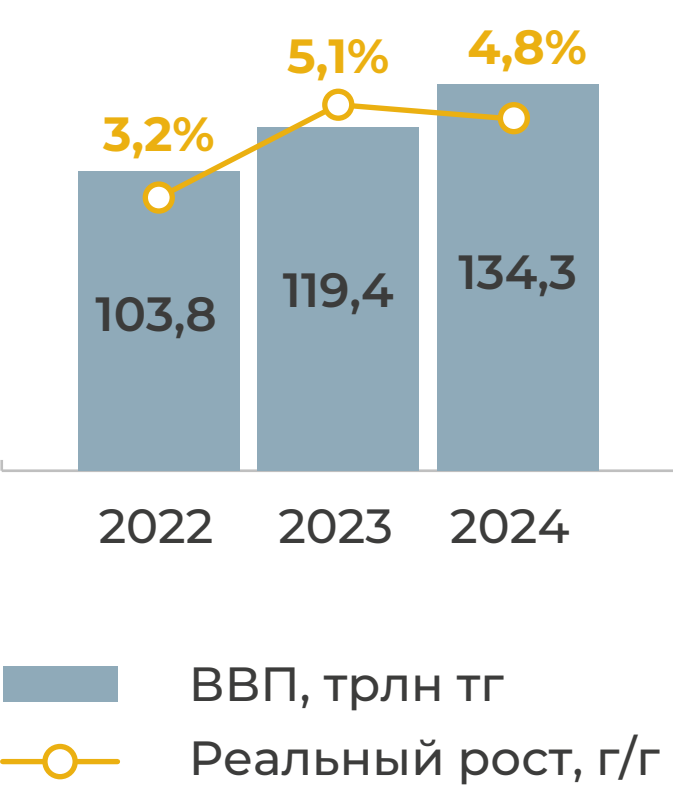
ОБЗОР ЭКОНОМИКИ И БАНКОВСКОГО СЕКТОРА

Обзор экономики

Несмотря на ряд негативных факторов, с которыми Казахстан столкнулся в течение прошедшего года — таких как масштабные паводки, ослабление курса национальной валюты, снижение цен на энергоресурсы, остановка на ремонт крупных нефтяных месторождений, замедление роста инвестиций и потребительского кредитования, а также снижение импорта — экономика продемонстрировала высокие темпы реального роста в 4.8% по итогам 2024 года (5.1% в 2023 году). Такой рост оказался выше консенсус-прогнозов рынка в 4.2%

Драйверами роста стали сельское хозяйство (+13.3% г/г), обрабатывающая промышленность (+5.9%) и такие проциклические отрасли, как строительство (+13.1%), торговля (+8.8%) и транспорт и складирование (+8.5%). Рост был поддержан рекордным урожаем зерновых (26.7 млн тонн), модернизацией энергетической инфраструктуры, увеличением трансфертов из Национального фонда на +40.0% до 5.6 трлн тенге и ростом бюджетных расходов на +13.3% до 30.3 трлн тенге. Также положительное влияние оказали высокая деловая активность, рост доходов населения, потребительского кредитования, активное развитие отрасли машиностроения и металлургического производства. Все это помогло смягчить влияние негативных факторов и бизнес среду в течении 2024 года.

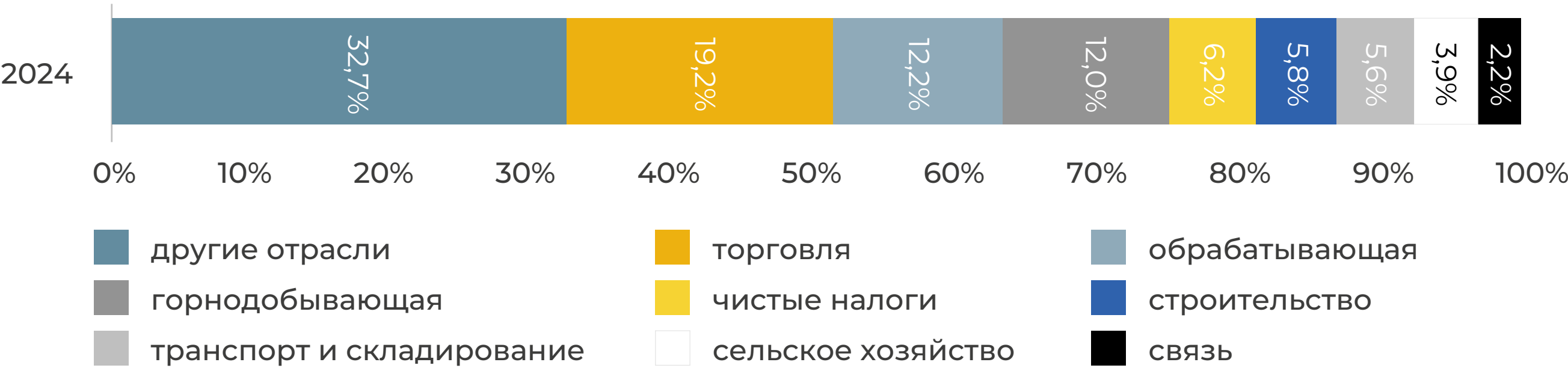
ДИНАМИКА ВВП



РОСТ ОСНОВНЫХ ОТРАСЛЕЙ ЭКОНОМИКИ

	ВДС, млрд тенге.		Реальный рост, г/г	
	2023	2024	2023	2024
Сельское хозяйство	4 569	5 268	-7.4%	+13.3%
Горнодобывающая	15 365	16 132	+4.8%	-0.3%
Обрабатывающая	14 677	16 367	+4.0%	+5.9%
Строительство	6 721	7 852	+15.1%	+13.1%
Внутренняя торговля	21 816	25 817	+7.9%	+8.8%
Транспорт и складирование	6 716	7 534	+16.8%	+8.5%
Связь	2 595	3 005	+8.5%	+6.3%

СТРУКТУРА ВВП



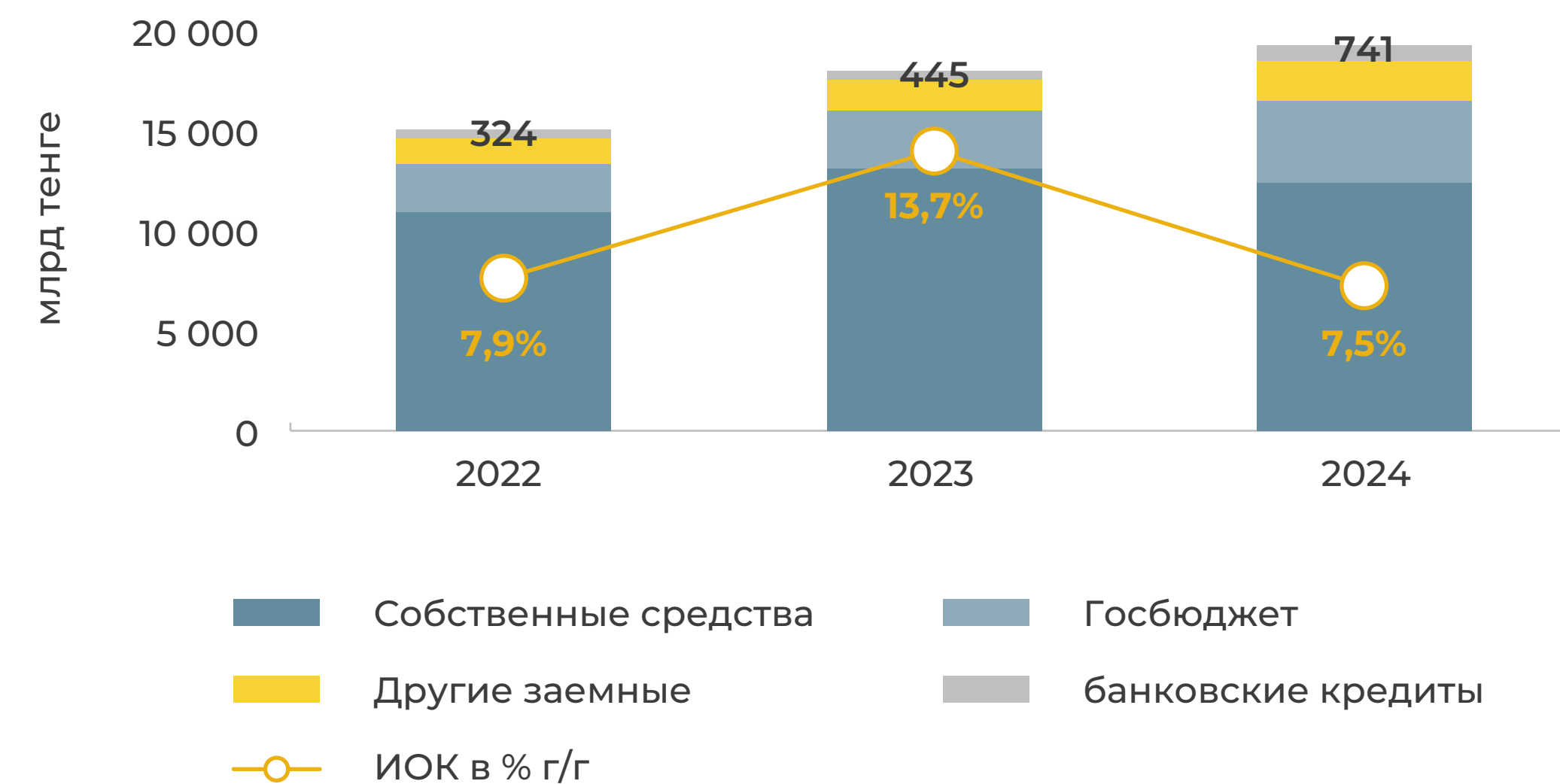
ОБЗОР ЭКОНОМИКИ И БАНКОВСКОГО СЕКТОРА

За прошедший год деловая активность только первые два месяца была в отрицательной зоне. С марта активность начала улучшаться, достигнув пика в сентябре (51.1) и к концу года показатель ИДА составил 50.6. Более того, оценки субъектов бизнеса касательно текущих условий ведения бизнеса в течении всего года находились в зоне роста.

Замедление экономики так же сопровождалось снижением темпов прироста инвестиций в основной капитал (с +13.7% в 2023 году до текущих +7.5%). При этом в 2024 году доля собственных средств в ИОК снизилась (с 74% до 64% от общего объема ИОК) за счет роста вклада бюджетных расходов (с 16% до 21%). Вклад банков в финансирование экономики вырос почти в 2 раза с 2.1% до 3.8%, но остается очень низким.

Дефицит государственного бюджета Казахстана за год увеличился почти на 30%, достигнув рекордного значения в 3.6 трлн тенге или 2.7% ВВП (ненефтяной дефицит 10.8 трлн тенге или 8.0% ВВП). Основной причиной стал рост государственных расходов, включая обслуживание долга, а также снижение налоговых поступлений, что потребовало расширения трансфертов из Национального фонда и увеличения государственных заимствований (+17.2% до 31.8 трлн тенге).

ДИНАМИКА ИНВЕСТИЦИЙ В ОСНОВНОЙ КАПИТАЛ



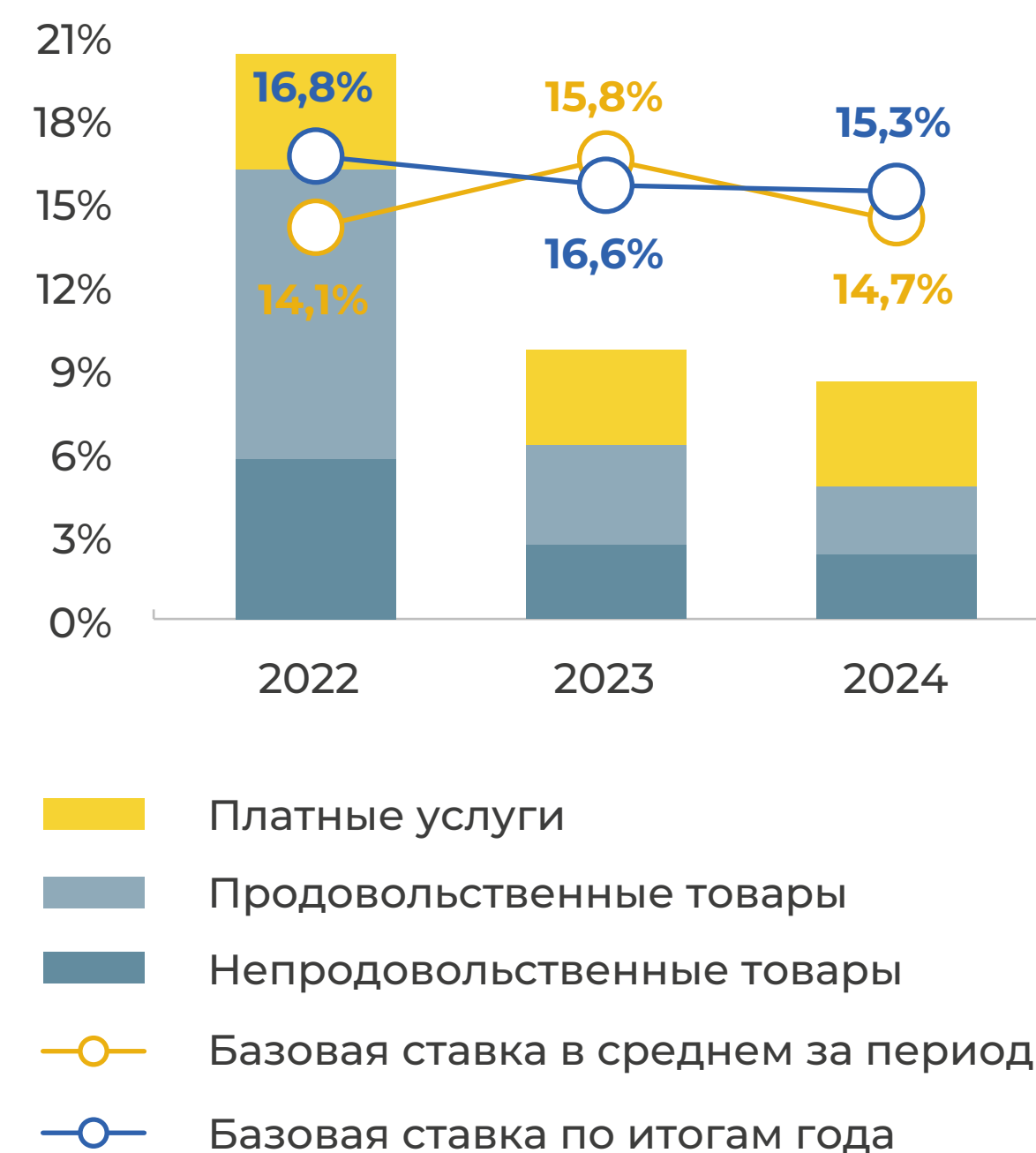
ОБЗОР ЭКОНОМИКИ И БАНКОВСКОГО СЕКТОРА

Инфляция до сентября 2024 года продолжала снижаться с 9.8% до 8.3% благодаря ослаблению глобальной инфляции (с 6.8% до 5.7%) и поддержанию жестких денежно-кредитных условий. Однако, в последнем квартале тенденция сменилась в сторону ускорения в результате роста цен на продовольственные и непродовольственные товары как следствия удорожания импортных товаров, вызванное ослаблением тенге, ускорением инфляции в РФ и активным фискальным импульсом. Вместе с тем, основное давление на протяжении года было со стороны услуг из-за либерализации цен на ЖКУ.

Базовая ставка оставалась ограничительной, при этом наблюдалось постепенное ее понижение по мере смягчения внешних монетарных условий и замедления темпов роста цен. Однако в конце года, в ответ на усиление ценового давления, НРБК принял решение поднять ставку сразу на 100б.п. до 15.25%.

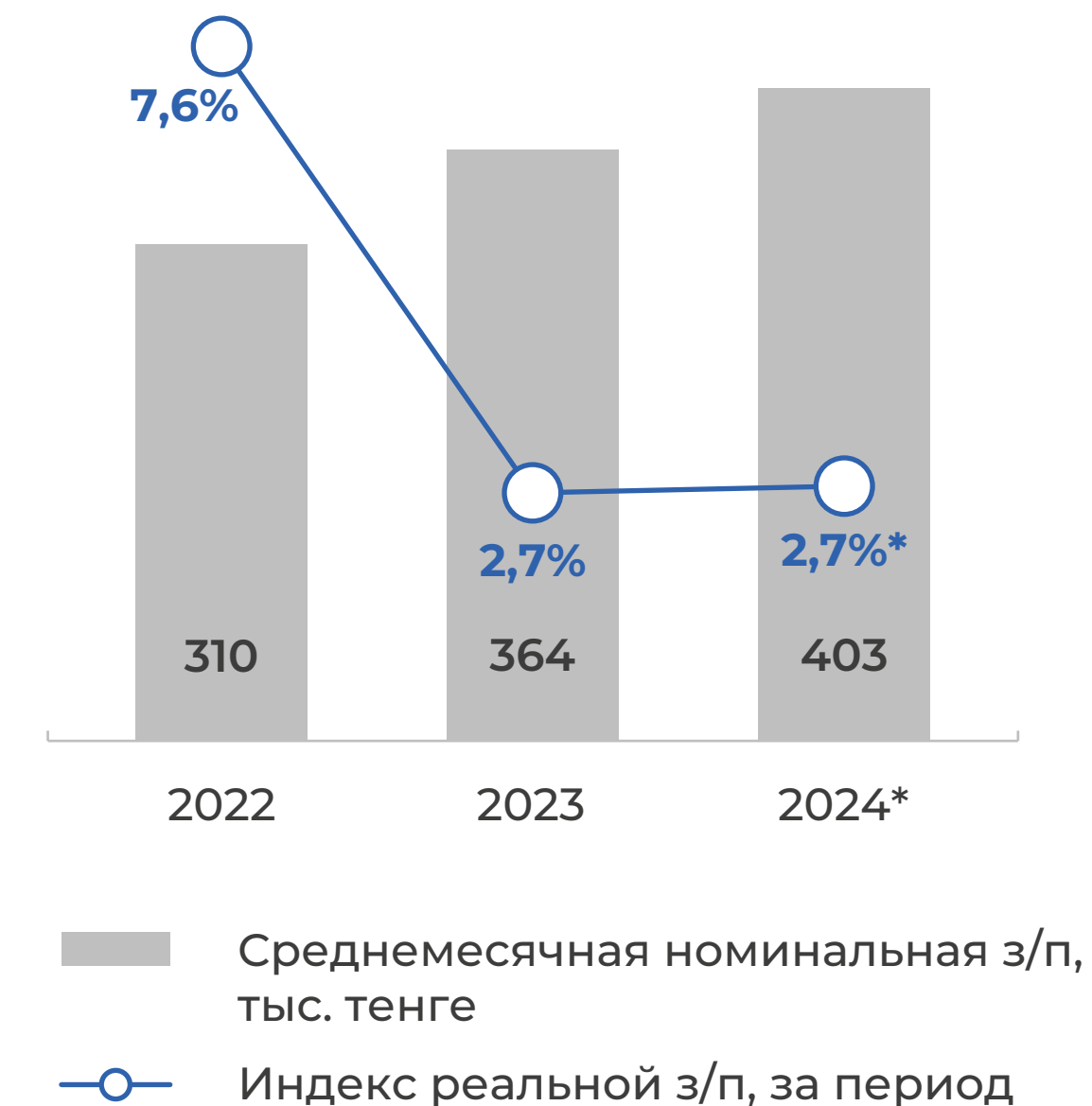
Среднемесячная заработная плата по итогам года составила 402.6 тыс. тенге, увеличившись на 2.7% в реальном выражении. Наибольший рост зарплат отмечается в сфере информации и связи (+19.4%), финансовой и страховой деятельности (+14.2%), искусстве и отдыхе (+12.6%) и в водо- и электроснабжении (+12.2% и +11.6% соответственно). При этом медианная заработная плата в Казахстане за этот же период составила 285.7 тыс. тенге. Разрыв между средней и медианной заработной платой с 2021 года в среднем ежегодно увеличивается на 10.0%, что указывает на усиливающееся неравенство в распределении доходов.

ИНФЛЯЦИЯ И БАЗОВАЯ СТАВКА



* предварительно за январь-декабрь 2024г.

ДИНАМИКА ЗАРАБОТНОЙ ПЛАТЫ



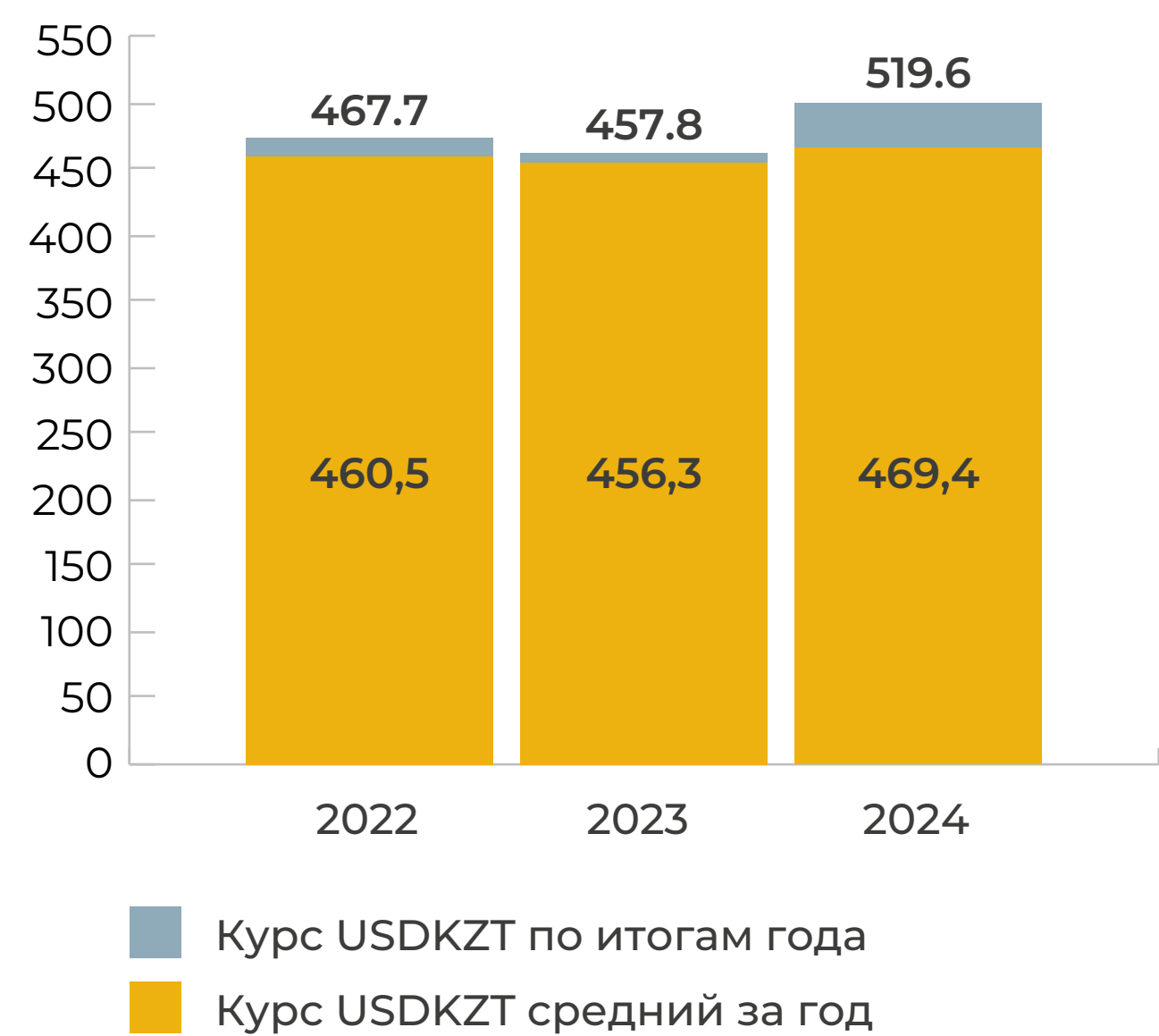
ОБЗОР ЭКОНОМИКИ И БАНКОВСКОГО СЕКТОРА

Курс тенге к доллару снизился с 458 до 520 тенге, ослабнув за год на 13.5%. Ключевым фактором, поддерживающим курс тенге, была продажа валюты из Национального фонда для направления трансфертов в бюджет. Однако, динамика курса была достаточно волатильной: в первом квартале наблюдалось укрепление тенге на фоне роста цен на нефть, что позволило курсу достичь отметки 445 тенге за доллар к апрелю. С мая началось постепенное ослабление в результате усиления санкционного давления на РФ. В конце ноября-начале декабря из-за усиления геополитической напряженности, значительного ослабления рубля, снижения объема конвертации средств Нацфонда, глобального укрепления доллара США после победы Трампа и падения цен на нефть на фоне ожидаемого роста добычи тенге ослаб на пике до 525 тенге за доллар.

В 2025 году ключевым фактором экономического развития станет необходимость балансировать между внутренними и внешними вызовами, обусловленными глобальной турбулентностью. Тарифная война между США и Китаем, продолжающаяся фрагментация мирового рынка и решения ОПЕК+ будут оказывать давление на нефтяные цены, которые прогнозно будут колебаться в диапазоне \$60–70 за баррель. Это может ограничить экспортные доходы Казахстана и усилить волатильность курса тенге. Однако реализация инфраструктурных и инвестиционных проектов станет драйвером роста. Таким образом, принимаемые меры Правительства по активной поддержке экономики через расширение бюджетных расходов, повышение заня-

тости, привлечение инвестиций и сдерживание инфляционного давления, будут способствовать прогнозируемому росту экономики на уровне 4.8-5.4%. Совокупность таких предпосылок, вместе с ожидаемыми изменениями в регуляторной среде, позволяют ожидать сохранения умеренного уровня рисков для участников банковского сектора.

ДИНАМИКА КУРСА ТЕНГЕ К ДОЛЛАРУ США



ОБЗОР ЭКОНОМИКИ И БАНКОВСКОГО СЕКТОРА

Обзор банковского сектора *

Сектор БВУ продемонстрировал ускорение темпов расширения активов — их совокупный объем вырос на +19.7% до 61.6 трлн тенге. Основным драйвером роста стал значительный приток ликвидности, обусловленный расширением государственных расходов. Эти средства, поступающие через квази-государственные институты и бюджетные программы, существенно усилили ресурсную базу банков.

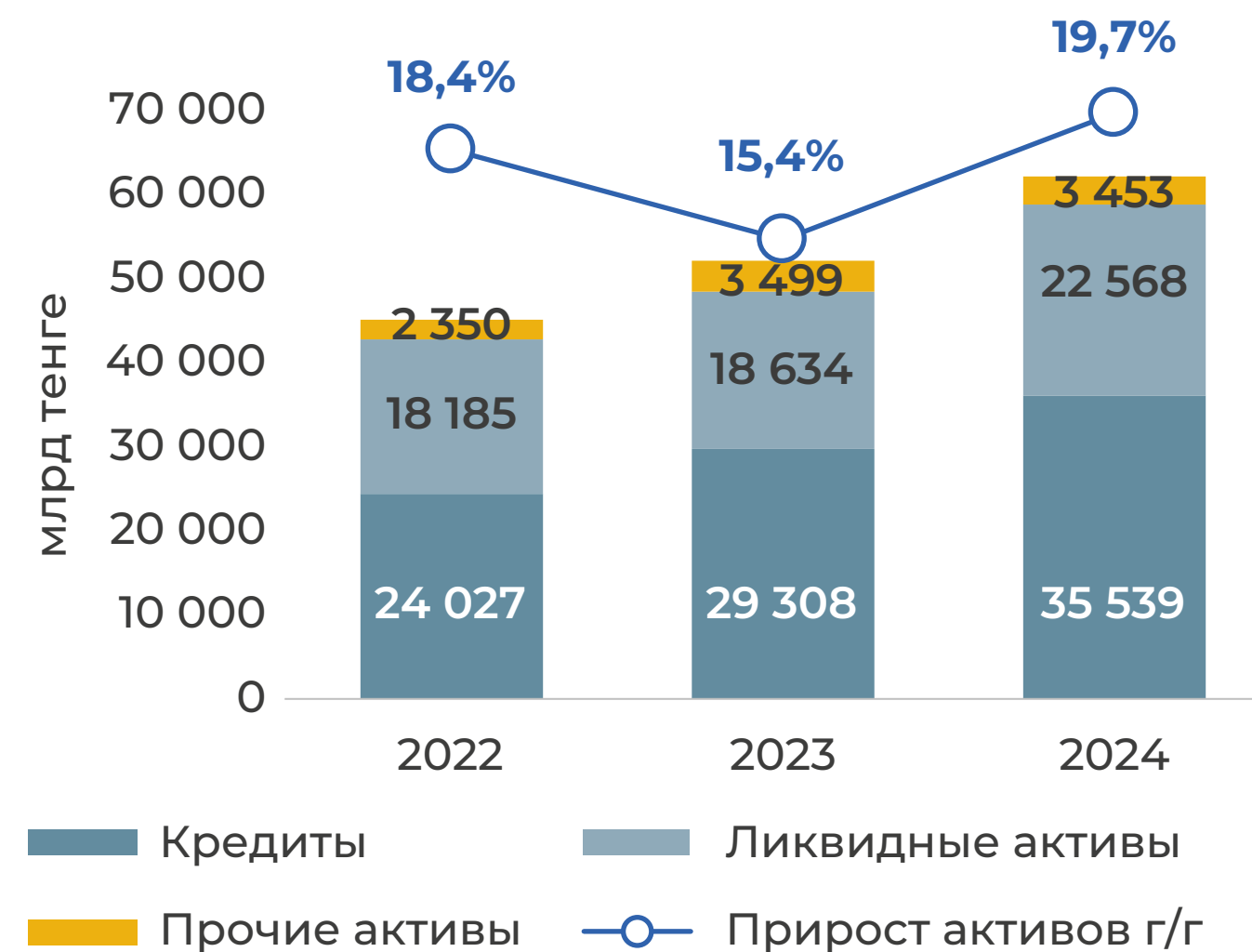
Получив дополнительное фондирование, банки направили его на расширение кредитного портфеля, в первую очередь в розничное кредитование. Для балансировки рисков, значительная часть ликвидности была размещена в инструментах с более низким уровнем риска – в частности, в требованиях к НБРК, а также в государственных ценных бумагах. Такая стратегия отражает умеренный риск-аппетит БВУ в условиях участвовавших регуляторных изменений и высокой волатильности внешнего фона.

Кредитование: за год кредитный портфель банковского сектора вырос на +21% до 35.5 трлн тенге. Как результат, вклад банков в ненефтяной ВВП страны расширился с 30% в 2023 году до 33%. В целом сохраняется тенденция к более масштабному расширению необеспеченного розничного кредитования. Основными драйверами остаются активные маркетинговые кампании БВУ, в рамках которых фиксируются всплески выдач коротких займов населению, особенно в периоды сезонных распродаж.

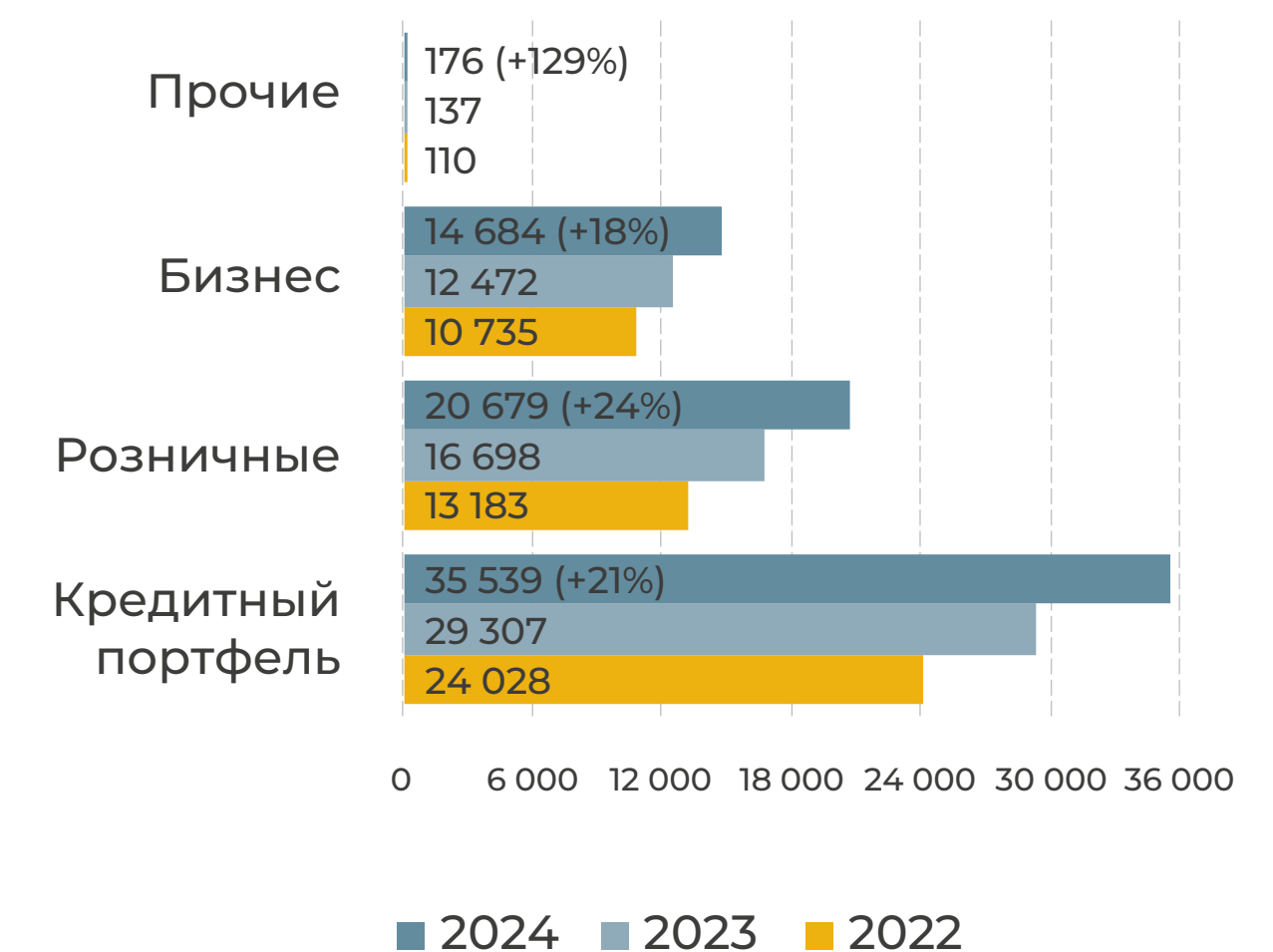
В то же время реализация мер, направленных на ограничение чрезмерного роста потребительской задолженности и стимулирование кредитования бизнеса, начала оказывать сдерживающее воздействие на темпы роста розничного сегмента (прирост +24% против 27% в 2023 году). Что касается ипотечного кредитования, темпы его прироста остаются более умеренными по сравнению с потребительским сегментом. Тем не менее, в 2024

году наблюдается ускорение: прирост ипотечного портфеля составил 14.5% против 14.2% в 2023 году. Рост во многом обеспечен действием программ льготного кредитования. Наряду с этим, расширяется и практика коммерческих ипотечных программ, реализуемых в партнерстве банков с застройщиками, что позволяет предлагать клиентам более гибкие условия приобретения жилья.

ДИНАМИКА АКТИВОВ БВУ, МЛРД ТЕНГЕ



КРЕДИТНЫЙ ПОРТФЕЛЬ, В МЛРД ТЕНГЕ



* Согласно данным НБРК

ОБЗОР ЭКОНОМИКИ И БАНКОВСКОГО СЕКТОРА

Помимо двузначного роста в розничном сегменте (+17%), наблюдается значимое оживление корпоративного кредитования (+18%). Рост спроса со стороны бизнеса во многом обусловлен снижением стоимости кредитных ресурсов, особенно по сравнению с периодом повышенной базовой ставки в предыдущие годы. Более благоприятные условия фондирования, а также усилия отдельных банков по стимулированию корпоративного сегмента, способствовали запуску ряда инвестиционных проектов. В то же время, несмотря на рост активности, структура спроса по-прежнему смещена в сторону краткосрочных кредитов – основными направлениями остаются займы на финансирование текущих потребностей.

Значительно меньшую долю продолжают занимать долгосрочные кредиты. Банки, действующие в условиях высокой волатильности рынка и ограниченного доступа к длинной ликвидности, предпочитают ограничивать объемы долгосрочного кредитования, включая ипотечные и проектные займы.

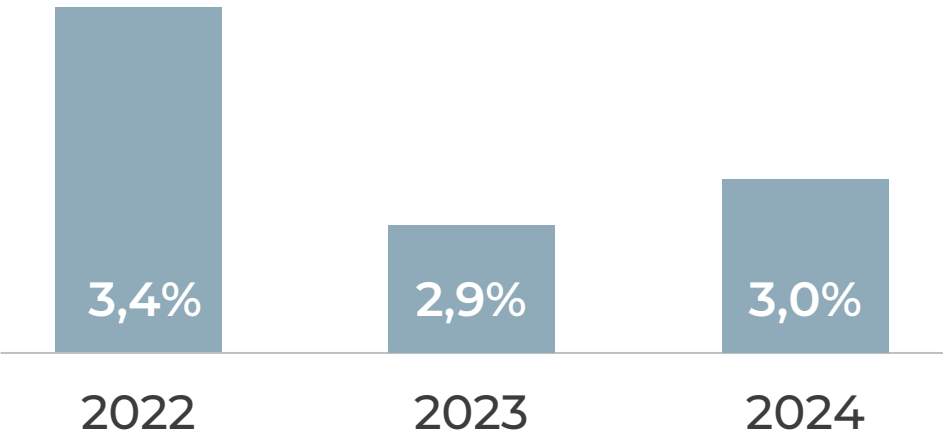
Одним из позитивных аспектов 2024 года стало снижение доли проблемных кредитов. Несмотря на общий рост объемов кредитования, доля просроченной задолженности по категориям NPL 90+ удерживается на устойчивом и контролируемом уровне – ниже 5%. Такой результат обусловлен, в первую очередь, консервативной кредитной политикой ряда банков, усилением систем внутреннего контроля за качеством портфеля,

а также применением действенных механизмов реструктуризации задолженности.

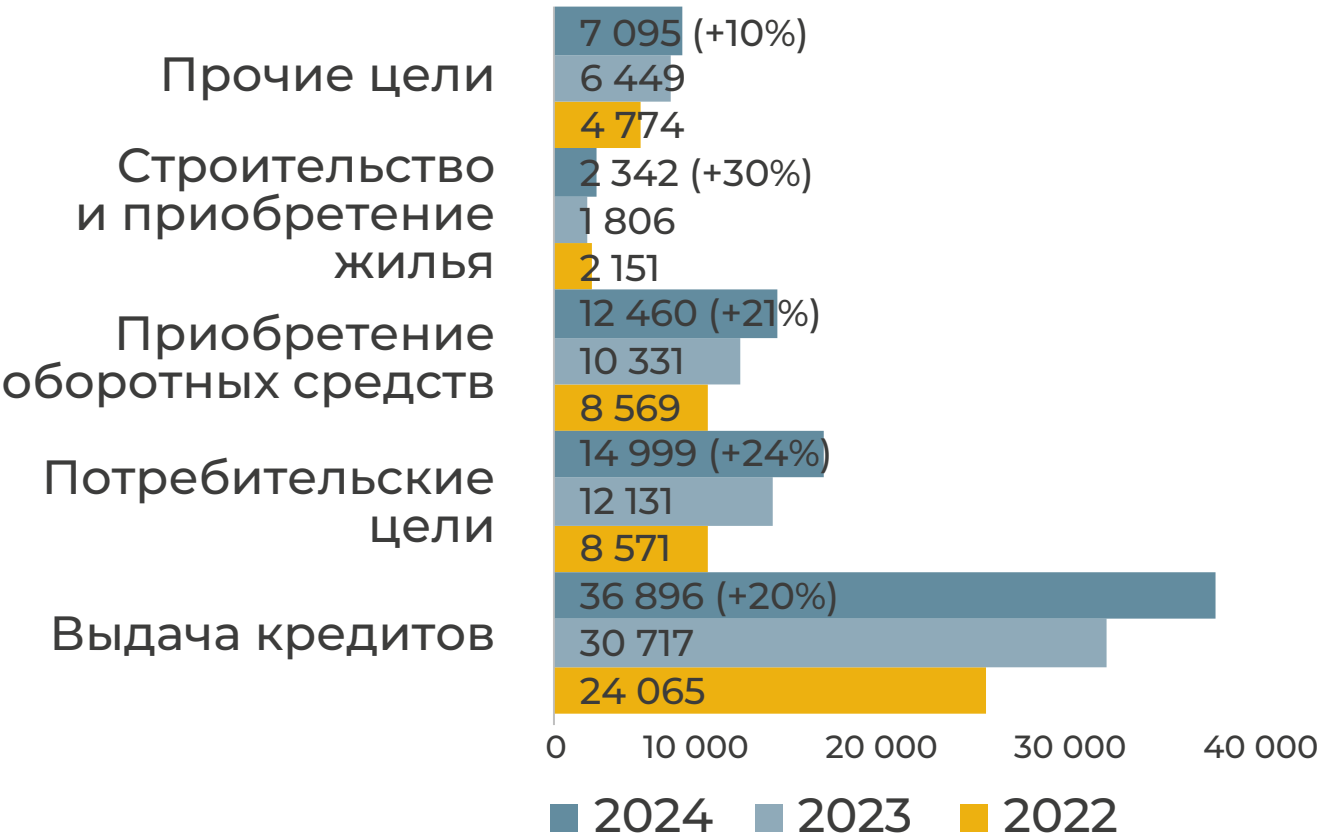
В 2024 году в банковском секторе отмечается тенденция к снижению уровня провизирования. Коэффициент покрытия займов с просрочкой свыше 90 дней снизился с 76% до 67%, что отражает переход к более оптимистичной стратегии управления кредитным риском. Такая политика способствует улучшению финансовых результатов и росту чистой прибыли банков.

В то же время, снижение объема провизий, вероятно, связано с ужесточением внутренних требований к залоговому обеспечению. Повышение качества и ликвидности принимаемого обеспечения позволяет банкам снижать необходимость в формировании дополнительных резервов. Тем самым обеспечивается баланс между контролем рисков и повышением рентабельности активов.

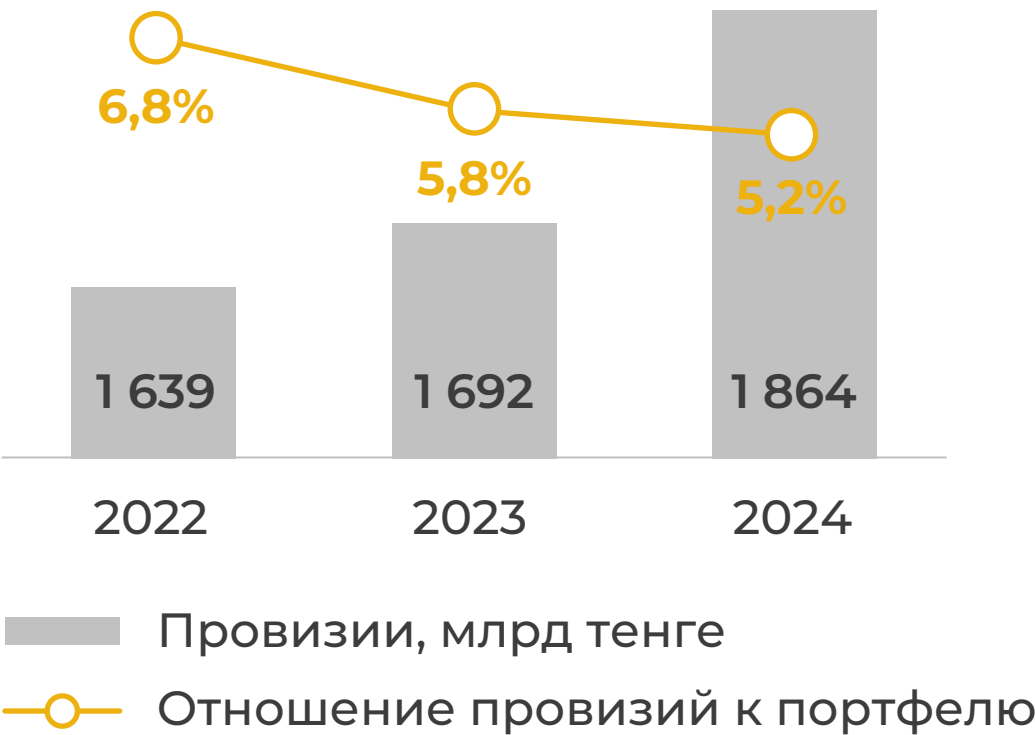
ДОЛЯ ПРОБЛЕМНЫХ ЗАЙМОВ



ВЫДАЧА КРЕДИТОВ ПО ОБЪЕКТАМ КРЕДИТОВАНИЯ, МЛРД ТЕНГЕ



ДИНАМИКА ПРОВИЗИЙ

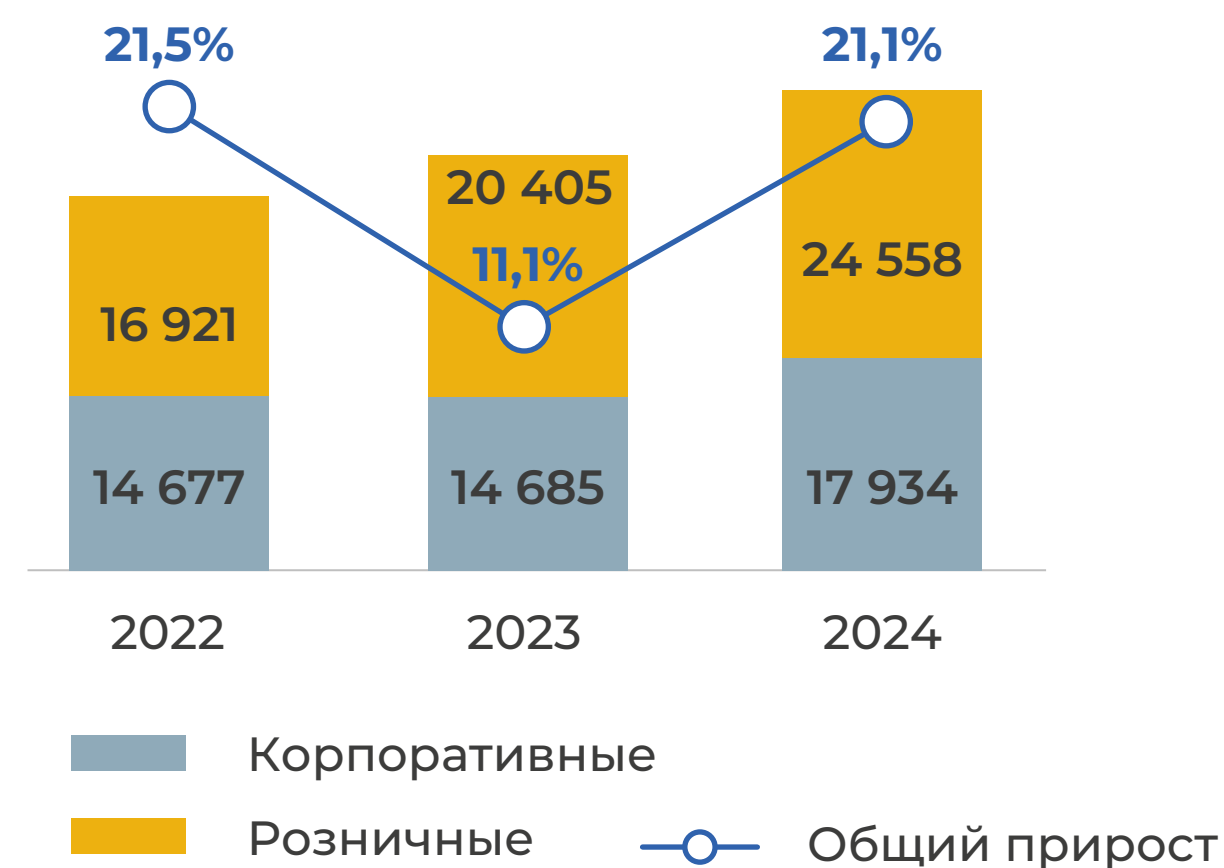


ОБЗОР ЭКОНОМИКИ И БАНКОВСКОГО СЕКТОРА

Депозитная база продолжает оставаться ключевым источником фондирования для БВУ, формируя более 80% их совокупных обязательств. На фоне расширения фискальных стимулов и увеличения бюджетных расходов наблюдался ощутимый прирост депозитных ресурсов — общий объем вкладов увеличился на +21.1%.

Особенно значительная динамика была зафиксирована в сегменте корпоративных депозитов: прирост составил +22.1%, что резко контрастирует с практически нулевым изменением годом ранее (+0.1% в 2023 году).

ДИНАМИКА ДЕПОЗИТОВ, МЛРД ТЕНГЕ

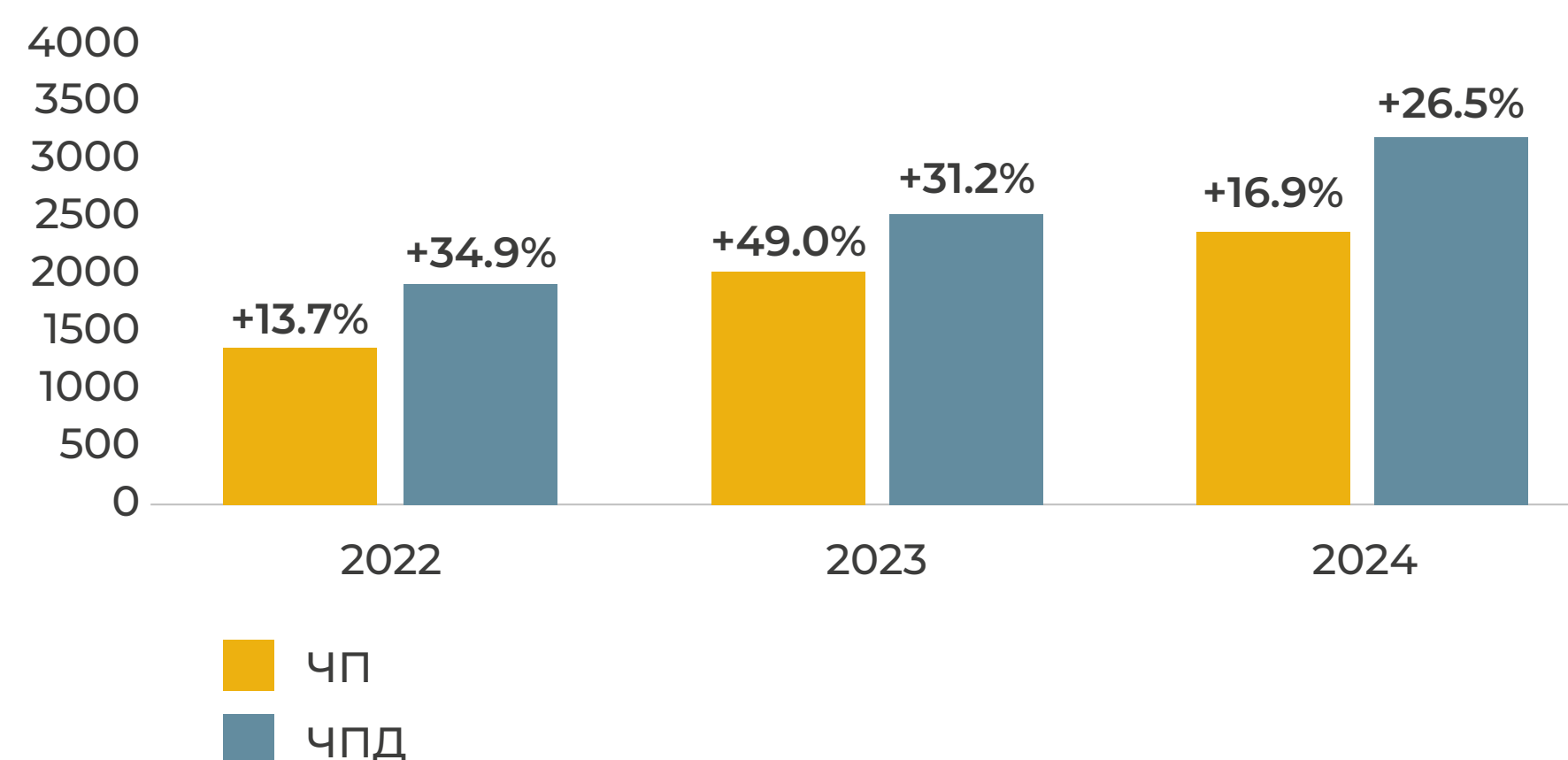


Чистая прибыль БВУ выросла на +17.0% (+49.0% в 2023). Сокращение прироста прибыли является естественным явлением в ответ на более сбалансированный рост банковского сектора после отложенного роста в прошлые годы. В целом, регуляторные ограничения потребительского кредитования приводят к сокращению прибыли и маржи БВУ. ROE за 2024 год составил 28.7% (31.8% за 2023 год).

Банковский сектор за 2024 год значительно укрепил капитальную базу — совокупный объем собственного капитала банков вырос на 29.6%.

Основным фактором роста капитализации стала высокая прибыльность: рост доходов на фоне расширения кредитной активности и эффективного управления издержками позволил банкам нарастить объемы нераспределенной прибыли. Дополнительным фактором послужили ограничения регулятора на выплату дивидендов для отдельных БВУ, что способствовало удержанию прибыли внутри системы и её трансформации в капитал.

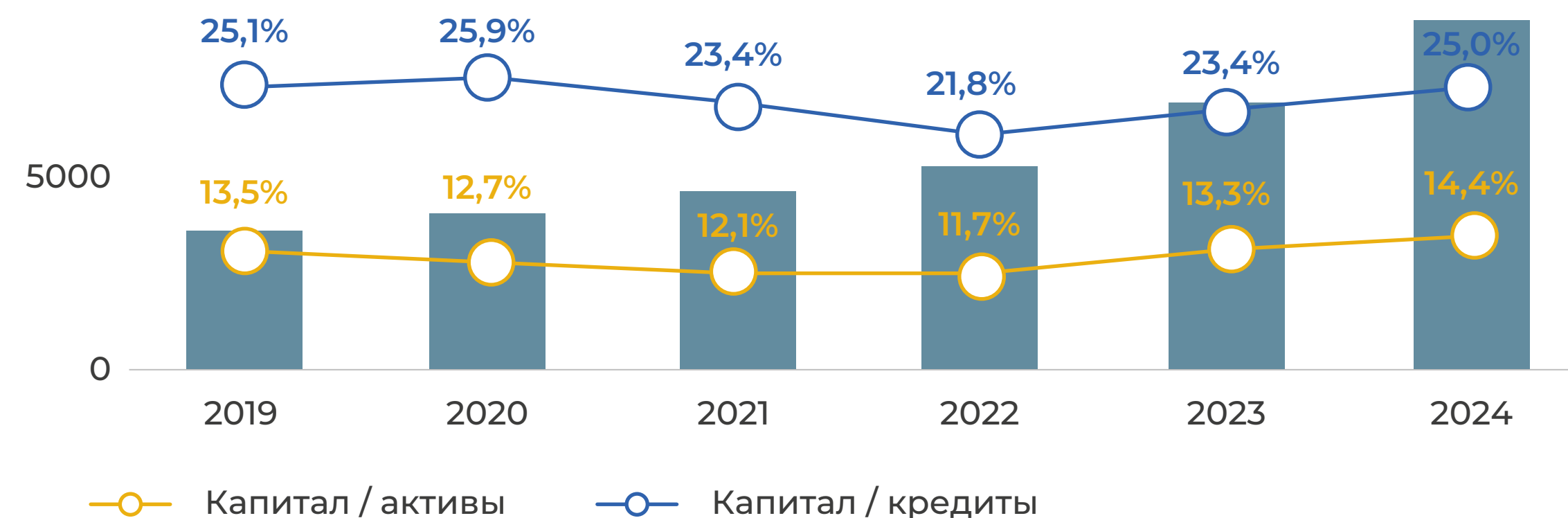
ДИНАМИКА ЧИСТОЙ ПРИБЫЛИ, МЛРД ТЕНГЕ



ОБЗОР ЭКОНОМИКИ И БАНКОВСКОГО СЕКТОРА

Коэффициент достаточности основного капитала (к1) банковской системы по итогам года составил 22.7%, что существенно превышает установленный регулятором минимальный норматив. Тем не менее, в 2025 году ожидается ужесточение регуляторных требований в части капитала. Национальный банк намерен усилить надзор за качеством роста, в особенности в розничном сегменте, где фиксируется избыточное расширение потребительского кредитования. Также планируется использование минимальных резервных требований (МРТ) в новом функциональном контексте. В отличие от прежней практики, когда МРТ рассматривались преимущественно как инструмент финансовой стабильности и защиты от кризисов, теперь им придается роль активного инструмента денежно-кредитной политики. Через МРТ регулятор стремится оказывать влияние на уровень ликвидности в экономике и регулировать ставки в более гибкой и прогнозируемой форме.

КАПИТАЛ, В МЛРД ТЕНГЕ



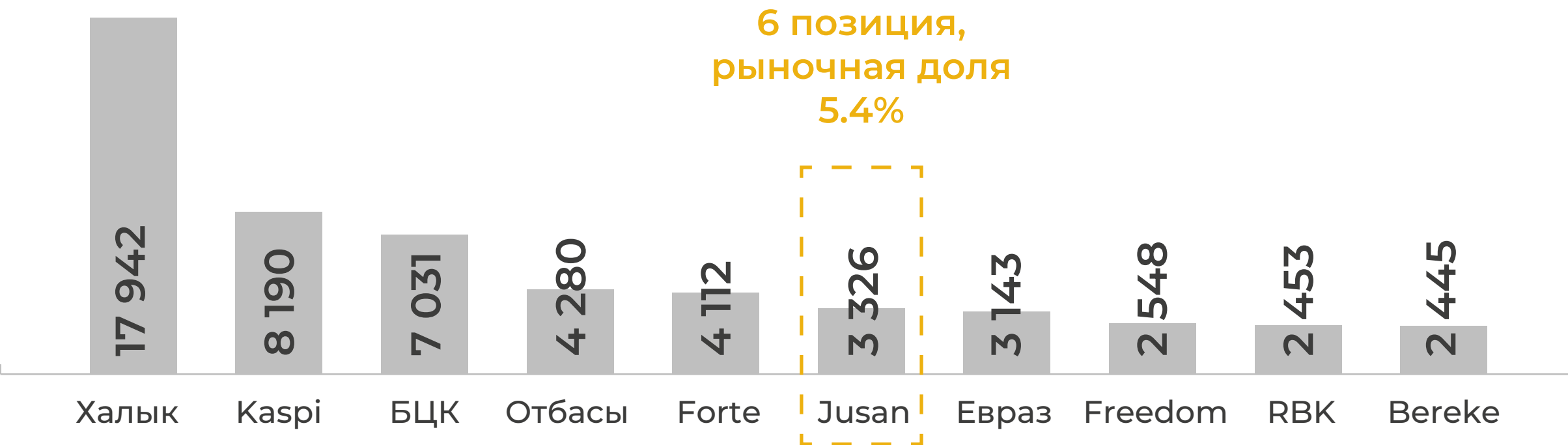
КОНКУРЕНТНЫЕ ПРЕИМУЩЕСТВА И РЫНОЧНЫЕ ПОЗИЦИИ

Банковский сектор сохраняет высокую степень концентрации, при этом перераспределение рыночных долей на кредитном и депозитном рынках продолжается преимущественно между ТОП3 БВУ. В таких условиях Банк стремится укреплять свои позиции за счёт комплексных решений, ориентированных на потребности клиентов. Мы продолжаем усиливать продуктовую линейку, укреплять технологическую базу и фокусироваться на клиентском опыте. Такая стратегия позволяет нам сохранять конкурентоспособность и присутствие на ключевых сегментах.

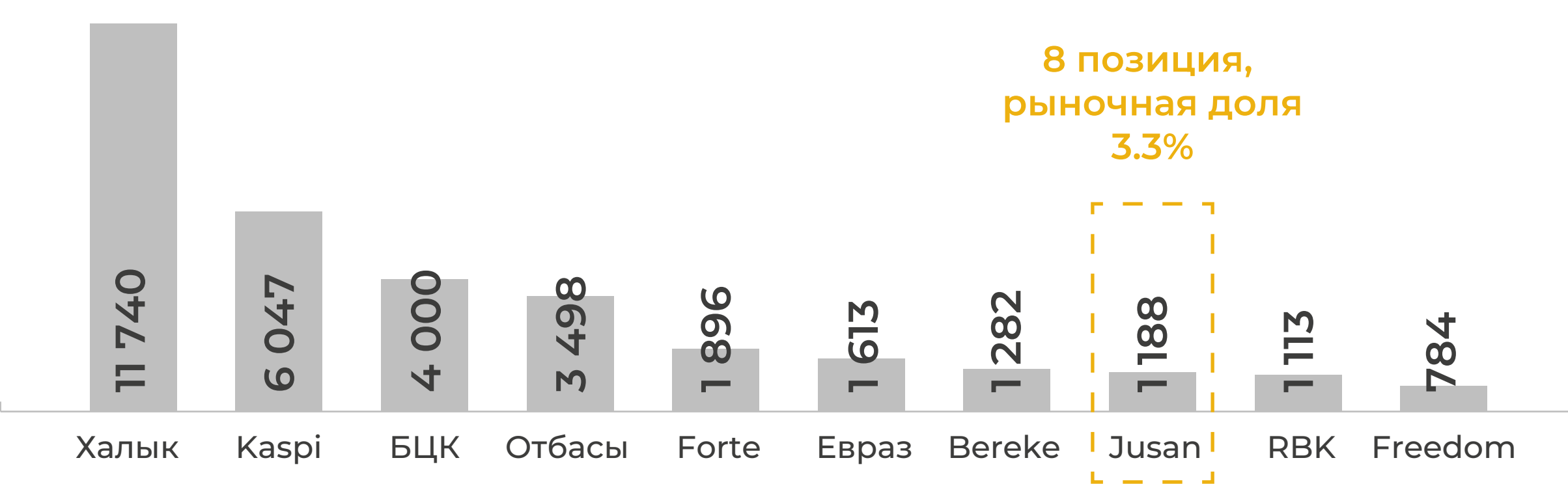
Банк располагает достаточным запасом капитала и ликвидности для устойчивого роста, включая активное кредитование субъектов бизнеса. Банк придерживается универсальной бизнес модели, мы рассматриваем работу с населением и бизнесом как взаимодополняющие направления бизнеса, усиливающие устойчивость и масштабируемость всей экосистемы.

Выбор банка для размещения сбережений всё чаще определяется не только уровнем процентных ставок, но и надежностью финансового института, качеством обслуживания и удобством цифровых решений. В этих условиях Банк сохраняет высокий уровень капитала и ликвидности, обеспечивая устойчивость даже в случае повышенного спроса на изъятие средств.

АКТИВЫ ТОП-10 БВУ, МЛРД ТЕНГЕ



КРЕДИТЫ (ИСКЛ. РЕПО) ТОП-10 БВУ, МЛРД ТЕНГЕ



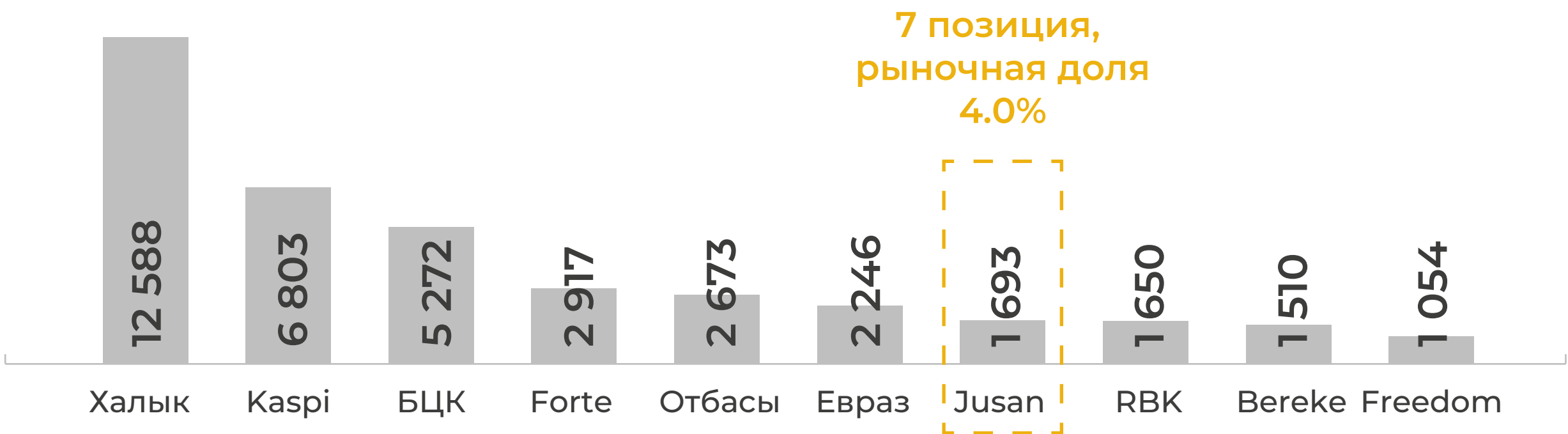
КОНКУРЕНТНЫЕ ПРЕИМУЩЕСТВА И РЫНОЧНЫЕ ПОЗИЦИИ

Банки второго уровня, включая Банк, обладают достаточными объемами капитала для покрытия потенциальных рисков. По итогам 2024 года собственный капитал Банка увеличился на 28%, достигнув 849 млрд тенге. Рост капитальной базы усилил финансовую устойчивость Банка и повысил его способность адаптироваться к изменениям внешней среды.

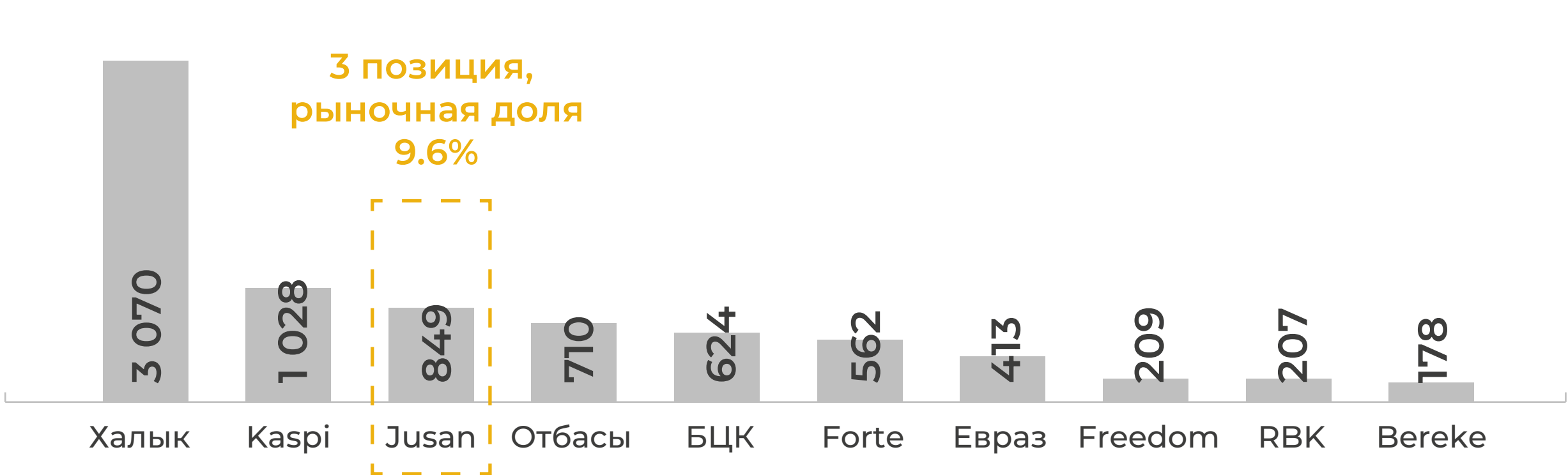
Банк обладает рядом устойчивых конкурентных преимуществ, поддерживающих его позиции в числе крупнейших участников финансового сектора и создающих основу для дальнейшего роста.

Универсальный формат деятельности и широкая филиальная сеть позволяют эффективно охватывать ключевые сегменты рынка. Высокие показатели ликвидности и достаточности капитала подтверждают финансовую устойчивость и надежность. Современная технологическая база служит платформой для развития цифровых решений и построения экосистемных продуктов. Несмотря на уже достигнутые результаты, Банк продолжает стремиться к усилению своих рыночных позиций и повышению операционной эффективности.

ДЕПОЗИТЫ ТОП-10 БВУ, В МЛРД ТЕНГЕ



КАПИТАЛ ТОП-10 БВУ, В МЛРД ТЕНГЕ





НАША БИЗНЕС-МОДЕЛЬ И СТРАТЕГИЯ

СТРАТЕГИЧЕСКИЕ ЦЕЛИ БАНКА НА 2024-2027 ГГ.

Фокус развития Банка - предлагать клиентам ценный и системный сервис, основанный на Data-Driven подходе. Банк использует свои ресурсы для предложения эффективных, удобных и быстрых решений, которые помогают клиентам достигать целей или даже превосходить их. Формула успеха для Банка:

Безупречный сервис = Люди(Быстро+Удобно+Доступно+Качественно)*

Люди: открытые к инновациям и стремящиеся строить долгосрочные отношения. Мы развиваем командную работу, руководствуясь принципом взаимной победы.

Быстро: реагируем, обслуживаем, внедряем и адаптируемся.

Доступно: все услуги доступны онлайн, customer care помогает нашим клиентам 24/7 по всем каналам связи, а некоторые отделения открыты и в выходные дни.

Удобно: продукты понятны клиенту, приверженность правилу 3-х кликов, omni-канальность.

Качественно: наше мобильное приложение работает безупречно и бесшовно, клиенты рекомендуют Банк родным и близким.

СТРАТЕГИЧЕСКИЕ ЦЕЛИ

Банк в качестве основных стратегических целей в базовом сценарии определяет достижение целевых показателей доходности и доли рынка:

- обеспечение уровня ROE $\geq 20\%$;
- довести CIR до уровня $< 25\%$;
- вход в ТОП-5 БВУ по активам.

Поставленные стратегические цели будут достигнуты за счет:

1) Расширения масштабов бизнеса, через

- быстрый рост ММБ и РБ
- расширения экосистемы за счет собственных финансовых и нефинансовых решений, а также развития партнерских программ

2) Цифровизации, через

- оптимизацию ИТ-инфраструктуры
- обеспечение сквозной автоматизации бизнес-процессов
- сбор, обработку и анализ данных

3) Улучшение качества, через

- обеспечение высокой отказоустойчивости мобильного приложения
- повышение качества сервиса

4) Улучшение имиджа и корпоративной культуры, через

- повышение узнаваемости и восприятия бренда
- повышение вовлеченности сотрудников с 70% до 80% к 2027 году.

СТРАТЕГИЧЕСКИЕ ЦЕЛИ БАНКА НА 2024-2027 ГГ.

ЦЕЛЕВАЯ БИЗНЕС-МОДЕЛЬ

Банк - универсальный финансовый институт, удовлетворяющий потребности широкого круга клиентов на базе Data-Driven решений, имеющий диверсифицированные источники ликвидности и доходов. Деятельность всех участников экосистемы Jusan направлена на создание ценности для клиентов Банка.

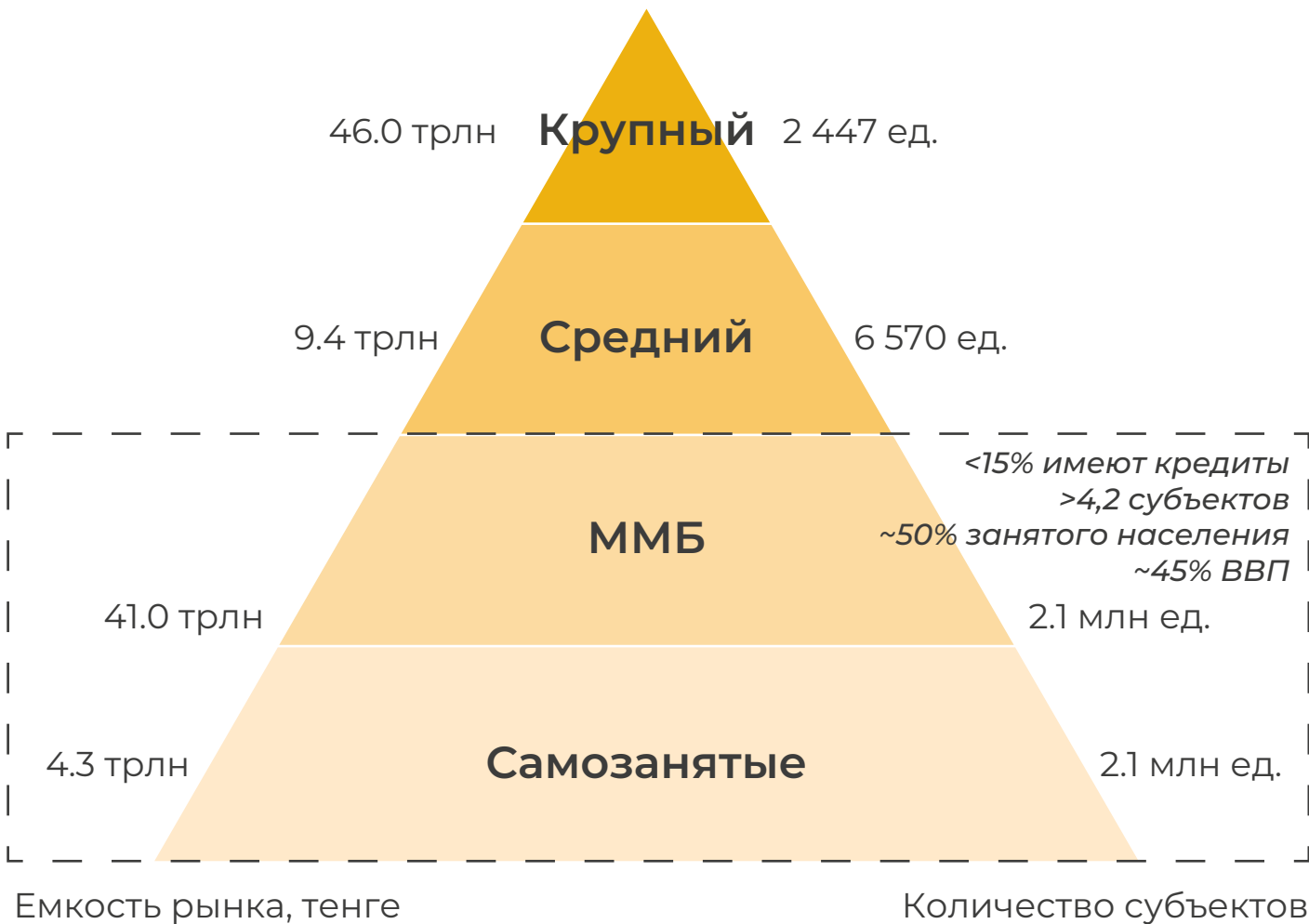
Стратегический акцент развития Банка смещен в сторону розницы, микро- и малого бизнеса и самозанятого населения. Выбранные сегменты являются наиболее массовыми, доходными и перспективными для дальнейшего расширения деятельности Банка.

В розничном сегменте основное внимание направлено на наемных работников, относящихся к среднему классу (нижний средний, средний, верхний средний), с доходами от 200 тыс. до 1.5 млн тенге и общей численностью в 3.5 млн человек.

В структуре ММБ и самозанятого населения более 4 млн субъектов, в которых работают порядка 50% занятого населения. В данном сегменте менее 15% субъектов имеют кредиты, а емкость рынка составляет около 45 трлн тенге.

Учитывая стратегический фокус развития, к концу 2027 года планируется следующее перераспределение долей кредитного портфеля: КСБ ~15-20%, ММБ и розница по ~40-45%.

БИЗНЕС КЛИЕНТЫ



В период реализации стратегии Банк вступает в фазу трансформации от продуктоцентричной к клиентоориентированной бизнес-модели. Трансформация подразумевает смещение фокуса с вертикального расширения продуктовой линейки на предложение более комплексных решений, основанных на знании клиента, полученных с помощью глубокого анализа данных.

РОЗНИЧНЫЕ КЛИЕНТЫ (наемные сотрудники)



В качестве новых метрик эффективности вводятся такие как: доходность на клиента, количество продуктов на клиента, удовлетворенность клиента и т.д.

Процесс трансформации будет проходить поэтапно: (1) период оптимизации – 2024г, (2) роста – 2025г и (3) масштабирования – 2026-2027г.

СТРАТЕГИЧЕСКИЕ ЦЕЛИ БАНКА НА 2024-2027 ГГ.

Развитие корпоративного и среднего бизнеса

Фокус - органический рост сегмента и увеличение доходности.

Корпоративный бизнес фокусируется на обслуживании крупных казахстанских и иностранных компаний, групп компаний, а также крупного регионального бизнеса.

В качестве приоритета определена высокая степень проникновения по широкому спектру банковских продуктов и услуг с фокусированием на комплексной работе с компаниями различных отраслей. Усиление позиций и дальнейшее развитие корпоративного бизнеса представляется возможным при условии проведения качественных мероприятий в области кредитного анализа, контроля за исполнением особых условий, регулярного мониторинга деятельности заемщиков и залогового обеспечения. Особое внимание будет уделяться вопросам качественного структурирования кредитных сделок.

Развитие сегмента ММБ

Фокус - быстрый рост бизнеса, повышение эффективности и доходности.

К этому сегменту относятся официально зарегистрированные и действующие ИП и ТОО со сроком жизни от 6 месяцев.

В условиях высокой конкуренции за клиента и однообразия рыночного предложения, Банк ставит приоритет повысить количество активных клиентов и их LTV посредством обеспечения лучшего сервиса и комплексного решения их повседневных задач бизнес-рутины (учет, бухгалтерия и т.д.).

Развитие розничного сегмента

Фокус - быстрый рост бизнеса, повышение эффективности и доходности.

К сегменту относятся физические лица:

работники в найме с подтвержденным доходом;

ведущие бизнес без регистрации ИП и ТОО/сдающие нулевую отчетность.

Стратегическая задача – удовлетворять потребности наших клиентов через цифровую экосистему продуктов. Банк будет вести активную работу по улучшению клиентского опыта путем повышения скорости, удобства и качества.

Развитие Private banking

Фокус - рост проникновения в кошелек клиентов, повышение внутренней эффективности.

Стратегическая задача – удовлетворять потребности всей семьи клиента через цифровую экосистему продуктов. Банк будет вести активную работу по улучшению клиентского опыта путем повышения скорости, удобства и качества.

СТРАТЕГИЧЕСКИЕ ЦЕЛИ БАНКА НА 2024-2027 ГГ.

РАЗВИТИЕ ЭКОСИСТЕМЫ

Банк развивает вертикально-горизонтальную экосистему, все элементы которой направлены на комплексное решение потребностей людей и бизнеса.

Экосистема Jusan является гибридной, т.е. некоторые услуги могут оказываться сторонними организациями, или даже в партнерстве с другими экосистемами/приложениями. Сердцем экосистемы является core-banking, а маркетплейс - местом встречи розничных и бизнес-клиентов. Такой подход позволяет быстро нарастить экосистему, обеспечить доступ к различным сервисам партнеров (и маркетплейсам) и тем самым вовлечь в нее

больше клиентов. Это открывает возможности для роста кросс-продаж и увеличения комиссионного дохода, выходящего за рамки классического банкинга, благодаря развитию нефинансовых сервисов. В результате, Банк становится неотъемлемой частью жизни клиентов и предотвращает возможности их перехода на сторону конкурентов.

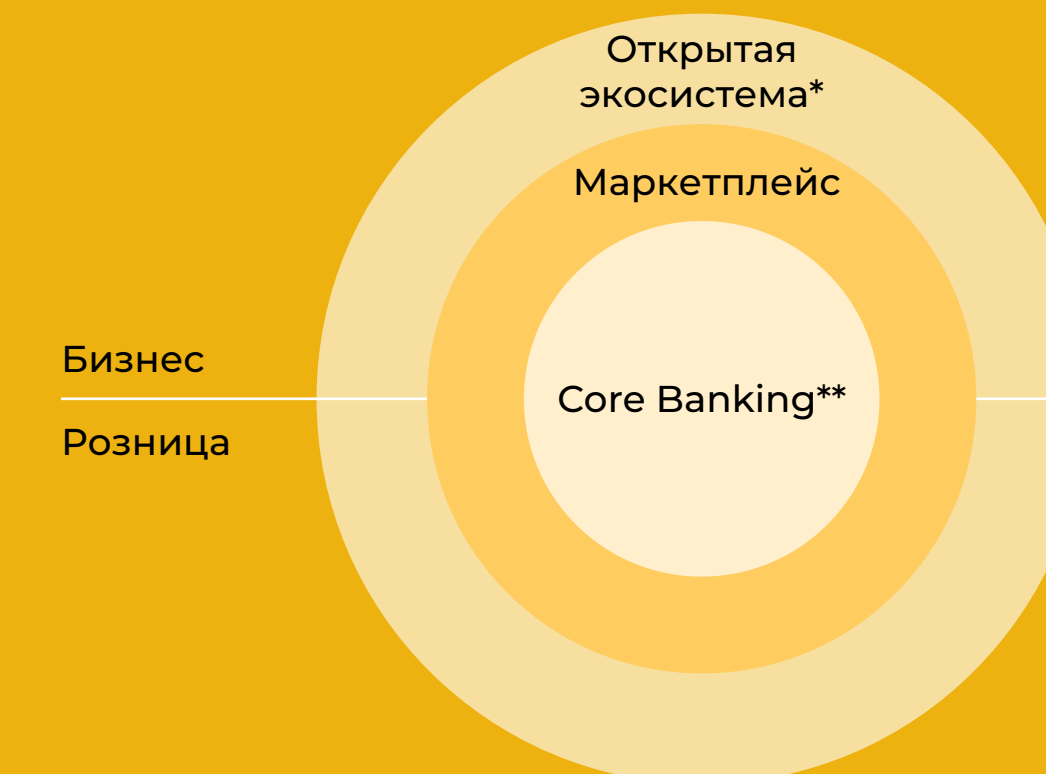
При этом Банк ответственно относится к сервисам, предоставляемым через экосистему. Необходимо давать своим клиентам лишь то, что им действительно нужно. Отказ от неэффективных сервисов, партнеров и дочерних организаций делается незамедлительно. Важно, чтобы все сервисы гар-

монично сочетались и дополняли друг друга, создавая удобное и эффективное пользовательское взаимодействие.

Jusan Магазин (JMart) является маркетплейсом с широким ассортиментом товаров, услуг и сервисов, с возможностью онлайн оплаты и оформления в кредит и в рассрочку. Jusan Магазин является важным каналом привлечения новых клиентов. Развитие остальных дочерних организаций также направлено на обеспечение комплементарности с деятельностью Банка и создание дополнительной ценности для клиента.

Направления развития:

- Увеличение ассортимента в фокусных категориях;
- Performance рекламные кампании для увеличения узнаваемости бренда Jusan Магазина, коллаборация с крупными продавцами и вендорами;
- Привлечение базы клиентов и удержание в экосистеме;
- Внедрение AI-подхода, адаптация инфраструктуры под высокие нагрузки, User Generated Content - стимуляция создания пользовательского контента на площадке.



* Сторонние разработчики могут размещать свои услуги на платформе

** Карты, кредиты, управление капиталом, транзакции

РЕЗУЛЬТАТЫ БИЗНЕСА

JUSAN BUSINESS

Сегменты Крупного и Среднего бизнеса

Ключевые направления деятельности КСБ:

Направление транзакционного бизнеса:

- Приоритет на работе с высокодоходными клиентами и по высокодоходным продуктам;
- Повышение уровня кросс-продаж;
- Использование стандартизированных и автоматизированных решений.

Направление кредитования:

- Рост с учетом риск-ориентированного подхода;
- Приоритетность на лимитах для пополнения оборотного капитала;
- Соблюдение требований по уровню доходности по кредитным проектам, в т.ч. кросс-продажи.

Драйверы роста КСБ

Якорным продуктом для сегментов КСБ является кредитование. Развитие транзакционного направления осуществляется посредством предоставления персонального сервиса и автоматизации процессов, в частности по итогам 2024 года были реализованы следующие задачи, что привело к сокращению времени онбординга крупных клиентов:

- 1) Автоматизация предоставления индивидуальных условий;
- 2) Авторегистрация валютных контрактов для определенных типов товаров и услуг.



JUSAN BUSINESS

JUSAN BUSINESS

Сегменты Малого и Микро бизнеса

Развитие интернет-банкинга и мобильного приложения Jusan Business в течение года было сфокусировано на повышении качества предоставляемых цифровых услуг для предпринимателей и предоставлении удобных и эффективных решений для бизнес-клиентов Банка. К концу года было выпущено обновление мобильного приложения и интернет-банкинга Jusan Business на основании проведенных глубинных исследований потребностей клиентов Банка. Представленное клиентам решение опирается на опыт более 600 респондентов и стало итогом отбора из семи проработанных концепций.

Цифровые продукты Малого и Микробизнеса:

- 01

Онлайн-кредитование:
 - оформление бизнес-кредитов онлайн;
 - онлайн-рефинансирование кредита, полученного в другом банке.
- 02

Платежи и переводы:
 - переводы между своими счетами;
 - P2P-переводы;

- налоговые и бюджетные платежи;
 - зарплатные платежи;
 - внешние расчёты;
 - подключение тарифа Bastau и дополнительных опций при завершении лимита по тарифу.
- 03

Внешекономическая деятельность:
 - платежи по валютным контрактам;
 - платежи без валютных контрактов;
 - регистрация валютного контракта;
 - отслеживание платежей через SWIFT GPI Tracker;
 - подключение тарифного пакета Olja для операций по внешнеэкономической деятельности.
- 04

Открытие счёта:
 - открытие текущего счёта для ИП и ТОО с одним учредителем;
 - онлайн-регистрация ИП через приложение.

- 05

Открытие цифровой бизнес-карты и платёжные сервисы:
 - выпуск цифровой бизнес-карты Visa;
 - предоставление сервиса Visa Stop Payment;
 - выпуск цифровой бизнес-карты MasterCard;
 - возможность выбора специального предложения (special offer) от Visa или MasterCard для ведения бизнеса.
- 06

Торговый эквайринг:
 - предоставление POS-терминалов;
 - сервис Jusan Tole для выставления счетов физическим лицам.
- 07

Экосистемные сервисы для бизнеса:
 - открытие кабинета мерчанта в Jusan Магазине для онлайн-торговли.

JUSAN BUSINESS

Результаты за 2024 год

В 2024 году Jusan Business продолжил работу по развитию цифровых продуктов и услуг. Работа продуктовых команд и подразделений Блока розничного и массового бизнеса Банка отразилась на высоком доверии клиентов к банковским продуктам и кратном росте отдельных показателей:

- Портфель клиентов сохранился на уровне 266 тыс. юридических лиц и ИП, которые имеют возможность получать банковские и нефинансовые услуги
- К концу года портфель по онлайн-кредитам увеличился почти в 4 раза
- Количество активных клиентов (по критериям активности, определенным Стратегией развития) выросло на 16% в сегменте микро-, малого бизнеса
- Со второго полугодия показатель MAU превысил 110 тыс.

Согласно исследованию SME Banking Agency по итогам 2024 года:

- приложение Jusan Business заняло 2-е место в категории Mobile Banking

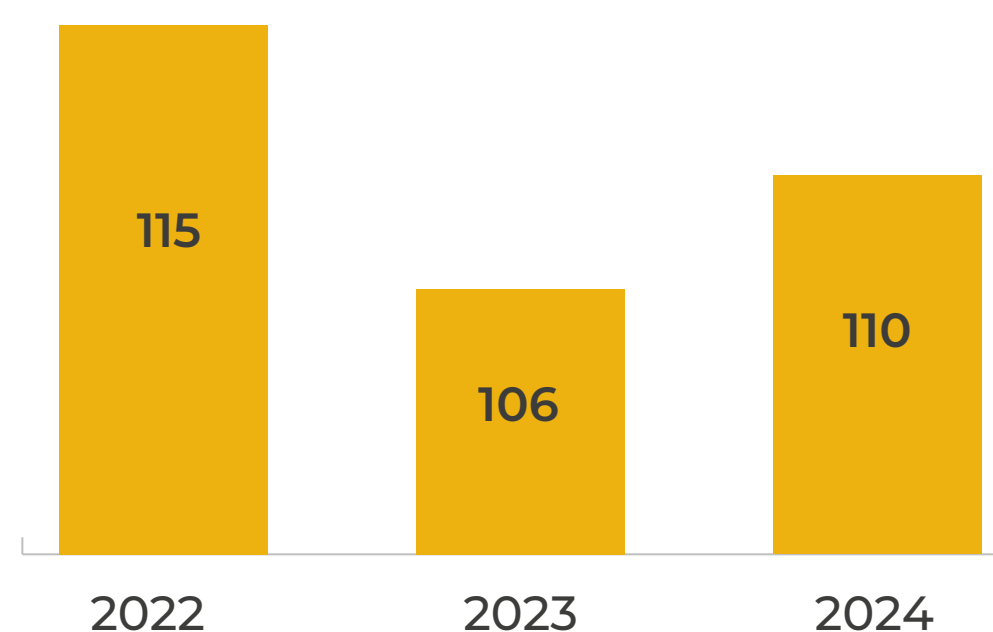
- вошёл в топ-3 в номинациях Digital Onboarding, Online Banking и Beyond Banking среди мобильных сервисов для бизнес в Казахстане.

Реализуемая инициатива по повышению финансовой грамотности для предпринимателей и лиц с предпринимательской инициативой, бренд-медиа Ösim, достигла результатов в росте охвата аудитории действующих и потенциальных клиентов Банка. Ösim как цифровой журнал о бизнесе

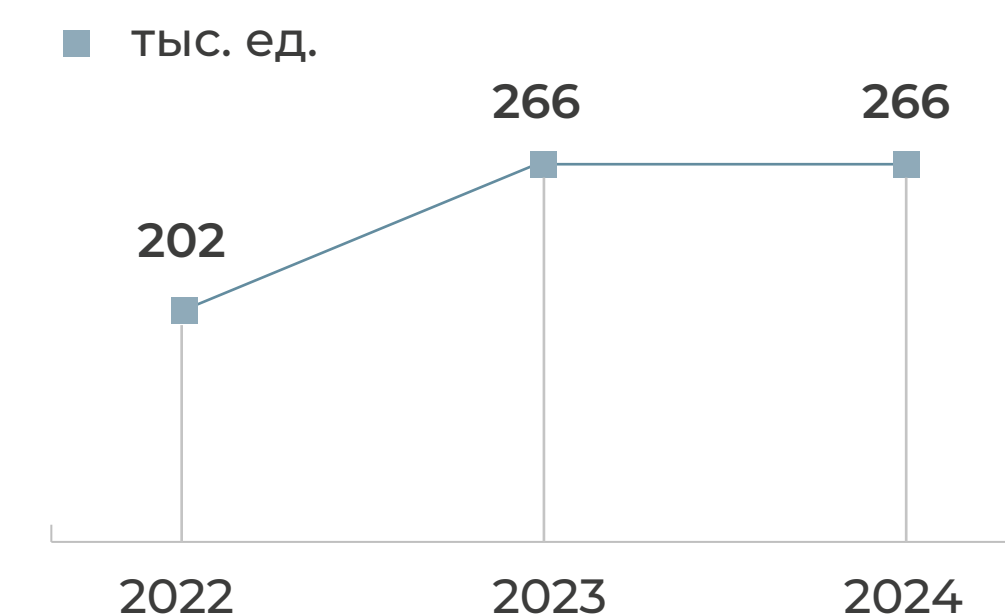
в Казахстане с регулярным выпуском информационных статей, бизнес-кейсов и ответов на конкретные вопросы предпринимателей увеличил трафик уникальных посетителей в 2 раза до 818 тыс. уникальных посетителей, а аудитория запущенного в 2024 году одноименного телеграмм-канала достигла более 12 тыс. подписчиков. В рамках конкурса XX международного PR-форума журнал Ösim стал абсолютным победителем сразу в трех номинациях: «БЕДЕЛ-2024» — «Лучшее корпоративное медиа года», «Лучший контент», «Лучший дизайн».

MAU

- Активные пользователи в тыс. ед.



КОЛИЧЕСТВО КЛИЕНТОВ



JUSAN BUSINESS

Ключевые проекты 2024 года

В 2024 году Jusan Business дополнил портфель цифровых продуктов для начала и развития бизнеса через нефинансовые сервисы.

Цифровые пакетные тарифы. Клиентам стали доступны два цифровых тарифа, подобранных на основании самого распространенного клиентского опыта, а также возможность приобретать опции к тарифам, в случае если операции, входящий в тариф, были исчерпаны.

Торговый эквайринг Jusan Tole. Клиентам стало доступно зачисление средств на текущий счет в течение того же операционного дня.

Бренд-медиа Ösim – журнал о бизнесе в Казахстане стал частью мобильного приложения Jusan Business для информирования клиентов Банка по самым актуальным темам ведения и развития бизнеса.

Онлайн-кредиты. Индивидуальным предпринимателям предоставлена возможность рефинансировать бизнес-кредит другу.

Депозиты. Полностью онлайн депозит «Удобный» — стали доступны автопополнение, ежедневная выплата вознаграждения и автопродлонгация.

Платежные бизнес-карты. Для клиентов стало возможным открытие цифровых бизнес-карт международной платежной системы (МПС) MasterCard. Совместно с МПС Visa в Jusan Business стал доступен сервис Visa Stop Payment, реализация подобного сервиса реализована Банком впервые в мировой практике. По картам обеих МПС добавлены специальные предложения для бизнес-клиентов (скидки на бизнес-сервисы, запуск и продвижение рекламных кампаний и т.д.).

Драйверы роста

Банк продолжает развитие цифровой экосистемы Jusan Business, стремясь содействовать росту бизнеса своих клиентов за счет создания удобных и эффективных цифровых продуктов, и сервисов. Основное внимание будет уделяться улучшению доступности кредитования через цифровые каналы, поддержке предпринимателей в рамках экосистемы банка и внедрению привлекательных

тарифных предложений на банковские услуги по модели подписки, добавление большего количества фокусных опций.

В 2025 году Jusan Business нацелен на расширение продуктовой линейки и повышение качества клиентского сопровождения, обеспечивая бизнес-клиентам простые и понятные финансовые решения. В фокусе продуктового подхода остается усиление позиций банка как надежного партнера для предпринимателей, который поддерживает их на каждом этапе роста и развития.

Стратегические инициативы Jusan Business на 2025 год:

- активное привлечение, расширение возможностей daily banking, удержание текущей клиентской базы и привлечение новых бизнес-клиентов
- расширение доступа к кредитованию с запуском новых продуктов
- усовершенствование продуктов/сервисов

JUSAN RETAIL

Предложение продуктов для физических лиц в мобильном приложении Jusan также является ключевым направлением деятельности Банка. Новый дизайн приложения упростил клиентский путь клиента для получения финансовых и нефинансовых услуг Jusan.

Ключевые продукты и услуги:

Банковская карта – 100% цифровая банковская карта, позволяющая пользоваться всеми сервисами и услугами цифровым путем (онлайн-открытие в мобильном приложении, токенизация ApplePay, GooglePay, SamsungPay), снятие и пополнение наличных в банкоматах, пополнение в терминалах без использования физической карты. В четвертом квартале 2024 года также выпущена co-brand карта Jusan&Shymbulak с привлекательной бонусной программой.

Онлайн-кредит – беззалоговый кредит (флагманский продукт розничного бизнеса), который можно получить онлайн на карту без посещения отделения. Клиенты получили возможность рефинансировать займы других банков для оптимизации

кредитной нагрузки, получения дополнительной суммы кредита, а также объединения нескольких займов в разных банках в один (единый ежемесячный платеж по кредиту, удобство в погашении) в рамках одной кредитной заявки. В рамках Международного ПЛАС-Форума Digital Kazakhstan онлайн-кредит Банка получил премию PLUS Galaxy Award Almaty 2024 в номинации Лучший кредитный продукт для физических лиц.

Товарные кредиты – классический маркетплейс товаров и услуг с возможностью оформления заказов в рассрочку или кредит, оформление доступно в приложении Jusan или на сайте jmart.kz.

Jusan Travel - покупка авиабилетов, процесс бронирования, выписки билета и покупки внутри приложения Jusan.

Депозиты:

- гибкий онлайн-депозит - Jusan депозит - с привлекательной ставкой вознаграждения и вариативностью по сроку открытия депозита.

- специальный депозит AQYL, доступный к открытию онлайн, с одной из наиболее привлекательных ставок на рынке позволяет накапливать средства на образование и получать дополнительное вознаграждение в виде премии от государства.

Сервисы – онлайн-сервисы, доступные клиентам в мобильном приложении, позволяют удовлетворять основные потребности клиента. В мобильном приложении клиенту доступны мгновенные переводы по номеру телефона/карты/счета, платежи в пользу наиболее востребованных поставщиков услуг, покупка билетов в театры/кино, сервис путешествий и многое другое.

Небанковские продукты экосистемы – Jusan Invest, Jusan Garant – предоставление клиентам возможности получения онлайн страховых услуг, услуг брокера и специальных предложений от цифрового виртуального мобильного оператора.

JUSAN RETAIL

Результаты за 2024 год

В результате эффективной операционной деятельности Банк закрепил за собой статус успешно развивающейся цифровой платформы, комплексно решающей потребности в финансовых и нефинансовых сервисах, покрывая ежедневные нужды казахстанцев. Основной фокус Jusan Retail направлен на наращивание клиентской базы.

- Jusan Retail наращивает объемы кредитования благодаря масштабированию продуктового предложения и росту активности клиентов. За 2024 год консолидированный портфель розничных кредитов по сравнению с 2023 годом увеличился на 40%. Этот рост связан с внесением изменений в условия продукта, улучшению клиентского пути, а также запуском альтернативного решения в денежном кредитовании с возможностью рефинансирования кредитов из других банков с получением дополнительной суммы наличными.
- В рамках работы направленной на повышение доходности направления карточного бизнеса были внесены изменения в программу лояльности (бонусная программа), что повлияло на показатели MAU и активной карточной базы.
- Объем платежей и переводов в 2024 году вырос на 20% по сравнению с показателем 2023 года.

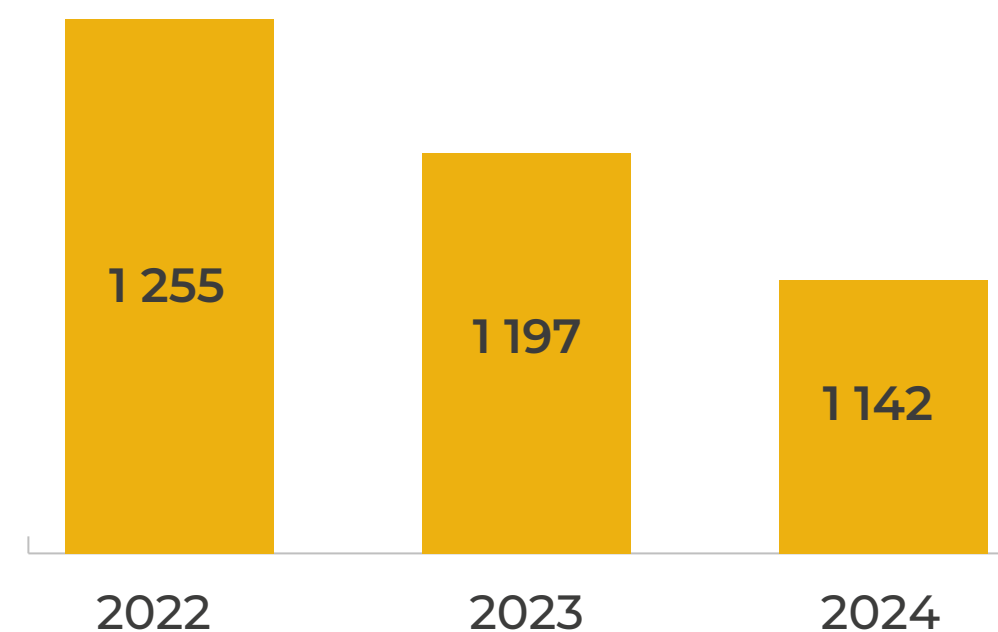
Ключевые проекты 2024 года:

В течение 2024 года Jusan Retail запустил новые продукты и инновации для розничных клиентов и их ежедневных потребностей, в том числе:

Дебетные карты

Запущен новый карточный продукт совместно с горнолыжным курортом Шымбулак, направленный на целевую аудиторию, поддерживающую здоровый образ жизни и семейные ценности. Карта позволяет накапливать бонусы при тратах на территории Шымбулак, а также давать ряд привилегий для картодержателей на территории горнолыжного курорта (Скидка на горнолыжную инфраструктуру, парковку, доступ в лаунж)

MAU

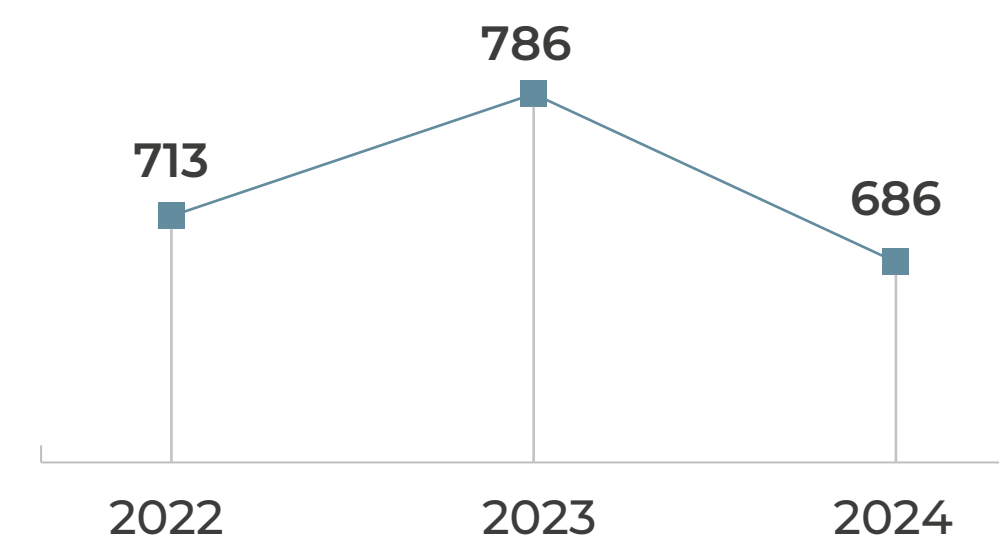


Кредиты

Процесс онлайн кредитования в 2024 году был полностью обновлен. Основная цель редизайна продукта в мобильном приложении - максимально облегчить и упростить интерфейс кредитного процесса, оставить больше пространства и только полезную информацию для клиента, для быстрого и комфортного оформления займа. Изменения были внесены во все этапы получения кредита. Особое внимание уделено этапу предложения альтернативных решений, в рамках которого банк предлагает варианты оформления займа в зависимости от решения кредитного скоринга (увеличение вероятности одобрения и возможность снижения текущей финансовой нагрузки). Также Банк внедрил внешнее рефинансирование в качестве альтернативного решения при оформлении онлайн-кредита.

КОЛИЧЕСТВО КЛИЕНТОВ

■ тыс. ед.



JUSAN RETAIL

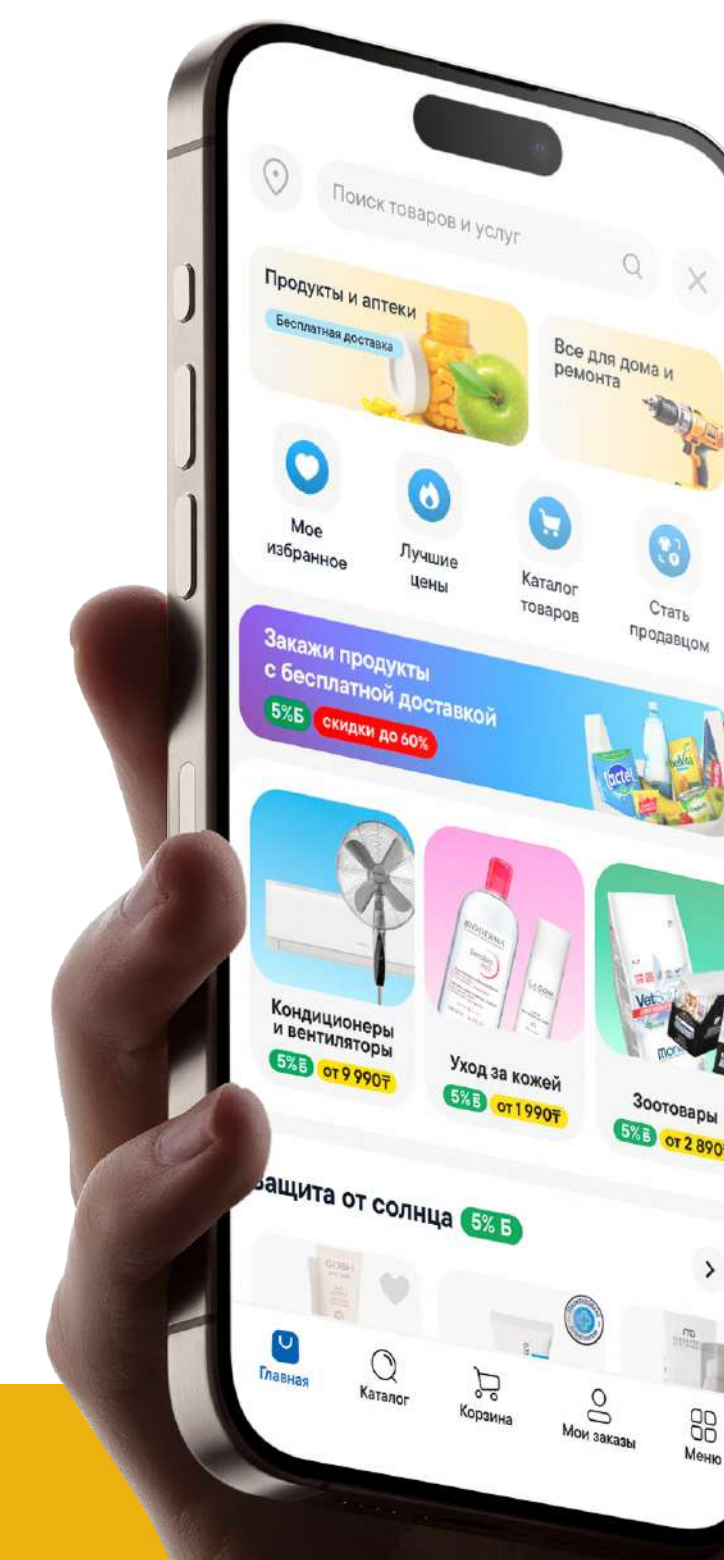
Драйверы роста

Развитие Jusan Retail будет сосредоточено на удовлетворении потребностей наших клиентов через цифровизацию банковских решений и внедрение новых цифровых продуктов, предвосхищающих клиентские потребности. Банк будет вести активную работу по улучшению клиентского опыта путем повышения скорости, удобства и качества. Основное внимание будет уделяться улучшению доступности кредитования и пост-кредитного обслуживания через цифровые каналы.

В 2025 году Jusan Retail нацелен на качественное расширение продуктовой линейки и цифровых сервисов, а также повышение качества клиентского сопровождения, обеспечивая клиентам простые и понятные финансовые решения.

Стратегические инициативы Jusan Business на 2025 год:

- качественное привлечение и удержание активной клиентской базы,
- расширение возможностей daily banking (новые виды переводов, новые категории поставщиков)
- расширение доступа к кредитованию с запуском новых продуктов
- усовершенствование продуктов/сервисов
- автоматизация и цифровизация банковских продуктов и решений



JUSAN RETAIL

JUSAN PRIVATE BANKING

Обзор (ключевые направления бизнеса)

Private Banking – это самостоятельная и самодостаточная вертикаль бизнеса в Банке, обладающая собственным брендом, философией, финансовым инструментарием, стратегией развития, со сформировавшейся устойчивой клиентской базой.

В целях повышения качества обслуживания клиентов, клиенты разделены на подсегмент Wealth – высокосостоятельные клиенты и подсегмент Premium – премиальные клиенты, что позволило улучшить сервис предоставления услуг клиентам.

Широкая филиальная сеть позволяет обеспечить присутствие персональных менеджеров в каждом регионе, где выделяются локальные зоны обслуживания для клиентов Private Banking:

- для клиентов сегмента «Wealth» - VIP центры, 5 офисов в городах Астане, Алматы, Шымкенте;
- для клиентов сегмента «Premium» - Premium офисы, 21 офис по всему Казахстану.

Банк продолжит совершенствовать клиентский путь, построенный по принципу «одного окна» и основанный на гибком взаимодействии клиента с банком.

Стратегической целью направления Jusan Private Banking является достижение ключевых позиций на рынке, путем предложения одной из лучших программ премиального банковского обслуживания.

Ключевые продукты и услуги

Депозиты:

В рамках стратегии по развитию премиального обслуживания и расширению финансовых решений для состоятельных клиентов, была внедрена новая линейка депозитов Jusan Elite и Jusan Elite+. Данные продукты разработаны с учетом высоких требований VIP-клиентов в гибкости, надежности и удобстве управления своими накоплениями. Продуктовая линейка депозитов постоянно улучшается.

Ключевые продукты и услуги

- Возможность гибкого управления вкладом: пополнение и частичное снятие в течение срока действия;
- Выбор между фиксированной доходностью и капитализацией процентов;

- Размещение в национальной и иностранных валютах (доллары США, евро и рубли);
- Оптимальные сроки размещения: 3, 6 и 12 месяцев.

Особое внимание было уделено удобству взаимодействия: открытие и сопровождение депозитов доступно как через персонального менеджера в отделении Банка, так и в Мобильном приложении, с соблюдением всех стандартов конфиденциальности и высокого уровня сервиса.

Платежные карты

Jusan Private Banking имеет собственную премиальную линейку карточных продуктов Mastercard World Elite, Visa Infinite и Visa Signature с широким спектром привилегий и сервисов: страхование на время путешествия с высоким лимитом покрытия, доступы в бизнес-залы аэропортов по всему миру, сервис ускоренного прохождения паспортного контроля, Консьерж-сервис, скидки и специальные предложения на отдых и развлечения. При оплате за товары и услуги в любимых категориях премиальными картами от Jusan Private Banking действует программа лояльности до 15% бонусов.

JUSAN PRIVATE BANKING

В 2 квартале 2024 г. Private Banking провел акцию «Багаж эмоций» среди держателей карт Visa по активации зарубежных платежей премиального сегмента. В период с 01.08.2024 года по 31.12.2024 года проведена акция «Премиальная карта в подарок» от Mastercard с привлечением клиентов в канал Private Banking. Итоги акций продемонстрировали хорошие результаты, что дают возможность Private Banking предоставлять держателям карт уникальные офферы.

Премиальные карты от Jusan Private Banking дают её обладателям доступ к элитному сервису по всему миру.

Неаллокированный металлический счет – инвестиции в золото

Банк продолжил развивать направление металлических счетов, который является одним из современных инструментов для сохранения и преумножения капитала.

VIP-клиентам предоставлена возможность открытия металлических счетов в золоте. Такие счета позволяют вложиться в драгоценный металл без необходимости его физического хранения, что делает продукт удобным, ликвидным и доступным.

НМС это сохранение стоимости активов в условиях нестабильной экономической среды, доступ к рыночным котировкам и прозрачные условия покупки/продажи, оперативные сделки через персонального менеджера, возможность интеграции в индивидуальную инвестиционную стратегию.

Металлические счета становятся неотъемлемой частью сбалансированного инвестиционного портфеля состоятельного клиента, обеспечивая как надежность, так и потенциал роста.

Покупка золотых слитков: физический актив для состоятельных клиентов

В целях расширения инвестиционных возможностей для состоятельных клиентов, Банк предлагает услугу приобретения золотых слитков в банковской упаковке с сертификатом подлинности 999,9 пробы.

Золото в физической форме остается одним из наиболее устойчивых и уважаемых инструментов сохранения капитала, особенно в условиях глобальной волатильности и инфляционных рисков.

Покупка физического золота подчеркивает статус клиента и усиливает защиту его капитала за счет владения реальным, ликвидным активом.

Консультационные услуги по инвестиционным продуктам

Банковское обслуживание VIP-клиентов в Private Banking предоставляет широкий спектр консультационных услуг по инвестированию на рынке ценных бумаг, финансовому планированию, управлению активами и стремится к максимальному удовлетворению потребностей клиентов в сбережении и приумножении капитала. Клиентам Private Banking предлагаются выгодные условия по инвестиционным продуктам с учетом индивидуальных предпочтений по рискам. Клиентам с высоким уровнем благосостояния также доступны новые индивидуальные решения под экспертизой профессиональных управляющих активами.

JUSAN PRIVATE BANKING

Мобильное приложение

В современных условиях, порожденных либо усиленных пандемией, стратегия развития каналов обслуживания включает тренд на цифровизацию. Клиенты стали более активно пользоваться дистанционными сервисами. Возросла популярность онлайн-консультаций по различным инструментам. В рамках стратегии развития Private Banking, значительные усилия были приложены для доступности услуг в дистанционных каналах обслуживания, в 2023 года было запущено мобильное приложение для клиентов Private Banking.

В целях повышения качества обслуживания клиентов, внедрены отдельные страницы мобильного приложения с продуктами и услугами для премиальных VIP-клиентов с возможностью пользоваться в онлайн-режиме банковскими, инвестиционными и партнерскими продуктами, а также своевременно получать полезную информацию, специальные тарифы и индивидуальные условия.

В рамках улучшения пользовательского опыта в 2024 году был проведен редизайн мобильного

приложения для клиентов Private Banking. Основной целью редизайна стало упрощение интерфейса и повышение удобства использования.

Новый дизайн стал более интуитивно понятным и визуально легким. При этом стилистика фирменных цветов Private Banking и брендовые элементы были сохранены, что позволило сохранить узнаваемость и целостность визуального образа. Обновленный дизайн направлен на повышение эффективности использования и общего удовлетворения пользователей.

Прочие сервисы и услуги

- Отдельная линия Call Center 24/7 для премиальных клиентов
- юридические услуги и налоговая консультация
- Jusan Education - образовательные услуги для клиентов по всему миру
- Jusan Legacy – уникальный сервис по правопреемственности (наследие)

Драйверы роста

Основной фокус развития деятельности Jusan Private Banking направлен на активное развитие продуктовой линейки, позволяющей не только удовлетворить потребности клиентов, а также быть конкурентными на рынке и увеличить доходную часть Банка.

Помимо действующих ключевых направлений деятельности, Jusan Private Banking планирует внедрение следующих продуктов:

- кредит под залог недвижимости на потребительские цели
- развитие и расширение партнерской сети по программе Jusan Exclusive

В целях дальнейшего роста направления бизнеса основной задачей Jusan Private Banking ставит перед собой – увеличение депозитного портфеля и расширение клиентской базы премиальных клиентов.

JUSAN PRIVATE BANKING



ФИНАНСОВЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ

по состоянию на 01.01.2025

ФИНАНСОВЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ

Балансовые показатели

Совокупные активы Банка увеличились за год на 20%, достигнув на конец 2024 года 3 792 млрд тенге. Рост активов в основном связан с увеличением ликвидных активов: портфель инвестиционных ценных бумаг вырос на 367,2 млрд тенге (или на 38%) и составил 1 332,5 млрд тенге, денежные средства и их эквиваленты показали рост на 146,2 млрд тенге (или на 20,7%) до 852,5 млрд тенге.

Кредитный портфель Банка по итогам 2024 года составил 1 139 млрд тенге и за год вырос на 74,8 млрд тенге (или на 7%). В структуре кредитов, учитываемых по амортизированной стоимости, наблюдается стабильный рост займов, выданных розничным клиентам, доля которых по итогам 2024 года выросла с 37,7% до 52,0% (до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки).

Просроченная задолженность балансируется высоким уровнем сформированных провизий, что покрывает просроченные кредиты 90+

на 131,2%. Объем резервов под ожидаемые кредитные убытки уменьшился на 21,4% по сравнению с показателем на конец 2023 года и составил 220,9 млрд тенге на конец года.

На 31 декабря 2024 года обязательства Банка составили 2 821,8 млрд тенге (на конец 2023 года – 2 416 млрд тенге). Основную долю в структуре обязательств в размере 69,3% составляют текущие средства и депозиты клиентов, объем которых составил 1 955,8 млрд тенге (на конец 2023 года – 1 621,4 млрд тенге). 51,8% портфеля средств клиентов занимают корпоративные вклады и текущие счета.

Банк сохраняет консервативный подход в формировании процентных ставок по депозитам в связи с достаточно высоким уровнем ликвидности. Также консервативным остается подход к кредитованию с учетом макроэкономической ситуации,

а также необходимостью обеспечить надежность для вкладчиков и кредиторов. Сохранение баланса между рисками и доходностью – первоочередная задача Банка.

Собственный капитал увеличился на 31,9%, до 970,3 млрд тенге (на конец 2023 года – 735,7 млрд тенге). Уровень достаточности капитала ($k_1=38,7\%$ и $k_2=49,1\%$) сохраняется на уровне, превышающем минимальные требования по пруденциальным нормативам с существенным запасом. Банк является одним из самых финансово устойчивых банков страны и занимает 1-е место по отношению капитала к активам и 3-е место по размеру собственного капитала (без учета дочерних компаний) среди крупнейших банков Казахстана.

ФИНАНСОВЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ

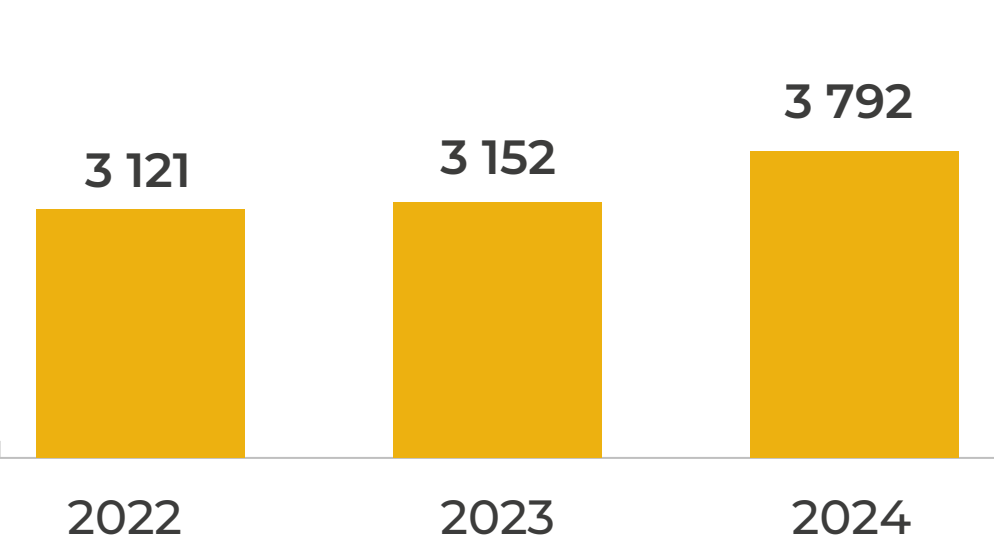
Финансовый результат

Благодаря сбалансированному управлению активами и обязательствами неуклонно растет прибыльность Банка. Так, за 2024 год Банк продемонстрировал рост чистой прибыли на 18,1% к результату 2023 года, составив по итогам отчетного года 179,9 млрд тенге (за 2023 год – 152,3 млрд тенге).

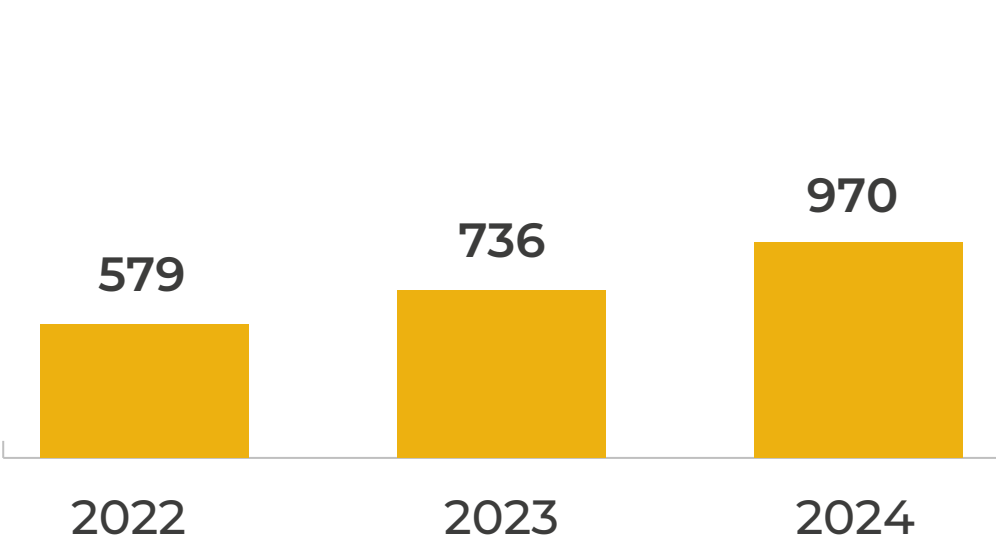
Чистая прибыль Банка увеличилась в 2024 году в основном за счет роста чистого процентного дохода на 46 млрд тенге, что на 21% превысило показатель 2023 года.

За счет роста прибыли выросли показатели рентабельности активов Банка: ROA с 4,9% до 5,2%. Показатель ROE незначительно снизился с 23,2% до 21,1% ввиду опережающего роста собственного капитала на 234 млрд тенге при прибыли 180 млрд тенге. Улучшение финансовых показателей позволяет Банку формировать адекватный объем провизий по кредитной и иной рисковей деятельности, а также дает возможность реинвестирования прибыли на дальнейшее развитие экосистемы Банка.

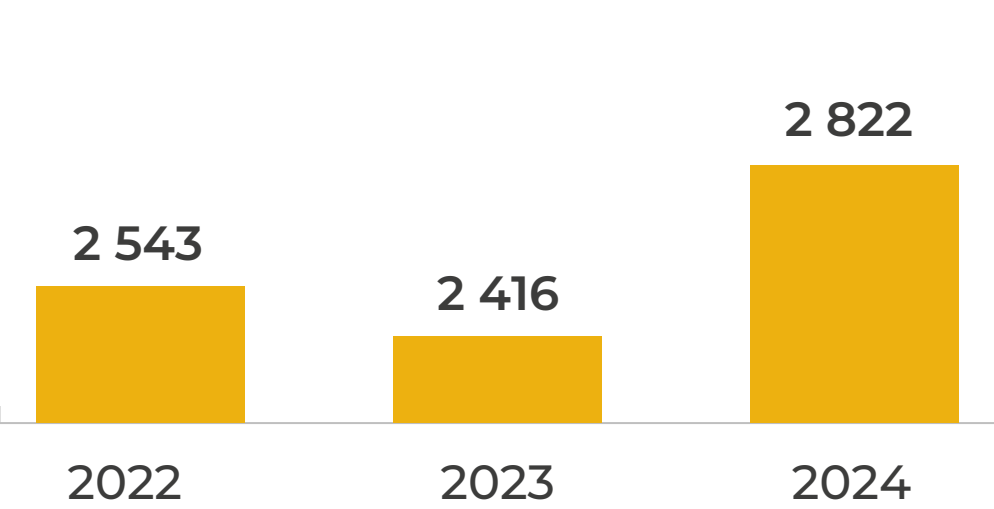
АКТИВЫ БАНКА, МЛРД. ТЕНГЕ



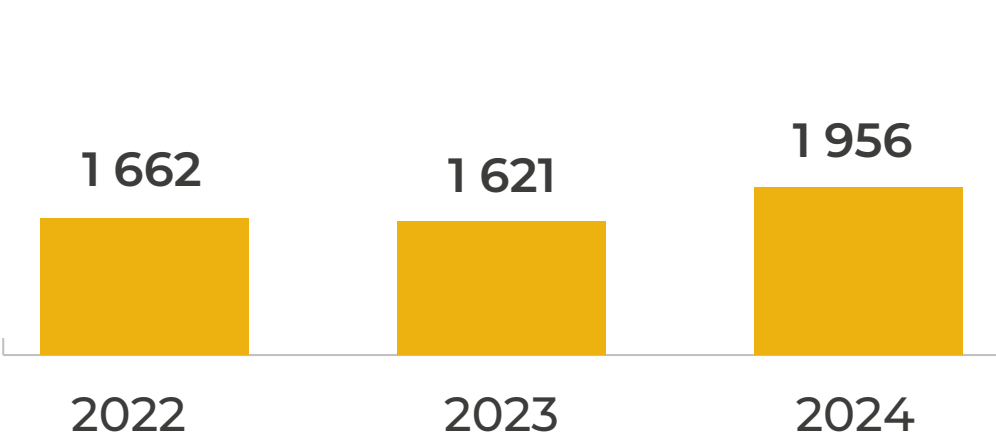
КАПИТАЛ, МЛРД. ТЕНГЕ



ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, МЛРД. ТЕНГЕ

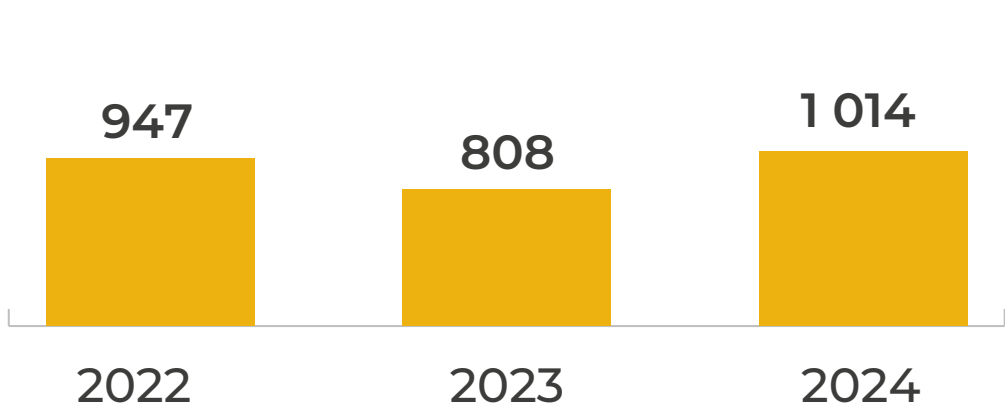


ДЕПОЗИТНЫЙ ПОРТФЕЛЬ, МЛРД. ТЕНГЕ

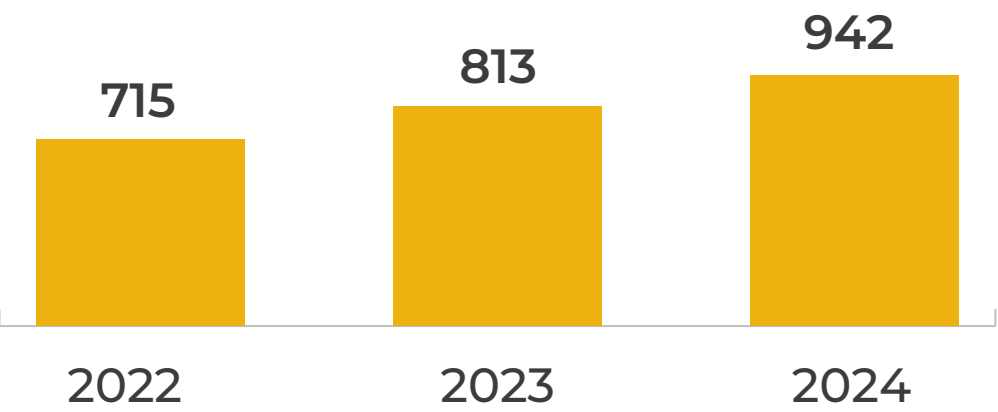


ФИНАНСОВЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ

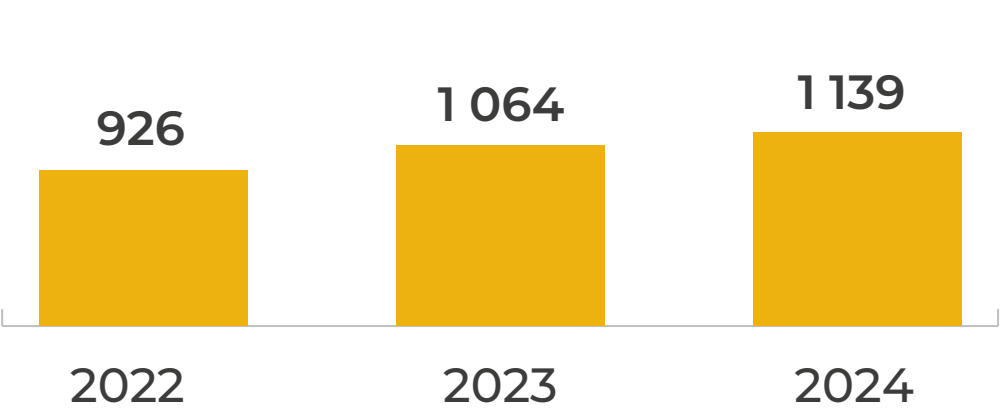
КОРПОРАТИВНЫЕ ВКЛАДЫ,
МЛРД. ТЕНГЕ



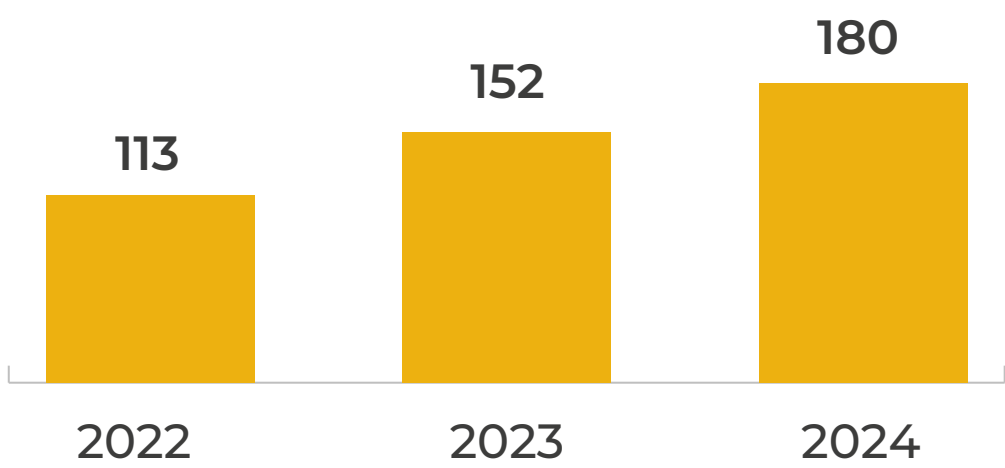
РОЗНИЧНЫЕ ВКЛАДЫ,
МЛРД. ТЕНГЕ



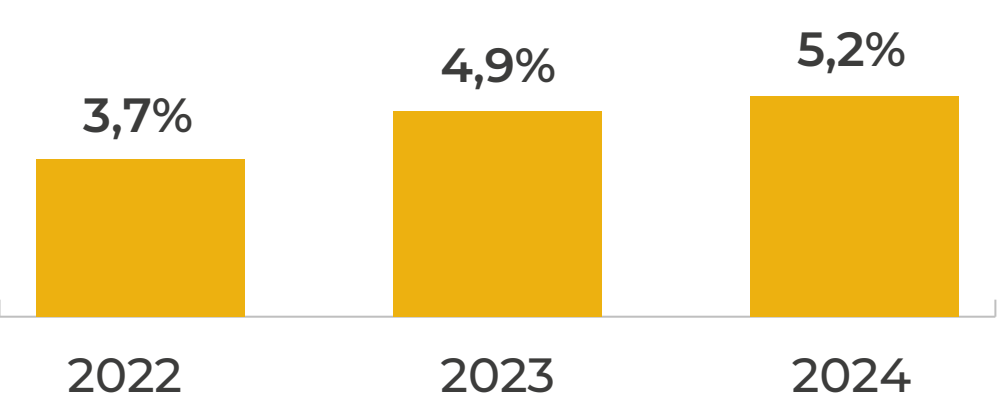
КРЕДИТНЫЙ ПОРТФЕЛЬ,
МЛРД. ТЕНГЕ



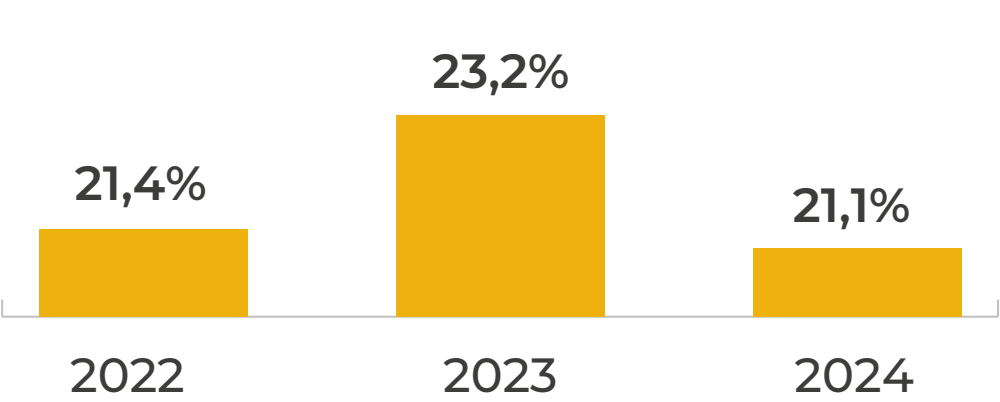
ПРИБЫЛЬ, МЛРД. ТЕНГЕ



РЕНТАБЕЛЬНОСТЬ АКТИВОВ
(ROA), %



РЕНТАБЕЛЬНОСТЬ КАПИТАЛА
(ROE), %



ДОЧЕРНИЕ КОМПАНИИ

ДОЧЕРНИЕ КОМПАНИИ

По состоянию на 31 декабря 2024 года у Банка имеется 8 дочерних организаций, совокупная чистая прибыль которых показала рост на 20% по сравнению с прошлым годом. Лидерами по приросту прибыли стали First Heartland Capital, Jusan Invest и Jusan Development, которые благодаря диверсификации портфелей ценных бумаг улучшили прибыль на 632%, 201% и 272% соответственно. Наибольший вклад в совокупную чистую прибыль среди дочерних организаций вносят Оптима Банк (45% совокупной чистой прибыли), Jusan Invest (20%) и First Heartland Capital (19%).

Ниже представлена более детальная информация по дочерним организациям.



БРОКЕРСКИЕ УСЛУГИ / УПРАВЛЕНИЕ ИНВЕСТИЦИОННЫМ ПОРТФЕЛЕМ

JUSAN INVEST

Полное наименование: АО «First Heartland Jusan Invest»
Доля Банка в уставном капитале: 100% (18 937 691 простых акций)
Активы: 55 763 млн тенге (-5,5% за 2024 год)
Обязательства: 4 512 млн тенге (-69%)

Капитал: 51 251 млн тенге (+15,3%)
Чистая прибыль: 6 220 млн тенге (+200,9%)
Юридический адрес: Казахстан, г. Астана, район Есиль, ул. Сығанақ, 70
Первый руководитель: Председатель Правления Салимов Тимур Рафкатович

Компания, основанная в 2004 году, предоставляет широкий спектр современных инвестиционных решений на рынке ценных бумаг и обладает лицензией АРРФР на осуществление деятельности по управлению инвестиционным портфелем, брокерской и дилерской деятельности на рынке ценных бумаг для юридических и физических лиц. Одна из крупнейших компаний в сфере управления активами и инвестиционно-банковских услуг в Республике Казахстан:

- 2 место по объёму переданных в управление пенсионных активов.
- Брокерская компания Jusan Invest является лидером по количеству открытых брокерских счетов в Казахстане. По итогам 2024 года количество открытых брокерских счетов увеличилось на 47% по сравнению с прошлым годом.

Инвестиций, направленных Банком в отчётном году, не было.

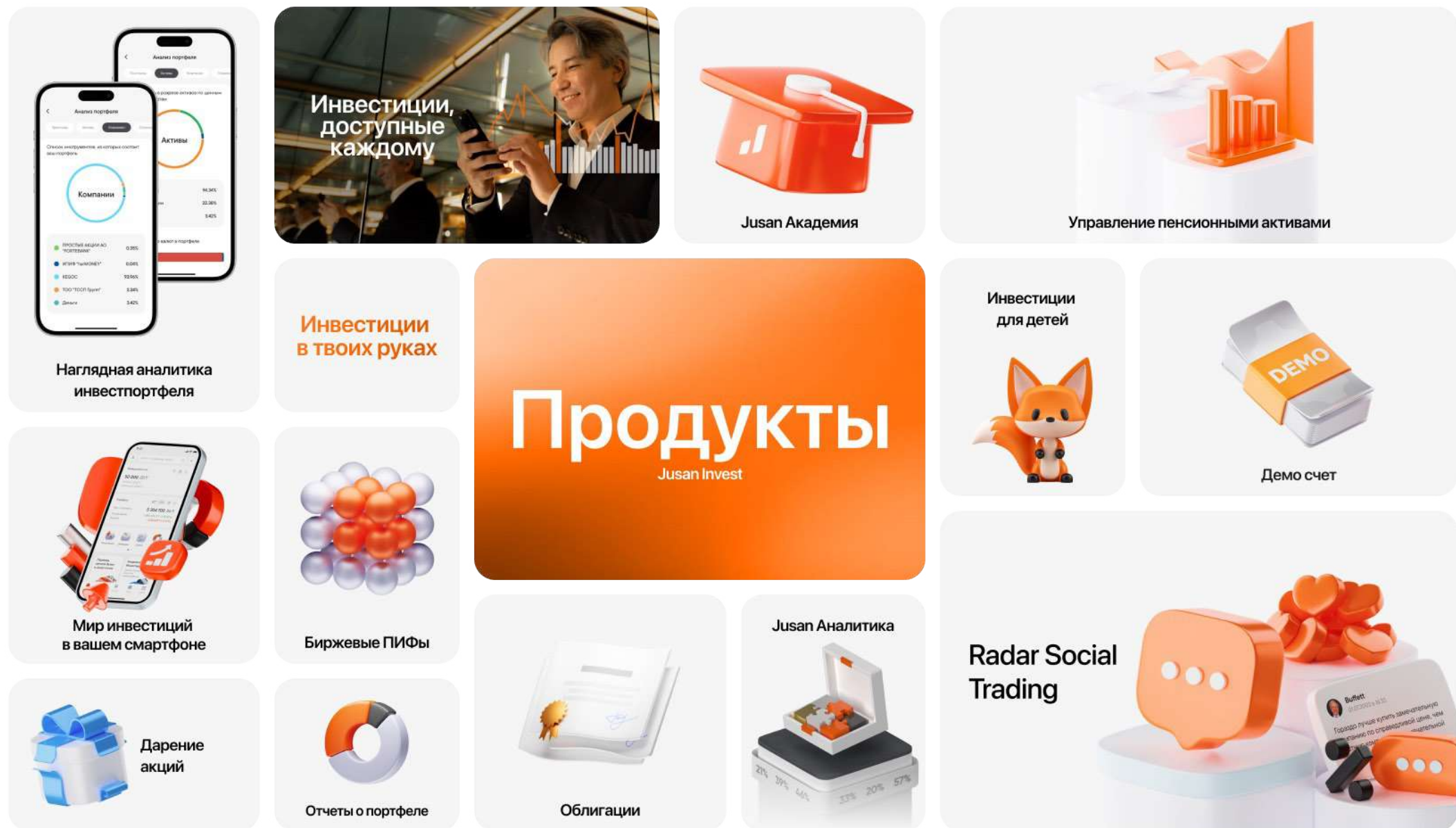
JUSAN INVEST

БРОКЕРСКИЕ УСЛУГИ / УПРАВЛЕНИЕ ИНВЕСТИЦИОННЫМ ПОРТФЕЛЕМ
JUSAN INVEST

Продукты компании:

- Брокерское обслуживание
- Мобильная платформа
- Веб-платформа для ПК
- Демо-счет
- Jusan Академия
- Jusan Аналитика

- Биржевые ПИФы
- Дарение Акций
- Соцсеть инвесторов Radar Social Trading
- Jusan Junior
- Управление пенсионными активами



Достижения и награды за 2024 год:

- «Лучший инвестиционный банк Казахстана» по версии Global Finance. Global Finance -ведущее международного издания в мире инвестиций и финансов, которому доверяют в 193 странах.
- Лучший андеррайтер года на рынке акций по версии АО «Казахстанская Фондовая Биржа» (KASE).
- Лидер корпоративных облигаций по версии АО «Казахстанская Фондовая Биржа» (KASE).
- Лидер рынка акций по версии АО «Казахстанская Фондовая Биржа» (KASE).
- Лучший андеррайтер года на рынке корпоративных облигаций по версии АО «Казахстанская Фондовая Биржа» (KASE).
- Лучший андеррайтер года на рынке облигаций международных финансовых организаций по версии АО «Казахстанская Фондовая Биржа» (KASE).
- За значительный вклад в привлечение инвесторов по версии АО «Казахстанская Фондовая Биржа» (KASE).

БРОКЕРСКИЕ УСЛУГИ / УПРАВЛЕНИЕ ИНВЕСТИЦИОННЫМ ПОРТФЕЛЕМ
FIRST HEARTLAND CAPITAL

Полное наименование: АО «First Heartland Capital»
Доля Банка в уставном капитале: 100% (29 038 253 простых акций)
Активы: 35 066 млн тенге (+21,1% за 2024 год)
Обязательства: 14,6 млн тенге (-7,5%)

Капитал: 35 051 млн тенге (+21,1%)
Чистая прибыль: 6 110 млн тенге (+632,4%)
Юридический адрес: Казахстан, г. Алматы, Медеуский район, пр. Нұрсұлтан Назарбаев, 242
Первый руководитель: Председатель Правления Баймаханов Сапар Анарович

Компания, основанная в 2018 году, является профессиональным участником рынка ценных бумаг, обладает лицензией АРРФР на осуществление деятельности по управлению инвестиционным портфелем без права привлечения добровольных пенсионных взносов.

Занимает 5 место по объёму активов среди компаний, осуществляющих управление инвестиционным портфелем.

Инвестиций, направленных Банком в отчётном году, не было.

FIRST

HEARTLAND

CAPITAL

СТРАХОВАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ JUSAN GARANT

Полное наименование: АО «Страховая компания «Jusan Garant»
Доля Банка в уставном капитале: 100% (143 000 простых акций).
Активы: 71 246 млн тенге (+5% за 2024 год).
Обязательства: 40 242 млн тенге (+9%)
Капитал: 31 003 млн тенге (+0,3%)

Выручка по договорам страхования: 30 614 млн тенге (-45%)
Расходы по договорам страхования и перестрахования: 35 783 млн тенге (-27%)
Чистая прибыль: 125 млн тенге (-97%)
Юридический адрес: Казахстан, г. Алматы, Бостандыкский район, пр. Нұрсұлтан Назарбаева, 187Б
Первый руководитель: Председатель Правления Ли Игорь Валерьевич

Универсальная страховая компания, функционирующая на рынке с 2008 года. Имеет лицензию на право осуществления страховой (перестраховочной) деятельности по отрасли «общее страхование». Компания представлена практически во всех регионах Республики Казахстан с широкой линейкой программ добровольного и обязательного страхования для физических и юридических лиц.

Занимает 5 место по объёму активов и 6 место по поступлению страховых премий среди страховых компаний (по общему страхованию)*. Надёжность Jusan Garant подтверждена международным рейтинговым агентством S&P Global Ratings: долгосрочный кредитный рейтинг эмитента и рейтинг финансовой устойчивости на уровне «BB-», прогноз «Стабильный» с учетом запасов капитала и качества активов.

Инвестиции, направленные Банком в отчётном году, не было.

* Данные по позиции на рынке по Отчету «Основные финансовые показатели страховых (перестраховочных) организаций Республики Казахстан (по общему страхованию)» с сайта НБРК.

JUSAN GARANT

БАНКОВСКАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ ОПТИМА БАНК

Полное наименование: ОАО «Оптимa Банк»

Доля Банка в уставном капитале: 97,14%
(108 800 104 простых акций)

Активы: 73 359 млн сом (441 622 млн тенге)
(+23,9% за 2024 год)

Обязательства: 57 402 млн сом (345 562 млн тенге)
(+27,0%)

Капитал: 15 957 млн сом (96 060 млн тенге) (+13,9%)

Кредиты, выданные клиентам (нетто):
29 856 млн сом (179 733 млн тенге) (+29,4%)

Текущие счета и депозиты клиентов:
52 055 млн сом (313 371 млн тенге) (+25,4%)

Чистый процентный доход: 4 302 млн сом
(23 230 млн тенге) (+6,5%)

Чистая прибыль: 2 659 млн сом (14 360 млн тенге)
(-4,5%)

Юридический адрес: Кыргызская Республика,
г. Бишкек пр. Жибек-Жолу, 493

Первый руководитель: Председатель Правления
Капышев Бейбут Сапаргалиевич

Универсальный банк, основанный в 1992 году,
широко представлен в регионах Кыргызстана
и имеет 63 отделений, свыше 900 тыс клиентов.

Предоставляет клиентам полный спектр банков-
ских услуг.

Занимает 6 место по активам, 5 место по кредитам,
7 место депозитам в Кыргызстане.

Коэффициенты ликвидности на 01.01.2025:
K3.1=67,7% | K3.2=62,6% | K3.3=56,3%

Инвестиций, направленных Банком в отчётном
году, не было.

Ключевые достижения и важные события в 2024 году:

- Рост клиентов физических лиц – 21%;
- Рост активных пользователей мобильного приложения Оптима 24 – 29%;
- Запуск собственного процессингового центра;
- Запуск продукта «ТЕЗ Рассрочка офлайн/онлайн» для физических лиц и бизнеса;

- Внедрение карт VISA Gold Olympic, посвященное Олимпийским играм 2024;
- Запуск приема платежей с использованием статических QR-кодов национальной платежной системы (ELQR);
- Запуск системы денежных переводов «RIA».

Награды Оптима Банк в 2024 году:

- «Лидер клиент ориентированного бизнеса 2024» по версии American Chamber of Commerce (Американская торговая палата КР)
- «Best marketing communication» и «In-house Processing launch» по версии VISA



Согласно данным НБРК, средний курс за 2024 год
KZT/KGS – 5,40, курс на 31.12.2024 KZT/KGS – 6,02.

ИНКАССАЦИЯ

JUSAN ИНКАССАЦИЯ

Полное наименование: ТОО «Jusan Инкассация»

Доля Банка в уставном капитале: 100% (430,5 млн тенге)

Активы: 1 683 млн тенге (+97,8% за 2024 год)

Обязательства: 223 млн тенге (+0,5%)

Капитал: 1 460 млн тенге (+132,1%)

Чистый убыток: (29) млн тенге (-74,8%)

Юридический адрес: Казахстан, г. Алматы, Жетысуский район, ул. Федорова, 12Г

Первый руководитель: Председатель Ликвидационной комиссии Барлыбаев Марат Мухаметкалиевич

Основная деятельность направлена на предоставление услуг инкассации и хранения банкнот, монет и ценностей банков второго уровня и иных юридических лиц. Основана в 2007 году, имеет филиалы в 12 городах Казахстана, автопарк состоит из 105 специализированных автомобилей.

За последние три года деятельность ТОО «Jusan Инкассация» не приводила к ожидаемым финансовым результатам и являлась убыточной, оказывая негативное влияние на консолидированные финансовые показатели Группы.

28.11.2024 года Единственным участником ТОО «Jusan Инкассация» принято решение о добровольной ликвидации ТОО «Jusan Инкассация» и назначена Ликвидационная комиссия. В настоящее время проводятся ликвидационные мероприятия.

Инвестиций, направленных Банком в отчётном году, не было.

Финансовые показатели на основе неаудированной финансовой отчетности

JUSAN ИНКАССАЦИЯ

УПРАВЛЕНИЕ АКТИВАМИ JUSAN DEVELOPMENT

Полное наименование: ТОО «Jusan Development»
Доля Банка в уставном капитале: 100%
Активы: 39 124 млн тенге (+18,5% за 2024 год)
Обязательства: 7 220 млн тенге (+32,9%)

Капитал: 31 904 млн тенге (+15,7%)
Чистая прибыль: 5 037 млн тенге (+272%)
Юридический адрес: 050000, Республика Казахстан, г. Алматы, мкр. Коктем-1, д.1, н.п.105

Компания образована в 2017 году в соответствии с Постановлением № 140 от 31 июля 2017 года Правления Национального Банка Республики Казахстан.

Основной задачей компании является улучшение качества кредитного портфеля Банка посредством приобретения у него сомнительных и безнадежных кредитов и активов и последующей работы по реализации этих активов третьим лицам.

Основные виды деятельности:

- аренда и управление собственной недвижимостью;
- покупка и продажа прочей недвижимости;
- аренда и эксплуатация торгового рынка.

Финансовые показатели на основе
неаудированной финансовой отчетности

JUSAN DEVELOPMENT

УПРАВЛЕНИЕ АКТИВАМИ JUSAN PROPERTY

Полное наименование: ТОО «Jusan Property»
Доля Банка в уставном капитале: 100%
Активы: 15 771 млн тенге (-31,7% за 2024 год)
Обязательства: 252 млн тенге (-96,2%)

Капитал: 15 519 млн тенге (-6,2%)
Чистый убыток: -353 млн тенге (-121,8%)
Юридический адрес: 050000, Республика Казахстан, г. Алматы, мкр. Коктем-1, д.1, н.п.105

Компания создана в 2018 году. Основная деятельность включает приобретение прав требований по приобретенным займам, коммерческой и инвестиционной недвижимости АО «АТФБанк» и дальнейшее управление данными активами.

Основные виды деятельности:

- аренда и управление собственной недвижимостью;
- покупка и продажа прочей недвижимости;
- аренда и эксплуатация торгового рынка.

Финансовые показатели на основе неаудированной финансовой отчетности

JUSAN PROPERTY

УПРАВЛЕНИЕ АКТИВАМИ ОУСА ЮГ

Полное наименование: ТОО «ОУСА ЮГ»
Доля Банка в уставном капитале: 100%
Активы: 14 368 млн тенге (-26,9% за 2024 год)
Обязательства: 276 млн тенге (-48,9%)

Капитал: 14 092 млн тенге (-26,3%)
Чистая прибыль: 103 млн тенге (-91,4%)
Юридический адрес: Казахстан, г.Алматы, Бостандыкский район, пр.Аль-Фараби, дом 19/1, н.п. 543

Основной задачей компании, образованной в 2013 году, является улучшение качества кредитного портфеля Банка, посредством приобретения у Банка сомнительных и безнадежных кредитов и активов и последующей работы по реализации этих активов третьим лицам.

Финансовые показатели на основе неаудированной финансовой отчетности

ОУСА ЮГ

УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ

УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ

РИСКИ ПРИ УПРАВЛЕНИИ АКТИВАМИ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМИ

Банк уделяет большое внимание эффективному управлению активами и обязательствами, которое позволяет Банку предлагать на рынке конкурентные продукты и в то же время поддерживать соотношение риска и доходности на уровне, создающем добавочную стоимость для акционеров.

В целях построения эффективной системы управления рисками на сегодняшний день в Банке разработана Стратегия риск-аппетита (далее – Стратегия). Она определяет четкие границы объема принимаемых рисков, в которых осуществляется деятельность Банка в рамках реализации общей стратегии развития, а также определяет риск-профиль Банка с целью недопущения реализации рисков либо минимизации их отрицательного влияния на финансовое положение.

Банком в процессе управления активами и обязательствами выделяются следующие направления:

- управление кредитным риском;
- управление рыночным риском (валютным, процентным, ценовым);
- управление риском ликвидности;
- управление капиталом;
- управление операционными, ИТ и ИБ рисками.

Методы управления

В целях эффективного управления рисками, возникающими в процессе управления активами и обязательствами, в Банке сформирована организационная структура, включающая в себя коллегиальные органы и подразделения, участвующие в процессе управления рисками. К ним, в том числе, относятся Комитет по управлению активами, пассивами и тарифами при Правлении (КУАПТ) и Комитет по управлению рисками и внутреннему контролю (КУРиВК).

Деятельность КУАПТ направлена на повышение эффективности и оперативности принятия решений при управлении активами, пассивами и тарифами Банка, обеспечение сохранности активов Банка, а также максимизацию доходности и ограничение рисков банковской деятельности, связанных с привлечением и размещением денег, а также создание условий для конкурентоспособности предоставляемых банковских услуг, в том числе путем применения эффективных комиссий, взимаемых с клиентов при осуществлении банковских операций.

Деятельность КУРиВК направлена на обеспечение эффективных процессов и процедур управления рисками и внутреннего контроля в Банке, а также выработку рекомендаций и/или мер Совету директоров Банка по повышению их эффективности, для обеспечения соответствия собственного капитала Банка уровню принимаемых рисков и наличия соответствующего уровня ликвидности.

КРЕДИТНЫЙ РИСК

Кредитный риск - вероятность возникновения потерь, возникающая вследствие невыполнения заемщиком или контрагентом Банка своих обязательств в соответствии с условиями договора банковского займа.

Методы управления

К основным методам управления кредитным риском относятся:

- установление основных требований и ограничений кредитования в рамках кредитной политики;
- оценка кредитного риска и его мониторинг путем использования внутренних моделей оценки кредитного риска (PD, LGD, EAD-модели) и/или скоринговых систем;
- лимитирование кредитного риска в рамках допустимого уровня риска;
- стресс-тестирование кредитного риска в рамках консолидированного стресс-теста;
- мониторинг и анализ кредитного риска в рамках формируемой отчетности по кредитному риску, предоставление рекомендаций Совету директоров о мерах по снижению уровня кредитного риска.

УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ

РЫНОЧНЫЙ РИСК

Рыночный риск – вероятность возникновения финансовых потерь по балансовым и внебалансовым статьям, обусловленная неблагоприятными изменениями рыночной ситуации, выражающаяся в изменениях рыночных процентных ставок, курсов иностранных валют, рыночной стоимости финансовых инструментов, товаров. В текущих условиях нестабильности давление рыночных рисков существенно увеличилось, при этом система управления рисками и внутреннего контроля Банка позволяет эффективно справляться с вызовами.

Методы управления

Управление рыночным риском осуществляется на основе управления позицией активов и обязательств, формирования стоимости финансовых инструментов с обеспечением положительной процентной маржи и ожидаемой доходности, управления открытой валютной позицией, постоянного мониторинга рыночного риска и контроля установленных уровней риск-аппетита на соответствующие операции.

В целях минимизации рыночного риска Банк устанавливает лимиты на отдельные портфели, инструменты, позиции, лимиты максимальных потерь (stop-loss), лимиты на стоимость под риском (VaR), лимиты чувствительности. Лимиты рыночного риска устанавливаются в соответствии с требованиями АРРФР РК, Базельского комитета по банковскому надзору и лучшей международной практикой

в сфере банковской деятельности и финансов. Также Банк применяет систему индикаторов раннего обнаружения подверженности рыночному риску, в том числе основанной на предлимитном подходе.

В целях предупреждения и предотвращения возможного нарушения лимитов проводится постоянный мониторинг и контроль рыночного риска. Полученная в процессе мониторинга рыночного риска информация об изменении уровня рыночного риска своевременно доводится до профильных комитетов, Правления и Совета директоров Банка для принятия необходимых решений.

Основными видами рыночного риска с учётом характера проводимых операций для Банка, являются:

- валютный;
- процентный;
- ценовой.

ВАЛЮТНЫЙ РИСК

Валютный риск – риск возникновения финансовых потерь вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и/или драгоценных металлов (валютных металлов) при осуществлении Банком своей деятельности.

Методы управления

В рамках управления валютным риском:

- осуществляется количественная оценка уровня валютного риска с использованием методологии Value-at-Risk (VaR) и Expected Shortfall (ES);
- в целях ограничения валютного риска устанавливаются лимиты открытых валютных позиций по каждой валюте и совокупной позиции, лимиты максимальных потерь (stop-loss), также лимиты на стоимость под риском (VaR);
- на регулярной основе проводится анализ текущей конъюнктуры финансовых рынков, оценка существенных факторов валютного риска и их влияния на финансовый результат Банка;
- в целях минимизации риска Банк использует различные стратегии хеджирования рыночного риска;
- проводится регулярное стресс-тестирование.

УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ

ПРОЦЕНТНЫЙ РИСК

Процентный риск – вероятность возникновения финансовых потерь вследствие неблагоприятного изменения рыночных процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам, включая:

- риск возникновения финансовых потерь вследствие применения Банком разных видов ставок (плавающей либо фиксированной) по активам и обязательствам Банка;
- риск возникновения финансовых потерь вследствие несовпадения сроков погашения требований и обязательств Банка при фиксированных ставках вознаграждения;
- риск возникновения финансовых потерь вследствие изменения стоимости долговых ценных бумаг и производных финансовых инструментов при изменении рыночных процентных ставок.

Методы управления

В рамках управления процентным риском:

- проводится регулярная оценка подверженности Банка процентному риску с использованием ГЭП анализа, метода дюрации, также методологии VaR и ES;

- проводится постоянный мониторинг структуры активов и пассивов по срокам погашения/пересмотра процентных ставок; для ограничения процентного риска устанавливаются лимиты на операции с финансовыми инструментами, чувствительным к изменению процентных ставок на рынке, на структуру портфеля ценных бумаг, лимиты чувствительности к изменению процентных ставок, лимиты максимальных потерь для операций с долговыми ценными бумагами;
- устанавливаются и оперативно пересматриваются ставки размещения/привлечения ресурсов в разрезе сроков, видов валют, инструментов и категорий клиентов;
- для целей управления процентным риском Банк проводит постоянный мониторинг процентных ставок на рынках по аналогичным видам инструментов, анализирует их волатильность;
- периодически проводится анализ чувствительности Банка к изменению рыночных процентных ставок и их влияние на доходность и капитал Банка.

ЦЕНОВОЙ РИСК

Ценовой риск - вероятность возникновения финансовых потерь вследствие неблагоприятных изменений в рыночной стоимости финансовых инструментов, товаров.

Методы управления

Управление портфелем финансовых инструментов производится в соответствии с утвержденной инвестиционной стратегией Казначейства по формированию и управлению портфелем финансовых инструментов, текущей рыночной ситуацией в рамках установленного риск-аппетита.

В рамках управления ценовым риском:

- проводится регулярная оценка подверженности Банка ценовому риску с использованием методологии VaR;
- для эффективного управления портфелем ценных бумаг проводится анализ волатильности и прогнозирование рыночных цен на финансовые инструменты;
- регулярно проводится оценка и мониторинг качества эмитента;
- для ограничения ценового риска устанавливаются лимиты на операции с финансовыми инструментами, кредитный риск эмитента ценных бумаг, структуру портфеля ценных бумаг, лимиты максимальных потерь (stop-loss);
- проводится регулярное стресс-тестирование.

УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ

РИСК ЛИКВИДНОСТИ

Риск ликвидности – это вероятность возникновения финансовых потерь в результате неспособности Банка выполнить свои обязательства в установленный срок без значительных убытков.

Методы управления

Управление риском ликвидности осуществляется в Банке через анализ и прогнозирование временной структуры денежных потоков и показателей ликвидности, плановую диверсификацию и повышение срочности базы фондирования, выявление возможных альтернативных источников финансирования, поддержание достаточного объема высоколиквидных активов. Контроль риска ликвидности осуществляется через принятие управленческих решений, регулирующих структуру активов и пассивов в разрезе срочности, валют и видов операций, а также через совершенствование внутренних процедур управления риском ликвидности, проведения регулярного стресс-тестирования по сценариям, утвержденным Советом директоров Банка.

Реализуемые подходы по управлению риском ликвидности позволяют Банку поддерживать достаточный уровень ликвидности и обеспечивать стабильность текущей деятельности, полное и своевременное исполнение своих обязательств в будущем, в т.ч. в текущих условиях нестабильности, наблюдающейся на внутреннем и внешнем рынках.

РИСК ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА

Риск достаточности капитала – это риск возникновения недостаточного уровня собственного капитала для покрытия рисков, возникающих в процессе деятельности Банка.

Методы управления

Основной целью Банка в отношении управления капиталом является поддержание достаточности капитала на уровне, который соответствует характеру и масштабам деятельности Банка, а также обеспечивает непрерывность его деятельности и выполнение регуляторных требований НБРК.

Для управления достаточностью капитала используются следующие инструменты:

- регулярный мониторинг коэффициентов достаточности капитала в рамках управленческой отчетности;
- прогнозирование собственного капитала, а также коэффициентов достаточности капитала с учетом текущего риск-профиля и будущих планов развития Банка;
- расчет экономического (внутреннего) капитала с целью определения необходимого уровня капитала, достаточного для покрытия основных рисков;

- анализ совокупного влияния основных (существенных) рисков на капитал и формирование предложений по уровням риск-аппетита с учетом экономического (внутреннего) капитала и дочерних организаций;
- оценка риска достаточности капитала по новым продуктам, видам деятельности, или в случае внесения значительных изменений в действующие продукты, виды деятельности;
- проведение стресс-тестирования достаточности капитала.

ОПЕРАЦИОННЫЕ ИТ И ИБ РИСКИ

Операционный риск – вероятность возникновения потерь в результате неадекватных и недостаточных внутренних процессов, человеческих ресурсов и систем, или влияния внешних событий, за исключением стратегического и репутационного рисков.

Риск ИТ – вероятность возникновения ущерба вследствие отказа (нарушения функционирования) информационно коммуникационной инфраструктуры (технологий), эксплуатируемых Банком.

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

УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ

Управление непрерывностью деятельности - целостный процесс управления, в ходе которого выявляются потенциальные угрозы для Банка, и определяются возможные последствия для основных бизнес-процессов в случае осуществления этих угроз, а также создается основа обеспечения способности Банка восстанавливаться и эффективно реагировать на инциденты, что гарантирует соблюдение интересов основных заинтересованных сторон (клиентов, корреспондентов и партнеров Банка), сохранение репутации и деятельности Банка.

Совершенствование системы управления операционным риском, риском ИТ и риском ИБ, включает в себя:

- обеспечение вовлеченности руководства в процесс управления рисками (риск-культура); взаимодействие с дочерними финансовыми организациями Банка;

- обеспечение соблюдения лимита агрегированного уровня операционного риска, согласно Стратегии риск-аппетита;
- организация и координация процесса управления операционными рисками, рисками информационных технологий и рисками информационной безопасности, путем применения таких инструментов, как проведение стресс-тестирования, определение и мониторинг ключевых индикаторов операционных рисков, проведение самооценки и сценарного анализа, формирование карты рисков по операционным рискам и рискам информационных технологий и информационной безопасности;
- организация процесса сбора и обработки данных по инцидентам операционного риска, риска информационных технологий и риска информационной безопасности;

- мониторинг и контроль за внедрением утвержденных мер и рекомендаций по минимизации операционного риска, риска информационных технологий и риска информационной безопасности.

Целями Системы управления непрерывностью деятельности являются:

- обеспечение непрерывности критичных видов деятельности Банка (возможно с допустимым снижением производительности либо уровня сервиса) и восстановление режима нормальной работы Банка после возникновения инцидента или критического события;
- обеспечение наличия Системы управления непрерывностью деятельности, которая соответствует текущей рыночной ситуации, стратегии Банка, объему активов, уровню сложности операций Банка.

УСТОЙЧИВОЕ РАЗВИТИЕ (ESG)

КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ

В 2024 году Банк продолжил работу над нефинансовой отчетностью и интеграцией принципов ESG² в свою деятельность, утвердив ряд основополагающих внутренних документов. Банк обеспечивает регулярный мониторинг ключевых ESG-показателей и раскрывает соответствующую информацию в рамках годовой и нефинансовой отчетности.

В новой редакции был принят Кодекс корпоративного управления, в котором, в том числе была закреплена и подробно раскрыта приверженность Банка принципам устойчивого развития. Также была утверждена Климатическая стратегия до 2030 года - стратегический документ, определяющий долгосрочные климатические ориентиры Банка на среднесрочный период. Он основан на международных стандартах раскрытия и управления климатическими рисками, а именно TCFD и GHG Protocol.

Принятие Климатической стратегии и работа над ESG-направлением подчёркивают стремление Банка не только соответствовать требованиям регулирующих органов, но и следовать лучшим международным практикам, участвуя в формировании транспарентной финансовой среды в Казахстане. Это способствует укреплению доверия со стороны заинтересованных сторон и создает фундамент для устойчивого роста в будущем.

Корпоративное управление

Система корпоративного управления

В 2024 году Банком была продолжена работа по дальнейшему улучшению системы корпоративного управления Банка, связанная с качественными изменениями процессов Банка в целом, в том числе актуализирован ряд политик, стратегий и иных верхнеуровневых внутренних документов Банка, утверждаемых Советом директоров и/или Общим собранием акционеров Банка, в том числе в целях лучшего управления рисками и приведения внутренних документов в соответствие с изменениями в законодательстве Республики Казахстан, изменениями во внутренних процессах Банка, устранения замечаний по итогам аудиторских проверок Службы внутреннего аудита, а также во исполнение поручений Совета директоров Банка.

В Банке действует Кодекс корпоративного управления Банка, являющийся сводом правил, которые устанавливают систему, стандарты, принципы, элементы корпоративного управления в Банке, иные обязательные нормы, которым Банк обязуется следовать в процессе своей деятельности, и которые ориентированы на защиту прав акционеров Банка, соблюдение в процессе управления Банком разумного баланса интересов ключевых заинтересованных сторон, регулирование взаимоотноше-

ний между акционерами Банка, органами и должностными лицами Банка, иными заинтересованными сторонами, а также регламентируют распределение полномочий и ответственности, процесс принятия корпоративных решений.

Целями применения стандартов корпоративного управления являются обеспечение эффективного функционирования системы корпоративного управления в Банке и ее совершенствование, в том числе обеспечение прозрачности корпоративного управления путем поддержания надлежащего порядка раскрытия информации Банком, укрепление репутации Банка, долгосрочное устойчивое развитие Банка, обеспечение надлежащего уровня деловой этики и риск-культуры, эффективного функционирования систем управления рисками и внутреннего контроля, а также улучшение иных аспектов корпоративного управления Банка. Совет директоров Банка осуществляет контроль за эффективностью практики корпоративного управления в Банке.

Банк стремится в своей деятельности осуществлять надлежащее корпоративное управление и следовать передовым международным практикам, в том числе в сфере ESG и устойчивого развития, соблюдать законодательство и Устав Банка,

² ESG (Environmental, Social, Governance) – принципы деятельности, основанные на социально-экологической и корпоративной ответственности Банка, в соответствии с которыми Банк обеспечивает управление устойчивым развитием

КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ

четко определять разделение обязанностей между различными органами Банка, совершенствуя и развивая свою систему корпоративного управления, в соответствии с основополагающими принципами. В отчетном периоде Кодекс корпоративного управления Банка был актуализирован с учетом передовых практик и стандартов корпоративного управления устойчивым развитием в соответствии с принципами ESG.

В основу функционирования системы корпоративного управления Банка заложены такие принципы корпоративного управления, как защита прав и интересов акционеров и равное отношение ко всем акционерам, признание и соблюдение Банком законных прав заинтересованных сторон на основе взаимовыгодного сотрудничества, эффективное управление, прозрачность и объективность при раскрытии информации о деятельности Банка, ответственность, подконтрольность (подотчетность), охрана окружающей среды. Это базовые ценности, позволяющие Банку быть долгосрочным и надежным партнером для крупных корпоративных клиентов, субъектов МСБ и физических лиц, обеспечивая высокий уровень обслуживания и широкий спектр банковских продуктов для удовлетворения потребностей каждого клиента. Эффективная структура корпоративного управления предполагает уважение прав и интересов всех

заинтересованных сторон и способствует успешной деятельности Банка, в т. ч. росту его рыночной стоимости и поддержанию финансовой стабильности и прибыльности Банка.

Таким образом, Банк обеспечивает соответствие своей деятельности основным положениям и принципам корпоративного управления, принципам ведения бизнеса, определенным в Кодексе корпоративного управления Банка.

Основными элементами системы корпоративного управления Банка являются: организационная структура, корпоративные ценности, стратегия деятельности Банка, распределение обязанностей и полномочий в части принятия решений между уполномоченными органами Банка, механизмы взаимодействия и сотрудничества между членами Совета директоров Банка, Правлением Банка, внешними и внутренними аудиторами Банка, процедуры и методики управления рисками, система внутреннего контроля, система вознаграждения, наличие адекватной системы управленческой отчетности, прозрачность корпоративного управления.

Структура корпоративного управления

Структура органов Банка соответствует выбранной бизнес-модели, масштабу деятельности, видам и сложности операций, минимизирует конфликт интересов, распределяет полномочия по управлению рисками между органами Банка и включает:

- 1) Общее собрание акционеров Банка;
- 2) Совет директоров Банка;
- 3) Комитеты Совета директоров Банка;
- 4) Правление Банка;
- 5) органы при Правлении Банка.

Общее собрание акционеров Банка является высшим органом Банка. Компетенция Общего собрания акционеров закреплена Законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах» и Уставом Банка. Общее собрание акционеров вправе отменить любое решение иных органов Банка по вопросам, относящимся к внутренней деятельности Банка, если иное не определено Уставом. Проведение Общего собрания акционеров предоставляет Банку возможность не реже 1 (одного) раза в год информировать акционеров о своей деятельности, результатах, достижениях и планах, привлекать их к обсуждению и принятию решений по наиболее важным вопросам деятельности Банка.

КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ

Совет директоров

Совет директоров Банка является органом управления и осуществляет общее стратегическое руководство, контроль за деятельностью Банка и его финансовым состоянием, формированием и организацией в Банке эффективных систем управления рисками и внутреннего контроля, обеспечивает надлежащий уровень, развитие и улучшение системы управления информационной безопасностью в соответствии с требованиями законодательства и внутренних документов Банка.

Совет директоров Банка является ключевым органом в системе корпоративного управления в Банке, обеспечивая связь и выстраивая отношения между акционерами и Правлением, а также обеспечивая баланс интересов акционеров, Банка, менеджмента Банка и иных заинтересованных сторон.

Совет директоров Банка определяет стратегию развития Банка, соответствующую основным направлениям деятельности Банка, и обеспечивает эффективный контроль хода ее реализации.

Совет директоров Банка обеспечивает соблюдение законодательства и полную прозрачность деятельности Банка. Совет директоров Банка взвешенно оценивает достигнутые результаты и перспективы Банка посредством объективного мониторинга состояния текущего бизнеса и обеспечивает поддержание и функционирование надежной системы внутреннего контроля с целью сохранения инвестиций акционеров и активов Банка.

Совет директоров Банка обеспечивает формирование высокого уровня рисккультуры и эффективную работу системы управления рисками, контролирует и регулирует корпоративные конфликты.

Совет директоров Банка осуществляет контроль над деятельностью Правления.

Компетенция Совета директоров Банка определена Законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах», Законом Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан», иными нормативно-правовыми актами, Уставом и внутренними документами Банка.

СОСТАВ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ

Совет директоров Банка – коллегиальный орган управления, решающий стратегически важные задачи, определяющий и утверждающий ключевые политики Банка. Согласно пункту 5 статьи 54 Закона Республики Казахстан «Об акционерных обществах», число членов совета директоров должно составлять не менее 3 человек и не менее 30% от состава совета директоров общества должны быть независимыми директорами. По состоянию на 31 декабря 2024 года количество членов Совета дирек-

торов Банка составило 4 (четыре) человека, 3 (три) из которых являются независимыми директорами. Таким образом, 75% состава СД составляют независимые директора.

Для целей формирования годового отчета Банка по итогам 2024 года ниже представлена информация о составе Совета директоров Банка, действовавшей по состоянию на 31 декабря 2024 года (на конец отчетного периода).

СОСТАВ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ



КОЖАХМЕТОВ КУАТ БАКИРОВИЧ

02.05.1973 г.р.

Член Совета директоров, независимый директор (с 11.09.2023 года по настоящее время), Председатель Совета директоров (с 16.09.2024 года по настоящее время)

Имеет богатый профессиональный опыт в финансовом секторе Республики Казахстан.

Начав карьеру с Ведущего экономиста Отдела финансового анализа Управления регулирования банковской деятельности Департамента банковского надзора, вырос до Заместителя Председателя Национального Банка Республики Казахстан.

В разное время занимал руководящие должности в АО «Цеснабанк», АО «Корпорация «Цесна», Агентстве Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций, Комитете по контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций Национального Банка Республики Казахстан, ОАО «Оптим Банк» (Кыргызская Республика), АО «ФНБ «Самрук-Казына» и АО «Администрация «МФЦА».

Окончил Казахский экономический университет им Т. Рыскулова по специальности «Бизнес и менеджмент», The University of Chicago Booth School of Business по программе Executive MBA, IoD – институт директоров Великобритании и является Дипломированным директором международной квалификации IoD Chartered Director.

В настоящее время является Председателем и членом Совета директоров, независимым директором Банка, Председателем Комитета Совета директоров Банка по вопросам стратегического планирования, кадров и вознаграждения, членом Комитета Совета директоров Банка по вопросам аудита и Комитета Совета директоров Банка по вопросам управления рисками и внутреннего контроля, членом Совета директоров, независимым директором АО «Компания по страхованию жизни «Стандарт Life», АО «Казахстанская жилищная компания», АО «First Heartland Securities», членом Наблюдательного совета Ассоциации «Qazaq Independent Directors», а также членом Совета директоров, Председателем Совета директоров, независимым директором АО «Tin One Mining» (Тин Уан Майнинг).

СОСТАВ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ

Должности, занимаемые за последние 3 (три) года и в настоящее время:

- март 2016 года – март 2023 года – член Совета директоров АО «Администрация МФЦА» (административная поддержка органов МФЦА, его участников и сотрудников, выработка стратегии развития центра, продвижение МФЦА на глобальных рынках и привлечение потенциальных участников);
- сентябрь 2020 года – март 2023 года – Главный консультант управляющего МФЦА АО «Администрация МФЦА» (административная поддержка органов МФЦА, его участников и сотрудников, выработка стратегии развития центра, продвижение МФЦА на глобальных рынках и привлечение потенциальных участников);
- апрель 2022 года – октябрь 2023 года – член Совета директоров, независимый директор АО «НК «Казахстан Инжиниринг» (разработка и реализация текущих и долгосрочных межотраслевых программ развития и производства продукции оборонного и двойного назначения для обеспечения внутренней потребности и экспорта);
- август 2022 года – настоящее время – член Совета директоров, независимый директор АО «Компания по страхованию жизни «Стандарт Life» (страховая деятельность);
- октябрь 2022 года – настоящее время – член Совета директоров, независимый директор АО «Казахстанская жилищная компания» (ипотечное кредитование на основании лицензии уполномоченного органа на осуществление банковских заемных операций);
- декабрь 2022 года – апрель 2024 года – член Совета директоров, независимый директор АО «Банк ЦентрКредит» (банковская деятельность);
- апрель 2023 года – июль 2024 года – член Совета директоров, независимый директор АО «Банковское сервисное бюро Национального Банка Казахстана» (развитие центра компетенции и инноваций в области цифровых технологий в рамках Национального Банка Республики Казахстан и его дочерних организаций);
- май 2023 года – август 2024 года – член Совета директоров, независимый директор АО «СК «Sinoasia B&R» (Синоазия БиЭндАр) (страховая деятельность);
- июнь 2023 года – настоящее время – член Наблюдательного совета Ассоциации «Qazaq Independent Directors» (развитие института независимых директоров);
- сентябрь 2023 года – настоящее время – член Совета директоров, независимый директор Банка (банковская деятельность);
- июль 2024 года – настоящее время – член Совета директоров, независимый директор АО «First Heartland Securities» (брокерская и дилерская деятельность);
- сентябрь 2024 года – настоящее время – Председатель Совета директоров (банковская деятельность);
- сентябрь 2024 года – настоящее время – Председатель Совета директоров АО «First Heartland Securities» (брокерская и дилерская деятельность);
- ноябрь 2024 года – настоящее время – член Совета директоров, Председатель Совета директоров, независимый директор АО «Tin One Mining» (Тин Уан Майнинг) (разведка и оценка руд цветных металлов).

СОСТАВ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ



АЗБЕКОВ ЖАРКИНБЕК КЫДЫРБАЕВИЧ

15.06.1966 г.р.

Член Совета директоров, независимый директор (с 10.08.2023 года по настоящее время)

Имеет богатый профессиональный опыт в финансовом секторе Республики Казахстан.

Начав карьеру с кредитного инспектора Чимкентского коммерческого банка «Союз-Банк», вырос до Председателя Правления и Председателя Совета директоров крупной кредитной организации «Орда кредит» (с 03.08.2020 года – ТОО «ОРДА Кредит Плюс»), позже – до позиций члена Совета директоров, независимого директора таких финансовых структур, как АО «Сенім-Банк», АО «First Heartland Securities», АО «Jusan Invest», АО «АТФ Банк», ОАО «Оптим Банк» (Кыргызская Республика) и Банк.

Окончил Алма-Атинский институт народного хозяйства (в настоящее время – Казахский экономический университет им. Т. Рыскулова) по специальности «Финансы и кредит».

В настоящее время является членом Совета директоров, независимым директором Банка, Председателем Комитета Совета директоров Банка по вопросам аудита, членом Комитета Совета директоров Банка по вопросам стратегического планирования, кадров и вознаграждения и Комитета Совета директоров Банка по вопросам управления рисками и внутреннего контроля, а также членом Совета директоров, независимым директором АО «First Heartland Securities», Председателем Наблюдательного совета ТОО «ОРДА Кредит Плюс», Независимым членом Наблюдательного совета ТОО «Сейф-Ломбард», независимым членом Совета директоров АО «МФО «Береке».

Должности, занимаемые за последние 3 (три) года и в настоящее время:

- февраль 2012 года – настоящее время – Председатель Наблюдательного совета ТОО «ОРДА Кредит Плюс» (переводные, заемные, сейфовые, кассовые операции участников, лизинговая деятельность, открытие и ведение банковских счетов участников, выдача гарантий, аккредитивов, поручительств и иных обязательств);
- октябрь 2017 года – настоящее время – член Совета директоров, независимый директор АО «First Heartland Securities» (брокерская и дилерская деятельность);
- июнь 2021 года – настоящее время – Независимый член Наблюдательного совета ТОО «Сейф -Ломбард» (выдача краткосрочных займов под залог движимого имущества);
- январь 2023 года – июль 2023 года – независимый член Наблюдательного совета ТОО «МФО «Береке»;
- июль 2023 года – настоящее время – независимый член Совета директоров АО «МФО «Береке» (ТОО «МФО «Береке» реорганизовано путем преобразования в АО «МФО «Береке» 20.07.2023 года);
- август 2023 года – настоящее время – член Совета директоров, независимый директор Банка (банковская деятельность).

СОСТАВ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ



ДЖАРБОЛОВА САИДА ШЕРИЗАТОВНА

19.11.1969 г.р.

Член Совета директоров, независимый директор (с 07.05.2024 года по настоящее время)

Обладает обширным опытом работы в казахстанских и международных финансовых компаниях. Профессиональное портфолио включает позиции в таких организациях как PriceWaterhouseCoopers, Central Asian-American Enterprise Fund, Kazakhstan Asset Management, а также руководящие роли в ING Bank N.V. (Нидерланды), ING Kazakhstan (Представительство в Республике Казахстан), АО «ING Bank» (дочерний банк ING N.V. Украина), ING N.V. (Нидерланды). Она также была членом наблюдательных советов АО «КазТелеРадио», European Business Association of Ukraine (Украина).

Получила степень бакалавра в области автоматизированных систем управления в Казахстанском политехническом институте им. В.И. Ленина, степень магистра экономики в Kazakhstan Institute of Management, Economics and Strategic Research (KIMEP), степень Masters of International Finance в University of Amsterdam (Нидерланды), прошла программу для банковского руководства INSEAD Inter-Alpha Banking program.

С 07.05.2024 года по настоящее время является членом Совета директоров, независимым директором Банка, Председателем Комитета Совета директоров Банка по вопросам управления рисками и внутреннего контроля, членом Комитета Совета директоров Банка по вопросам стратегического планирования кадров и вознаграждения и Комитета Совета директоров Банка по вопросам аудита.

Кроме того, в настоящее время является Adjunct Associate Professor (внештатный доцент по совместительству) образовательной программы по направлению «Учет и аудит» Школы экономики и менеджмента при НАО «Университет Нархоз» и Независимым директором, членом Наблюдательного совета АКБ «Узпромстройбанк» (SQB), где она председательствует в Комитете по назначениям и вознаграждениям.

Должности, занимаемые за последние 3 (три) года и в настоящее время:

- июль 2022 года – июль 2024 года – Глава по стратегическим преобразованиям региона Европы, Ближнего Востока и Африки ING N.V. (Нидерланды);
- май 2024 года – настоящее время – член Совета директоров, независимый директор Банка (банковская деятельность);
- февраль 2025 года – настоящее время – Adjunct Associate Professor (внештатный доцент по совместительству) по Корпоративному Управлению Школы экономики и менеджмента при Университете Нархоз (научно-образовательная деятельность);
- апрель 2025 года – настоящее время – Независимый директор, член Наблюдательного совета АКБ «Узпромстройбанк» (SQB) (банковская деятельность).

СОСТАВ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ



**ДЖУМАДИЛЛАЕВА
ГУЛЬМИРА
ДЖАНИБЕКОВНА**

20.02.1965 г.р.

Член Совета директоров (с 16.09.2024 года по настоящее время)

Обладает многолетним опытом работы в государственном управлении, финансовом секторе, включая руководящие должности в АО «Атамекен» (ДО АО «Нурбанк»), АО «Нурбанк» и АО «Kaspi Bank».

Получила степень бакалавра в области планирования народного хозяйства со специализацией по планированию цен и квалификацией экономиста.

С 03.04.2024 года по настоящее время является Председателем Правления Банка.

Кроме того, с 16.09.2024 года по настоящее время занимает должность члена Совета директоров Банка.

Должности, занимаемые за последние 3 (три) года и в настоящее время:

- апрель 2024 года – настоящее время – Председатель Правления Банка (банковская деятельность);
- сентябрь 2024 года – настоящее время – член Совета директоров Банка (банковская деятельность).

В отчетном периоде члены Совета директоров в рамках исполнения своих обязанностей были активно вовлечены в деятельность Банка, участвовали в заседаниях Совета директоров Банка, добросовестно изучали всю необходимую информацию (материалы) на основании всесторонней оценки предоставляемой информации для принятия обоснованных решений, направленных на защиту интересов Банка в долгосрочной перспективе, принимали активное участие в обсуждении вопросов, рассматриваемых на заседаниях Совета директоров, и, при необходимости, выработке поручений по результатам рассмотрения вопросов.

КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ

Члены Совета директоров Банка и его комитетов должны соответствовать требованиям, установленным законодательством Республики Казахстан для занятия данной должности.

Выдвижение кандидатов в члены Совета директоров Банка может осуществляться как по инициативе акционеров, так и по инициативе Банка.

Члены Совета директоров Банка избираются из числа акционеров – физических лиц; лиц, предложенных (рекомендованных) к избранию в состав Совета директоров Банка в качестве представителей акционера; физических лиц, не являющихся акционером Банка и не предложенных (не рекомендованных) к избранию в Совет директоров Банка в качестве представителя акционера.

Члены Правления Банка, кроме его Председателя, не могут быть избраны в Совет директоров Банка. Председатель Правления Банка не может быть избран председателем Совета директоров Банка.

Независимый директор должен отвечать требованиям законодательства Республики Казахстан.

Комитеты Совета директоров Банка состоят из членов Совета директоров Банка. Члены Комитетов Совета директоров Банка обладают необходимыми профессиональными знаниями для работы в конкретном комитете. Комитет по вопросам

аудита состоит исключительно из членов Совета директоров Банка.

Процедуры, используемые Советом директоров Банка для предотвращения конфликтов интересов и управления ими, определены Кодексом корпоративного управления, Политикой управления конфликтом интересов.

Критерии отбора и избрания в состав Совета директоров

Состав Совета директоров Банка и его полномочия достаточны для осуществления эффективного контроля. Совет директоров Банка состоит из лиц, обладающих необходимой квалификацией, безупречной деловой репутацией и опытом, в совокупности достаточными для общего руководства Банком, в соответствии с выбранной бизнес моделью, масштабом деятельности, видом и сложностью операций. Члены совета директоров Банка ориентированы на взаимодействие, сотрудничество и критическое обсуждение в процессе принятия решений, члены Совета директоров Банка добросовестно выполняют свои обязанности и принимают решения, минимизируя конфликты интересов.

Для рассмотрения наиболее важных вопросов (повышения эффективности и более детальной

работы по отдельным направлениям деятельности Банка) и подготовки рекомендаций Совету директоров Банка Советом директоров Банка созданы следующие комитеты Совета директоров Банка, исходя из выбранной бизнес-модели, масштабов деятельности, видов и сложности операций, риск-профиля Банка:

- Комитет Совета директоров Банка по вопросам стратегического планирования, кадров и вознаграждения;
- Комитет Совета директоров Банка по вопросам аудита;
- Комитет Совета директоров Банка по вопросам управления рисками и внутреннего контроля.

Совет директоров Банка исключает конфликт интересов при создании комитетов Совета директоров Банка. Комитеты Совета директоров Банка в своей деятельности подотчетны Совету директоров Банка.

Все комитеты Совета директоров Банка возглавляются независимыми директорами.

Комитет Совета директоров Банка по вопросам аудита состоит исключительно из членов Совета директоров Банка.

КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ

Результаты деятельности Совета директоров и Комитетов

В течение 2024 года было проведено 42 заседания Совета директоров Банка.

В числе ключевых вопросов, рассмотренных Советом директоров Банка в 2024 году, были вопросы, связанные с финансовым и стратегическим планированием, такие как утверждение бюджета, стратегии развития Банка, в ходе рассмотрения которых осуществлялось определение основных приоритетных направлений деятельности Банка и утверждение прогнозных показателей.

Значительную часть рассмотренных Советом директоров Банка вопросов составила финансовая и управленческая отчетность по различным направлениям деятельности Банка, утверждение внутренних документов Банка, а также вопросы деятельности дочерних компаний Банка.

В числе вопросов управления рисками и внутреннего контроля Советом директоров Банка были рассмотрены вопросы об утверждении агрегированного уровня риск-аппетита и уровней риск-аппетита по каждому виду основного (существенного) риска Банка, рассмотрение результатов регулярной оценки качества активов (AQR) и надзорного стресс-тестирования (НСТ) 2023 года и рекомендаций Департамента банковской аналитики и стресс-тестирования Агентства Республики

Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка.

Рассматривались вопросы кадров и вознаграждений, в том числе, внесение изменений в организационную структуру Банка, назначение/прекращение полномочий руководящих работников Банка и работников, подотчетных Совету директоров Банка.

Были рассмотрены вопросы деятельности внутреннего аудита и оценки ее эффективности, управленческая отчетность, информация и отчеты Службы внутреннего аудита по результатам проверок деятельности Банка, а также вопросы внешнего аудита, такие как определение аудиторской организации по оказанию услуг по аудиту финансовой отчетности Банка и размера оплаты ее услуг.

Совет директоров Банка, как орган управления Банка, ответственный за определение стратегических направлений деятельности Банка, в том числе, в области устойчивого развития, и утверждение ключевых внутренних документов Банка, нацелен на корпоративную ESG-трансформацию и интеграцию принципов устойчивого развития в стратегическое планирование на основе передовых практик и стандартов корпоративного управления, которые применяются в глобальном банковском секторе и не противоречат законодательству Республики Казахстан, для повышения долгосрочной стабильности бизнеса, формирова-

ния новых точек роста и создания дополнительной ценности для заинтересованных сторон в рамках осуществления ответственной банковской и инвестиционной деятельности.

В отчетном периоде в рамках ESG-трансформации Советом директоров Банка утверждена Климатическая стратегия до 2030 года, одной из основных задач которой является построение эффективной системы корпоративного управления климатическими вопросами и внедрение анализа климатических рисков в общую систему риск-менеджмента Банка в целях управления климатическими рисками, в том числе снижения негативного воздействия Банка на окружающую среду, а также повышение эффективности использования ресурсов.

В целом, деятельность Совета директоров Банка в отчетном периоде была направлена на обеспечение устойчивого развития Банка, его прибыльности, конкурентоспособности и надежности, в том числе, посредством мониторинга и контроля за деятельностью Банка и его менеджмента, финансовым состоянием Банка, функционированием в Банке эффективных систем управления рисками, внутреннего контроля и внутреннего аудита в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан и внутренними документами Банка, в том числе, посредством работы комитетов Совета директоров Банка, в целях эффективного выполнения возложенных на Совет директоров Банка обязанностей.

КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ

Комитет Совета директоров Банка по вопросам стратегического планирования, кадров и вознаграждения оказывает содействие Совету директоров Банка в вопросах формирования стратегии Банка в рамках приемлемого для Банка уровня риска; обеспечения долгосрочного роста, конкурентоспособности на рынке, устойчивой прибыльности и, в конечном счете, создания акционерной стоимости; обеспечения соответствия организационной структуры Банка выбранной бизнес-модели, масштабу деятельности Банка, видам и сложности операций с учетом минимизации конфликта интересов и распределения полномочий по управлению рисками между коллегиальными органами и структурными подразделениями Банка; реализации кадровой, социальной политики, политики мотивации, обеспечивающих вовлечение в банковскую деятельность компетентных руководящих работников и наличие персонала, обладающего необходимым опытом, квалификацией и безупречной деловой репутацией, способного управлять процессами и рисками, связанными с деятельностью Банка и др.

В 2024 году Комитетом Совета директоров Банка по вопросам стратегического планирования, кадров и вознаграждения проведено 40 заседаний, на которых были предварительно рассмотрены основные вопросы стратегического планирования, бюджетирования, кадров и вознаграждений, вопросы, касающиеся организационной структуры

Банка, управленческая отчетность, вопросы деятельности дочерних организаций и иные вопросы, предусмотренные внутренними документами Банка, с последующим их вынесением на рассмотрение Совета директоров Банка.

Комитет Совета директоров Банка по вопросам управления рисками и внутреннего контроля оказывает содействия Совету директоров Банка в вопросах обеспечения функционирования в Банке эффективной системы управления рисками, соответствующей выбранной бизнес-модели, масштабу деятельности, видам и сложности операций Банка, включая надлежащий процесс выявления, измерения и оценки, мониторинга, контроля и процедур минимизации существенных рисков Банка с целью обеспечения достаточности собственного капитала для покрытия существенных рисков, присущих деятельности Банка; обеспечения функционирования в Банке эффективной системы внутреннего контроля, соответствующей текущей рыночной ситуации, стратегии, объему активов, уровню сложности операций Банка и позволяющей осуществлять адекватный контроль за организацией деятельности Банка, распределением полномочий при совершении банковских операций и других сделок, функционированием системы управления банковскими рисками, управлением информационными потоками и обеспечением информационной безопасности; обеспечения управления рыночным риском,

кредитным риском, риском ликвидности, операционным риском, рисками ИТ и ИБ, комплаенс-риском; обеспечения управления непрерывностью деятельности Банка и др.

В 2024 году Комитетом Совета директоров Банка по вопросам управления рисками и внутреннего контроля проведено 21 заседание, на которых были предварительно рассмотрены вопросы управления рисками и внутреннего контроля, управленческая отчетность, оценка рисков, и иные вопросы, предусмотренные внутренними документами Банка, с последующим их вынесением на рассмотрение Совета директоров Банка.

Комитет Совета директоров Банка по вопросам аудита оказывает содействие Совету директоров Банка в вопросах обеспечения эффективности системы внутреннего контроля и управления рисками, корпоративного управления по всем направлениям деятельности Банка на основе риск-ориентированного подхода, эффективности политик и процедур Банка, достоверности, эффективности и целостности системы финансовой и управленческой отчетности (включая актуальность, точность, полноту, доступность, конфиденциальность и всесторонний характер данных), обеспечению надежности системы бухгалтерского учета и информации, сохранности активов и капитала и др.

КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ

В 2024 году Комитетом Совета директоров Банка по вопросам аудита проведено 21 заседание, на которых предварительно рассмотрены вопросы деятельности внутреннего аудита и оценки ее эффективности, управленческая отчетность, информация, планы и отчеты Службы внутреннего аудита, вопросы кадровых назначений Службы внутреннего аудита, планы мероприятий по устранению недостатков и выполнению рекомендаций по результатам аудита аудированная отдельная и консолидированная финансовая отчетность Банка, вопросы определения аудиторской организации по оказанию услуг по аудиту отдельной и консолидированной финансовой отчетности Банка и др.

Оценка деятельности Совета директоров

Осуществляется ежегодная оценка деятельности членов Совета директоров Банка. Оценка работы, как процесс определения эффективности деятельности членов Совета директоров Банка, проводится в целях определения того, насколько состав Совета директоров Банка способствует решению стратегических задач Банка. Оценка базируется на следующих принципах:

- 1) регулярность (периодичность) проведения оценки.;
- 2) комплексность;

- 3) объективность;
- 4) сравнимость (с предыдущими периодами).

Информирование Совета директоров

Ключевым фактором высокой риск-культуры в Банке является регулярное информирование Совета директоров Банка, Правления и их комитетов о вопросах, связанных с рисками, в т. ч. о политиках и процедурах управления рисками. Риск-культура способствует полноценному обмену информацией о рисках и призывает к открытому обсуждению и критической оценке вопросов, связанных с принятием рисков работниками, Советом директоров Банка, Правлением и их комитетами.

Работники Банка обязаны информировать непосредственных руководителей и подразделения по управлению рисками о реализовавшихся или потенциальных рисках, которые они выявили в процессе своей деятельности или о которых им стало известно, посредством имеющихся каналов коммуникаций, в т. ч. обеспечивающих анонимность.

Значимая информация по вопросам, связанным с рисками, требующая незамедлительного принятия решения или срочных мер, в срочном порядке доводится до сведения Совета директоров Банка, Комитета Совета директоров Банка по управлению рисками и внутреннему контролю и, при

необходимости, Правления, ответственных должностных лиц и руководителей подразделений, осуществляющих контроль, для принятия превентивных мер.

Глава риск-менеджмента информирует Совет директоров Банка и Комитет Совета директоров Банка по управлению рисками и внутреннему контролю о наличии существенных расхождений между мнением подразделения по управлению рисками и решением Правления относительно уровня рисков, принимаемых Банком, об используемых методах и потенциальных недостатках моделей по управлению рисками и аналитических подходов в Банке.

Банк исключает создание закрытых групп в рамках отдельных подразделений, препятствующих эффективному обмену информацией о рисках, и приводящих к принятию решений уполномоченными органами Банка без учета мнения (экспертизы) вовлеченных подразделений Банка.

Для преодоления проблем, связанных с обменом информацией, Совет директоров Банка, Правление и подразделения Банка, осуществляющие контроль, обеспечивают эффективность системы внутренних коммуникаций и, при необходимости, вносят соответствующие изменения.

КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ

Правление

Правление является постоянно действующим коллегиальным исполнительным органом Банка.

Правление осуществляет руководство над текущей деятельностью Банка и обеспечивает достижение устойчивого финансово-экономического положения и высокой конкурентоспособности Банка на рынке финансовых услуг.

В компетенцию Правления входит принятие решений по любым вопросам деятельности Банка, не отнесенным законодательными актами Республики Казахстан и (или) Уставом Банка к компетенции Общего собрания акционеров, Совета директоров, иных органов и должностных лиц Банка, включая, но не ограничиваясь, следующими основными направлениями:

- вопросы организации деятельности Банка
- вопросы стратегического планирования
- вопросы организации и функционирования системы внутреннего контроля Банка
- вопросы, связанные с системой внутреннего аудита Банка (компетенция СД) (Правление рассматривает отчеты и устраняет недостатки, выявленные внешним и внутренним аудитом)
- вопросы финансовой деятельности Банка

- вопросы операционной деятельности
- вопросы организации и функционирования системы управления рисками Банка

Основные задачи Правления:

- 1) обеспечение выполнения решений Общего собрания акционеров и Совета директоров;
- 2) проведение политики, ориентированной на повышение конкурентоспособности и увеличение прибыльности Банка, обеспечение его устойчивого финансово-экономического состояния;
- 3) защита прав акционеров, обеспечение эффективности их инвестиций;
- 4) выполнение обязательств перед клиентами, повышение качества их обслуживания;
- 5) организация и обеспечение устойчивой системы обмена информацией по вопросам управления рисками, как между подразделениями, так и через систему отчетности, предоставляемой Правлению, органам при Правлении;
- 6) обеспечение контроля над деятельностью Банка и ее соответствием стратегии развития;

- 7) обеспечение поддержания эффективной системы внутреннего контроля и недопущения действий или методов, ведущих к ее ослаблению;
- 8) своевременное выявление возможных проблем, коллизий, конфликтов интересов, их недопущение и (или) принятие мер для их устранения.

Для реализации своих целей и задач Правление руководствуется следующими принципами:

- 1) осуществление руководства деятельностью Банка таким образом, чтобы обеспечить как получение дивидендов акционерами, так и возможность развития Банка;
- 2) добросовестное, своевременное и эффективное исполнение решений Совета директоров и Общего собрания акционеров;
- 3) эффективное использование результатов работы внутреннего аудита, внешнего аудита и внутреннего контроля;
- 4) организация и обеспечение управления Банком так, чтобы оно было прозрачным для акционеров, инвесторов, вкладчиков, других заинтересованных лиц и участников рынка.

КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ

Правление состоит из Председателя Правления и членов Правления. Количественный и персональный состав Правления определяется Советом директоров.

Количественный состав Правления, срок полномочий Правления, избрание Председателя и членов Правления, досрочное прекращение их полномочий, а также размеры должностных окладов и условий оплаты труда и премирования члена (-ов) Правления определяются решением Совета директоров, с учетом положений законодательства Республики Казахстан, Устава и внутренними документами Банка.

Членами Правления Банка могут быть акционеры и работники Банка, не являющиеся его акционерами. Число членов Правления Банка должно составлять не менее 3 (трех) человек. Крупный участник Банка не может быть назначен (избран) на должность Председателя Правления Банка.

Кандидат на должность члена Правления/член Правления, включая Председателя(-ь) Правления:

- 1)** должен соответствовать квалификационным требованиям, установленным законодательством Республики Казахстан и внутренними документами Банка;
- 2)** подлежит обязательному согласованию с уполномоченным государственным органом в установленном порядке;
- 3)** несет ответственность за преднамеренное представление:
 - а)** недостоверных и (или) неполных сведений, на основании которых устанавливается/установлено о его соответствии требованиям, предъявляемым к руководящим работникам Банка;
 - б)** информации, вводящей в заблуждение, или заведомо ложной информации.

Председатель Правления и члены Правления исполняют свои обязанности до истечения срока полномочий Правления или до прекращения их полномочий в соответствии с законодательством Республики Казахстан и Уставом Банка.

Член Правления, включая Председателя Правления, вправе работать в других организациях только с согласия Совета директоров. Председатель Правления не вправе занимать:

- 1)** должность руководителя исполнительного органа либо лица, единолично осуществляющего функции исполнительного органа, другого юридического лица, либо занимать должность руководителя филиала иностранного юридического лица, предметом деятельности которого является оказание финансовых услуг;
- 2)** должность члена исполнительного органа (заместителя руководителя филиала банка - нерезидента Республики Казахстан) в других банках, в том числе являющихся нерезидентами Республики Казахстан, филиалах банка - нерезидента Республики Казахстан. Указанное ограничение не применяется, если банки являются по отношению друг к другу родительской и дочерней организацией.

Ниже представлена информация о составе Правления АО «Jusan Bank», действовавшем по состоянию на 31.12.2024 года.

ЧЛЕНЫ ПРАВЛЕНИЯ



**ДЖУМАДИЛЛАЕВА ГУЛЬМИРА
ДЖАНИБЕКОВНА**

Председатель Правления, Член Совета директоров

Обладает многолетним опытом работы в государственном управлении, финансовом секторе, включая руководящие должности в АО «Атамекен» (ДО АО «Нурбанк»), АО «Нурбанк» и АО «Kaspi Bank».

Получила степень бакалавра в области планирования народного хозяйства со специализацией по планированию цен и квалификацией экономиста.

С 03.04.2024 года по настоящее время является Председателем Правления Банка.

Кроме того, с 16.09.2024 года по настоящее время занимает должность члена Совета директоров Банка.

Должности, занимаемые за последние три года и в настоящее время:

- апрель 2024 года – настоящее время – Председатель Правления Банка (банковская деятельность);
- сентябрь 2024 года – настоящее время – член Совета директоров Банка (банковская деятельность).



**ДЖАБАЕВ АЛАН
ЕРИКОВИЧ**

**Заместитель Председателя
Правления – Финансовый
директор**

В 2008 году окончил Алматинский институт энергетики и связи по специальности «Автоматизация и управление», в 2010 году Казахский экономический университет имени Т. Рыскулова по специальности «Финансы» с присвоением квалификации «Магистр экономических наук», в 2016 году получил сертификат CFA (дипломированный финансовый аналитик).

За свою трудовую деятельность занимал различные должности, в том числе руководящие, в АО «Казкоммерцбанк», АО «Казахтелеком», ТОО «Нурсат», ТОО «Ардин Ком», ТОО «KNC Finance», АО «АТФБанк» и других компаниях.

До прихода в Jusan Bank занимал должность заместителя Председателя Правления по финансам АО «Алель Агро». В АО «Jusan Bank» курирует финансовый блок.

ЧЛЕНЫ ПРАВЛЕНИЯ



**ШЕРМАТОВ ШИДДАТ
ЖАМАЛБЕКОВИЧ**

Заместитель Председателя
Правления

Окончил Университет Международного Бизнеса (UIB) по специальности «Учет и аудит» и магистратуру этого же высшего учебного заведения по специальности «Учет и аудит профильного направления». В разные годы занимал руководящие должности в компаниях финансово-банковской сферы, на которых занимался возвратом и управлением стрессовыми активами, контролем и управлением финансово-хозяйственной деятельностью финансовых и производственных организаций. До прихода в Jusan Bank работал руководителем дочерней организации банка по управлению стрессовыми активами ТОО «ОУСА Юг». До назначения на пост Заместителя Председателя Правления с августа 2023 года работал управляющим директором блока взыскания АО «Jusan Bank». В настоящее время совмещает работу, являясь членом Совета директоров ОАО «Оптима Банк».



**АРГИНОВ ЕРМЕК
ЕСБОЛОВИЧ**

Заместитель Председателя
Правления

Окончил Северо-Казахстанский Университет по специальности «Экономика и управление производством». Имеет степень магистра по специальности «Master of International Business Administration» Высшей Школы Экономики и Политики г. Гамбург, Германия. Трудовую деятельность начал в Северо-Казахстанском филиале АО «Народный сберегательный банк Казахстана», где занимал различные должности в направлении кредитования и операционного обслуживания юридических лиц. За свою трудовую деятельность занимал руководящие должности в ТОО «Казфосфат», ТОО «KNG Finance», АО «Алель Агро», ОАО «Оптима Банк», АО «АТФБанк», ТОО «ПХБК» и других компаниях. До назначения на пост Заместителя Председателя Правления, Члена Правления с июля 2023 года был Советником Председателя Правления АО «Jusan Bank». В данное время в АО «Jusan Bank» курирует направление блока взыскания и совмещает работу Председателя Совета директоров ОАО «Оптима Банк».



**АХМЕТОВ ЕРБОЛ
ЕСЕМБАЙҰЛЫ**

Управляющий директор,
член Правления

Окончил Казахский гуманитарно-юридический университет по специальности «Юриспруденция». Имеет степень магистра по специальности «Международное частное право» University of Aberdeen, Великобритания. Опыт работы по специальности более 20 лет. Трудовую деятельность начинал со службы в органах внутренних дел в должности следователя. В разные годы работал в структурах системы технического регулирования: Национальный центр аккредитации Комитета технического регулирования и метрологии, ТОО «Русский Регистр Евразия» в должностях юрисконсульта, начальника отдела. В банковской сфере работает с 2011 года. Свою деятельность начал в АО «Банк развития Казахстана» в должности главного юриста. В дальнейшем работал в Национальном Банке Республики Казахстан в должности начальника управления Департамента правового обеспечения, на различных должностях в АО «АТФБанк», последняя должность директор Юридического департамента. В АО «Jusan Bank» с 2021 года, в настоящее время занимает должность члена Правления, управляющего директора, курирует Юридический блок.

ЧЛЕНЫ ПРАВЛЕНИЯ



**ПАЛИЙ АЛЕКСАНДР
ОЛЕГОВИЧ**

**Член Правления, Управляющий
директор-Глава риск-менеджмента**

Окончил Российский государственный открытый технический университет путей сообщения по специальности Экономиста «Национальная экономика». Имеет опыт работы более 20 лет по направлению экономики и финансы в различных крупных компаниях Российской Федерации таких как АКБК «Родник» в должности старшего Экономиста отдела Казначейства, КЮ Вертикаль ООО в должностях экономиста и заместителя начальника отдела сводной отчетности Управления бухгалтерского учета и отчетности. Трудовую деятельность в финансовой сфере начал с должности Ведущего экономиста Управления экономического анализа и отчетности ОАО КЮ ИРОНБАНК далее в данном Банке занимал такие должности как Заместителя начальника

Управления автоматизации учета и отчетности и заместителя начальника Управления по оценке банковских рисков и финансовой устойчивости. В сфере банковских рисков работал в таких организациях, как ООО МКБ Сатурн и в КБ Капитал Кредит в должностях заместителя и начальника Отдела анализа банковских рисков Управления стратегического развития и банковских рисков, ОАО КБ Газинвестбанк в должностях начальника Отдела анализа межбанковских операций Департамента управления рисками и Заместителя начальника управления-начальник отдела рыночных рисков и рисков ликвидности Департамента управления рисками, далее продолжил карьеру в ОАО «Российский Банк развития» (переименован

в ОАО «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства») в должностях начальника отдела, заместителя директора Департамента и Управляющего директора Департамента управления рисками, руководителя Службы кредитных рисков, директора Департамента анализа и структурирования сделок, директора Департамента инвестиционных проектов, директора Департамента кредитования. В АО «Jusan Bank» в 2023 году назначен на должность директора Департамента кредитных рисков Корпоративного бизнеса и МСБ с дальнейшим переводом на должность Управляющего директора-главы риск-менеджмента блока управления рисками.

КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ

Организационная структура

Организационная структура – внутренний документ Банка, представляющий собой схематичное отображение совокупности структурных подразделений Банка, с отражением их подчиненности и подотчетности руководящим работникам либо уполномоченным коллегиальным органам Банка.

Структура управлением Банка построена по линейно-функциональному типу, обеспечивающему четкую вертикальную иерархию, централизацию принятия ключевых решений и согласованность всех уровней управления.

Количество и статус структурных подразделений, а также распределение между ними функциональных задач зависят от характера банковских операций и существующих бизнес-процессов.

По состоянию на 31.12.2024 года организационная структура Банка включает в себя 59 самостоятельных структурных подразделений и 18 филиалов.

Списочная численность на 31.12.2024 года составила 4 791 работников. из них 51% (2 422) работники Головного Банка, 49% (2 369) работники филиальной сети. Доля женщин составила 68% (3 278), мужчин 32% (1 513).

Информация о вознаграждениях

Выплата вознаграждения руководящим работникам Банка осуществляется в соответствии с Постановлением Правления Национального Банка РК от 24.02.2012 г. № 74 «Об установлении Требований к внутренней политике по оплате труда, начислению денежных вознаграждений, а также других видов материального поощрения руководящих работников банков второго уровня, страховых (перестраховочных) организаций и формы отчетности о доходах, выплаченных всем руководящим работникам банков второго уровня и страховых (перестраховочных) организаций» и «Политикой по оплате труда, начислению и выплате денежных вознаграждений, а также других видов материального поощрения руководящих работников», утвержденной Советом директоров Банка от 20 декабря 2024 года.

В 2024 году размер вознаграждения, выплаченного Банком ключевому управленческому персоналу (членам Совета директоров и Правления), составил 632 429 тыс. тенге с учетом налогов.

Акционеры (участники) эмитента

На 31 декабря 2024 года крупными акционерами Группы являются казахстанская брокерская компания АО «First Heartland Securities», владеющая 79,63% простых акций, находящихся в обращении, и г-н Есенов Галимжан Шахмарданович, владеющий 20,11% простых акций, находящихся в обращении.

нии (31 декабря 2023 года: АО «First Heartland Securities», владеющее 79,63% простых акций, находящихся в обращении, и г-н Есенов Г. Ш., владеющий 20,11% простых акций, находящихся в обращении).

По состоянию на 31 декабря 2024 года конечной контролирующей стороной Банка и его дочерних компаний является г-н Есенов Г.Ш. (31 декабря 2023 года: г-н Есенов Г.Ш.).

Информация о дивидендах

В соответствии с требованиями Закона «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан», согласно которым Банк, для обеспечения финансовой устойчивости и (или) оздоровления которого используются средства государственного бюджета, Национального фонда Республики Казахстан (далее – НФРК), НБРК и (или) его дочерних организаций, в период с момента принятия решения о предоставлении средств государственного бюджета, НФРК, НБРК и (или) его дочерних организаций и до полного исполнения Банком обязательств по возврату полученных средств, распределяет прибыль, начисляет дивиденды по простым и (или) привилегированным акциям и (или бессрочным) финансовым инструментам, а также проводит обратный выкуп собственных акций при соблюдении условий, предусмотренных нормативным правовым актом уполномоченного органа, за год, закончившийся 31 декабря 2024 года, Банк не объявлял и не выплачивал дивиденды по простым и привилегированным акциям.

КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ

Права миноритарных акционеров

Права миноритарных акционеров Банка регламентируются законодательством Республики Казахстан, Уставом Банка и Кодексом корпоративного управления Банка, согласно которому к принципам корпоративного управления Банка, в том числе, относятся защита прав и интересов акционеров и равное отношение ко всем акционерам, прозрачность и объективность при раскрытии информации о деятельности Банка, в том числе и его финансовом положении, экономических показателях, структуре собственности и управления в целях обеспечения возможности принятия обоснованных решений акционерами Банка.

Банк обеспечивает защиту прав акционеров, предусмотренных в соответствии с гражданским, банковским законодательством, законодательством об акционерных обществах в связи с их владением акциями и участием в корпоративном управлении Банка.

Банк обеспечивает соблюдение прав акционеров, которое является ключевым условием для привлечения инвестиций в Банк, в том числе реализацию прав акционеров и справедливое отношение к каждому из них, обеспечивая высокий уровень доверия между акционерами и Банком.

Система корпоративного управления Банка обеспечивает равное отношение ко всем акционерам, включая миноритарных акционеров, а также гарантирует эффективную защиту их прав. В случае дифференциации прав акционеров в зависимости от количества принадлежащих им акций Банк гарантирует, что отношение ко всем акционерам одной категории является одинаковым по следующим аспектам:

- 1) все акционеры имеют одинаковое право голоса в зависимости от количества принадлежащих им голосующих акций одного вида в соответствии с законодательством Республики Казахстан;
- 2) регламент и процедура проведения Общих собраний акционеров обеспечивают равные возможности всех акционеров, а если возможности зависят от количества принадлежащих акционерам акций Банка, то равные возможности для владельцев одинакового количества принадлежащих акций Банка.

Акционеры Банка имеют право участвовать в управлении Банком посредством Общих собраний акционеров в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан и Уставом Банка, право предлагать кандидатуры для избрания в Совет директоров Банка, оспаривать в судебном

порядке принятые органами Банка решения, получать информацию о деятельности Банка, в том числе знакомиться с финансовой отчетностью Банка, обращаться в Банк с письменными запросами о его деятельности и получать мотивированные ответы в течение тридцати календарных дней с даты поступления запроса в Банк, право преимущественной покупки акций или других ценных бумаг Банка, конвертируемых в его акции, за исключением законодательно установленных случаев, и другие права, предусмотренные законодательством Республики Казахстан.

Банк гарантирует предоставление всем своим акционерам достоверной информации о корпоративных событиях и иной информации, затрагивающей интересы акционеров, предусмотренной законодательством, как установлено Кодексом корпоративного управления Банка, требованиями законодательства Республики Казахстан и Устава Банка.

Информация о крупных сделках

В 2024 году Банк не заключал крупных сделок. В отчетном периоде существенные сделки с акциями Банка и/или изменения в составе акционеров, владеющих акциями в количестве (размере) пяти и более процентов от общего количества размещенных акций, не производились.

КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ

Внутренний контроль и аудит

В соответствии с Политикой управления комплаенс-риском Банк в целях управления комплаенс-риском Подразделение комплаенс-контроля разрабатывает внутренние документы для работников Банка по вопросам управления комплаенс-риском, осуществляет мониторинг соблюдения Банком и его работниками политик и процедур управления комплаенс-риском.

В Банке имеется механизм выявления угроз и событий комплаенс-риска – получение сообщения о нарушениях через первую линию защиты, анонимный/конфиденциальный канал, комплаенс проверки и анализ жалоб.

Подразделение комплаенс-контроля осуществляет мониторинг и контроль за комплаенс-риском путем проведения следующих процедур, но не ограничиваясь:

- осуществление комплаенс-проверок;
- контроль за организацией работы по рассмотрению жалоб (заявлений) клиентов (контрагентов) Банка, а также анализ жалоб (заявлений) на наличие комплаенс-риска;
- проведение обучения по вопросам управления комплаенс-риском;
- согласование проектов внутренних документов на предмет наличия комплаенс-рисков;

- организация канала направления анонимных и конфиденциальных сообщений о нарушениях, касающихся деятельности Банка.

В Банке утвержден план обучения персонала Банка, на периодической основе проводится обучение работников Банка по вопросам противодействия коррупции, конфликта интересов, определения лиц, связанных с банком особыми отношениями, связанных сторон и заключения сделок и с ними, а также базовая программа обучения по вопросам управления комплаенс-риском.

Данные программы обучения входят в состав обязательных обучающих программ для вновь принятых работников Банка.

На внутренней общедоступной платформе Банка организован отдельный канал для анонимных обращений работников Банка о нарушениях в деятельности Банка, с помощью которого работники Банка могут анонимно сообщать о нарушениях. Процесс направления и рассмотрения анонимных и конфиденциальных обращений регламентирован во внутреннем документе Банка «Процедура рассмотрения конфиденциальных и анонимных сообщений о нарушениях».

На корпоративном сайте Банка размещена официальная страница Главного комплаенс-контролера Банка с информацией для клиентов и контрагентов Банка о возможности обращений о фактах нарушения Банком (работниками Банка) требований

законодательства РК, коррупционных действий, пособничества ПОД/ФТ.

Политика по управлению конфликтом интересов регулирует общие принципы предупреждения, выявления и урегулирования конфликта интересов, и применяется во всех сферах деятельности Банка.

Политика является частью системы управления комплаенс-риском и устанавливает управленческие и организационные основы предупреждения противоправных действий, задачи, функции, полномочия и ответственность, в том числе в отношениях с третьими лицами, включая физических, юридических лиц и их представителей.

Целью предупреждения, выявления и урегулирования конфликта интересов в Банке является защита имущественных интересов Банка, его акционера и деловой репутации Банка, что позволит повысить доверие к Банку со стороны клиентов и партнеров, а также обеспечить справедливое обслуживание клиентов и соблюдение высоких стандартов корпоративного управления на принципах: открытости, прозрачности и предсказуемости.

Функцию третьей линии защиты в Банке выполняет Служба внутреннего аудита (далее- СВА).

СВА предоставляет независимую, разумную гарантию Совету директоров Банка и Правлению Банка качества и эффективности функционирования системы внутреннего контроля, системы управления

КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ

рисками, корпоративного управления в целом, направленных на обеспечение защиты Банка и его репутации.

СВА способствует достижению целей Банка путем представления рекомендаций по совершенствованию процессов оценки рисков, управления рисками и внутреннего контроля. СВА проводится независимая, всесторонняя оценка эффективности систем корпоративного управления, внутреннего контроля и управления рисками по всем аспектам деятельности Банка, обеспечение своевременной и достоверной информацией о состоянии выполнения подразделениями Банка, возложенных функций и задач, а также предоставление действенных и эффективных рекомендаций по улучшению их работы.

Организационный статус СВА обеспечивает независимость при реализации своих функций и задач внутреннего аудита и предусматривает подчиненность и подотчетность подразделения внутреннего аудита Совету директоров Банка. Непосредственное курирование деятельности подразделения внутреннего аудита осуществляется Комитетом по внутреннему аудиту Совета директоров Банка.

В своей деятельности СВА руководствуется требованиями законодательства Республики Казахстан, Международными стандартами внутреннего аудита и внутренними документами Банка.

Функции подразделения внутреннего аудита регламентированы Положением о подразделении внутреннего аудита.

Внутренние нормативные документы, регулирующие деятельность СВА, утверждаются Советом директоров Банка.

Кроме того, СВА на постоянной основе оказывает методологическую помощь и консультационные услуги подразделениям Банка и службам внутреннего аудита дочерних организаций Банка.

Согласно процедурам планирования внутреннего аудита, годовой план внутреннего аудита разрабатывается на основе риск-ориентированного подхода.

Карта областей аудита является основой для разработки годового аудиторского плана. Составление карты областей аудита подразумевает приоритизацию бизнес-процессов и заключается в осуществлении оценки бизнес-процессов Банка на предмет определения наиболее приоритетных процессов, подлежащих внутреннему аудиту. Оценка риска по каждому бизнес-процессу включает в себя риск-факторный анализ и оценку уровня связанных рисков на верхнем уровне (финансовый, стратегический, операционный и комплаенс риски). При этом внимание акцентируется на те бизнес-процессы и направления деятельности Банка, с которыми связаны наиболее высокие риски, в соответствии с картой рисков,

и/или те бизнес-процессы, в которых системы внутреннего контроля самые ненадежные. Аудиторские проверки осуществляются согласно Годового плана аудита, утвержденного Советом Директоров банка.

Результаты аудита направляются Правлению банка на ознакомление, выявленные существенные факты и сделанные выводы направляются на рассмотрение Комитета по вопросам аудита и Совета Директоров банка.

По результатам аудита, объектом предоставляется план мероприятий по устранению замечаний/нарушений, выявленных в ходе аудита и выполнению рекомендаций (далее – План мероприятий по результатам аудита), который утверждается Правлением.

На постоянной основе работниками СВА проводится мониторинг исполнения Планов мероприятий по результатам аудита. Таким образом все существенные недостатки находятся на контроле и своевременно устраняются.

На ежеквартальной основе, информация по исполнению планов мероприятий по результатам аудита предоставляется Правлению Банка и Совету Директоров Банка.

Также СВА на ежеквартальной основе предоставляет на Совет директоров Банка отчетность о результатах своей деятельности.

КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ

При определении внешнего аудитора Банк учитывает, что аудит организаций, входящих в банковский конгломерат в качестве родительской организации и ее дочерних организаций, являющихся резидентами Республики Казахстан, осуществляется одной и той же аудиторской организацией. Аудит родительской организации и ее дочерних организаций-нерезидентов должен осуществляться одной и той же аудиторской организацией в случаях, когда проведение такого аудита не противоречит требованиям законодательства страны их резидентства.

В процессе оказания услуг внешним аудитором, осуществляется взаимодействие и сотрудничество внешнего аудитора с членами Совета директоров, Правлением, внешними и внутренними аудиторами банка.

В соответствии с Правилами привлечения и взаимодействия с внешним аудитором, выбор внешнего аудитора основывается на следующих основных принципах:

- 1) получения качественных услуг аудита финансовой отчетности и сопутствующих услуг, консультационных услуг;
- 2) прозрачности процесса контроля и ответственности за принимаемые уполномоченными органами решения;
- 3) исключение конфликта интересов и соблюдение независимости;

- 4) соответствие требованиям законодательства Республики Казахстан об аудиторской и банковской деятельности.

Для обеспечения выбора квалифицированного внешнего аудитора, в том числе в части независимости внешних аудиторов, Банк устанавливает обязательные требования к потенциальному внешнему аудитору:

- независимость от акционеров Банка и его должностных лиц;
- аудиторская компания или ее работники не являются кредиторами, участниками Банка;
- аудиторская компания не является клиентом Банка или его дочерних компаний в части услуг страхования гражданско-правовой ответственности;
- аудиторская компания не является, и не являлась за последние 3 (три) года поставщиком услуг ведения, восстановления бухгалтерского учета и составления финансовой отчетности;
- исполнители аудиторской компании не состоят в трудовых отношениях и не являются близкими родственниками или свойственниками должностных лиц Банка, а также акционера, владеющего десятью и более процентами акций Банка;

- исполнители аудиторской компании не имеют личные имущественные интересы в Банке;
- у аудиторской компании нет денежных обязательств перед Банком или у Банка перед аудиторской компанией, за исключением обязательств по проведению аудита;
- у аудиторской компании не возникает конфликта интересов или угрозы возникновения такого конфликта, за исключением обязательств, возникающих по заключенным публичным договорам.

Подразделением внутреннего аудита осуществляется сотрудничество с внешним аудитором банка, путем обмена данными и предоставлению внутренними аудиторами запрашиваемой информации, консультированию по отдельным вопросам внешнего аудитора.

Информационная политика

Информационная политика Банка должна обеспечивать доступ к информации о Банке. Раскрытие информации крайне важно для оценки деятельности Банка, его текущего финансового состояния и перспектив развития, а также поддержания доверия к нему и привлечения капитала.

КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ

Банк обеспечивает своевременное предоставление/раскрытие информации о своей деятельности для акционеров, потенциальных инвесторов, уполномоченного органа и иных заинтересованных лиц, а также своевременно отвечает на запросы акционеров, в соответствии с требованиями и в сроки, определенные законодательством Республики Казахстан, Уставом и (или) внутренним документом Банка о сведениях, составляющих защищаемую информацию, и основных мерах по организации ее защиты.

Раскрытие своевременной и достоверной информации о деятельности Банка, в том числе о текущем финансовом состоянии Банка, достигнутых экономических показателях, основных результатах, нефинансовой информации в сфере устойчивого развития (ESG-информации), которая может существенно повлиять на имущественные и иные права акционеров и инвесторов, структуре управления Банком, дает возможность всем заинтересованным лицам принять взвешенные решения об участии в Банке или совершении иных действий, способных повлиять на финансово-хозяйственную деятельность Банка.

Банк руководствуется следующими принципами при раскрытии информации о деятельности Банка:

- 1) своевременность предоставления/раскрытия информации;

- 2) обеспечение достоверности и полноты информации;
- 3) обеспечение доступности информации для акционеров и иных заинтересованных лиц, с учетом ограничений, установленных законодательством, Кодексом и внутренним документом Банка о сведениях, составляющих защищаемую информацию и основных мерах по организации ее защиты;
- 4) соблюдение разумного баланса между открытостью Банка и соблюдением его коммерческих интересов, то есть стремлением не нанести ущерб интересам Банка;
- 5) контроль за использованием инсайдерской информации – достоверной информации о ценных бумагах (производных финансовых инструментах), сделках с ними, а также о Банке, осуществляемой им деятельности, составляющей коммерческую тайну, а также иной информации, неизвестной третьим лицам, раскрытие которой может повлиять на изменение стоимости ценных бумаг (производных финансовых инструментов) Банка и на деятельность их эмитента.

Банк осуществляет раскрытие информации на интернет-ресурсе депозитария финансовой отчетности и интернет-ресурсе Казахстанской фондовой биржи, в том числе информации

о корпоративных событиях, в объеме и порядке, установленных законодательством о рынке ценных бумаг, нормативными правовыми актами уполномоченного органа и внутренними документами фондовой биржи. Предоставление информации о корпоративных событиях Банка дополнительно может осуществляться путем ее размещения на корпоративном интернет-ресурсе Банка. Под раскрытием информации понимается обеспечение ее доступности всем заинтересованным в этом лицам независимо от целей получения данной информации в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

При представлении информации не допускается необоснованное раскрытие информации, составляющей коммерческую, служебную и иную охраняемую законодательством тайну, за исключением случаев, установленных Уставом Банка и законодательством Республики Казахстан. Любое ограничение в раскрытии информации должно быть строго регламентировано.

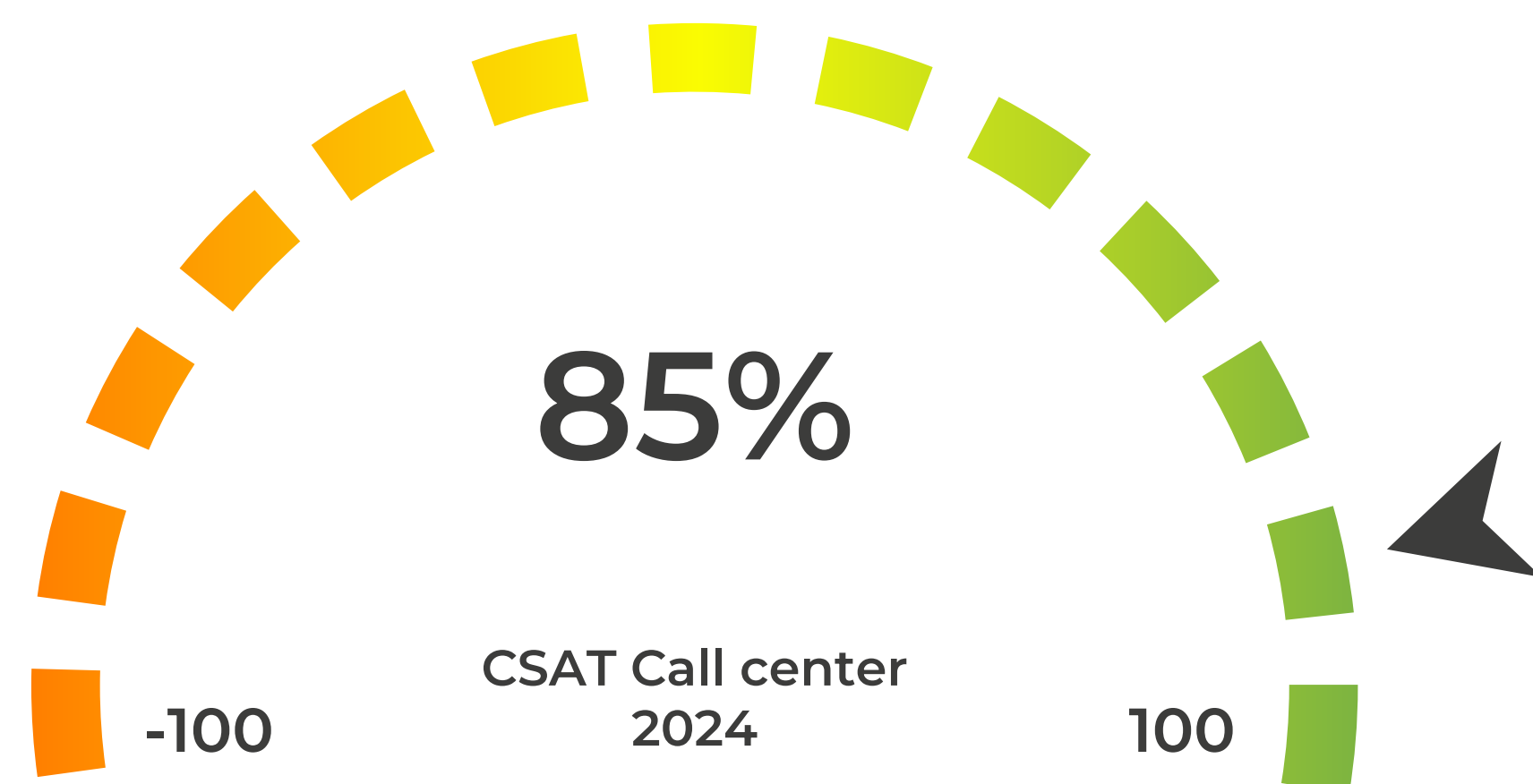
Банк осознает, что информация о корпоративных событиях должна сопровождаться максимальной открытостью и прозрачностью, которые достигаются путем соблюдения Банком требований законодательства, Устава Банка и внутренних документов Банка в части ее раскрытия.

КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ

Повышение качества обслуживания

В 2024 году Банк продолжил системную работу по укреплению клиентоориентированного подхода, обеспечивая высокий уровень обслуживания и оперативное реагирование на потребности клиентов. Основное внимание было направлено на совершенствование каналов взаимодействия, повышение доступности сервиса и снижение доли негативных обращений.

Ключевым индикатором удовлетворенности клиентов остается показатель CSAT, отражающий качество работы операторов Call-центра.



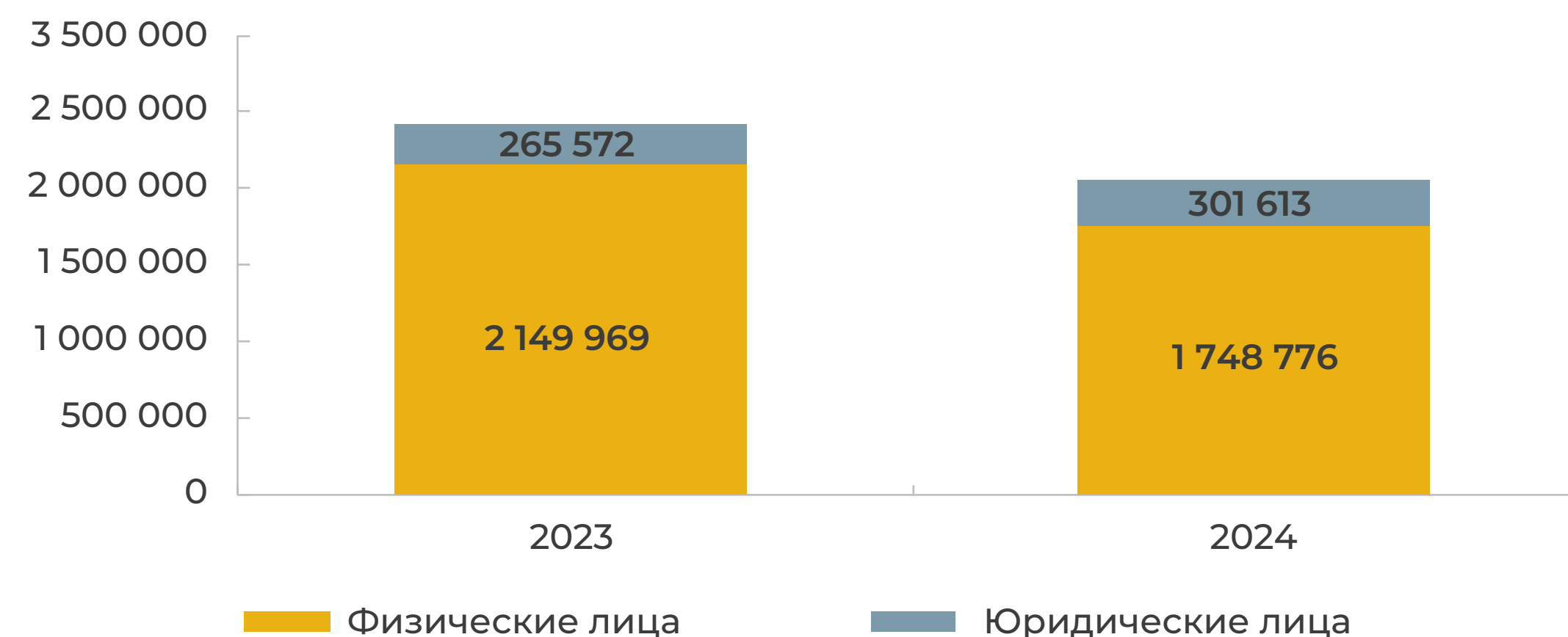
По итогам 2024 года он составил 85%, улучшившись по сравнению с 2023 годом (81%), что подтверждает рост доверия клиентов к дистанционным каналам обслуживания.

За 2024 год через Call-центр Банка было получено 1 748 776 клиентских обращений в Банк от физических лиц, 301 613 клиентских обращений в Банк от юридических лиц. В 2023 году этот показатель составлял 2 149 969 и 265 572 обращений соответственно.

Существенное снижение поданных и обработанных Банком обращений клиентов связано:

- расширением функционала мобильного приложения и интернет-банкинга;
- стабильной и эффективной работой внутренних процессов анализа обращений;
- круглосуточной доступностью Call-центра (режим 24/7)

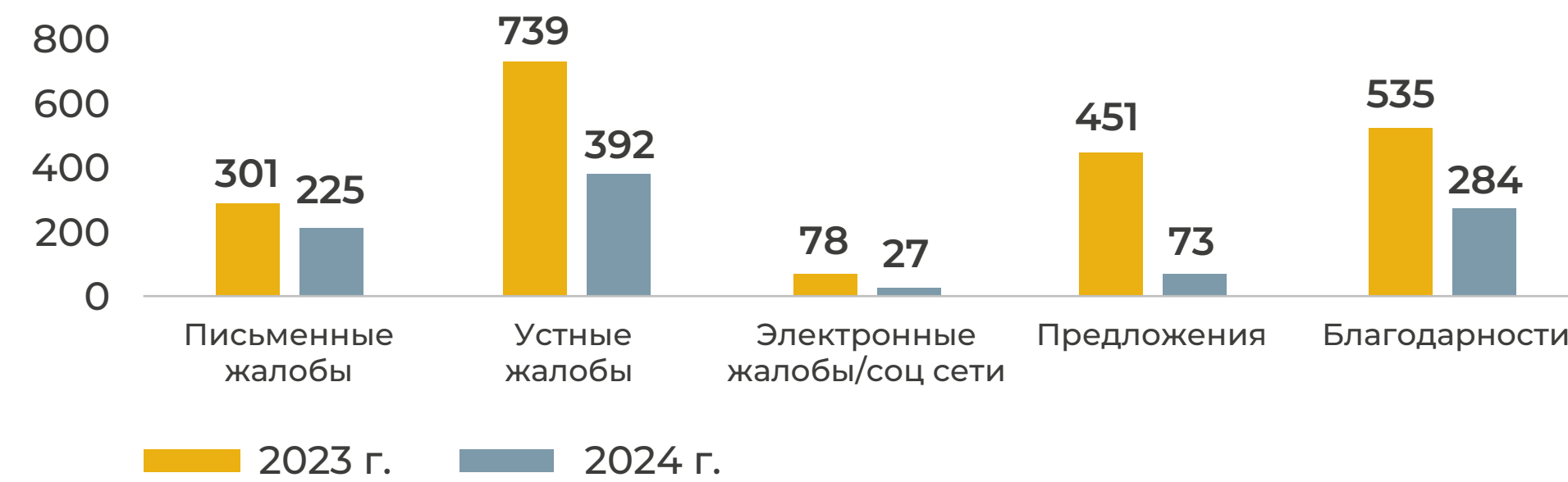
КОЛИЧЕСТВО ОБРАЩЕНИЙ В CALL-ЦЕНТР



КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ

Структура поданных клиентами жалоб в 2024 году

КОЛИЧЕСТВО ОБРАЩЕНИЙ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ



ПО ФИЗИЧЕСКИМ ЛИЦАМ

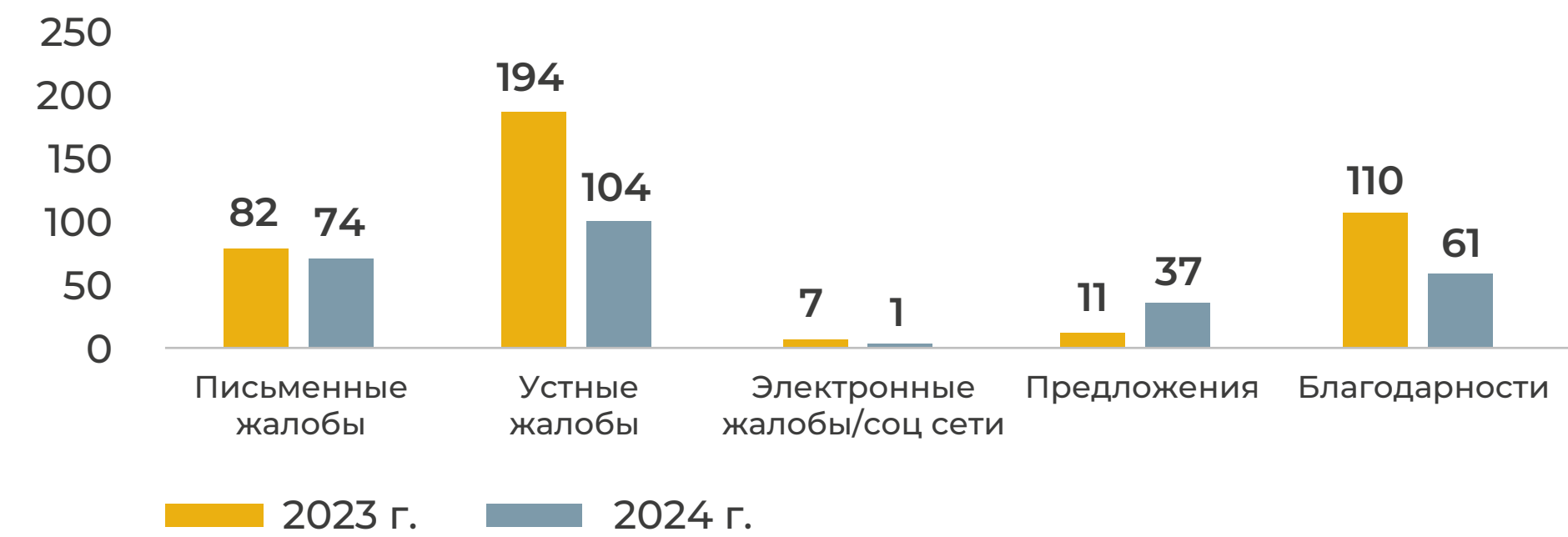
39 % жалоб поступило в устном формате в ходе обращения в Call -центр Банка,

25 % – в письменном или электронном виде (22 % и 3 % соответственно). По результатам разбора ситуаций только 31% жалоб были подтверждены как обоснованные.

28 % обращений составили благодарности (в 2023 году 25%).

7% обращений были связаны с клиентскими предложениями о необходимости развития процессов или продуктов, что на 14% ниже по сравнению с 2023 годом (21%), снижение предложений в большей части связаны с существенной доработкой сервисов мобильного приложения Банка.

КОЛИЧЕСТВО ОБРАЩЕНИЙ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ



ПО ЮРИДИЧЕСКИМ ЛИЦАМ

38 % жалоб поступило в устном формате в ходе обращения в Call -центр Банка,

27,4 % – в письменном или электронном виде (27 % и 0,4 % соответственно). По итогу разбора ситуаций только 18 % жалоб были подтверждены как обоснованные.

22 % обращений — благодарности (в 2023 году 27 %).

13 % обращений были связаны с клиентскими предложениями (2023 году 3 %), что отражает рост вовлеченности клиентов в совместную оптимизацию процессов.

По результатам обработки обращений, Банк продолжил реализацию системных мероприятий, направленных на:

- предотвращение повторных негативных сценариев взаимодействия;
- повышение удобства и стабильности цифровых сервисов (в т.ч. мобильного приложения и интернет-банкинга);
- укрепление стандартов клиентоориентированности на всех этапах обслуживания.

СОЦИАЛЬНАЯ ОТВЕТСТВЕННОСТЬ

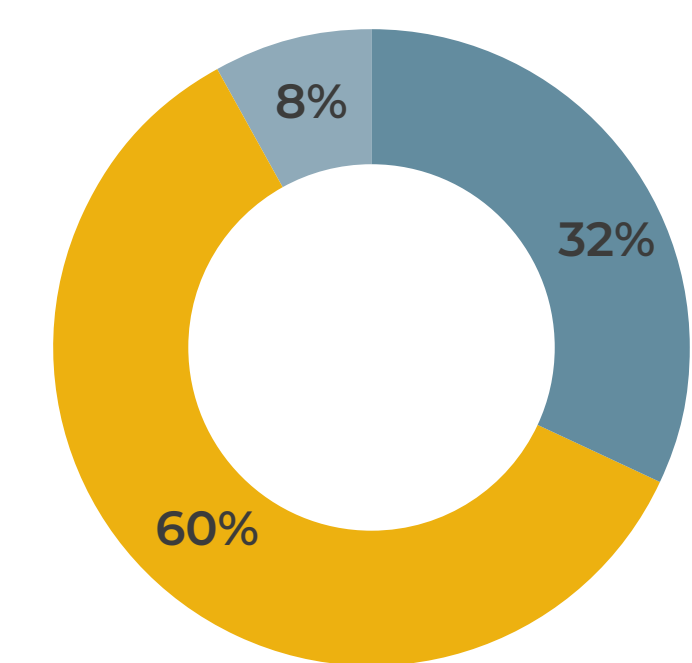
Занятость

Банк находится в стадии интенсивного развития, основной ресурс и капитал Банка - это его работники. Кадровая политика нацелена на формирование, развитие и сохранение квалифицированного штата работников.

Списочная численность на 31.12.2024 года составила 4 791 работников, из них 51% (2 422) работники Головного Банка, 49% (2 369) работники филиальной сети. Доля женщин составила 68% (3 278), мужчин 32% (1 513). Средний возраст персонала - 35 лет.

Возрастная структура персонала:

- до 30 лет - **32%** (1 541 чел.)
- от 31 до 50 лет - **60%** (2 887 чел.)
- свыше 50 лет - **8%** (363 чел.)



По сравнению с 2023 годом списочная численность Банка снизилась на 7%. Количество принятых на работу работников в 2024 году составило 1 477 человек. Текучесть персонала составила 35.7%

Политика по оплате труда, утвержденная Советом директоров 15 сентября 2022 года устанавливает ключевые параметры системы оплаты труда, премирование и социальной поддержки работников Банка и отвечает следующим базовым принципам: законности, справедливости, внешней конкурентоспособности.

Конкурентоспособная система оплаты труда – дающая возможность привлекать лучших специалистов, обладающая достаточным мотивационным эффектом для повышения производительности труда, позволяющая объективно оценить вклад работника в достижение общих целей Банка.

Система оплаты труда персонала направлена на получение работниками достойного вознаграждения и состоит из фиксированной части (заработной платы) и переменной части.

Разработанная в 2022 году система мотивации направлена на удержание квалифицированных работников Банка, на стимулирование заинтересованности работников и отражает взаимосвязь

между результатами деятельности Банка, конкретных подразделений и эффективностью, и результативностью сотрудников.

Система мотивации направлена на удержание квалифицированных работников Банка, на стимулирование заинтересованности работников и отражает взаимосвязь между результатами деятельности Банка, конкретных подразделений и эффективностью, и результативностью сотрудников.

Согласно Политике по оплате труда работников в Банке предусмотрена материальная помощь в случае смерти работника, его близких родственников, при чрезвычайных ситуациях, компенсации расходов на лечение по онкологии, диабету, туберкулёзу и лучевым поражениям.

Кроме того, сотрудники Банка могут пользоваться услугами фитнес-центров по льготным корпоративным ценам.

Общее количество работников, взявших отпуск 321, из них женщин 318, мужчин – 3 и вернувшихся из отпуска по материнству/отцовству – 131, из них женщин 131.

СОЦИАЛЬНАЯ ОТВЕТСТВЕННОСТЬ

Подготовка и образование

Банк ежегодно совершенствует образовательные программы, направленные на развитие у работников компетенций, знаний и навыков, которые позволяют нашим работникам достигать качественных результатов в своей деятельности. Проводит мероприятия для повышения квалификации, управленческих навыков, получения знаний в смежных областях. Для этого Банк развивает различные технологичные онлайн и офлайн решения, применяет различные методы и формы обучения. Внешнее и внутреннее обучение в Банке за 2024 год — это 1389 мероприятий, hard skills – более 900 и soft skills – более 400 мероприятий.

В 2024 году 484 работника прошли внешнее повышение квалификации в таких областях, как: ИБ 203 спец Система управления информационной безопасностью: ИСО 27001 + Аудит информационной безопасности, ИБ 305 Управление инцидентами информационной безопасности. ИСО/МЭК 27035, Профессиональный бухгалтер РК, «HR4People Forum»."Корпоративная культура и внутренние коммуникации: на пути к успеху", "Обучение на симуляторах ProductDo, Продуктовое планирование и OKR, «nFactorial Algorithms & Data Structures course», Повышение квалификации в вопросах ПОД/ФТ, Computer Hacking Forensic Investigation (CHFI), АНТИФРОД В ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ, Делопроизводство на государственном и русском языках. Электронный документооборот. Номенклатура дел. Документы «ДСП». Правила

работы архива организации в 2024 г., «Административный процедурный процессуальный кодекс как способ защиты своих прав и законных интересов, от общего к частному, "Промышленная безопасность на опасных производственных объектах" (газовое хозяйство) и др.

Проведено 905 мероприятий по внутреннему обучению по: продуктам, услугам, процессам, работе

	2024
Общее количество часов обучения, всего	63 880
Общее количество часов обучения работников по категориям	
Руководители высшего и среднего звена	24 616
Работники структурных подразделений	39 264
В среднем на одного работника, часов (с учетом среднесписочной численности работников за 2024 год)	13,0

с электронными системами банка, кассовой дисциплины, информационной безопасности ПОД/ФТ, порядке определения лиц, связанных с Банком особыми отношениями и заключения сделок с ними, противодействию коррупции в Банке, антикоррупционный комплаенс, антикризисные сценарии поведения, по продажам, сервисному обслуживанию, клиентоориентированности, корпоративным ценностям, развитию управленческих компетенций, личностному развитию и прочим направлениям.

Все новые руководители проходят обучение базовым управленческим навыкам. Программа для действующих руководителей «Jusan Leader». В зависимости от уровня компетенций руководителя, формируются группы для участия в программе обучения и развития «JUSAN LEADER CLUB», «JUSAN LEADER ONLINE». Концепция обучения обеспечивает системное и последовательное решение задач в рамках реализации стратегии Кадровой Политики Банка по наличию персонала, способного эффективно управлять задачами и процессами, связанными с деятельностью Банка. Так же в 2024 году запущена программа для высокоэффективных сотрудников, претендующих на руководящие должности «JUSAN LEADERS STAR».

СОЦИАЛЬНАЯ ОТВЕТСТВЕННОСТЬ

Разнообразие и равные возможности

Списочная численность на 31.12.2024 года составила 4 791 работников, из них 51% (2 422) работники Головного Банка, 49% (2 369) работники филиальной сети. Доля женщин составила 68% (3 278), мужчин 32% (1 513). Средний возраст персонала - 35 лет. Отношении базовой ставки вознаграждения женщин к базовой ставке вознаграждения мужчин 100%. Случаев дискриминации работников не было.

Практика трудовых отношений

Банк обеспечивает соблюдение норм трудового законодательства Республики Казахстан. Все трудовые отношения с работниками оформляются в соответствии с требованиями Трудового кодекса Республики Казахстан: заключаются трудовые договоры, соблюдается установленный режим рабочего времени, предоставляются предусмотренные законодательством отпуска, а также производится своевременная выплата заработной платы.

В 2024 году в отношении Банка не проводились проверки со стороны государственной инспекции труда, и фактов нарушения требований трудового законодательства зафиксировано не было. Данный факт свидетельствует о надлежащем правовом регулировании трудовых отношений, обеспечении

соблюдения требований трудового законодательства и создании благоприятных условий труда для работников.

Здоровье и безопасность на рабочем месте

Одним из важнейших факторов для Банка является здоровье и безопасность сотрудников. В течение последних лет Банк системно инвестирует в благополучие и здоровье сотрудников, рассматривая их как ключевую ценность и источник устойчивого развития компании. Одним из приоритетных направлений стал акцент на популяризацию спорта и активного образа жизни — не только как элемента well-being, но и как важного инструмента командообразования, укрепления корпоративной культуры и повышения вовлеченности персонала.

В 2024 году спортивные инициативы банка достигли нового масштаба и охвата. Вот основные достижения за год:

Массовые городские марафоны:

- **Almaty Half Marathon:** участие приняли **35 сотрудников** банка, еще **80+ коллег** стали болельщиками и поддержкой на маршруте.

- **Almaty Marathon:** участие рекордных **142 бегунов** от Банка и более **300 сотрудников** среди зрителей и группы поддержки.
- **Qazaq Marathon (г. Семей):** более **30 участников** из числа сотрудников банка.
- **Shymkent Marathon:** на дистанцию вышли **36 человек**, а поддержать их пришли **60+ коллег**.

Межбанковские турниры:

- К **Дню национальной валюты** в межбанковских соревнованиях (г.Семей):
 - сборная **по баскетболу** заняла **II место**,
 - **женская команда по волейболу** — **I место**.
- В турнире, посвящённом **Дню финансиста** (г. Алматы):
 - волейбольная команда Jusan Team заняла **III место**,
 - два наших сотрудника получили титул **«Лучший игрок турнира»**.

СОЦИАЛЬНАЯ ОТВЕТСТВЕННОСТЬ

Корпоративный проект Jusan Sport:

В 2024 году банк запустил масштабный корпоративный проект Jusan Sport, объединивший более 150 участников из головного офиса, а также филиалов в Абайской, Акмолинской, Костанайской и Южно-Казахстанской областях.

Проект был направлен на всестороннее укрепление физического и ментального здоровья сотрудников. В его рамках сотрудники:

- внедряли регулярные тренировки в повседневную рутину,

- корректировали питание и режим сна,
- участвовали в тренировках с профессионалами и мотивационных сессиях.

По завершении проекта были определены **победители**, продемонстрировавшие ощутимые изменения: **улучшили физическую форму, снизили вес, набрали мышечную массу и сформировали устойчивые здоровые привычки.**

Таким образом, спорт в Alatau City Bank — это не просто инициатива, а часть корпоративной ДНК. Участие в марафонах, турнирах и собственных фитнес-проектах формирует прочные связи между сотрудниками, развивает культуру заботы о себе и коллегах, укрепляет командный дух.

Банк продолжит развивать и расширять спортивные и well-being инициативы, создавая рабочую среду, где здоровье и энергия — основа успеха.



СОЦИАЛЬНАЯ ОТВЕТСТВЕННОСТЬ

В целях предотвращения несчастных случаев и соблюдения требований пожарной безопасности проводятся следующие мероприятия:

- Регулярно проверяются системы пожарной автоматики, проводятся инструктажи с сотрудниками Банка, наглядно демонстрируются правила применения огнетушителей, извещателей и т.д.
- Соблюдаются установленные требования к проходам, эвакуационным путям, проводится противопожарный аудит на объектах Банка
- На ежедневной основе проводятся инструктажи с сотрудниками по безопасности и охране труда, разбираются причины возникновения несчастных случаев в других Банках, работникам объясняются действия при возникновении несчастных случаев
- В помещениях соблюдаются требования к чистоте и правилам расположения рабочих мест и площадей
- Разрабатываются внутренние нормативные документы, утверждаются Акты работодателя в области безопасности и охраны труда, а также пожарной безопасности
- Ведется контроль за правильной эксплуатацией электрооборудования и электроустановок, вводится усиленный контроль в зимнее время года

Банк имеет в наличии специальные средства пожаротушения и договора на обслуживание указанных систем: огнетушители порошковые ОП-5 и ОП-6, огнетушители углекислотные ОУ-5, пожар-ные краны внутреннего водопровода, спринклерное пожаротушение, порошковое и газовое пожаротушение.

Случаев различных возгораний, имевших место в Банке, в отчетном году не зарегистрировано.

Трудовой кодекс Республики Казахстан, Приказ Министра здравоохранения и социального развития Республики Казахстан № 1055 от 28.12.2015г, Правила пожарной безопасности взяты за основу правил, используемых при регистрации несчастных случаев.

За отчетный период обстоятельства, при которых несчастный случай привел к смерти, отсутствуют. Деятельность, которая потенциально сопряжена с высоким травматизмом или высоким риском заболеваемости определенными болезнями, в Банке отсутствует.

При возникновении несчастного случая работники Административного департамента совместно с представителями Страховой компании и уполномоченного государственного органа проводят расследование обстоятельств возникновения несчастного случая с оформлением всех необходимых документов согласно требованиям законодательства Республики Казахстан.

Спонсорство и благотворительность

В отчетном году Банк продолжил вести бизнес на основе принципов социальной ответственности. В частности, Банк выступил одним из участников общереспубликанского проекта «Қарызсыз қоғам», нацеленного на повышение финансовой грамотности казахстанцев, а также оказал финансовую поддержку гражданам, пострадавшим от масштабных паводков в ряде регионов республики.

Кроме того, Банк внес свой вклад в реализацию ряда проектов в области культуры и образования.

Противодействие коррупции

Политика по предупреждению и противодействию коррупционным действиям разработана в целях выявления, предотвращения и минимизации случаев противоправного, неэтичного, коррупционного поведения работников Банка, и направлена на формирование у всех работников Банка единообразного понимания сути коррупционных действий, их форм и проявлений для предотвращения и пресечения ситуаций и действий, которые, в том числе потенциально, могут нарушить требования законодательства РК и применимых норм международного права.

СОЦИАЛЬНАЯ ОТВЕТСТВЕННОСТЬ

Подразделения Банка, прошедшие обучение	% вовлеченности в обучение по противодействию коррупции в Банке
Головной Банк	92%
Акмолинский филиал	100%
Актюбинский филиал	99%
Алматинский областной филиал	100%
Алматинский филиал	92%
Атырауский филиал	92%
Восточно-Казахстанский филиал	100%
Жамбылский филиал	100%
Западно-Казахстанский филиал	100%
Карагандинский филиал	99%
Костанайский филиал	100%
Кызылординский филиал	100%
Мангистауский филиал	100%
Павлодарский филиал	98%
Северо-Казахстанский филиал	100%
Столичный филиал	99%
Туркестанский филиал	100%
Филиал Абай	100%
Филиал Жетісу	100%
Южно-Казахстанский филиал	100%
Общий итог	99%

В рамках требований Политики по предупреждению и противодействию коррупционным действиям, Банком проведен опрос работников в целях выявления, оценки и минимизации рисков совершения коррупционных действий. Общее количество работников, прошедших опрос, составило 94%. По результатам анализа опросника нарушений не установлено.

Проведено обучение, направленное на повышение знаний положений Политики по предупреждению и противодействию коррупционным действиям.

Соответствие требованиям законодательства

Общий размер существенных штрафов, полученных Банком за 2024 год, составил 12 922 000 тенге, количество нефинансовых санкций 18 штук.

За отчетный период Банк не имел случаев разбирательств, связанных с препятствием конкуренции и нарушением антимонопольного законодательства.

ЭКОЛОГИЧНОСТЬ

Воздействие на окружающую среду

У Банка отсутствуют значимые аспекты деятельности, сопровождающиеся высокими экологическими рисками. Учитывая специфику деятельности Банка, уровень собственного воздействия на окружающую среду незначителен. Вместе с тем Банк стремится к эффективному управлению воздействием деятельности на окружающую среду, в том числе через поэтапный учет и оценку влияния своих активов, внутренних операций, кредитной и финансовой деятельности. Ключевые направления работы в расчете на долгосрочную перспективу:

- Снижение прямого негативного воздействия через эффективное использование ресурсов.
- Снижение косвенного воздействия через улучшение управления кредитным портфелем посредством учета экологических факторов в рамках работы с заемщиками.

При управлении аспектами, связанными с охраной окружающей среды, Банк основывается на неукоснительном исполнении требований экологического законодательства, мониторинг и учет изменений которого осуществляется ответственными работниками Банка на постоянной основе. Банк внедряет практики ответственного обращения с отходами, рационального использования ресурсов, управления энергоэффективностью.

В 2024 году Банк не нарушал экологическое законодательство Республики Казахстан и не подвергался штрафам со стороны контролирующих природоохранных органов. В расчете на долгосрочную перспективу Банка, будучи динамично растущим финансовым учреждением, заинтересован в расширении своего вклада в низкоуглеродное развитие Республики Казахстан, в том числе через цифровизацию, экологическую и социальную оценку заемщиков, разработку устойчивых финансовых решений и ответственного продуктового предложения.

В силу специфики деятельности Банк не оказывает прямого влияния на биоразнообразие и не создает угрозу охраняемым видам флоры и фауны, а также охраняемым природным территориям. В части управления климатическим воздействием Банк разработал Климатическую стратегию до 2030 года. Банк учитывает, что основное долгосрочное воздействие на климат у финансовых учреждений осуществляется не через прямую операционную деятельность, а через кредитование энерго- и углеродоемких отраслей экономики.

Оценка углеродного следа

С 2021 года Банк ежегодно проводит оценку выбросов парниковых газов в своих операционных границах по Scope 1, Scope 2, а также по нескольким категориям Scope 3 с 2022 отчетного года.

Количественная оценка эмиссий парниковых газов в 2024 году: прямые выбросы (Scope 1) – 1374,5 тонны CO₂-экв., косвенные энергетические (Scope 2) — 22 426,2 тонны CO₂-экв, прочие косвенные выбросы (Scope 3) — 7 750,6 тонны CO₂-экв. Расчет выбросов парниковых газов осуществлялся на основе GHG Protocol с применением Руководящих принципов национальных инвентаризаций парниковых газов МГЭИК (2006).

Водопотребление и сточные воды

Банк получает холодную воду для хозяйственно-бытовых нужд филиалов из централизованных систем водообеспечения. Горячая вода в зависимости от региона присутствия используется либо из централизованных систем подачи горячей воды, либо производится на месте за счет локальных водонагревателей, в том числе для отопления офисов, за счет подогрева централизованно поступающей холодной воды.

Банк не использует практику прямого забора воды из поверхностных водных объектов или подземных источников, в том числе в вододефицитных районах.

В соответствии с методологией GRI, Банк осуществляет забор (покупку) только пресной воды, за исключением своих отделений в городе Актау, где в централизованную систему водоснабжения осуществляется подача воды, полученной путем опреснения воды Каспийского моря.

ЭКОЛОГИЧНОСТЬ

В 2024 году суммарное потребление собственными офисами Банка холодной воды составило 65,9 млн литров, горячей воды – 14,7 млн литров, что в совокупности составляет 80,6 млн литров.

Объем потребляемой воды определен на основании показаний коммерческих приборов учета водных ресурсов.

Вместе с тем, в связи с особенностями договорных условий с поставщиками, в отдельных филиалах Банка данные по теплоснабжению и подаче горячей воды являются консолидированными. По этой причине, при отсутствии точной информации о потреблении горячей воды для части офисов расчеты были сделаны на основе нормативных значений потребления воды.

Для обеспечения рационального расхода воды Банк поддерживает исправное состояние водопроводных сетей, использует счетчики для измерения потребления. Банк стремится расширять применение в собственных офисах водозэффективной сантехники.

В 2024 году объем отведения сточных вод от собственных офисов Банк оценивается в 73,1 млн литров.

Банк осуществляет отведение только пресной воды (в соответствии с методологией GRI).

Банк не осуществляет сброс сточных вод в природные поверхностные и подземные водные объекты. Сброс происходит в централизованную канализационную сеть, а в некоторых отделениях, преимущественно в сельской местности, применяется практика вывоза сточных вод специализированными организациями на основании заключенных договоров.

В отношении качества сброса сточных вод Банком используются требования, установленные законодательством Республики Казахстан. В ходе деятельности Банка образуются только хозяйственно-бытовые сточные воды. Ввиду специфики деятельности Банка очистка сточных вод не производится.

За отчетный период у Банка отсутствуют нарушения водного законодательства и предписания со стороны контролирующих органов для объектов, находящихся в собственности Банка.

Обращение с отходами

В офисах Банка объем образования смешанных твердых коммунальных отходов за отчетный период составил 2 010 тонн (10 048 куб. м). Большинство отходов, которые образуются в ходе деятельности Банка, относятся к неопасным отходам. Отходы в соответствии с заключенными договорами передаются специализированным организациям,

которые имеют разрешения на их сбор, транспортировку, обработку, утилизацию, размещение. Накопление отходов осуществляется только в специально установленных и оборудованных в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан местах. Банк сам реализует отдельные мероприятия по сокращению объема отходов, направляемых на полигоны, через организацию их сортировки и вторичной переработки.

Потребление топливно-энергетических ресурсов

В отчетном периоде общее потребление топливно-энергетических ресурсов собственными офисами и автотранспортом Банка эквивалентно 156 тыс. ГДж. Топливо-энергетические ресурсы приобретаются у сторонних организаций. Поставка Банком электроэнергии третьим лицам не производится. Учет потребления тепловой энергии и электрической энергии осуществляется на основании показаний приборов учета. Потребление остальных топливно-энергетических ресурсов оценивается по фактическим данным.

ЭКОЛОГИЧНОСТЬ

За 2024 год потребление топливно-энергетических ресурсов офисами и автотранспортом Банка составило:

- Электрической энергии: 14 130 957 кВт/ч
- Тепловой энергии: 23 094 Гкал
- Дизельного топлива: 22,84 тыс. л
- Бензина: 169,3 тыс. л
- Природного газа: 65,3 тыс. м³

Среди мер, реализуемых Банком в целях повышения энергоэффективности и снижения потребления энергии, можно выделить:

- установка и использование энергоэффективного оборудования и светильников с низким уровнем энергопотребления;
- автоматизация управления наружным и внутренним освещением; автоматизация систем кондиционирования и вентиляции воздуха;
- проведение своевременной реконструкции и модернизации инженерных систем; провод компьютерных систем работников на автоматическое отключение экрана через 30 минут, жесткого диска – через 20 минут простоя;
- надлежащая тепловая изоляция трубопроводов;

- выполнение технических требований к автопарку и периодическое проведение технического осмотра автомобилей.

Банк не использует уголь как топливно-энергетический ресурс на собственных стационарных энергетических установках, принимая во внимание негативные последствия от него для окружающей среды. Банк приветствует расширение своими работниками практики использования экологически чистого транспорта, включая электрические автомобили, велосипеды и электрические самокаты.

Ответственное потребление ресурсов

Третий год в Банке реализуется инициатива «Зеленый офис», в рамках которой работники обучаются практикам ответственного управления отходами и далее участвуют в раздельном сборе отходов (бумага, картон, стекло, пластик) в офисах и центрах банковского обслуживания. За 2024 год было собрано более 14 тонн отходов, которые были направлены на переработку, в том числе:

- макулатуры – 9,1 т
- пластика – 2,9 т
- стекла – 1,9 т
- металла – 0,13 т

Климатические изменения

Банк как финансовый институт признает свою значимую роль в достижении целей Республики Казахстан согласно Парижскому соглашению, а также в адаптации экономики к последствиям изменения климата. Надзор за рисками и возможностями Банка, связанными с изменением климата, осуществляет Комитет Совета директоров Банка по вопросам стратегического планирования, кадров и вознаграждения. В вопросах, касающихся изменения климата, Комитет выполняет задачи выработки и представления Совету директоров рекомендаций; оценки эффективности деятельности Банка; осуществления мониторинга качества и полноты публичной отчетности Банка в сфере ESG и устойчивого развития; внедрения передовых практик, процедур, политик, необходимых для реализации стратегии в сфере ESG; отслеживания прогресса в достижении стратегических целей и связанных с ними ключевых показателей деятельности Банка; обеспечения разработки внутренних и иных документов. Заседания Комитета проводятся согласно графику проведения заседаний Совета директоров и Комитетов Совета директоров на календарный год либо определенный период в течение календарного года. По итогам каждого заседания решения оформляются протоколом по установленной в Банке форме.

ЭКОЛОГИЧНОСТЬ

Банк принимает во внимание важность и потенциальное воздействие климатических рисков

как на среднюю (от 2 до 5 лет), так и на долгосрочную перспективу (более 5 лет):

Среднесрочные климатические риски*	Долгосрочные климатические риски*
Потенциально сильное воздействие: Регулятивные и юридические переходные риски	Потенциально сильное воздействие: - Регулятивные и юридические переходные риски - Технологические переходные риски - Рыночные переходные риски - Репутационные переходные риски
Потенциально умеренное воздействие: - Технологические переходные риски - Рыночные переходные риски - Репутационные переходные риски - Экстренные физические риски	Потенциально умеренное воздействие: - Экстренные физические риски - Систематические физические риски

* согласно классификации Task Force on Climate-Related Financial Disclosures (TCFD)

Выявление, оценка климатических рисков и их приоритезация в краткосрочной, среднесрочной и долгосрочной перспективе производилась на основании руководств TCFD. Уже после окончания отчетного периода, в 2025 году, была запущена подготовка к интеграции климатических рисков (как вида экологических и социальных рисков) в общий процесс управления рисками Банка. Данный процесс планируется завершить к 2027 году.

Для оценки климатических рисков используется информация о кредитовании в секторах, которые являются основными источниками изменения климата. Кроме того, Банк производит количественную оценку выбросов парниковых газов: score 1 и 2 с 2020 отчетного года, score 3 – с 2022 отчетного года. В 2024 году в Банке была утверждена Климатическая стратегия до 2030 года. Она основана на международных стандартах раскрытия и управления климатическими рисками, TCFD и GHG Protocol, и направлена на снижение воздействия на окружающую среду, улучшение энергоэффективности и развитие устойчивого финансирования. Стратегия охватывает как операционную деятельность Банка, так и его влияние через финансируемые проекты, и включает постановку количественных целей по сокращению выбросов парниковых газов по каждому из 3 охватов.



АУДИТОРСКИЙ ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Акционерное общество «First Heartland Jusan Bank»

Консолидированная финансовая отчетность

за 2024 год,
с аудиторским отчетом независимого аудитора

СОДЕРЖАНИЕ

АУДИТОРСКИЙ ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.....	1-2
Консолидированный отчет о финансовом положении	3-4
Консолидированный отчет об изменениях в капитале.....	5
Консолидированный отчет о движении денежных средств.....	6-7

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

1. Описание деятельности	8
2. Основа подготовки финансовой отчетности	10
3. Существенные положения учетной политики	12
4. Существенные учетные суждения и оценки	31
5. Чистый процентный доход.....	32
6. Расходы по кредитным убыткам	33
7. Комиссионные доходы и расходы	34
8. Чистые прибыли по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	34
9. Чистые прибыли по операциям с иностранной валютой	35
10. Прочие доходы и расходы	35
11. Расходы на персонал.....	36
12. Прочие общие и административные расходы	36
13. Расходы по корпоративному подоходному налогу	36
14. Денежные средства и их эквиваленты	39
15. Производные финансовые инструменты	41
16. Средства в банках и прочих финансовых институтах	42
17. Торговые ценные бумаги	43
18. Инвестиционные ценные бумаги	43
19. Кредиты, выданные клиентам.....	47
20. Договоры страхования и перестрахования.....	57
21. Основные средства, активы в форме права пользования и нематериальные активы	59
22. Активы, предназначенные для продажи.....	60
23. Инвестиционная недвижимость	61
24. Прочие активы.....	61
25. Средства банков и прочих финансовых институтов.....	62
26. Кредиторская задолженность по договорам «РЕПО».....	62
27. Текущие счета и депозиты клиентов.....	63
28. Выпущенные долговые ценные бумаги	63
29. Субординированный долг	64
30. Обязательства перед ипотечной организацией	65
31. Прочие обязательства	66
32. Капитал	66
33. Прибыль на акцию.....	69
34. Сегментный анализ.....	70
35. Управление рисками	73
36. Управление капиталом.....	91
37. Договорные и условные обязательства.....	92
38. Оценка справедливой стоимости	94
39. Операции со связанными сторонами	101
40. Анализ сроков погашения активов и обязательств	104
41. События после отчетной даты	105



«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

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

По нашему мнению, прилагаемая консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях консолидированное финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2024 года, а также ее консолидированные финансовые результаты и консолидированное 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 консолидированной финансовой отчетности» нашего отчета. Мы независимы по отношению к Группе в соответствии с принятым Советом по международным стандартам этики для бухгалтеров (СМСЭБ) Международным кодексом этики профессиональных бухгалтеров (включая международные стандарты независимости) (Кодекс СМСЭБ) и этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту консолидированной финансовой 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 консолидированной финансовой отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита консолидированной финансовой отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения по этим вопросам. В отношении каждого из указанных ниже вопросов наше описание того, как соответствующий вопрос был рассмотрен в ходе нашего аудита, приводится в этом контексте.



Мы выполнили обязанности, описанные в разделе «Ответственность аудитора за аудит консолидированной финансовой отчетности» нашего отчета, в том числе по отношению к этим вопросам. Соответственно, наш аудит включал выполнение процедур, разработанных в ответ на нашу оценку рисков существенного искажения консолидированной финансовой отчетности. Результаты наших аудиторских процедур, в том числе процедур, выполненных в ходе рассмотрения указанных ниже вопросов, служат основанием для выражения нашего аудиторского мнения о прилагаемой консолидированной финансовой 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 « <i>Финансовые инструменты</i> » является ключевой областью суждения руководства Группы. Выявление факторов значительного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания актива, определение значений вероятности дефолта и уровня потерь при дефолте являются процессами, включающими значительное использование суждения, допущений и анализ 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 Группы к оценке резерва под ожидаемые кредитные убытки, описаны в Примечании 4 « <i>Существенные учетные суждения и оценки</i> », Примечании 19 « <i>Кредиты клиентам</i> » и Примечании 35 « <i>Управление рисками</i> » к консолидированной 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 Группой 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 Группой сценариев возмещения потерь в случае дефолта, в том числе, в результате обращения взыскания на залоговое обеспечение.



Мы также провели тестирование прогнозной информации, включая прогнозы макроэкономических показателей, использованной Группой 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 консолидированной финансовой отчетности.	
Обязательства по договорам страхования, оцениваемые с применением подхода на основе распределения премии	
Мы считаем данный вопрос одним из ключевых вопросов аудита в силу существенности сумм обязательств по договорам страхования, оцениваемым с применением подхода на основе распределения премии. Оценка этих обязательств основана на использовании значительных суждений и допущений в отношении: – будущих денежных потоков для групп договоров страхования с использованием актуарных моделей проекции, отражающих ключевые характеристики договоров, на основе наблюдаемых статистических данных и применения соответствующих актуарных допущений. Использованные суждения могут в существенно повлиять на размер обязательств по возникшим убыткам по договорам страхования. – ставки дисконтирования, используемой для определения компонента финансирования при оценке обязательств по договорам страхования, оцениваемых с применением подхода на основе распределения премии.	Наши аудиторские процедуры включали в себя анализ методологии, применяемой Группой в отношении оценки обязательств по договорам страхования, требуемой МСФО (IFRS) 17 « <i>Договоры страхования</i> ». Мы провели, на выборочной основе, анализ допущений и тестирование исходных данных, использованных Группой при оценке обязательств по оставшейся части страхового покрытия и обязательств по возникшим убыткам по договорам страхования, включающих ожидания в отношении будущих денежных потоков и статистические данные по страховым выплатам. Мы провели анализ ставки дисконтирования, использованной при определении компонента финансирования, и рисков поправки на нефинансовый риск. Мы произвели пересчет обязательств по договорам страхования и сравнили результаты с результатами расчетов Группы.



- рисков поправки на нефинансовый риск, определение которой основано на предположениях об уровне доверия, установленном Группой относительно факторов риска по договорам страхования, и на методе «стоимость под риском», который представляет собой максимальные убытки в пределах установленного уровня доверия по договорам страхования, оцениваемым с применением подхода на основе распределения премии. Информация об обязательствах по договорам страхования, а также подход руководства Группы к оценке этих обязательств, описаны в Примечании 20 « <i>Договоры страхования и перестрахования</i> » и Примечании 35 « <i>Управление рисками</i> » к консолидированной финансовой отчетности.	Мы проанализировали информацию об обязательствах по договорам страхования, раскрытую в Примечаниях к консолидированной финансовой отчетности.
--	---

Прочие сведения

Аудит консолидированной финансовой отчетности Группы 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 Группы за 2024 год

Прочая информация включает информацию, содержащуюся в годовом отчете Группы за 2024 год, но не включает консолидированную финансовую отчетность и наш аудиторский отчет о ней. Ответственность за прочую информацию несет руководство. Годовой отчет Группы за 2024 год, предположительно, будет нам предоставлен после даты настоящего аудиторского отчета.

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



Ответственность руководства и Совета директоров за консолидированную финансовую отчетность

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

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

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

Ответственность аудитора за аудит консолидированной финансовой отчетности

Наши цели заключаются в получении разумной уверенности в том, что консолидированная 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 консолидированной 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 консолидированной финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате 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 Группы;
- 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 Группы продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском отчете к соответствующему раскрытию информации в консолидированной финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского отчета. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Группа утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку представления консолидированной финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли консолидированная финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление;
- планируем и осуществляем аудит Группы с целью получения достаточных надлежащих аудиторских доказательств в отношении финансовой информации организаций или хозяйственных единиц внутри Группы как основания для формирования мнения о консолидированной финансовой отчетности. Мы отвечаем за общее руководство, контроль и проверку аудиторских процедур, выполняемых для целей аудита Группы. Мы являемся единолично ответственными за наше аудиторское мнение.

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

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

ООО «Эрнст энд Янг»

Ольга Хегай
Аудитор

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

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

31 марта 2025 года

Рустамжан Саттаров
Генеральный директор
ООО «Эрнст энд Янг»

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

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ 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	451.945	362.762
Прочие процентные доходы	5	596	1.829
Процентные расходы	5	(188.453)	(146.484)
Чистый процентный доход до расходов по кредитным убыткам		264.088	218.107
Расходы по кредитным убыткам	6	(54.874)	(23.161)
Чистый процентный доход		209.214	194.946
Коммиссионные доходы	7	57.586	60.795
Коммиссионные расходы	7	(35.573)	(39.942)
Чистый коммиссионный доход		22.013	20.853
Выручка по договорам страхования	20	31.273	54.845
Расходы по страховым услугам	20	(35.174)	(45.609)
Чистые расходы по договорам перестрахования		(224)	(2.049)
Чистые финансовые расходы по договорам страхования		(1.676)	(5.494)
Чистые финансовые доходы по договорам перестрахования		76	745
Чистый результат страховой деятельности		(5.725)	2.438
Чистые прибыли по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8	5.625	5.759
Чистые убытки в результате прекращения признания инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(12)	(110)
Чистые прибыли по операциям с иностранной валютой	9	68.003	28.214
Дивидендный доход	18, 28	2.062	–
Чистая прибыль от первоначального признания финансовых инструментов		2.669	–
Доход в результате модификации субординированного долга	29	–	2.436
Прочие доходы	10	46.184	39.057
Прочие операционные доходы		124.531	75.356
Расходы на персонал	11	(65.607)	(64.789)
Прочие общие и административные расходы	12	(61.632)	(50.040)
Прочие убытки от обеспечения		(353)	(2.595)
Прочие расходы	10	(26.080)	(19.844)
Прочие операционные расходы		(153.672)	(137.268)
Прибыль до расходов по корпоративному подоходному налогу		196.361	156.325
Расходы по корпоративному подоходному налогу	13	(16.483)	(4.037)
Прибыль за год		179.878	152.288
Приходящаяся на:			
Акционеров Банка		179.480	151.872
Неконтролирующие доли участия		398	416
		179.878	152.288

* Некоторые суммы, приведенные в данном столбце, не согласуются с консолидированной 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 8 по 105 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

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

за год, закончившийся 31 декабря 2024 года

(в миллионах тенге)

	Прим.	2024 год	2023 год
Прибыль за год		179.878	152.288
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	32	2.513	6.756
Изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	32	48	546
Сумма, реклассифицированная в состав прибыли или убытка в результате выбытия долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	32	12	110
Курсовые разницы, возникающие при пересчете показателей иностранных подразделений	32	14.761	(3.827)
Итого прочий совокупный доход, подлежащий реклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах		17.334	3.585
Прочий совокупный доход, не подлежащий реклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах			
Переоценка основных средств, за вычетом корпоративного подоходного налога	32	767	(77)
Прибыли по долевым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	32	36.684	3.950
Итого прочий совокупный доход, не подлежащий реклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах		37.451	3.873
Прочий совокупный доход за год		54.785	7.458
Итого совокупный доход за год		234.663	159.746

Приходящийся на:		
- Акционеров Банка	234.265	159.330
- неконтролирующие доли участия	398	416

Базовая и разведенная прибыль на акцию (в тенге) 33 1.093,87 925,60

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка:

Джумадилаева Гульмира Джанибековна
Председатель Правления


Салихова Никара Миратовна
Главный бухгалтер

31 марта 2025 года

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ 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	852.544	706.382
Производные финансовые активы	15	60	194
Средства в банках и прочих финансовых институтах	16	75.845	63.834
Торговые ценные бумаги	17	7.087	12.577
Торговые ценные бумаги, переданные в качестве обеспечения по договорам «РЕПО»	17	–	6.937
Инвестиционные ценные бумаги	18	1.289.475	928.919
Инвестиционные ценные бумаги, переданные в качестве обеспечения по договорам «РЕПО»	18	43.025	36.351
Кредиты, выданные клиентам	19	1.139.015	1.064.206
Приобретенное право требования к Министерству финансов Республики Казахстан по векселю		122.212	105.458
Активы по договорам страхования	20	–	2.948
Активы по договорам перестрахования	20	3.549	3.079
Основные средства и активы в форме права пользования	21	85.531	79.533
Нематериальные активы	21	8.003	8.353
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	22	1.672	6.985
Инвестиционная недвижимость	23	50.680	42.861
Активы по текущему корпоративному подоходному налогу		4.688	1.929
Активы по отложенному корпоративному подоходному налогу	13	216	110
Активы выбывающей группы, классифицированной как предназначенной для продажи	22	11.448	–
Прочие активы	24	97.012	81.085
Итого активы		3.792.062	3.151.741
Обязательства			
Средства банков и прочих финансовых институтов	25	121.643	78.896
Кредиторская задолженность по договорам «РЕПО»	26	43.025	43.288
Производные финансовые обязательства	15	1.073	384
Текущие счета и депозиты клиентов	27	1.955.796	1.621.408
Выпущенные долговые ценные бумаги	28	304.486	213.052
Субординированный долг	29	118.149	201.560
Обязательства перед ипотечной организацией	30	7.810	9.319
Обязательства по аренде		4.224	4.034
Обязательства по текущему корпоративному подоходному налогу		511	499
Обязательства по отложенному корпоративному подоходному налогу	13	168.798	166.562
Обязательства по договорам страхования	20	39.298	36.747
Обязательства по договорам перестрахования	20	–	216
Обязательства выбывающей группы, классифицированной как предназначенной для продажи	22	3.462	–
Прочие обязательства	31	53.510	40.059
Итого обязательства		2.821.785	2.416.024

Прилагаемые примечания на страницах с 8 по 105 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ
(продолжение)

на 31 декабря 2024 года

(в миллионах тенге)

	Прим.	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года*
Акционерный капитал	32	258.201	258.201
Выкупленные акции		(2.638)	(2.638)
Дополнительный оплаченный капитал		764	764
Резерв переоценки основных средств	32	5.178	6.802
Резерв справедливой стоимости	32	37.837	8.570
Резерв по пересчету иностранных валют	32	12.773	(1.988)
Резерв по обратному приобретению		(137.564)	(137.564)
Нераспределенная прибыль		794.268	602.407
Итого капитал, относящийся к акционерам Банка		968.819	734.554
Неконтролирующие доли участия		1.458	1.163
Итого капитал		970.277	735.717
Итого капитал и обязательства		3.792.062	3.151.741

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

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ

за год, закончившийся 31 декабря 2024 года

(в миллионах тенге)

Приходящийся на акционеров Банка												
	Акцио- нерный капитал	Дополни- тельный оплачен- ный капитал	Собствен- ные выкуп- ленные акции	Резерв переоцен- ки основных средств	Резерв справед- ливой стоимо- сти	Резерв по пересчету иностран- ных валют	Резерв по обрат- ному приобре- тению	Прочие резервы, связан- ные с долевыми инстру- ментами	Нерас- пределе- нная прибыль	Итого	Некон- тролиру- ющие доли участия	Итого капитал
Прим.												
На 31 декабря 2022 года	258.201	764	(2.638)	7.521	(2.792)	1.839	(137.564)	2.847	449.893	578.071	747	578.818
Прибыль за год	–	–	–	–	–	–	–	–	151.872	151.872	416	152.288
Прочий совокупный доход за год	–	–	–	(77)	11.362	(3.827)	–	–	–	7.458	–	7.458
Итого совокупный доход за год	–	–	–	(77)	11.362	(3.827)	–	–	151.872	159.330	416	159.746
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в капитале												
Выплата на основе акций	32	–	–	–	–	–	–	(2.847)	–	(2.847)	–	(2.847)
Прочие изменения												
Амортизация резерва переоценки основных средств	32	–	–	–	(642)	–	–	–	642	–	–	–
На 31 декабря 2023 года	258.201	764	(2.638)	6.802	8.570	(1.988)	(137.564)	–	602.407	734.554	1.163	735.717
Прибыль за год	–	–	–	–	–	–	–	–	179.480	179.480	398	179.878
Прочий совокупный доход за год	–	–	–	767	39.257	14.761	–	–	–	54.785	–	54.785
Итого совокупный доход за год	–	–	–	767	39.257	14.761	–	–	179.480	234.265	398	234.663
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в капитале												
Прочие изменения												
Перенос накопленной прибыли в результате выбытия долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	32	–	–	–	–	(9.990)	–	–	9.990	–	–	–
Амортизация резерва переоценки основных средств	32	–	–	–	(2.391)	–	–	–	2.391	–	–	–
Дивиденды		–	–	–	–	–	–	–	–	–	(103)	(103)
На 31 декабря 2024 года	258.201	764	(2.638)	5.178	37.837	12.773	(137.564)	–	794.268	968.819	1.458	970.277

Прилагаемые примечания на страницах с 8 по 105 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Прилагаемые примечания на страницах с 8 по 105 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ 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	378.777	340.876
Процентные расходы выплаченные	5	(150.973)	(117.692)
Комиссионные доходы полученные		59.614	58.861
Комиссионные расходы выплаченные		(35.185)	(47.943)
Доходы по договорам страхования полученные		30.256	48.310
Расходы по договорам страхования уплаченные		(37.045)	(21.738)
Чистые реализованные прибыли по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8	(2.595)	3.616
Чистые убытки по операциям с торговыми ценными бумагами		902	(1.049)
Чистые реализованные прибыли по операциям с иностранной валютой	9	45.620	26.624
Расходы на персонал и прочие общие и административные расходы выплаченные		(111.145)	(110.490)
Прочие доходы полученные		32.469	24.994
Прочие расходы выплаченные		(19.745)	(19.155)
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		190.950	185.214
Чистое уменьшение/ (увеличение) в операционных активах			
Производные финансовые инструменты		198	104
Средства в банках и прочих финансовых институтах		7.938	(18.310)
Торговые ценные бумаги		15.271	26.546
Кредиты, выданные клиентам		(82.953)	(173.395)
Активы по договорам перестрахования		(56)	—
Прочие активы		8.751	704
Чистое увеличение/ (уменьшение) в операционных обязательствах			
Средства банков и прочих финансовых институтов		28.348	21.633
Текущие счета и депозиты клиентов		238.924	(18.278)
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»		(2.961)	(96.682)
Обязательства по договорам страхования		4.572	—
Обязательства перед ипотечной организацией		(1.509)	(1.498)
Прочие обязательства		10.296	10.562
Чистое поступление/ (расходование) денежных средств от/ (в) операционной деятельности до корпоративного подоходного налога		417.769	(63.400)
Корпоративный подоходный налог уплаченный		(17.359)	(2.857)
Чистое поступление/ (расходование) денежных средств от/ (в) операционной деятельности		400.410	(66.257)

Прилагаемые примечания на страницах с 8 по 105 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (продолжение)

	Прим.	2024 год	2023 год
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	18	(385.925)	(193.083)
Погашение инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	18	236.910	32.872
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	18	(2.702.778)	(6.557.321)
Продажа и погашение инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		2.557.558	6.716.193
Дивиденды полученные	18	2.062	—
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(19.958)	(25.978)
Поступления от продажи основных средств		7.593	7.782
Поступления от продажи долгосрочных активов, предназначенных для продажи		3.309	3.470
Чистое расходование денежных средств в инвестиционной деятельности		(301.229)	(16.065)
Денежные потоки от финансовой деятельности			
Погашение выпущенных долговых ценных бумаг		—	(46.899)
Погашение обязательств по аренде		(1.500)	(1.680)
Погашение субординированного долга	29	(100.000)	(5.000)
Размещение выпущенных долговых ценных бумаг	28	100.000	—
Чистое расходование денежных средств в финансовой деятельности		(1.500)	(53.579)
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		47.708	(10.496)
Влияние ожидаемых кредитных убытков на денежные средства и их эквиваленты	14	773	(207)
Чистое увеличение/ (уменьшение) денежных средств и их эквивалентов		146.162	(146.604)
Денежные средства и их эквиваленты, на начало отчетного года		706.382	852.986
Денежные средства и их эквиваленты, на конец отчетного года		852.544	706.382

* Некоторые суммы, приведенные в данном столбце, не согласуются с консолидированной 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 8 по 105 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

(В миллионах тенге, если не указано иное)

1. Описание деятельности

Организационная структура и деятельность

Данная консолидированная финансовая отчетность включает финансовую отчетность Акционерного Общества «First Heartland Jusan Bank» (далее – «Банк») и его дочерних компаний (далее – «Группа»).

Банк был зарегистрирован 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 Jysan Bank», с розничным брендом «Jysan Bank».

16 марта 2021 года, общим собранием акционеров Банка было принято решение об изменении фирменного наименования Банка с «First Heartland Jysan 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 Jusan 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.ИИ. Конечная контролирующая сторона Банка и его дочерних компаний, также перешла от New Generation Foundation, Inc. к г-ну Есенову Г.ИИ.

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).

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.

(В миллионах тенге, если не указано иное)

1. Описание деятельности (продолжение)

Дочерние организации Банка

По состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года в состав Группы входят следующие дочерние организации:

Наименование	Страна регистрации	Основная деятельность	Доля участия%	
			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 «OYSA IO»	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:

Акционеры	Доля, %	
	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
АО «First Heartland Securities»	79,63	79,63
Есенов Г.П.	20,11	20,11
Прочие акционеры	0,25	0,25
Итого	100,00	100,00

В течение 2023 года был осуществлен выкуп простых акций у миноритарных акционеров Банка, в количестве 1.487,869 лпук 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.П. являлся конечным контролирующим акционером Банка и его дочерних организаций.

Настоящая консолидированная финансовая отчетность Группы 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 влияют на компании, которые ведут активную деятельность или имеют существенные связи с Российской Федерацией, Республикой Беларусь или Украиной. Однако последствия сложившейся ситуации прямо или косвенно могут повлиять не только на компании, имеющие непосредственное отношение к странам-участницам конфликта.

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

По состоянию на 31 декабря 2024 года, концентрация требований к российским контрагентам, представленная денежными средствами и их эквивалентами и инвестиционными ценными бумагами за вычетом резерва по ожидаемым кредитным убыткам, а также торговыми ценными бумагами составляла 19.083 миллионов тенге (31 декабря 2023 года: 20.996 миллионов тенге).

Инфляция и текущие экономические условия

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

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

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

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

Группа представила статьи консолидированного отчета о финансовом положении в порядке их ликвидности, исходя из своих намерений и предполагаемой возможности возместить/погасить большую часть активов/обязательств по соответствующей статье консолидированной финансовой 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 40.

База для определения стоимости

Данная консолидированная 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 консолидированной финансовой отчетности

Функциональной валютой Банка и его дочерних компаний, за исключением ОАО «Оптима Банк», 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. Функциональной валютой ОАО «Оптима Банк» является кыргызский сом.

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

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

Переклассификации

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

Консолидированный отчет о финансовом положении	31 декабря 2023 года		
	Согласно предыдущей отчетности	Сумма переклассификации	Скорректированная сумма
Основные средства и активы в форме права пользования	87.886	(8.353)	79.533
Нематериальные активы	–	8.353	8.353
Итого активы	3.151.741	–	3.151.741
Текущие счета и депозиты клиентов	1.624.092	(2.684)	1.621.408
Прочие обязательства	37.375	2.684	40.059
Итого обязательства	2.416.024	–	2.416.024

В 2024 году Группа приняла решение представить нематериальные активы отдельной строкой консолидированного отчета о финансовом положении.

Финансовые обязательства по платежным системам в размере 2.684 миллиона тенге по состоянию на 31 декабря 2023 года были переклассифицированы из состава текущих счетов и депозитов клиентов.

Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	За год, закончившийся 31 декабря 2023 года		
	Согласно предыдущей отчетности	Сумма переклассификации	Скорректированная сумма
Комиссионные доходы	64.900	(4.105)	60.795
Комиссионные расходы	(44.047)	4.105	(39.942)
Прибыль за год	152.888	–	152.888

Консолидированный отчет о движении денежных средств	За год, закончившийся 31 декабря 2023 года		
	Согласно предыдущей отчетности	Сумма переклассификации	Скорректированная сумма
Комиссионные доходы полученные	62.966	(4.105)	58.861
Комиссионные расходы выплаченные	(52.048)	4.105	(47.943)
Чистое расходование денежных средств в операционной деятельности	(66.257)	–	(66.257)

Руководство Группы считает, что данное представление является более уместным для пользователей консолидированной финансовой отчетности.

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

(В миллионах тенге, если не указано иное)

3. Существенные положения учетной политики

Изменения в учетной политике

Группа впервые применила некоторые поправки к стандартам, которые вступили в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2024 года или после этой даты. Группа не применяла досрочно какие-либо стандарты, разъяснения или поправки, которые были выпущены, но не вступили в силу.

Поправки к МСФО (IFRS) 1 — «Классификация обязательств как краткосрочных или долгосрочных»

Поправки к МСФО (IFRS) 16 — «Обязательство по аренде в рамках операции продажи с обратной арендой»

Поправки к МСФО (IAS) 7 и МСФО (IFRS) 7 — «Соглашения о финансировании поставщиков»

Новые поправки не оказали влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

Основа консолидации

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

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

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

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

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

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

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

Управление фондами

Группа управляет активами паявых фондов и прочих инвестиционных компаний в интересах инвесторов.

Финансовая отчетность данных предприятий не включается в консолидированную финансовую отчетность Группы, за исключением случаев, когда Группа контролирует такое предприятие.

(В миллионах тенге, если не указано иное)

3. Существенные положения учетной политики (продолжение)

Операции в иностранной валюте

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

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

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

На отчетную дату активы и обязательства организаций, функциональная валюта которых отличается от валюты представления отчетности Группы, пересчитываются в тенге по курсу на отчетную дату, а их отчеты о прибыли или убытке пересчитываются по средневзвешенному годовому курсу. Курсовые разницы, возникающие при таком пересчете, отражаются в прочем совокупном доходе.

Оценка справедливой стоимости

Группа оценивает финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССПУ) и справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССПСД) и такие нефинансовые активы, как основные средства (здания и земля) и инвестиционная недвижимость, по справедливой стоимости на каждую отчетную дату. Информация о справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по амортизированной стоимости, раскрывается в *Примечании 38*.

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

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

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

(В миллионах тенге, если не указано иное)

3. Существенные положения учетной политики (продолжение)

Оценка справедливой стоимости (продолжение)

Группа использует такие методики оценки, которые являются приемлемыми в сложившихся обстоятельствах и для которых доступны данные, достаточные для оценки справедливой стоимости, при этом максимально используя соответствующие наблюдаемые исходные данные и минимально используя ненаблюдаемые исходные данные. Все активы и обязательства, справедливая стоимость которых оценивается или раскрывается в консолидированной финансовой 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, Группа определяет необходимость их перевода между уровнями иерархии, повторно анализируя классификацию (на основании исходных данных самого низкого уровня, которые являются значительными для оценки справедливой стоимости в целом) на конец каждого 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 Группа 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.

Категории оценки финансовых активов и обязательств

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

- Амортизированной стоимости;
- ССПСД;
- ССПУ.

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

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

(В миллионах тенге, если не указано иное)

3. Существенные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые активы и обязательства (продолжение)

Первоначальное признание (продолжение)

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

Группа 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 обуславливают 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

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

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

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

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

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

В рамках второго этапа процесса классификации Группа оценивает договорные условия финансового актива, чтобы определить, являются ли предусмотренные договором денежные потоки по активу исключительно платежами в 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 Группа применяет суждение и анализирует уместные факторы, например, в какой валюте выражен финансовый актив, и период, на который установлена процентная ставка.

(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) (продолжение)

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

Долговые инструменты, оцениваемые по СППСА

Группа оценивает долговые инструменты по СППСА, 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 СППСА, 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 ПСА, реклассифицируются из состава ПСА в состав прибыли или убытка.

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

Долговые инструменты, оцениваемые по СППСА

Иногда Группа при первоначальном признании некоторых инвестиций в долевыe инструменты принимает решение, без права его последующей отмены, классифицировать их как долевыe инструменты, оцениваемые по СППСА, 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 Группа получает выгоду от таких поступлений в качестве возмещения части первоначальной стоимости такого инструмента. В таком случае прибыль признается в составе ПСА. Долевыe инструменты, оцениваемые по СППСА, 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

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

Финансовые гарантии первоначально признаются в консолидированной финансовой отчетности по справедливой стоимости, в сумме полученной премии. После первоначального признания Группа 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 Группа обязана 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 Группа обязана 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 консолидированном 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 консолидированном отчете о финансовом положении. Ценные бумаги, привлеченные на условиях займа, отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении только при их реализации третьим лицам.

Производные финансовые инструменты

В ходе своей обычной деятельности Группа использует различные производные финансовые инструменты на валютных рынках. Эти финансовые инструменты предназначены 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 консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе в составе чистых прибылей по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

(В миллионах тенге, если не указано иное)

3. Существенные положения учетной политики (продолжение)

Заемные средства

Выпущенные финансовые инструменты или их компоненты классифицируются как обязательства, если в результате договорного соглашения Группа имеет обязательство либо поставить денежные средства или иные финансовые активы, либо исполнить обязательство иным образом, чем 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 консолидированном 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 консолидированном отчете о финансовом положении в полной сумме.

Реструктуризация кредитов

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

Группа прекращает признание финансового актива, например, кредита, предоставленного клиенту, если условия договора пересматриваются таким образом, что по сути он становится новым кредитом, а разница 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, Группа, помимо прочего, рассматривает следующие факторы:

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

Если модификация не приводит к значительному изменению денежных потоков, модификация не приводит к прекращению признания. На основе изменения денежных потоков, дисконтированных по первоначальной эффективной процентной ставке, Группа 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, Группа также повторно оценивает наличие значительного увеличения кредитного риска или необходимости классификации активов в качестве кредитно-обесцененных. После классификации актива в качестве кредитно-обесцененного в результате модификации он останется в составе Этапа 3 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.

(В миллионах тенге, если не указано иное)

3. Существенные положения учетной политики (продолжение)

Прекращение признания финансовых активов и обязательств

Финансовые активы

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

- Срок действия прав на получение денежных потоков от актива истек;
- Группа передала 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
- Группа передала 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 Группа передала свои права на получение денежных потоков от актива, при этом ни передав, ни сохранив за собой практически всех рисков и выгод, связанных с ним, а также не передав контроль над активом, такой актив отражается в учете в пределах продолжающегося участия Группы в этом активе. Продолжение участия в активе, имеющее форму гарантии по переданному активу, оценивается по наименьшему из значений первоначальной балансовой стоимости актива и максимального размера возмещения, которое может быть предъявлено к оплате Группе.

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

Списание

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

Финансовые обязательства

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

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

(В миллионах тенге, если не указано иное)

3. Существенные положения учетной политики (продолжение)

Договоры страхования и перестрахования

Классификация договоров

Договоры, по которым Группа принимает существенный страховой риск, классифицируются как договоры страхования. Договоры, удерживаемые Группой, по которым она передает существенный страховой риск, связанный с базовыми договорами страхования, классифицируются как договоры перестрахования.

Группа классифицирует договоры страхования в одну из следующих категорий:

- Договоры страхования, классифицированные как договоры страхования;
- Выпущенные договоры перестрахования, классифицированные как договоры страхования;
- Удерживаемые договоры перестрахования, классифицированные как договоры страхования.

Критерии идентификации договоров страхования

Для классификации выпущенного договора в качестве «договора страхования» Группа проверяет одновременное выполнение следующих условий:

- Значительный страховой риск передается по договору;
- Указанный в договоре страховой случай имеет неблагоприятные последствия для страхователя.

Критерии идентификации удерживаемых договоров перестрахования

Для удерживаемых договоров перестрахования Группа применяет те же критерии, что и для выпущенных договоров страхования.

Агрегирование и признание договоров страхования и перестрахования

Группа анализирует выпущенные договоры страхования и удерживаемые договоры перестрахования, чтобы определить портфель договоров страхования и портфель договоров перестрахования. Портфель договоров страхования включает в себя договоры, которые подвержены аналогичным рискам и управляются совместно.

Договоры, включенные в один портфель договоров страхования, группируются по следующим характеристикам при первоначальном признании и впоследствии не могут быть реклассифицированы в другую группу:

- Договоры, которые являются обременительными на момент первоначального признания;
- Договоры, в отношении которых на момент первоначального признания отсутствует значительная вероятность того, что впоследствии они станут обременительными;
- Оставшиеся в портфеле договоры, если таковые имеются.

Группа допускает, что договоры, оцениваемые с применением подхода на основе распределения премии («ПОРП») не являются обременительными на момент первоначального признания, за исключением случаев, когда факты и обстоятельства указывают на обратное.

Группа ежегодно формирует когорты по датам выпуска договоров и считает датой выпуска договора дату его заключения.

Договоры в составе одного портфеля, которые попадают в разные группы только потому, что закон или регуляторные требования определенным образом ограничивают практическую возможность организации устанавливать различные тарифы или уровень выгод для держателей полисов с различными характеристиками, включаются в одну группу.

(В миллионах тенге, если не указано иное)

3. Существенные положения учетной политики (продолжение)

Договоры страхования и перестрахования (продолжение)

Агрегирование и признание договоров страхования и перестрахования (продолжение)

Группа разделяет портфели удерживаемых договоров перестрахования на следующие группы на основе характеристик при первоначальном признании:

- Удерживаемые договоры перестрахования, по которым имеется чистая прибыль при первоначальном признании;
- Удерживаемые договоры перестрахования, по которым имеются чистые затраты и отсутствует значительная вероятность получения чистой прибыли;
- Удерживаемые договоры перестрахования, по которым имеются чистые затраты и имеется значительная вероятность получения чистой прибыли.

Применительно к выпущенным договорам страхования Группа признает группу выпущенных договоров на наиболее раннюю из следующих дат:

- Начало периода страхового покрытия по группе договоров страхования;
- Дата, когда наступает срок уплаты первого платежа от держателя полиса в соответствующей группе договоров страхования; и
- Применительно к группе обременительных договоров — дата, когда данная группа становится обременительной.

Если договором не предусмотрена определенная дата первого платежа, то такой датой считается дата первого фактического платежа от держателя полиса по данному договору.

Подходы, применяемые к выпущенным договорам перестрахования, не отличаются от подходов, применяемых к выпущенным договорам страхования.

При признании договора он включается в существующую группу договоров, или, если договор не соответствует критериям для включения в существующую группу, он формирует новую группу, в которую включаются последующие договоры. Группы договоров формируются при первоначальном признании и их состав не пересматривается после включения в группу всех договоров.

Применительно к удерживаемым договорам перестрахования Группа признает группу удерживаемых договоров перестрахования на наиболее раннюю из двух дат:

- Начало периода страхового покрытия по группе удерживаемых договоров перестрахования; и
- Дату, когда Компания признает группу обременительных базовых договоров страхования, если соответствующий договор перестрахования, включенный в группу договоров перестрахования, был заключен на эту дату или до нее.

Группа откладывает признание группы удерживаемых договоров перестрахования, обеспечивающих пропорциональное страховое покрытие, до даты первоначального признания базового договора страхования, если эта дата наступает позднее, чем дата периода покрытия для группы удерживаемых договоров перестрахования.

Аквизиционные денежные потоки по договорам страхования

Аквизиционные денежные потоки распределяются по группам договоров страхования с использованием систематического и рационального метода и непредвзятого анализа всей обоснованной и подтверждаемой информации, доступной без чрезмерных затрат или усилий.

Если аквизиционные денежные потоки непосредственно связаны с группой договоров (например, возмещаемая комиссия при выпуске договора), то они распределяются в эту группу.

Если аквизиционные денежные потоки непосредственно связаны с портфелем договоров страхования, а не с группой договоров, то они распределяются в группы в рамках портфеля с использованием систематического и рационального метода.

(В миллионах тенге, если не указано иное)

3. Существенные положения учетной политики (продолжение)

Договоры страхования и перестрахования (продолжение)

Аквизиционные денежные потоки по договорам страхования (продолжение)

Аквизиционные денежные потоки, возникающие до момента признания соответствующей группы договоров, признаются в качестве актива. Аквизиционные денежные потоки возникают в момент их оплаты или, когда необходимо признать обязательство в соответствии со стандартом, отличным от МСФО (IFRS) 17. Такой актив признается по каждой группе договоров, в которую распределены аквизиционные денежные потоки. Признание актива прекращается полностью или частично в отношении аквизиционных денежных потоков в тот момент, когда эти аквизиционные денежные потоки будут включены в оценку соответствующей группы договоров страхования.

На каждую отчетную дату Группа пересматривает суммы, распределенные по группам, чтобы отразить любые изменения в допущениях, которые определяют исходные данные для используемого метода распределения. Суммы, распределяемые в группу, не пересматриваются после включения всех договоров в группу.

Рамки договора

При оценке группы договоров учитываются все будущие денежные потоки, находящиеся в рамках каждого договора в данной группе.

Денежные потоки находятся в рамках договора страхования, если они обусловлены действительными правами и обязанностями, существующими в отчетном периоде, в течение которого Группа может обязать держателя полиса оплатить премии или в течение которого у Группы имеется действительная обязанность предоставить услуги.

Действительная обязанность предоставить услуги заканчивается тогда, когда:

- У Группы имеется практическая возможность переоценить риски по определенному держателю полиса, и она может установить тариф или уровень выгоды, который в полной мере отражает такие риски; или
- У Группы имеется практическая возможность переоценить риски по портфелю договоров страхования, в который входит данный договор, и она может установить тариф или уровень выгоды, который в полной мере отражает соответствующий риск по данному портфелю и при тарификации премий вплоть до даты, на которую осуществляется переоценка рисков, не учитывались риски, которые относятся к периодам после даты переоценки.

При переоценке рисков учитываются только риски, переданные Группе от держателей полисов, которые могут включать как страховые, так и финансовые риски, но не включают риск сокращения срока действия договора и риск повышенных расходов.

Денежные потоки находятся в рамках договора перестрахования, если они обусловлены действительными правами и обязанностями, существующими в отчетном периоде, в течение которого Группа обязана оплатить суммы перестраховщику или в течение которого у Группы имеется действительное право получить услуги от перестраховщика.

Действительное право получать услуги от перестраховщика заканчивается тогда, когда перестраховщик:

- Имеет практическую возможность переоценить переданные ему риски, и он может установить тариф или уровень выгоды, которые в полной мере отражают такие риски; или
- Имеет действительное право прекратить действие страховой защиты.

На каждую отчетную дату проводится переоценка рамок договора, чтобы учесть влияние изменений обстоятельств на действительные права и обязанности Группы, и поэтому рамки договора могут со временем меняться.

(В миллионах тенге, если не указано иное)

3. Существенные положения учетной политики (продолжение)

Договоры страхования и перестрахования (продолжение)

Оценка – Договоры, оцениваемые с применением подхода на основе распределения премии («ПОРП»)

Группа использует ПОРП, чтобы упростить оценку группы договоров страхования, когда удовлетворяются следующие критерии на дату начала действия договоров:

- Период страхового покрытия по каждому договору в составе группы договоров страхования и перестрахования составляет один год или менее;
- Группа обосновано ожидает, что оценка обязательства по оставшейся части покрытия группы договоров страхования и перестрахования в соответствии с ПОРП не будет существенно отличаться от оценки с учетом требований общей модели оценки (далее – «ОМО»).

Группа провела тест на соответствие требованиям в отношении выпущенных договоров перестрахования, по которым страхуется главным образом имущество, также выпущенным договором страхования гражданско-правовой ответственности, прочей ответственности и прочего имущества.

Договоры страхования

При первоначальном признании каждой группы договоров балансовая стоимость обязательства по оставшейся части покрытия оценивается как премии полученные при первоначальном признании минус аквизиционные денежные потоки, распределенные в группу на эту дату и скорректированные с учетом стоимости актива или обязательства, ранее признанного в отношении денежных потоков, связанных с этой группой, признание которого было прекращено на указанную дату (включая активы, признанные в отношении аквизиционных денежных потоков).

Следовательно, балансовая стоимость обязательства по оставшейся части покрытия увеличивается на величину полученных премий и амортизации аквизиционных денежных потоков, признанной в качестве расходов, и уменьшается на сумму, признанную в качестве выручки за предоставление страховых услуг, и дополнительных аквизиционных денежных потоков, распределенных после первоначального признания. Обязательства по оставшейся части покрытия также корректируются для отражения временной стоимости денег и влияния финансового риска.

Если в любой момент времени в течение периода страхового покрытия факты и обстоятельства свидетельствуют о том, что группа договоров страхования является обременительной, Группа признает убыток в составе прибыли или убытка и увеличивает обязательство по оставшейся части покрытия в той мере, в которой текущая расчетная оценка денежных потоков по выполнению договоров, относящихся к оставшейся части покрытия, превышает балансовую стоимость обязательства по оставшейся части покрытия. Денежные потоки по выполнению договоров дисконтируются (с использованием текущих ставок).

Группа признает обязательство по возникшим страховым убыткам по группе договоров страхования в сумме денежных потоков по выполнению договоров, относящихся к возникшим страховым убыткам. Будущие денежные потоки дисконтируются (с использованием текущих ставок).

Удерживаемые договоры перестрахования

Группа применяет те же положения учетной политики для оценки группы удерживаемых договоров перестрахования, которые при необходимости модифицируются с целью отражения характеристик, отличающихся от характеристик договоров страхования.

Если для удерживаемых договоров перестрахования, оцениваемых с использованием ПОРП, создается компонент возмещения убытка, то Группа проводит корректировку балансовой стоимости актива по оставшейся части покрытия вместо того, чтобы корректировать МЦДУ.

Прекращение признания и модификация договора

Группа прекращает признание договора, когда он погашен, то есть, когда предусмотренная договором страхования обязанность прекращена по истечении срока, исполнена или аннулирована.

Группа прекращает признание договора, если его условия были модифицированы таким образом, что существенно изменился бы учет договора, если бы новые условия существовали всегда, и в этом случае признается новый договор с учетом модифицированных условий. Если модификация договора не приводит к прекращению признания, то Группа рассматривает изменения в денежных потоках в результате модификации как изменения в расчетных оценках денежных потоков по выполнению договора.

(В миллионах тенге, если не указано иное)

3. Существенные положения учетной политики (продолжение)

Договоры страхования и перестрахования (продолжение)

Прекращение признания и модификация договора (продолжение)

При прекращении признания договора страхования, входящего в группу договоров, не оцениваемых с применением ПОРП:

- Денежные потоки по выполнению договоров, отнесенные на эту группу, корректируются, чтобы исключить денежные потоки, связанные с правами и обязанностями, признание которых в группе договоров было прекращено;
- МГДВ по данной группе договоров корректируется с учетом изменений денежных потоков по выполнению договоров, за исключением случаев, когда такие изменения отнесены на компонент убытка; и
- Количество единиц страхового покрытия по ожидаемым оставшимся услугам по договору страхования корректируется, чтобы отразить прекращение признания единиц страхового покрытия в группе.

Если прекращение признания связано с модификацией условий, то МГДВ также корректируется с учетом премий, которая была бы начислена, если бы Группа заключила договор на новых условиях на дату модификации, за вычетом любой дополнительной премии, начисленной в связи с модификацией. Признанный новый договор оценивается, используя допущение, что на дату модификации Компания получила премию, которую она бы начислила, за вычетом дополнительной премии, начисленной в связи с модификацией.

Представление информации

Портфели выпущенных договоров страхования, представляющих собой активы, и выпущенных договоров страхования, представляющих собой обязательства, а также портфели удерживаемых договоров перестрахования, представляющих собой активы, и удерживаемых договоров перестрахования, представляющих собой обязательства, представляются отдельно в отчете о финансовом положении. Балансовая стоимость любых активов или обязательств, признанных в отношении денежных потоков, возникающих до признания соответствующей группы договоров (включая любые активы в отношении аквизиционных денежных потоков), включается в балансовую стоимость соответствующих портфелей договоров.

Группа дезагрегирует суммы, признанные в отчете о прибыли или убытке на:

- Результат оказания страховых услуг, включающий в себя выручку по страхованию и расходы по страховым услугам;
- Финансовые доходы или расходы по страхованию.

Доходы или расходы по удерживаемым договорам перестрахования представляются отдельно от доходов или расходов по договорам страхования. Доходы и расходы по удерживаемым договорам перестрахования, за исключением финансовых доходов или расходов по страхованию, представляются на нетто-основе как «чистые расходы по удерживаемым договорам перестрахования» в составе результата оказания страховых услуг.

Группа не дезагрегирует величину изменения рисков поправки на нефинансовый риск на сумму, относящуюся к результату оказания страховых услуг, и сумму, относящуюся к финансовым доходам или расходам по страхованию. Вся величина изменения рисков поправки на нефинансовый риск учитывается как часть результата оказания страховых услуг.

(В миллионах тенге, если не указано иное)

3. Существенные положения учетной политики (продолжение)

Договоры страхования и перестрахования (продолжение)

Представление информации (продолжение)

Выручка по договорам страхования – Договоры, оцениваемые с применением ПОРП

Применительно к договорам, оцениваемым с применением ПОРП, выручка по договорам страхования за каждый период представляет собой сумму ожидаемых поступлений премий за предоставление услуг, отнесенных к данному периоду. Группа распределяет ожидаемые поступления премий на каждый период оказания услуг по договору страхования пропорционально течению времени. Однако, если ожидаемая схема высвобождения риска в течение периода покрытия существенно отличается от схемы, отражающей течение времени, то на основе ожидаемых сроков признания понесенных расходов по страховым услугам.

Расходы по договорам страхования

Расходы по договорам страхования признаются в составе прибыли или убытка главным образом по мере возникновения. Они исключают выплаты инвестиционных составляющих и включают следующие статьи.

- Возникшие страховые убытки и прочие расходы по услугам страхования;
- Амортизация аквизиционных денежных потоков: применительно к договорам, оцениваемым с применением ПОРП, Группа амортизирует аквизиционные денежные потоки на равномерной основе на протяжении периода страхового покрытия группы договоров;
- Убытки по обременительным договорам и восстановление таких убытков;
- Корректировки по обязательствам по возникшим страховым убыткам, которые не возникают вследствие влияния временной стоимости денег, финансового риска и изменений в них.

Чистые расходы по удерживаемым договорам перестрахования

Чистые расходы по удерживаемым договорам перестрахования представляют собой отнесение выплаченных премий по перестрахованию за вычетом сумм, полученных от перестраховщиков.

Группа признает суммы распределения уплаченных премий по перестрахованию в составе прибыли или убытка по мере получения услуг по группе удерживаемых договоров перестрахования. Применительно к договорам, оцениваемым в соответствии с ПОРП, суммы распределения уплаченных премий по перестрахованию за каждый период представляет собой сумму ожидаемых выплат премий за полученные услуги, отнесенные к данному периоду.

Финансовые доходы и расходы по страхованию

Финансовые доходы и расходы по страхованию представляют собой величину изменений балансовой стоимости группы договоров страхования и перестрахования, возникших вследствие влияния временной стоимости денег, финансового риска и изменений в них.

Группа представляет финансовые доходы и расходы по страхованию по всем группам договоров страхования в составе прибыли или убытка.

(В миллионах тенге, если не указано иное)

3. Существенные положения учетной политики (продолжение)

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 консолидированной финансовой отчетности.

Выгода, получаемая от займа, предоставленного государством по ставке процента ниже рыночной, учитывается как государственная субсидия. Данные финансовые обязательства признаются и оцениваются 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 и Кыргызской Республики.

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 консолидированной 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.

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.

(В миллионах тенге, если не указано иное)

3. Существенные положения учетной политики (продолжение)

Основные средства (продолжение)

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 (административные)	25-100
Здания (производственные)	25-55
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 Группа учитывает как расходы будущих периодов с отражением в консолидированном отчете о прибылях или убытке и прочем совокупном доходе в течение срока использования актива.

Инвестиционная недвижимость

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

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

Оценочные обязательства

Оценочные обязательства признаются, если Группа вследствие определенного события в прошлом имеет юридические или добровольно принятые на себя обязательства, для урегулирования которых с большой степенью вероятности потребуются 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 долевого инструмент в соответствии с сутью контрактного соглашения и определениями финансового обязательства и долевого инструмента.

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

Собственные выкупленные акции

В случае приобретения Банком или его дочерними организациями акций Банка 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 Группы 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 консолидированной финансовой отчетности к выпуску.

Сегментная отчетность

Сегментная отчетность Группы основана на следующих операционных сегментах: банковская, инвестиционно-брокерская и страховая деятельность.

Условные активы и обязательства

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

(В миллионах тенге, если не указано иное)

3. Существенные положения учетной политики (продолжение)

Признание доходов и расходов

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

Процентная и аналогичная выручка и расходы

Группа рассчитывает процентную выручку по долговым финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости или по ССПСА, 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 Группой оценок платежей или поступлений. Скорректированная балансовая стоимость рассчитывается на основании первоначальной эффективной процентной ставки, а изменение балансовой стоимости отражается как процентные доходы или расходы.

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

В случае приобретенных или созданных кредитно-обесцененных (ПСКО) финансовых активов Группа 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 консолидированном отчете о прибылях или убытке и прочем совокупном доходе.

Комиссионные доходы

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

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

Комиссионные, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени, начисляются в течение этого периода. 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 консолидированной финансовой отчетности Группы. Группа планирует применить эти новые стандарты, поправки и разъяснения, если применимо, после их вступления в силу.

МСФО (IFRS) 18 «Предоставление и раскрытие информации в финансовой 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 Группа работает над определением того, какое влияние новый стандарт окажет на основные консолидированные финансовые отчеты и примечания к консолидированной 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 долеых 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, Группа не намерена досрочно принимать указанные поправки.

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

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 Группы руководство использовало свои суждения и делало оценки при определении сумм, признанных в консолидированной 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 консолидированном 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 38*.

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 Группы являются результатом сложных моделей, включающих ряд базовых допущений относительно выбора переменных исходных данных и их взаимозависимостей. К элементам моделей расчета ОКУ, которые считаются суждениями и расчетными оценками, относятся следующие:

- Система присвоения внутреннего кредитного рейтинга, используемая Группой для определения вероятности дефолта (PD);
- Критерии, используемые Группой для оценки того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска, в результате чего оценочный резерв под обесценение по финансовым активам должен оцениваться в сумме, равной ОКУ за весь срок;
- Объединение финансовых активов в группы, когда ОКУ по ним оцениваются на групповой основе;
- Разработка моделей 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 консолидированном отчете о финансовом положении на 31 декабря 2024 года, составила 220.926 миллионов тенге (31 декабря 2023 года: 280.911 миллионов тенге). Подробная информация представлена в *Примечании 19*.

Денежные потоки по выполнению договоров

Денежные потоки по выполнению договоров включают:

- расчетные оценки будущих денежных потоков;
- корректировку для целей учета временной стоимости денег и финансовых рисков, связанных с будущими денежными потоками, в той мере, в которой финансовые риски не учитываются в расчетной оценке будущих денежных потоков; и
- рисковую поправку на нефинансовый риск.

Целью Группы при оценке денежных потоков является определение ожидаемой стоимости ряда сценариев, которые отражают весь диапазон возможных результатов. Чтобы рассчитать ожидаемую приведенную стоимость, денежные потоки каждого сценария дисконтируются и взвешиваются с учетом оценки вероятности наступления такого результата.

(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	69.329	32.012
Средства в банках и прочих финансовых институтах	2.571	1.272
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСА	71.664	117.202
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	37.863	11.311
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	264.577	194.886
Приобретенное право требования к Министерству финансов Республики Казахстан по векселю	4.406	4.260
Прочие финансовые активы	1.535	1.819
	451.945	362.762
Прочие процентные доходы		
Торговые ценные бумаги	390	1.606
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	206	223
	596	1.829
Итого процентная выручка	452.541	364.591

Процентные расходы

Средства банков и прочих финансовых институтов	(2.299)	(1.574)
Кредиторская задолженность по договорам «РЕПО»	(18.096)	(4.672)
Текущие счета и депозиты клиентов	(112.421)	(86.460)
Выпущенные долговые ценные бумаги (<i>Примечание 28</i>)	(26.884)	(24.879)
Субординированный долг (<i>Примечание 29</i>)	(26.206)	(26.916)
Обязательства по аренде	(460)	(439)
Обязательства перед ипотечной организацией	(400)	(482)
Прочие финансовые обязательства	(1.687)	(1.062)
Итого процентных расходов	(188.453)	(146.484)
Чистый процентный доход	264.088	218.107

Полученные процентные доходы представлены следующим образом:

	2024 год	2023 год
Денежные средства и их эквиваленты	68.795	31.876
Средства в банках и прочих финансовых институтах	2.297	700
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСА	34.109	106.383
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	16.732	3.286
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	251.727	192.231
Приобретенное право требования к Министерству финансов Республики Казахстан по векселю	4.329	4.288
Прочие финансовые активы	7	789
Торговые ценные бумаги	781	1.323
Итого	378.777	340.876

Выплаченные процентные расходы представлены следующим образом:

	2024 год	2023 год
Средства банков и прочих финансовых институтов	(1.110)	(656)
Кредиторская задолженность по договорам «РЕПО»	(18.116)	(4.677)
Текущие счета и депозиты клиентов	(112.180)	(83.875)
Выпущенные долговые ценные бумаги (<i>Примечание 28</i>)	(9.359)	(11.621)
Субординированный долг (<i>Примечание 29</i>)	(9.617)	(16.194)
Обязательства перед ипотечной организацией	(400)	(482)
Обязательства по аренде	(170)	(140)
Прочие финансовые обязательства	(21)	(47)
Итого	(150.973)	(117.692)

32

(В миллионах тенге, если не указано иное)

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	–	–	773
Средства в банках и прочих финансовых институтах	16	48	–	–	–	48
Инвестиционные ценные бумаги	18	(682)	–	–	–	(682)
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	19	(9.191)	(31.430)	(28.532)	18.017	(51.136)
Финансовые гарантии и аккредитивы	37	157	2	614	–	773
Приобретенное право требования к Министерству финансов Республики Казахстан по векселю		(37)	–	–	–	(37)
Итого расходы по кредитным убыткам		(9.701)	(30.659)	(27.918)	18.017	(50.261)

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	(58)	(154)	5	–	(207)
Средства в банках и прочих финансовых институтах	16	18	–	–	–	18
Инвестиционные ценные бумаги	18	(689)	–	–	–	(689)
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	19	(8.953)	(1.449)	(19.937)	8.592	(21.747)
Итого расходы по кредитным убыткам		(9.682)	(1.603)	(19.932)	8.592	(22.625)

В 2024 году расходы по кредитным убыткам в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе включают расходы в отношении прочих финансовых активов в сумме 4.613 миллионов тенге (2023 год: 536 миллионов тенге) (Примечание 24).

(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	34.558	36.083
Обслуживание текущих счетов и депозитов клиентов	14.073	16.019
Кассовые операции	2.954	2.764
Гарантии и аккредитивы	2.041	2.145
Операции с иностранной валютой	841	798
Брокерские услуги	504	229
Агентские услуги	463	1.197
Услуги по доверительным операциям	324	150
Услуги по сейфовым операциям	254	238
Прочее	1.574	1.172
Итого комиссионные доходы	57.586	60.795
Комиссионные расходы		
Переводные и эквайринговые операции	(29.269)	(31.589)
Обслуживание картонных счетов клиентов	(4.099)	(5.991)
Услуги брокеров	(563)	(379)
Операции с иностранной валютой	(511)	(431)
Ведение корреспондентских счетов	(426)	(557)
Агентские услуги	(130)	(713)
Гарантии и аккредитивы	–	(37)
Прочее	(575)	(245)
Итого комиссионные расходы	(35.573)	(39.942)
Чистый комиссионный доход	22.013	20.853

Выручка по договорам с клиентами, признанная в консолидированном отчете о совокупном доходе за годы, закончившиеся 31 декабря 2024 и 2023 годов, в основном, представлена комиссионными доходами в сумме 57.586 миллионов тенге и 60.795 миллионов тенге, соответственно, а также выручкой от реализации готовой продукции и потребительских товаров, признанной в составе прочих доходов (Примечание 10).

Активы и обязательства по договорам

В следующей таблице предоставлена информация о дебиторской задолженности по договорам с покупателями.

Дебиторская задолженность по комиссиям (Примечание 24)	3.648	4.569
Торговая дебиторская задолженность (Примечание 24)	2.226	2.873
Итого дебиторская задолженность	(35.573)	(39.942)

Группа, 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). Группа применяет упрощение практического характера, предусмотренное пунктом 121 МСФО (IFRS) 15, и не раскрывает информацию об оставшихся обязанностях к исполнению по договорам, первоначальный ожидаемый срок действия которых составляет не более одного года.

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)	(2.595)	3.616
Чистая прибыль от изменения справедливой стоимости кредитов, выданных клиентам, оцениваемых по СППУ	4.757	338
Чистый нереализованный (убыток)/прибыль по операциям с валютными производными финансовыми инструментами (Примечание 15)	(1.058)	250
Прибыль от изменения справедливой стоимости торговых ценных бумаг	4.521	1.555
Итого	5.625	5.759

(В миллионах тенге, если не указано иное)

9. Чистые прибыли по операциям с иностранной валютой

	2024 год	2023 год
Диллинговые операции, нетто	45.620	26.624
Переоценка валютных статей, нетто	22.383	1.590
Итого	68.003	28.214

10. Прочие доходы и расходы

	2024 год	2023 год
Прочие доходы		
Выручка по договорам с покупателями	27.937	23.621
Доходы от реализации долгосрочных активов, предназначенных для продажи	6.443	440
Доход от аренды	4.278	2.051
Доходы за услуги инкассации	1.952	1.584
Доходы от реализации прочих нефинансовых активов	1.349	1.617
Доходы от переоценки инвестиционной недвижимости	–	4.662
Прочее	4.225	5.082
Итого прочие доходы	46.184	39.057
Прочие расходы		
Себестоимость реализации товаров, работ и услуг	(23.787)	(17.215)
Убыток от продажи долевых ценных бумаг, оцениваемых по СППСА, на условиях рассрочки платежа (Примечание 18)	(1.545)	–
Убытки от изменения чистой стоимости реализации изъятого залогового обеспечения	(316)	(125)
Прочее	(432)	(2.504)
Итого прочие расходы	(26.080)	(19.844)

Выручка и себестоимость реализации товаров, работ и услуг за годы, закончившиеся 31 декабря 2024 и 2023 годов, относятся к дочерней компании Банка, ТОО «Jusan Development». Более 90% выручки представляет собой выручку от реализации готовой продукции и товаров: муки, круп, хлопьев, хлеба, хлебобулочных, кондитерских и макаронных изделий.

Себестоимость реализации товаров, работ и услуг за 2024 год включает в себя расходы на сырье и материалы в размере 14.073 миллиона тенге (2023 год: 11.679 миллионов тенге), коммунальные услуги и расходы по аренде в размере 3.505 миллионов тенге (2023 год: 319 миллионов тенге), транспортные услуги и прочие расходы в размере 6.209 миллионов тенге (2023 год: 5.217 миллионов тенге).

Реализация товаров

Все договоры на реализацию готовой продукции имеют одно обязательство к исполнению. Выручка признается, в момент, когда товар доставлен и был принят в пункте назначения. Счета, как правило, подлежат оплате либо на условиях 100% предоплаты, либо в течение срока до 30 дней. Текущие договоры с покупателями не содержат значительного компонента финансирования.

Выручка оценивается на основе возмещения, указанного в договоре с покупателем. Все цены обособленной продажи основаны на наблюдаемых ценах согласно прайс листам на каждый вид товаров, поскольку Группа регулярно продает каждый товар покупателям отдельно.

Некоторые договоры с покупателями предоставляют покупателям право на торговые или оптовые скидки. Компенсации, скидки и бонусы, в основном, представлены скидками за выполнение объема закупаемых товаров, которые применяются ретроспективно ко всем закупкам по договору после достижения пороговых значений объема. Данные скидки и бонусы, предоставляемые клиентам, представляют собой элементы переменного возмещения и отражаются в нетто-сумме выручки от продаж. Группа оценивает объемы, подлежащие закупке и предоставляемую скидку при определении цены сделки, а также обновляет указанные оценки на протяжении всего срока действия договора. Скидки и бонусы не являются отдельными обязанностями к исполнению.

По договорам, которые позволяют покупателю вернуть товар, выручка признается в той мере, в какой существует очень высокая вероятность того, что впоследствии не придется реверсировать эту величину и отразить значительное снижение общей суммы признанной выручки. Следовательно, сумма признанной выручки корректируется на величину ожидаемых возвратов товаров, которая оценивается на основе данных за прошлые периоды по конкретным видам товаров/продукции.

(В миллионах тенге, если не указано иное)

11. Расходы на персонал

Расходы на персонал включают:

	2024 год	2023 год
Вознаграждения работникам	(57.761)	(57.914)
Социальные отчисления и налоги по заработной плате	(7.846)	(6.875)
Итого	(65.607)	(64.789)

12. Прочие общие и административные расходы

Прочие общие и административные расходы включают:

	2024 год	2023 год
Благотворительность	(16.384)	(89)
Износ и амортизация (Примечание 21)	(10.771)	(10.031)
Ремонт и техническое обслуживание	(8.714)	(10.109)
Налоги, кроме корпоративного подоходного налога	(5.994)	(5.047)
Профессиональные услуги	(4.146)	(3.431)
Услуги связи и информационные услуги	(2.267)	(2.742)
Охрана	(2.214)	(2.172)
Взносы в фонд гарантирования	(1.569)	(2.395)
Рекламные и маркетинговые услуги	(1.480)	(5.485)
Аренда	(869)	(1.055)
Канцелярские принадлежности и расходные материалы для офисного оборудования	(597)	(663)
Командировочные расходы	(391)	(556)
Страхование	(388)	(67)
Транспортные расходы	(338)	(490)
Расходы по инкассации	(330)	(162)
Почтовые и курьерские расходы	(185)	(209)
Расходы от списания товарно-материальных запасов	(183)	(339)
Неустойка и пени	(155)	(45)
Расходы на подбор персонала, обучение кадров	(91)	(144)
Представительские расходы	(41)	(51)
Итого	(4.525)	(4.758)
Итого	(61.632)	(50.040)

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.

13. Расходы по корпоративному подоходному налогу

Расходы по корпоративному подоходному налогу представлены следующим образом:

	2024 год	2023 год
Расходы по текущему корпоративному подоходному налогу	(14.353)	(2.482)
Корректировка корпоративного подоходного налога прошлых лет	—	(18)
Расходы по отложенному корпоративному подоходному налогу – возникновение и уменьшение временных разниц	(2.130)	(1.537)
Расходы по корпоративному подоходному налогу	(16.483)	(4.037)

Доходы Банка и его дочерних организаций, за исключением ОАО «Оптима Банк», подлежат налогообложению в Республике Казахстан. Казахстанские юридические лица обязаны самостоятельно подавать налоговые декларации по корпоративному подоходному налогу в налоговые органы. Нормативная ставка корпоративного подоходного налога в 2024 и 2023 годах составляла 20%.

Доходы ОАО «Оптима Банк» подлежат налогообложению в Кыргызской Республике. Нормативная ставка налога на прибыль в Кыргызской Республике в 2024 и 2023 годах составляла 10%.

(В миллионах тенге, если не указано иное)

13. Расходы по корпоративному подоходному налогу (продолжение)

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

	2024 год	2023 год
Прибыль до налогообложения	196.361	156.325
Нормативная ставка корпоративного подоходного налога	20%	20%
Теоретические расходы по корпоративному подоходному налогу по законодательно установленной налоговой ставке	(39.272)	(31.265)
Невычитаемые расходы от переоценки по справедливой стоимости финансовых активов	(1.201)	—
Расходы по кредитным убыткам, не относимые на вычет	(1.093)	(3.329)
Невычитаемые расходы на благотворительность	(1.070)	—
Прочие невычитаемые расходы	(2.765)	(18)
Необлагаемый налогом доход по государственным ценным бумагам и ценным бумагам, находящимся в официальном списке КФБ	15.947	23.079
Изменения в непризнанных отложенных налоговых активах	5.978	—
Корректировка налоговых убытков, перенесенных на будущие периоды	2.375	293
Прибыль дочерней организации, облагаемая налогом по другой ставке	1.482	1.595
Необлагаемый дивидендный доход	1.437	—
Необлагаемый налогом доход от эффекта первоначального применения МСФО (IFRS) 17 на прибыль или убыток	—	151
Изменение отложенных налоговых активов, не отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении	—	4.653
Прочие необлагаемые доходы	1.699	804
Расходы по корпоративному подоходному налогу	(16.483)	(4.037)

Активы и обязательства по отложенному корпоративному подоходному налогу

Временные разницы, возникающие между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженной в консолидированной 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 консолидированной финансовой отчетности. Будущие налоговые льготы могут быть получены только в том случае, если Группа 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 Группы 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.

В 2024 году Группа полностью использовала налоговые убытки за 2017-2019 годы перенесенные на будущие периоды.

(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	105.210	94.846
Средства на текущих счетах в НБРК с кредитным рейтингом «BBB-»	43.810	31.055
Средства на текущих счетах в Национальном Банке Кыргызской Республики с кредитным рейтингом «B»	23.126	47.007
Средства на текущих счетах в других банках и прочих финансовых организациях:		
- с кредитным рейтингом от «AA-» до «AA+»	911	–
- с кредитным рейтингом от «A-» до «A+»	26.323	62.146
- с кредитным рейтингом от «BBB-» до «BBB+»	35.020	13.172
- с кредитным рейтингом от «BB-» до «BB+»	24.843	9.242
- с кредитным рейтингом от «B-» до «B+»	1	1
- без присвоенного кредитного рейтинга	11.032	8.879
Драгоценные металлы	135	25
Срочные вклады в НБРК с кредитным рейтингом «BBB-» с контрактным сроком менее 90 дней	179.135	267.841
Срочные вклады в Национальном Банке Кыргызской Республики с кредитным рейтингом «B» с контрактным сроком менее 90 дней	79.124	39.019
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+»	132.289	52.429
- с кредитным рейтингом от «BBB-» до «BBB+»	5.258	4.550
- с кредитным рейтингом от «BB-» до «BB+»	1.127	–
- с кредитным рейтингом от «B-» до «B+»	1	–
- без присвоенного кредитного рейтинга	–	2.766
Договоры обратного «РЕПО» с контрактным сроком менее 90 дней	169.908	23.656
	852.627	707.225
За вычетом оценочного резерва под ОКУ	(83)	(843)
Итого денежные средства и их эквиваленты	852.544	706.382

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

Все денежные средства и их эквиваленты отнесены к Этапу 1 уровня кредитного риска, за исключением денежных средств и их эквивалентов на сумму 14.822 миллиона тенге, отнесенных к Этапу 2 уровня кредитного риска (31 декабря 2023 года: 14.701 миллион тенге).

По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов средства отнесенные к Этапу 2 уровня кредитного риска представляли собой остатки на счетах в банках, зарегистрированных в Российской Федерации.

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 и составили 11.032 миллиона тенге (31 декабря 2023 года: 8.879 миллионов тенге).

По состоянию на 31 декабря 2024 года Группой заключены договоры обратного «РЕПО» на КФБ методом авторепо балансовой стоимостью 169.908 миллионов тенге (31 декабря 2023 года: 23.656 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 169.308 миллионов тенге (31 декабря 2023 года: 23.656 миллионов тенге).

(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:

	Возникновение и уменьшение временных разниц в составе прибыли или убытка		Возникновение и уменьшение временных разниц в составе прибыли или убытка		
	31 декабря 2022 года		31 декабря 2023 года		31 декабря 2024 года
Налоговый эффект вычитаемых временных разниц					
Налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды	12.574	394	12.968	(12.868)	100
Инвестиционные ценные бумаги	–	–	–	4.652	4.652
Кредиты, выданные клиентам	10.612	(10.612)	–	546	546
Производные финансовые инструменты	152	(128)	24	152	176
Обязательства по аренде	89	189	278	(6)	272
Прочие обязательства	2.102	(380)	1.722	(1.680)	42
Отложенные налоговые активы	25.529	(10.537)	14.992	(9.204)	5.788
Минус: отложенные налоговые активы, не отраженные в консолидированном отчете о финансовом положении	(10.631)	4.653	(5.978)	5.978	–
Отложенные налоговые активы	14.898	(5.884)	9.014	(3.226)	5.788
Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц					
Выпущенные долговые ценные бумаги	(99.255)	2.901	(96.354)	(1.960)	(98.314)
Субординированный долг	(68.203)	1.541	(66.662)	3.171	(63.491)
Средства банков и прочих финансовых институтов	(5.306)	1.391	(3.915)	204	(3.711)
Текущие счета и депозиты клиентов	(5.260)	(599)	(5.859)	46	(5.813)
Основные средства и нематериальные активы	(1.789)	(841)	(2.630)	(411)	(3.041)
Кредиты, выданные клиентам	–	(46)	(46)	46	–
Отложенные налоговые обязательства	(179.813)	4.347	(175.466)	1.096	(174.370)
Итого отложенные обязательства по корпоративному подоходному налогу	(164.915)	(1.537)	(166.452)	(2.130)	(168.582)
Отложенные активы по корпоративному подоходному налогу	213	(103)	110	106	216
Отложенные обязательства по корпоративному подоходному налогу	(165.128)	(1.434)	(166.562)	(2.236)	(168.798)

(В миллионах тенге, если не указано иное)

14. Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)

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 Группа 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).

ОАО «Оптима Банк» рассчитывает минимальные резервные требования в соответствии с правилами Национального Банка Кыргызской Республики (далее – «НБКР»). По состоянию на 31 декабря 2024 года ОАО «Оптима Банк» выполняет обязательные резервные требования, минимальный резерв составляет 25.041 миллион тенге (31 декабря 2023 года: 17.666 миллионов тенге).

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	(68)	(775)	–	(843)
Восстановление за год (Примечание 6)	4	769	–	773
Списанные суммы	–	–	–	–
Курсовые разницы	5	(18)	–	(13)
ОКУ на 31 декабря 2024 года	(59)	(24)	–	(83)

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	(48)	(640)	(5)	(693)
(Начисление)/восстановление за год	(58)	(154)	5	(207)
(Примечание 6)				
Списанные суммы	28	–	–	28
Курсовые разницы	10	19	–	29
ОКУ на 31 декабря 2023 года	(68)	(775)	–	(843)

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 и НБКР, остатки по которым превышали 10% от общего размера капитала Группы. Совокупный объем этих остатков по состоянию на 31 декабря 2024 года составил 325.195 миллионов тенге (31 декабря 2023 года: 384.922 миллиона тенге).

(В миллионах тенге, если не указано иное)

15. Производные финансовые инструменты

Договоры купли-продажи иностранной валюты

Группа заключает торговые сделки с использованием производных финансовых инструментов. Ниже представлена таблица, которая показывает справедливую стоимость производных финансовых инструментов, отраженных в консолидированной 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	
	Условная сумма	Справедливая стоимость	Условная сумма	Справедливая стоимость
		Обязательство		Обязательство
Валютные договоры				
Валютные свопы – внутренние договоры	76.262	60 (130)	95.756	67 (384)
Валютные свопы – иностранные договоры	14.640	– (943)	25.112	127 –
Форварды – иностранные договоры	914	– –	– –	– –
Итого	91.816	60 (1.073)	120.868	194 (384)

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

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 3.653 миллиона тенге (2023 год: чистая прибыль составила 3.866 миллионов тенге). (Примечание 8).

(В миллионах тенге, если не указано иное)

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
Вклад в НБКР с кредитным рейтингом «B»	1.324	736
Кредиты и депозиты в других банках и прочих финансовых институтах		
- с кредитным рейтингом «A-» до «A+»	25.474	11.858
- с кредитным рейтингом «BBB-» до «BBB+»	542	412
- с кредитным рейтингом «BB-» до «BB+»	2.734	4
- без присвоенного кредитного рейтинга	44.524	50.055
Средства в банках и прочих финансовых институтах до вычета оценочного резерва под ОКУ	74.639	63.903
Договоры купли-продажи иностранной валюты («спот»)	1.257	4
За вычетом оценочного резерва под ОКУ	(51)	(73)
Итого средства в банках и прочих финансовых институтах	75.845	63.834

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

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

В январе 2024 года Группа предоставила краткосрочный ссудированный 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) и прочих финансовых институтах на сумму 9.337 миллионов тенге (31 декабря 2023 года: 910 миллионов тенге).

Ниже представлен анализ изменений оценочных резервов под ОКУ по средства в банках и прочих финансовых институтах за годы, закончившиеся 31 декабря:

	2024 год	2023 год
ОКУ на 1 января	(73)	(89)
Начисление за год (Примечание 6)	48	18
Курсовые разницы	(26)	(2)
ОКУ на 31 декабря	(51)	(73)

Концентрация средств в банках и прочих финансовых институтах

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

(В миллионах тенге, если не указано иное)

17. Торговые ценные бумаги

Торговые ценные бумаги включают в себя следующие позиции:

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Долговые ценные бумаги		
Государственные облигации		
Облигации Министерства финансов США с кредитным рейтингом «ААА»	146	–
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан с кредитным рейтингом «ВВВ-»	19	1.218
Итого государственные облигации	165	1.218
Корпоративные облигации		
- с кредитным рейтингом от «ААА-» до «ААА+»	–	820
- с кредитным рейтингом от «А-» до «А+»	–	1.360
- с кредитным рейтингом от «ВВВ-» до «ВВВ+»	734	400
- без присвоенного кредитного рейтинга	3.044	5.217
Итого корпоративные облигации	3.778	7.797
Международные структурные ноты	1	38
Долговые ценные бумаги	3.944	9.053
Долевые ценные бумаги		
Корпоративные акции	2.858	2.482
Паи	200	548
ЕТФ	85	494
Долевые ценные бумаги	3.143	3.524
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан с кредитным рейтингом «ВВВ-», переданные в качестве обеспечения по договорам «РЕПО» (Примечание 26)	–	6.937
Торговые ценные бумаги	7.087	19.514

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

По состоянию на 31 декабря 2024 года корпоративные облигации без кредитного рейтинга представляют собой еврооблигации российских эмитентов на общую сумму 3.044 миллиона тенге (31 декабря 2023 года: 5.217 миллионов тенге).

В 2024 году сумма положительной переоценки от изменения обменных курсов иностранных валют по торговым ценным бумагам, включенная в состав статьи «Чистые прибыли по операциям с иностранной валютой» консолидированного отчета о совокупном доходе, составила 722 миллиона тенге (2023 год: 101 миллион тенге).

18. Инвестиционные ценные бумаги

Инвестиционные ценные бумаги включают в себя следующие позиции:

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСА	939.486	727.591
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	393.014	237.679
Инвестиционные ценные бумаги	1.332.500	965.270

(В миллионах тенге, если не указано иное)

18. Инвестиционные ценные бумаги (продолжение)

Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСА, 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 «ААА»	125.119	22.233
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан с кредитным рейтингом «ВВВ-»	283.035	144.593
Ноты НБРК с кредитным рейтингом «ВВВ-»	110.440	307.445
Облигации АО «Казахстанский фонд устойчивости» с кредитным рейтингом «ВВВ-»	78.147	75.003
Облигации АО «НУХ «Байтереке» с кредитным рейтингом «ВВВ-»	54.473	–
Еврооблигации Министерства финансов Республики Казахстан с кредитным рейтингом «ВВВ-»	50.681	5.394
Облигации АО «ФНБ Самрук-Казына» с кредитным рейтингом «ВВВ-»	6.118	8.805
Итого государственные и квазигосударственные облигации	708.013	563.473
Корпоративные облигации		
- с кредитным рейтингом от «ААА-» до «ААА+»	–	2.539
- с кредитным рейтингом от «АА-» до «АА+»	17.294	1.359
- с кредитным рейтингом от «А-» до «А+»	30.736	1.435
- с кредитным рейтингом от «ВВВ-» до «ВВВ+»	62.733	56.812
- с кредитным рейтингом от «ВВ-» до «ВВ+»	12.889	3.134
- без присвоенного кредитного рейтинга	3.299	11.647
Итого корпоративные облигации	126.951	76.926
Долевые ценные бумаги		
Корпоративные акции АО «Кселл»	61.484	35.244
Корпоративные акции АО «Казахтелеком»	–	32.366
Акции, не имеющие котировок	13	39
Итого долевые ценные бумаги	61.497	67.649
Переданные в качестве обеспечения по договорам «РЕПО»		
Государственные и квазигосударственные облигации		
Ноты НБРК с кредитным рейтингом «ВВВ-»	20.159	–
Облигации АО «ФНБ Самрук-Казына» с кредитным рейтингом «ВВВ-»	18.808	12.230
Еврооблигации Министерства финансов Республики Казахстан с кредитным рейтингом «ВВВ-»	537	–
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан с кредитным рейтингом «ВВВ-»	–	7.313
Корпоративные облигации		
Облигации Евразийского Банка Развития без присвоенного кредитного рейтинга	3.521	–
Итого инвестиционные ценные бумаги, переданные в качестве обеспечения по договорам «РЕПО»	43.025	19.543
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСА	939.486	727.591

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

(В миллионах тенге, если не указано иное)

18. Инвестиционные ценные бумаги (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2024 года, Группа предоставила облигации АО «ФНБ Самрук-Казына», еврооблигации Министерства финансов Республики Казахстан, ноты НБРК и облигации Евразийского Банка Развития, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, общей справедливой стоимостью 43.025 миллионов тенге в качестве обеспечения по договорам «РЕПО», заключенным на КФБ (31 декабря 2023 года: 19.543 миллиона тенге) (Примечание 26).

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

По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов Группа имеет ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, выпущенные эмитентами, зарегистрированными в Российской Федерации, которые были отнесены к Этапу 2 для целей оценки ОКУ. По состоянию на 31 декабря 2024 года общая справедливая стоимость указанных бумаг составила 1.217 миллионов тенге (31 декабря 2023 года: 1.078 миллионов тенге). Резерв под ОКУ, признанный в отношении указанных ценных бумаг составил 1 миллион тенге (31 декабря 2023 года: 23 миллиона тенге).

В декабре 2024 года Группа реализовала 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 консолидированного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе (Примечание 10). По состоянию на 31 декабря 2024 года сумма задолженности составляет 31.265 миллион тенге и отражена в статье «Прочие активы» консолидированного 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 ССПСА:

Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСА	2024 год	2023 год
Валовая балансовая стоимость на 1 января	727.591	868.018
Приобретенные активы	2.702.778	6.557.321
Активы, которые были проданы или погашены	(2.590.286)	(6.716.193)
Чистое изменение в начисленных процентах	46.705	9.966
Изменение справедливой стоимости	39.197	10.706
Курсовые разницы	13.501	(2.227)
На 31 декабря	939.486	727.591

Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСА	2024 год	2023 год
ОКУ на 1 января	(408)	(281)
Чистое изменение резерва за год	(48)	(625)
Списание	–	489
Курсовые разницы	(11)	9
На 31 декабря	(467)	(408)

(В миллионах тенге, если не указано иное)

18. Инвестиционные ценные бумаги (продолжение)

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

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
<i>Долговые ценные бумаги</i>		
Государственные и квазигосударственные облигации		
Облигации Министерства финансов США с кредитным рейтингом «ААА»	–	17.699
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан с кредитным рейтингом «ВВВ-»	183.492	122.174
Облигации АО «Казахстанский фонд устойчивости» с кредитным рейтингом «ВВВ-»	38.990	25.424
Еврооблигации Министерства финансов Республики Казахстан с кредитным рейтингом «ВВВ-»	–	15.986
Казначейские облигации Министерства финансов Кыргызской Республики с кредитным рейтингом «В»	7.107	4.211
Итого государственные и квазигосударственные облигации	229.589	185.494
Корпоративные облигации		
- с кредитным рейтингом от «ААА-» до «ААА+»	30.450	15.243
- с кредитным рейтингом от «ВВВ-» до «ВВВ+»	59.210	20.294
- с кредитным рейтингом от «ВВ-» до «ВВ+»	74.510	–
Итого корпоративные облигации	164.170	35.537
<i>Долговые ценные бумаги, переданные в качестве обеспечения по договорам «РЕПО»</i>		
Еврооблигации Министерства финансов Республики Казахстан с кредитным рейтингом «ВВВ-»	–	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		
	393.759	237.839
За вычетом оценочного резерва под ОКУ	(745)	(160)
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	393.014	237.679

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

По состоянию на 31 декабря 2023 года, Группа предоставила облигации АО «ФНБ Самрук-Казына», облигации Министерства финансов Республики Казахстан и ноты НБРК, оцениваемые по амортизированной стоимости, общей справедливой стоимостью 16.808 миллионов тенге в качестве обеспечения по договорам «РЕПО», заключенным на КФБ (*Примечание 26*).

В ноябре 2024 года, Группа приобрела 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% в год. Эффект от первоначального признания указанных облигаций составил 23.395 миллионов тенге и был признан в составе чистой прибыли от первоначального признания финансовых инструментов консолидированного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

(В миллионах тенге, если не указано иное)

18. Инвестиционные ценные бумаги (продолжение)

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.

<i>Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости</i>	2024 год	2023 год
Валовая балансовая стоимость на 1 января	237.839	69.654
Приобретенные активы	385.925	193.083
Активы, которые были погашены	(236.910)	(32.872)
Чистое изменение в начисленных процентах	11.200	6.763
Убыток от первоначального признания	(23.395)	–
Курсовые разницы	19.100	1211
На 31 декабря	393.759	237.839

<i>Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости</i>	2024 год	2023 год
ОКУ на 1 января	(160)	(100)
Чистое начисление за год	(634)	(64)
Курсовые разницы	49	4
На 31 декабря	(745)	(160)

19. 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	1.358.681	1.336.108
За вычетом оценочного резерва под ОКУ	(220.926)	(280.911)
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	1.137.755	1.055.197
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1.260	9.009
Итого кредиты, выданные клиентам	1.139.015	1.064.206

(В миллионах тенге, если не указано иное)

19. Кредиты, выданные 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	39.430	2.774	9.435	32.728	84.367
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	380.335	6.102	23.342	157.776	567.555
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	419.765	8.876	32.777	190.504	651.922

Кредиты, выданные розничным клиентам					
Экспресс-кредиты	577.185	24.233	43.508	79	645.005
Ипотечные кредиты	27.519	217	2.164	3.810	33.710
Потребительские кредиты	20.201	1.036	3.230	2.395	26.862
Кредитные карты	339	4	360	–	703
Кредиты на покупку автомобилей	213	4	162	100	479
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	625.457	25.494	49.424	6.384	706.759
Кредиты, выданные клиентам до вычета резерва под ОКУ	1.045.222	34.370	82.201	196.888	1.358.681
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(25.486)	(9.151)	(44.913)	(141.376)	(220.926)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под ОКУ	1.019.736	25.219	37.288	55.512	1.137.755

	31 декабря 2023 года				
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
Кредиты, выданные корпоративным клиентам					
Кредиты, выданные крупным предприятиям	155.436	418	11.630	63.819	231.303
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	356.507	9.164	21.704	214.099	601.474
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	511.943	9.582	33.334	277.918	832.777

Кредиты, выданные розничным клиентам					
Экспресс-кредиты	367.601	10.004	30.015	65	407.685
Ипотечные кредиты	31.175	432	1.792	4.670	38.069
Потребительские кредиты	39.129	1.279	11.102	3.814	55.324
Кредитные карты	901	55	558	–	1.514
Кредиты на покупку автомобилей	449	–	170	120	739
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	439.255	11.770	43.637	8.669	503.331
Кредиты, выданные клиентам до вычета резерва под ОКУ	951.198	21.352	76.971	286.587	1.336.108
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(15.699)	(4.602)	(45.683)	(214.927)	(280.911)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под ОКУ	935.499	16.750	31.288	71.660	1.055.197

(В миллионах тенге, если не указано иное)

19. Кредиты, выданные клиентам (продолжение)

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

В 2019 году Группа реклассифицировала 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 Группы соответствующие раскрытия информации в консолидированной 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 консолидированном отчете о финансовом положении Группы.

По состоянию на 31 декабря 2024 года валовая балансовая стоимость корпоративных ПСКО-кредитов, признанных в консолидированном отчете о финансовом положении Группы составила 57.650 миллионов тенге (31 декабря 2023 года: 87.410 миллионов тенге) и соответствующий резерв под ОКУ составил 2.138 миллионов тенге (31 декабря 2023 года 15.750 миллионов 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:

<i>Кредиты, выданные корпоративным клиентам</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2024 года	511.943	9.582	33.334	277.918	832.777
Новые созданные или приобретенные активы	400.405	–	–	2.142	402.547
Активы, которые были погашены, проданы или по которым произведено прекращение признания в связи с модификацией	(504.058)	(14.202)	(15.476)	(34.835)	(568.571)
Переводы в Этап 1	44.675	(44.675)	–	–	–
Переводы в Этап 2	(48.680)	68.488	(19.808)	–	–
Переводы в Этап 3	(13.005)	(15.535)	28.540	–	–
Амортизация дисконта (признанная в процентных доходах)	–	–	4.465	4.085	8.550
Изменение в начисленных процентах	1.570	4.585	2.212	823	9.190
Изменения предусмотренных договором денежных потоков в связи с модификацией, которая не приводит к прекращению признания	(938)	(64)	70	(88)	(1.020)
Списанные суммы	–	–	(4.647)	(77.043)	(81.690)
Возмещение убытков	–	–	1.426	7.349	8.775
Курсовые разницы	27.853	697	2.661	10.153	41.364
На 31 декабря 2024 года	419.765	8.876	32.777	190.504	651.922

(В миллионах тенге, если не указано иное)

19. Кредиты, выданные клиентам (продолжение)

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

<i>Кредиты, выданные корпоративным клиентам</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
ОКУ на 1 января 2024 года	(4.706)	(1.088)	(13.979)	(211.652)	(231.425)
Новые созданные или приобретенные активы	(8.313)	–	–	(411)	(8.724)
Активы, которые были погашены, или по которым произведено прекращение признания в связи с модификацией	1.372	469	6.428	8.086	16.355
Переводы в Этап 1	(1.577)	1.577	–	–	–
Переводы в Этап 2	1.239	(4.867)	3.628	–	–
Переводы в Этап 3	148	3.250	(3.398)	–	–
Влияние на ОКУ в результате переводов из одного этапа в другой и изменения исходных данных	5.911	(493)	(5.613)	10.041	9.846
Амортизация дисконта (признанная в процентных доходах)	–	–	(4.465)	(4.085)	(8.550)
Списанные суммы	–	–	4.647	77.043	81.690
Возмещение убытков	–	–	(1.426)	(7.349)	(8.775)
Курсовые разницы	(149)	(85)	(1.128)	(9.921)	(11.283)
На 31 декабря 2024 года	(6.075)	(1.237)	(15.306)	(138.248)	(160.866)

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

<i>Кредиты, выданные розничным клиентам</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2024 года	439.255	11.770	43.637	8.669	503.331
Новые созданные или приобретенные активы	666.744	–	–	16	666.760
Активы, которые были погашены, или по которым произведено прекращение признания в связи с модификацией	(389.771)	(3.002)	(19.696)	(2.669)	(415.138)
Переводы в Этап 1	39.727	(39.727)	–	–	–
Переводы в Этап 2	(132.225)	136.605	(4.380)	–	–
Переводы в Этап 3	(7.033)	(80.858)	87.891	–	–
Амортизация дисконта (признанная в процентных доходах)	–	–	11.400	60	11.460
Изменение в начисленных процентах	4.402	1.421	(223)	(15)	5.585
Изменения предусмотренных договором денежных потоков в связи с модификацией, которая не приводит к прекращению признания	(1.613)	(45)	769	(16)	(905)
Списанные суммы	–	–	(82.820)	(452)	(83.272)
Возмещение убытков	–	–	12.555	734	13.289
Курсовые разницы	5.971	(670)	291	57	5.649
На 31 декабря 2024 года	625.457	25.494	49.424	6.384	706.759

(В миллионах тенге, если не указано иное)

19. Кредиты, выданные клиентам (продолжение)

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

<i>Кредиты, выданные розничным клиентам</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
ОКУ на 1 января 2024 года	(10.993)	(3.514)	(31.704)	(3.275)	(49.486)
Новые созданные или приобретенные активы	(49.159)	–	–	(2)	(49.161)
Активы, которые были погашены, или по которым произведено прекращение признания в связи с модификацией	2.142	1.807	16.949	976	21.874
Переводы в Этап 1	(11.289)	11.289	–	–	–
Переводы в Этап 2	10.998	(13.506)	2.508	–	–
Переводы в Этап 3	410	29.228	(29.638)	–	–
Влияние на ОКУ в результате переводов из одного этапа в другой и изменения исходных данных	38.856	(33.213)	(46.296)	(673)	(41.326)
Амортизация дисконта (признанная в процентных доходах)	–	–	(11.400)	(60)	(11.460)
Списанные суммы	–	–	82.819	452	83.271
Возмещение убытков	–	–	(12.555)	(734)	(13.289)
Курсовые разницы	(376)	(5)	(290)	188	(483)
На 31 декабря 2024 года	(19.411)	(7.914)	(29.607)	(3.128)	(60.060)

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

<i>Кредиты, выданные корпоративным клиентам</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2023 года	479.032	14.129	30.461	348.617	872.239
Новые созданные или приобретенные активы	297.527	–	–	242	297.769
Активы, которые были погашены, проданы или по которым произведено прекращение признания в связи с модификацией	(258.197)	(6.612)	(3.568)	(27.257)	(295.634)
Переводы в Этап 1	2.224	(2.018)	(206)	–	–
Переводы в Этап 2	(7.296)	7.524	(228)	–	–
Переводы в Этап 3	(4.563)	(2.003)	6.566	–	–
Изменение в начисленных процентах	6.967	(1.135)	(295)	(5.235)	302
Возмещение убытков / (Списанные суммы)	–	–	941	(37.258)	(36.317)
Курсовые разницы	(3.751)	(303)	(337)	(1.191)	(5.582)
На 31 декабря 2023 года	511.943	9.582	33.334	277.918	832.777

(В миллионах тенге, если не указано иное)

19. Кредиты, выданные клиентам (продолжение)

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

<i>Кредиты, выданные корпоративным клиентам</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
ОКУ на 1 января 2023 года	(3.863)	(741)	(15.503)	(260.749)	(280.856)
Новые созданные или приобретенные активы	(1.761)	–	–	(1)	(1.762)
Активы, которые были погашены, или по которым произведено прекращение признания в связи с модификацией	335	(42)	416	2.035	2.744
Переводы в Этап 1	(113)	94	19	–	–
Переводы в Этап 2	235	(323)	88	–	–
Переводы в Этап 3	(1.127)	(215)	1.342	–	–
Влияние на ОКУ в результате переводов из одного этапа в другой и изменения исходных данных	1.359	110	694	7.253	9.416
Амортизация дисконта (признанная в процентных доходах)	–	–	(25)	1.979	1.954
(Возмещения убытков)/Списанные суммы	–	–	(941)	37.258	36.317
Курсовые разницы	229	29	(69)	573	762
На 31 декабря 2023 года	(4.706)	(1.088)	(13.979)	(211.652)	(231.425)

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

<i>Кредиты, выданные розничным клиентам</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2023 года	300.272	8.458	36.192	11.547	356.469
Новые созданные или приобретенные активы	383.840	–	–	–	383.840
Активы, которые были погашены, или по которым произведено прекращение признания в связи с модификацией	(211.422)	(2.647)	(22.110)	(3.378)	(239.557)
Переводы в Этап 1	3.033	(752)	(2.281)	–	–
Переводы в Этап 2	(11.897)	11.968	(71)	–	–
Переводы в Этап 3	(33.564)	(5.725)	39.289	–	–
Изменение в начисленных процентах	9.519	497	9.195	1.385	20.596
Списанные суммы	–	–	(16.556)	(890)	(17.446)
Курсовые разницы	(526)	(29)	(21)	5	(571)
На 31 декабря 2023 года	439.255	11.770	43.637	8.669	503.331

(В миллионах тенге, если не указано иное)

19. Кредиты, выданные клиентам (продолжение)

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

<i>Кредиты, выданные розничным клиентам</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
ОКУ на 1 января 2023 года	(8.111)	(2.523)	(21.414)	(3.558)	(35.606)
Новые созданные или приобретенные активы	(8.457)	–	–	–	(8.457)
Активы, которые были погашены, или по которым произведено прекращение признания в связи с модификацией	2.659	244	1.199	100	4.202
Переводы в Этап 1	(717)	314	403	–	–
Переводы в Этап 2	663	(685)	22	–	–
Переводы в Этап 3	6.055	895	(6.950)	–	–
Влияние на ОКУ в результате переводов из одного этапа в другой и изменения исходных данных	(3.088)	(1.761)	(22.246)	(795)	(27.890)
Амортизация дисконта (признанная в процентных доходах)	–	–	704	88	792
Списанные суммы	–	–	16.556	890	17.446
Курсовые разницы	3	2	22	–	27
На 31 декабря 2023 года	(10.993)	(3.514)	(31.704)	(3.275)	(49.486)

В 2024 году Группа провела анализ макроэкономических факторов и прогнозной информации, используемых для расчета ОКУ по кредитам, выданным клиентам, оцениваемым по амортизированной стоимости. На основе анализа Группа пересмотрела 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 35*.

Модифицированные и реструктурированные займы

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

Если модификация не приводит к значительному изменению денежных потоков, модификация не приводит к прекращению признания. На основе изменения денежных потоков, дисконтированных по первоначальной эффективной процентной ставке, Группа признает прибыль или убыток 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 Группой:

	<i>2024 год</i>	<i>2023 год</i>
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости, модифицированные в течение периода		
Амортизированная стоимость до модификации	64.629	21.321
Чистая прибыль/(убыток) от модификации	626	(1.163)

В 2024 году чистый убыток от модификации финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, не приводящей к прекращению признания, отраженный в составе процентной выручки, рассчитанной с использованием метода эффективной процентной ставки, консолидированного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе включают убыток в результате изменения договорных условий кредитов клиентам в сумме 1.925 миллиона тенге (2023 год: 1.765 миллиона тенге).

(В миллионах тенге, если не указано иное)

19. Кредиты, выданные клиентам (продолжение)

Обеспечение и другие инструменты, снижающие кредитный риск

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

Ниже перечислены основные виды полученного обеспечения:

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

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

Группа 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 на 31 декабря 2024 и 2023 годов были бы выше на:

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Кредиты, выданные корпоративным клиентам	65.112	79.463
Кредиты, выданные розничным клиентам	7.833	9.528
	72.945	88.991

Изъятые залоговое имущество

В течение года, закончившегося 31 декабря 2024 года, Группа получила определенные активы путем получения контроля над обеспечением по кредитам, выданным клиентам с балансовой стоимостью в сумме 7.554 миллиона тенге (2023 год: 8.214 миллионов тенге), и реализовала изъятое обеспечение на общую сумму 8.113 миллионов тенге (2023 год: 9.272 миллиона тенге).

Концентрация кредитов, выданных клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости

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

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

В декабре 2023 года Банк выдал беззалоговый заем физическому лицу за счет собственных средств в сумме 46.000 миллионов тенге, сроком на 7 месяцев, по ставке 18.2% годовых. Данный заем был классифицирован в состав портфеля корпоративных клиентов, резерв под ОКУ был оценен с использованием показателя PD на уровне 4.3%, относящегося к Этапу 1 кредитного качества.

Акционерное общество «First Heartland Jusan Bank»	Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2024 год
---	--

(В миллионах тенге, если не указано иное)

19. 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 крупным предприятиям	Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	Экспресс- кредиты	Ипотечные кредиты	Потребительские кредиты	Кредитные карты	Кредиты на покупку автомобилей	Итого
Кредиты, выданные клиентам								
- непросроченные	61.966	457.513	548.112	29.506	19.812	277	221	1.117.407
- просроченные на срок менее 30 дней	–	5.326	33.820	360	1.161	61	–	40.728
- просроченные на срок 30-89 дней	764	6.105	24.238	283	783	5	–	32.178
- просроченные на срок 90-179 дней	707	4.359	25.878	117	991	11	–	32.063
- просроченные на срок 180 и менее 1 года	826	4.321	10.144	106	651	17	4	16.069
- просроченные на срок более 1 года	20.104	89.931	2.814	3.338	3.463	332	254	120.236
Всего кредитов, выданных клиентам, до вычета резерва под ОКУ	84.367	567.555	645.006	33.710	26.861	703	479	1.358.681
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(25.350)	(135.517)	(53.513)	(2.004)	(4.022)	(363)	(157)	(220.926)
Всего кредитов, выданных клиентам, за вычетом резерва под ОКУ	59.017	432.038	591.493	31.706	22.839	340	322	1.137.755

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

	Кредиты, выданные крупным предприятиям	Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	Экспресс- кредиты	Ипотечные кредиты	Потребительские кредиты	Кредитные карты	Кредиты на покупку автомобилей	Итого
Кредиты, выданные клиентам								
- непросроченные	205.036	463.321	356.650	33.162	38.940	826	451	1.098.386
- просроченные на срок менее 30 дней	3.222	11.351	13.148	307	1.723	80	–	29.831
- просроченные на срок 30-89 дней	1.442	2.734	10.264	307	1.437	55	–	16.239
- просроченные на срок 90-179 дней	–	1.303	8.649	166	1.589	149	–	11.856
- просроченные на срок 180 и менее 1 года	86	17.521	9.104	314	3.053	32	23	30.133
- просроченные на срок более 1 года	21.517	105.244	9.870	3.813	8.582	372	265	149.663
Всего кредитов, выданных клиентам, до вычета резерва под ОКУ	231.303	601.474	407.685	38.069	55.324	1.514	739	1.336.108
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(57.795)	(173.630)	(34.533)	(1.911)	(12.399)	(471)	(172)	(280.911)
Всего кредитов, выданных клиентам, за вычетом резерва под ОКУ	173.508	427.844	373.152	36.158	42.925	1.043	567	1.055.197

(В миллионах тенге, если не указано иное)

19. Кредиты, выданные клиентам (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	706.759	52,01%	503.331	37,67%
Услуги	161.440	11,88%	225.533	16,88%
Торговля	159.872	11,77%	129.836	9,72%
Строительство	109.471	8,06%	107.630	8,06%
Производство	104.968	7,73%	175.834	13,16%
Транспорт	39.277	2,89%	43.757	3,27%
Сельское хозяйство	24.436	1,80%	20.458	1,53%
Образование	23.398	1,72%	20.965	1,57%
Финансы и страхование	13.468	0,99%	96.447	7,22%
Прочее	15.592	1,15%	12.317	0,92%
Итого кредитов, выданных клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости, до вычета оценочного резерва под ОКУ	1.358.681	100%	1.336.108	100%
За вычетом оценочного резерва под ОКУ	(220.926)	—	(280.911)	—
Итого кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	1.137.755	—	1.055.197	—

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, а также кредиты со встроенными производными инструментами, условия которых не соответствуют базовому кредитному соглашению. Информация об оценке справедливой стоимости кредитов, выданных клиентам, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлена в *Примечании 38*.

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)

20. Договоры страхования и перестрахования

По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов активы и обязательства по выпущенным договорам страхования и перестрахования, а также по удерживаемым договорам перестрахования включают в себя следующее:

2024 год	Общая модель оценки (ОМО)		Подход на основе распределения премии (ПОРП)								
	Страхование ответственности неагропользователей	Удерживаемые договоры перестрахования	Страхование ГПО владельцев транспортных средств	Страхование прочего ГПО	Выпущенные договоры перестрахования имущества от ущерба	Страхование имущества от ущерба	Страхование автомобильного транспорта	Страхование прочей ответственности	Страхование прочего имущества	Прочее	Удерживаемые договоры перестрахования
Обязательства по договорам страхования	(846)	—	(12.632)	(1.268)	(11.610)	(1.702)	(1.323)	(7.906)	(703)	(1.308)	—
Активы по удерживаемым договорам перестрахования	—	2.497	—	—	—	—	—	—	—	—	1.052
Итого											
2023 год	Общая модель оценки (ОМО)		Подход на основе распределения премии (ПОРП)								
	Страхование ответственности неагропользователей	Удерживаемые договоры перестрахования	Страхование ГПО владельцев транспортных средств	Страхование прочего ГПО	Выпущенные договоры перестрахования имущества от ущерба	Страхование имущества от ущерба	Страхование автомобильного транспорта	Страхование прочей ответственности	Страхование прочего имущества	Прочее	Удерживаемые договоры перестрахования
Активы по договорам страхования	106	—	922	133	111	451	148	533	482	62	—
Обязательства по договорам страхования	(1.324)	—	(11.496)	(1.652)	(1.384)	(5.621)	(1.839)	(6.648)	(6.007)	(776)	—
Активы по удерживаемым договорам перестрахования	—	1.662	—	—	—	—	—	—	—	26	1.391
Обязательства по договорам перестрахования	—	(117)	—	—	—	—	—	—	—	(2)	(97)
Итого											

20. Договоры страхования и перестрахования (продолжение)

Выручка по договорам страхования и перестрахования за годы, закончившиеся 31 декабря 2024 и 2023 годов, представлена следующим образом:

	Страхование ответственности недропользователей	Страхование ГПО владельцев транспортных средств	Страхование прочего ГПО	Страхование имущества от ущерба	Страхование автомобильного транспорта	Страхование прочей ответственности	Страхование прочего имущества	Прочее	Итого
Договоры, оцениваемые с использованием ПОРП	—	17.856	519	2.915	1.902	3.886	1.952	1.360	30.390
Договоры, оцениваемые с применением ОМО	883	—	—	—	—	—	—	—	883
	883	17.856	519	2.915	1.902	3.886	1.952	1.360	31.273
	Страхование ответственности недропользователей	Страхование ГПО владельцев транспортных средств	Страхование прочего ГПО	Страхование имущества от ущерба	Страхование автомобильного транспорта	Страхование прочей ответственности	Страхование прочего имущества	Прочее	Итого
Договоры, оцениваемые с использованием ПОРП	—	15.994	2.037	11.710	1.568	15.481	4.562	3.157	54.509
Договоры, оцениваемые с применением ОМО	336	—	—	—	—	—	—	—	336
	336	15.994	2.037	11.710	1.568	15.481	4.562	3.157	54.845

Расходы по договорам страхования за годы, закончившиеся 31 декабря 2024 и 2023 годов, включают:

	2024 год	2023 год
Выплаты и требования	(29.223)	(31.799)
Амортизация аквизиционных денежных потоков	(7.408)	(13.189)
Прочие расходы по договорам страхования	(1.955)	(621)
Изменение компонента убытка	3.412	—
Итого расходы по договорам страхования	35.174	45.609

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

Движение основных средств было представлено следующим образом:

	Земля	Здания (административные)	Здания (производственные)	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	4.946	44.326	3.196	8.624	3.300	1.359	15.104	6.496	87.351	9.072
Поступление	1.746	752	48	1.941	190	2.361	5.610	1.398	14.046	3.821
Выбытие	(229)	(2.183)	—	(2.570)	(63)	—	(2.462)	(1.859)	(9.366)	(886)
Переводы между категориями	—	32	—	1.409	—	(1.782)	341	—	—	—
Обесценение	—	—	—	—	—	—	—	—	—	(12)
Курсовая разница	—	(158)	—	(99)	(33)	(12)	(138)	(106)	(546)	(94)
На 31 декабря 2023 года	6.463	42.769	3.244	9.305	3.394	1.926	18.455	5.929	91.485	11.901
Поступление	1.155	13.111	—	881	1.272	1.147	1.191	1.963	20.720	3.240
Выбытие	(1.443)	(64)	(1.607)	(562)	(2.861)	—	(2.929)	(2.045)	(11.511)	(2.837)
Перевод в прочие активы	27	(1.053)	—	—	—	—	8	—	(1.018)	—
Переводы между категориями	—	(4)	—	309	(1)	(1.021)	717	—	—	—
Курсовая разница	—	587	—	1.335	317	227	2.450	1.042	5.958	1.896
На 31 декабря 2024 года	6.202	55.346	1.637	11.268	2.121	2.279	19.892	6.889	105.634	14.200
Накопленный износ и обесценение										
На 31 декабря 2022 года	—	(1.198)	(595)	(546)	(192)	—	(4.463)	(2.369)	(9.363)	(2.601)
Начисление амортизации	—	(910)	(4)	(2.384)	(116)	—	(3.390)	(1.416)	(8.220)	(1.811)
Выбытие	—	67	—	2.296	51	—	1.649	1.544	5.607	864
Курсовая разница	—	3	—	5	—	—	6	10	24	—
На 31 декабря 2023 года	—	(2.038)	(599)	(629)	(257)	—	(6.198)	(2.231)	(11.952)	(3.548)
Начисление амортизации	—	(996)	(17)	(2.233)	(181)	—	(3.297)	(1.539)	(8.263)	(2.508)
Выбытие	—	107	582	272	200	—	1.432	1.460	4.053	1.416
Переводы между категориями	—	—	—	1	—	—	(1)	—	—	—
Курсовая разница	—	40	—	(965)	(227)	—	(2.056)	(733)	(3.941)	(1.557)
На 31 декабря 2024 года	—	(2.887)	(34)	(3.554)	(465)	—	(10.120)	(3.043)	(20.103)	(6.197)
Остаточная стоимость										
На 31 декабря 2022 года	4.946	43.128	2.601	8.078	3.108	1.359	10.641	4.127	77.988	6.471
На 31 декабря 2023 года	6.463	40.731	2.645	8.676	3.137	1.926	12.257	3.698	79.533	8.353
На 31 декабря 2024 года	6.202	52.459	1.603	7.714	1.656	2.279	9.772	3.846	85.531	8.003

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

(В миллионах тенге, если не указано иное)

21. Основные средства, активы в форме права пользования и нематериальные активы (продолжение)

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

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 61.821 миллион тенге (31 декабря 2023 года: 53.440 миллионов тенге).

По состоянию на 31 декабря 2023 года основные средства общей балансовой стоимостью 1.921 миллион были представлены в качестве обеспечения по договору займа дочерней организации Банка.

22. Активы, предназначенные для продажи

Активы, предназначенные для продажи, включают в себя следующие позиции:

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Активы выбывающей группы	11.448	—
Прочие долгосрочные активы, предназначенные для продажи	1.672	6.985
Итого активы, предназначенные для продажи	13.120	6.985

20 декабря 2024 года руководство Группы приняло решение о реализации 100% доли в уставном капитале ТОО «JFOOD Kazakhstan», дочерней организации ТОО «Jusan Development». По состоянию на 31 декабря 2024 года активы и обязательства ТОО «JFOOD Kazakhstan» были консолидированы в консолидированной финансовой отчетности как выбывающая группа, предназначенная для продажи.

Ниже представлены основные категории активов и обязательств ТОО «JFOOD Kazakhstan» по состоянию на 31 декабря 2024 года:

	31 декабря 2024 года
Активы	
Денежные средства и их эквиваленты	25
Средства в банках и прочих финансовых институтах	300
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	11.123
Активы, предназначенные для продажи	11.448
Обязательства	
Торговая кредиторская задолженность	(561)
Обязательства по отложенному корпоративному подоходному налогу	(311)
Прочие обязательства	(2.590)
Обязательства, непосредственно связанные с активами, предназначенными для продажи	(3.462)
Чистые активы выбывающей группы	7.986

Прочие долгосрочные активы, предназначенные для продажи, включают в себя доли участия в уставном капитале компаний и недвижимость, принятые Группой в погашение прав требования в отношении обесцененных кредитов, выданных клиентам.

Движение прочих долгосрочных активов, предназначенных для продажи, представлено следующим образом:

	2024 год	2023 год
На 1 января	6.985	8.136
Поступления	1.536	11.877
Перевод в инвестиционную недвижимость	(4.057)	(13.028)
Выбытия	(2.792)	(13.028)
На 31 декабря	1.672	6.985

(В миллионах тенге, если не указано иное)

23. Инвестиционная недвижимость

Движение инвестиционной недвижимости за годы, закончившиеся 31 декабря, представлено следующим образом:

	2024 год	2023 год
На 1 января	42.861	34.620
Поступления	3.499	11.630
Перевод из активов, предназначенных для продажи	4.057	—
Перевод из прочих активов	3.637	—
Выбытия	(3.374)	(8.051)
Переоценка	—	4.662
На 31 декабря	50.680	42.861

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

24. Прочие активы

Прочие активы включают в себя следующее:

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Финансовые активы		
Дебиторская задолженность, возникающая в связи с продажей собственных активов	39.598	5.978
Дебиторская задолженность по переводным и платежным операциям	4.662	6.232
Дебиторская задолженность по комиссиям (Примечание 7)	3.648	4.569
Требования к международным платежным системам	2.944	117
Торговая дебиторская задолженность (Примечание 7)	2.226	2.873
Дебиторская задолженность по выпущенным гарантиям	2.002	2.540
Прочие инвестиции	1.289	1.289
Обеспечение для участия Банка в торгах	807	1.021
Прочая дебиторская задолженность	5.645	2.486
	62.821	27.105
	(6.100)	(2.063)
Итого прочие финансовые активы	56.721	25.042

Нефинансовые активы		
Изъятое залоговое имущество	30.356	31.530
Предоплаты	9.946	21.306
Материалы и запасы	748	4.427
Предоплата за нематериальные активы	10	225
Предоплата за офисные здания	—	120
Прочие нефинансовые активы	1.476	596
	42.536	58.204

За вычетом резерва под обеспечение	(2.245)	(2.161)
Итого прочие нефинансовые активы	40.291	56.043
Итого прочие активы	97.012	81.085

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	(2.063)	(1.723)
Чистое начисление резерва за год (Примечание 6)	(4.613)	(536)
Списания	870	132
Курсовые разницы	(294)	64
ОКУ на 31 декабря	(6.100)	(2.063)

(В миллионах тенге, если не указано иное)

24. Прочие активы (продолжение)

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

	2024 год	2023 год
на 1 января	(2.161)	(758)
Чистое начисление резерва за год	(199)	(1.484)
Списания	121	64
Курсовые разницы	(6)	17
На 31 декабря	(2.245)	(2.161)

25. 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	79.451	46.878
Срочные вклады банков и прочих финансовых институтов	28.736	15.753
Займы, полученные от государственных организаций	11.397	12.511
Займы, полученные от банков и прочих финансовых институтов	2.054	3.750
	121.638	78.892
Договоры купли-продажи иностранной валюты («спот»)	5	4
Итого средства банков и прочих финансовых институтов	121.643	78.896

По состоянию на 31 декабря 2024 года займы, полученные от государственных организаций включали средства, полученные от АО «Фонд развития предпринимательства «Даму» (далее – «ДАМУ») на сумму 7.348 миллионов тенге, АО «Банк Развития Казахстана» (далее – «БРК») на сумму 3.265 миллионов тенге и Министерства финансов Кыргызской Республики (далее – «МФКР») на сумму 784 миллиона тенге (31 декабря 2023 года: ДАМУ на сумму 6.610 миллионов, БРК на сумму 4.523 миллионов тенге и МФКР на сумму 1.378 миллионов тенге).

Кредиты, полученные от ДАМУ и БРК, выражены в тенге, имеют номинальные ставки вознаграждения от 0,1% до 2,00% годовых и договорные сроки погашения в 2034–2035 годах.

Кредиты, предоставленные МФКР, выражены в кыргызских сомах, имеют номинальные ставки вознаграждения от 1,5% до 2,0% годовых и сроки погашения в 2025 году.

По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов у Группы не было средств банков и прочих финансовых институтов, совокупный объем остатков по которым составляет более 10% от собственного капитала Группы.

26. Кредиторская задолженность по договорам «РЕПО»

По состоянию на 31 декабря 2024 года Банком заключены договоры «РЕПО» на КФБ общей балансовой стоимостью 43.025 миллионов тенге (31 декабря 2023 года: 43.288 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 ССПСА, совокупная справедливая стоимость которых по состоянию на 31 декабря 2024 года составляла 43.025 миллионов тенге. По состоянию на 31 декабря 2023 года инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСА, совокупная справедливая стоимость которых составляла 19.543 миллиона тенге, торговые ценные бумаги, совокупная справедливая стоимость которых составляла 6.937 миллионов тенге и инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, совокупная справедливая стоимость которых составляла 16.808 миллионов тенге были предоставлены в качестве обеспечения по договорам «РЕПО». (Примечания 17, 18).

Генеральные соглашения о неттинге позволяют Группе взаимозачитывать обязательства против имеющихся активов 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 Группа не отражала взаимозачет в консолидированном отчете о финансовом положении.

(В миллионах тенге, если не указано иное)

27. 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	437.928	398.412
- Розничные	206.527	169.473
Срочные депозиты		
- Корпоративные	526.664	398.448
- Розничные	716.356	595.892
Сберегательные вклады		
- Корпоративные	49.124	11.603
- Розничные	19.197	47.580
Итого текущие счета и депозиты клиентов	1.955.796	1.621.408
Удерживаемые в качестве обеспечения по кредитам, выданным клиентам	(7.275)	(8.185)
Удерживаемые в качестве обеспечения по гарантиям и аккредитивам (Примечание 37)	(2.028)	(596)

По состоянию на 31 декабря 2024 года корпоративные срочные депозиты включают в себя вклады на общую сумму 13.639 миллионов тенге, полученные от 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 Группа не имеет клиентов или групп взаимосвязанных клиентов (31 декабря 2023 года: один клиент), совокупный объем текущих счетов и депозитов которого составляет более 10% от собственного капитала Группы. По состоянию на 31 декабря 2023 года совокупный объем остатков средств на текущих счетах и депозитах указанного клиента составляет 67.906 миллионов тенге.

28. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают в себя следующее:

	Дата выпуска	Срок погашения	Ставка купона	Эффек- тивная 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
Первый выпуск облигаций в пределах четвертой облигационной программы	10.02.2015	10.02.2025	9,90%	13,41%	18.932	19.887
Облигации, выраженные в тенге, третий выпуск	28.01.2019	28.01.2034	0,10%	11,50%	28.922	24.658
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%	508	469
					304.486	213.052

(В миллионах тенге, если не указано иное)

28. Выпущенные долговые ценные бумаги (продолжение)

Выпущенные долговые ценные бумаги Группы 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 26.091 миллиона тенге был признан в составе чистой прибыли от первоначального признания финансовых инструментов.

Сверка изменений обязательств и денежных потоков от финансовой деятельности

	2024 год	2023 год
на 1 января	213.052	246.693
Размещение выпущенных долговых ценных бумаг	100.000	–
Погашение выпущенных долговых ценных бумаг	–	(46.899)
Признание дисконта	(26.091)	–
Процентные расходы (Примечание 5)	26.884	24.879
Проценты уплаченные (Примечание 5)	(9.359)	(11.621)
на 31 декабря	304.486	213.052

29. Субординированный долг

Субординированный долг включает:

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Субординированные облигации	117.806	201.511
Долговой компонент привилегированных акций	343	49
Итого субординированный долг	118.149	201.560

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 на общую сумму 343 миллиона тенге (31 декабря 2023 года: 49 миллионов тенге).

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

Субординированные облигации включают следующие позиции:

	Дата выпуска	Срок пога- шения	Ставка купона	Эффек- тивная 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%	4.881	4.850
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
					117.806	201.511

(В миллионах тенге, если не указано иное)

29. Субординированный долг (продолжение)

9 апреля 2024 года, в рамках шестой облигационной программы, Группа осуществила 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 консолидированного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

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

Сверка изменений обязательств и денежных потоков от финансовой деятельности

	2024 год	2023 год
на 1 января	201.560	198.274
Погашение субординированного долга	(100.000)	(5.000)
Признание дисконта	–	(2.436)
Процентные расходы (Примечание 5)	26.206	26.916
Проценты уплаченные (Примечание 5)	(9.617)	(16.194)
на 31 декабря	118.149	201.560

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 в рамках государственных программ. Данная разница была признана в качестве дохода в результате модификации субординированного долга в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе с использованием фиксированной процентной ставки 10,0% годовых.

30. Обязательства перед ипотечной организацией

В 2018 и 2019 годах НБРК утвердила 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 +175 базисных пунктов со сроком до 15 лет и первоначальным взносом в размере 20%. Комиссии за предоставление и обслуживание кредита не взимаются.

(В миллионах тенге, если не указано иное)

30. Обязательства перед ипотечной организацией (продолжение)

В рамках программ Группа выдала ипотечные кредиты клиентам и передал их АО «Казахстанский фонд устойчивости» («Оператор»), 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 от полученных процентных платежей.

В соответствии с условиями передачи активов Группы Оператору, в случае наступления дефолта по переданным кредитам, Группа обязана осуществить обратный выкуп переданных кредитов у Оператора. В связи с этим Группа сохраняет кредитные риски в отношении переданных кредитов и сохраняет все выгоды по данным кредитам, в связи с чем Группа 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: 9.680 миллионов тенге и 9.319 миллионов тенге, соответственно).

31. 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 37)	3.018	3.755
Торговая кредиторская задолженность	1.293	1.383
Начисленные комиссионные расходы	889	740
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	783	1.693
Обязательства перед фондом гарантирования депозитов	247	440
Прочее	8.220	6.213
Итого прочие финансовые обязательства	18.355	14.376
Нефинансовые обязательства		
Предоплаты	10.411	3.593
Резерв по отпускам и прочие расчеты с работниками	7.164	8.502
Оценочные обязательства	6.393	6.393
Обязательства по прочим налогам	4.523	2.362
Доходы будущих периодов по выпущенным гарантиям и аккредитивам	1.501	1.566
Прочее	5.163	3.267
Итого нефинансовые обязательства	35.155	25.683
Итого прочие обязательства	53.510	40.059

32. 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.

Держатели 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 Группы.

За годы, заканчивающиеся 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.

(В миллионах тенге, если не указано иное)

32. Капитал (продолжение)

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.

Резерв по пересчету иностранных валют

Резерв по пересчету иностранных валют используется для отражения курсовых разниц, возникающих при пересчете финансовой отчетности иностранных дочерних организаций Банка.

Резерв по обратному приобретению

В 2019 году при объединении бизнесов АО «First Heartland Bank» было определено в качестве «покупателя».

Резерв по обратному приобретению представляет собой корректировку собственного капитала Группы в соответствии с МСФО, для того чтобы обеспечить возможность представить зарегистрированный акционерный капитал Банка в качестве отдельного компонента.

Прочие резервы, связанные с долевыми инструментами

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)

32. Капитал (продолжение)

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

	Резерв переоценки основных средств	Резерв справедливой стоимости	Резерв по пересчету иностранных валют	Прочие резервы, связанные с долевыми инструментами	Итого
На 1 января 2023 года	7.521	(2.792)	1.839	2.847	9.415
Амортизация резерва переоценки основных средств, за вычетом корпоративного подоходного налога	(642)	—	—	—	(642)
Изменение резерва переоценки основных средств	(77)	—	—	—	(77)
Выплата на основе акций	—	—	—	(2.847)	(2.847)
Чистая величина изменения справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по ССПСА	—	6.756	—	—	6.756
Изменение оценочного резерва под ОКУ по долговым инструментам, оцениваемым по ССПСА	—	546	—	—	546
Сумма, реклассифицированная в состав прибыли или убытка, в результате выбытия долговых инструментов, оцениваемых по ССПСА	—	110	—	—	110
Чистая величина изменения справедливой стоимости долевым инструментам, оцениваемых по ССПСА	—	3.950	—	—	3.950
Курсовые разницы при пересчете показателей иностранных подразделений из других валют	—	—	(3.827)	—	(3.827)
На 31 декабря 2023 года	6.802	8.570	(1.988)	—	13.384
Амортизация резерва переоценки основных средств, за вычетом корпоративного подоходного налога	(2.391)	—	—	—	(2.391)
Изменение резерва переоценки основных средств	767	—	—	—	767
Чистая величина изменения справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по ССПСА	—	2.513	—	—	2.513
Изменения оценочного резерва под ОКУ по долговым инструментам, оцениваемым по ССПСА	—	48	—	—	48
Сумма, реклассифицированная в состав прибыли или убытка, в результате выбытия долговых инструментов	—	12	—	—	12
Прибыли по долевым инструментам, оцениваемым по ССПСА	—	36.684	—	—	36.684
Перенос накопленной прибыли в результате выбытия долевым инструментам, оцениваемых по ССПСА	—	(9.990)	—	—	(9.990)
Курсовые разницы при пересчете показателей иностранных подразделений из других валют	—	—	14.761	—	14.761
На 31 декабря 2024 года	5.178	37.837	12.773	—	55.788

Дивиденды

В соответствии с казахстанским законодательством и уставными документами Банка, доступные для распределения резервы подпадают под правила и нормативно-правовые акты Республики Казахстан.

(В миллионах тенге, если не указано иное)

33. 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	179.480	151.872
За минусом дивидендов, которые могут быть оплачены держателям привилегированных акций в случае полного распределения прибыли	—	—
Чистая прибыль, приходящаяся на держателей простых акций	179.480	151.872
Средневзвешенное количество простых акций для расчета базовой прибыли на акцию	164.078.731	164.078.731
Базовая и разводненная прибыль на акцию (в тенге)	1.093,87	925,60

Балансовая стоимость в расчете на одну акцию

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

Вид акций	31 декабря 2024 года			31 декабря 2023 года		
	Количество акций в обращении	Чистые активы (в тыс. тенге)	Балансовая стоимость одной акции (в тенге)	Количество акций в обращении	Чистые активы (в тыс. тенге)	Балансовая стоимость одной акции (в тенге)
Простые	164.078.731	3.776.203.574	5.863,97	164.078.731	3.151.741.039	4.433,02
Вид акций	31 декабря 2024 года			31 декабря 2023 года		
	Количество акций в обращении	Балансовая стоимость акций (в тыс. тенге)	Балансовая стоимость одной акции (в тенге)	Количество акций в обращении	Балансовая стоимость акций (в тыс. тенге)	Балансовая стоимость одной акции (в тенге)
Привилегированные	2.500.000	342.916	137,20	2.500.000	49.227	19,60

(В миллионах тенге, если не указано иное)

34. Сегментный анализ

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

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

Описание продуктов и услуг, являющихся источником доходов отчетных сегментов

Операции Группы организованы по трем бизнес-сегментам:

Банковская деятельность – включает предоставление кредитов, привлечение депозитов и прочие операции с клиентами; торговые операции и операции корпоративного финансирования; финансирование деятельности Группы и управление банковскими рисками посредством заимствований, выпуска долговых ценных бумаг;

Страхование – осуществление деятельности по страхованию и перестрахованию;

Инвестиционно-брокерская деятельность – включает предоставление брокерских услуг, торговлю финансовыми инструментами, операции на рынках капитала.

Информация в отношении результатов деятельности каждого отчетного сегмента приводится далее. Результаты деятельности сегмента оцениваются на основании прибыли, полученной сегментом, до вычета подоходного налога, как они включаются во внутренние отчеты руководству, основанные на нормативной финансовой отчетности, рассматриваемые Председателем Правления Банка. Прибыль, полученная сегментом, используется для оценки результатов его деятельности, так как с точки зрения руководства, данная информация является наиболее актуальной при оценке результатов деятельности определенных сегментов по сравнению с прочими предприятиями, ведущими деятельность в тех же отраслях экономики. Ценообразование в операциях между сегментами осуществляется на условиях независимости сторон.

В таблице ниже приведена сегментная информация по активам отчетных сегментов без учета элиминаций операций между сегментами за год, закончившийся 31 декабря 2024 года:

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Активы		
Банковская деятельность	3.760.453	3.134.018
Инвестиционно-брокерская деятельность	90.889	88.018
Страхование	73.426	70.315
Нераспределенные активы	80.581	84.856
Всего активов	4.005.349	3.377.207
Обязательства		
Банковская деятельность	2.812.953	2.404.689
Инвестиционно-брокерская деятельность	4.453	14.561
Страхование	42.423	39.086
Нераспределенные обязательства	10.293	15.427
Всего обязательств	2.870.122	2.473.763

(В миллионах тенге, если не указано иное)

34. Сегментный анализ (продолжение)

Информация по основным отчетным сегментам без учета элиминации операций между сегментами за год, закончившийся 31 декабря 2024 года, может быть представлена следующим образом:

	Банковская деятельность	Инвестиционно- но-брокерская деятельность	Страхование	Нераспре- деленные сегменты	Всего
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	441.074	5.548	7.486	514	454.622
Прочие процентные доходы	206	390	—	—	596
Комиссионные доходы	57.995	1.475	—	—	59.470
Выручка по договорам страхования			31.273		31.273
Чистые финансовые доходы по договорам перестрахования			76		76
Чистые прибыли по финансовым инструментам, оцениваемым по ССПУ	1.104	4.521	—	—	5.625
Чистые прибыли по операциям с иностранной валютой	59.076	5.342	3.585	—	68.003
Доход от признания справедливой стоимости финансовых инструментов	2.669	—	—	—	2.669
Прочие доходы	6.476	21	279	40.116	46.892
Итого доходы	568.600	17.297	42.699	40.630	669.226
Процентные расходы	(186.814)	(1.428)	—	(552)	(188.794)
Расходы по кредитным убыткам	(54.092)	(222)	(870)	310	(54.874)
Комиссионные расходы	(36.832)	(500)	—	(44)	(37.376)
Расходы по договорам страхования			(35.174)		(35.174)
Чистые расходы по договорам перестрахования			(224)		(224)
Чистые финансовые расходы по договорам страхования			(1.676)		(1.676)
(Убытки)/прибыли в результате прекращения признания инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по ССПСД	(35)	18	5	—	(12)
Расходы на персонал	(56.248)	(1.769)	(1.469)	(6.121)	(65.607)
Прочие убытки от обесценения	(344)	—	—	(9)	(353)
Прочие расходы	(1.878)	(40)	(557)	(23.605)	(26.080)
Прочие общие и административные расходы	(57.631)	(713)	(1.057)	(3.294)	(62.695)
Итого расходы	(393.874)	(4.654)	(41.022)	(33.315)	(472.865)
Финансовый результат сегмента	174.726	12.643	1.677	7.315	196.361
Расходы по корпоративному подоходному налогу	(13.622)	(407)	(1.803)	(651)	(16.483)
Чистая прибыль/(убыток) после расходов по корпоративному подоходному налогу	161.104	12.236	(126)	6.664	179.878

34. Сегментный анализ (продолжение)

Информация по основным отчетным сегментам без учета элиминации операций внутри сегментов за год, закончившийся 31 декабря 2023 года, может быть представасна следующим образом:

	Инвестицион- но- брокерская			Нераспре- деленные сегменты	
	Банковская деятельность	брокерская деятельность	Страхование		Всего
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	354.264	2.892	4.299	2.112	363.567
Прочие процентные доходы	233	1.602	—	—	1.835
Комиссионные доходы	64.349	753	—	—	65.102
Выручка по договорам страхования			54.845		54.845
Чистые финансовые доходы по договорам перестрахования			744		744
Чистые прибыли/(убытки) по финансовым инструментам, оцениваемым по ССПУ	4.208	1.551	—	—	5.759
Чистые прибыли/(убытки) по операциям с иностранной валютой	29.485	(947)	(324)	—	28.214
Доход от модификации по субординированному долгу	2.436	—	—	—	2.436
Прочие доходы	7.809	—	—	31.945	39.754
Итого доходы	462.784	5.851	59.564	34.057	562.256
Процентные расходы	(146.629)	(314)	—	(351)	(147.294)
Комиссионные расходы	(43.782)	(343)	—	(83)	(44.208)
Расходы по договорам страхования			(45.609)		(45.609)
Чистые расходы по договорам перестрахования			(2.050)		(2.050)
Чистые финансовые расходы по договорам страхования			(5.494)		(5.494)
Расходы по кредитным убыткам (Убытки)/прибыли в результате прекращения признания инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по ССПСД	(23.028)	(45)	(2)	(86)	(23.161)
Расходы на персонал	(83)	481	(508)	—	(110)
Прочие расходы	(54.787)	(1.560)	(2.037)	(6.405)	(64.789)
Прочие убытки от обесценения	(533)	(26)	—	(19.285)	(19.844)
Прочие общие и административные расходы	(2.576)	—	—	(19)	(2.595)
	(47.237)	(972)	(186)	(2.429)	(50.824)
Итого расходы	(318.655)	(2.779)	(55.886)	(28.658)	(405.978)
Финансовый результат сегмента	144.129	3.072	3.678	5.399	156.278
Расходы по корпоративному подоходному налогу	(3.213)	(101)	(114)	(609)	(4.037)
Чистая прибыль после расходов по корпоративному подоходному налогу	140.916	2.971	3.564	4.790	152.241

Сверка между величинами дохода отчетного сегмента, прибыли или убытка, активов и обязательств		
	2024 год	2023 год
Доходы		
Всего доходов отчетных сегментов	669.226	562.256
Исключение дохода по операциям между сегментами	(3.207)	(8.250)
Консолидированный доход	666.019	554.006
Прибыль или убыток		
Всего прибыли отчетных сегментов	179.878	152.288
Консолидированная прибыль за год, закончившийся 31 декабря	179.878	152.288

34. Сегментный анализ (продолжение)

Сверка между величинами дохода отчетного сегмента, прибыли или убытка, активов и обязательств (продолжение)		
	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Активы		
Всего активов отчетных сегментов	4.005.349	3.377.207
Исключение активов по операциям между сегментами	(213.287)	(225.466)
Консолидированные активы	3.792.062	3.151.741
Обязательства		
Всего обязательств отчетных сегментов	2.870.122	2.473.763
Исключение обязательств по операциям между сегментами	(48.337)	(57.739)
Консолидированные обязательства	2.821.785	2.416.024

Информация по географическим регионам за 2024 и 2023 года может быть представлена следующим образом:

	Доходы		Долгосрочные нефинансовые активы	
	2024 год	2023 год	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Республика Казахстан	620.650	519.449	124.510	125.726
Кыргызская Республика	48.576	42.807	13.420	12.054
Итого	669.226	562.256	137.930	137.780

Группа осуществляет деятельность в Республике Казахстан и в Кыргызской Республике. Большая часть доходов от операций с внешними клиентами приходится на операции с резидентами Республики Казахстан. Основная часть долгосрочных активов находится в Республике Казахстан. При раскрытии информации по географическим регионам распределение выручки основывается на географическом расположении клиентов и активов.

Информация о крупных клиентах

За 2024 и 2023 годы у отчетных сегментов не было корпоративных клиентов, доходы по операциям с каждым из которых превышала бы 10% от общей суммы дохода Группы.

35. Управление рисками

Введение

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

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

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

35. 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 Группе.

Управление рисками

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

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

Казначейство Банка

Казначейство Банка отвечает за управление активами и пассивами Группы, 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 Группы.

Внутренний аудит

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

Системы оценки рисков и передачи информации о рисках

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

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

Информация, полученная по всем видам деятельности, изучается и обрабатывается с целью анализа, контроля и раннего обнаружения рисков. Указанная информация представляется с пояснениями 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 Группы и принятия соответствующих решений.

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

Чрезмерные концентрации риска

Концентрации риска возникают в случае, когда ряд контрагентов осуществляет схожие виды деятельности, или их деятельность 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 Группы изменениям в условиях, которые оказывают влияние на определенную отрасль или географический регион.

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

Кредитный риск

Кредитный риск – риск того, что Группа понесет убытки вследствие того, что его клиенты или контрагенты не выполняли своих договорных обязательств. Группа 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 Группы;
- 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 Группе;
- систему внутреннего контроля процесса управления кредитными рисками.

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

35. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

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.

Затем для рассмотрения проекта уполномоченным органом, принимающем решения о заключении сделки, предоставляются заключения служб Группы, 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 Группе в настоящее время используются рейтинговые и скоринговые модели для каждого сегмента бизнеса: малый, средний и корпоративный и для розничных клиентов.

На основании представленных заключений, решение принимается Кредитным комитетом в зависимости от уровня полномочий принятия решений. 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 Группы, 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 Группы.

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

Группой 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 Группе контролировать кредитную деятельность, исходя из заданных показателей стратегического развития, а также принятия риска Группой в том или ином направлении.

35. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

В Группе 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 как по Группе, так и в разрезе отдельных сегментов на ежемесячной/ежеквартальной основе с вынесением на рассмотрение Правления/Совета директоров Банка.

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

- общэкономический 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 Группы, 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 Группы, спрогнозировать влияние данных факторов и разработать способы минимизации рисков.

Балансовая стоимость статей консолидированного 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 условий договорных обязательств по состоянию на отчетную дату представлен в *Примечании 37*.

Оценка обеспечения

Группа рассчитывает OKV на основе нескольких сценариев, взвешенных с учетом вероятности, с учетом оценки ожидаемых денежных средств, которые дисконтируются с использованием эффективной процентной ставки. Основными элементами расчета OKV 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 предусмотренным 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)

35. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Оценка обесценения (продолжение)

Группа разработала 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 Группа объединяет предоставленные ею кредиты в следующие группы:

- Этап 1 – финансовые активы, по которым нет факторов, свидетельствующих о значительном увеличении кредитного риска и не имеющие ни одного признака обесценения;
- Этап 2 – финансовые активы со значительным увеличением кредитного риска и не имеющие ни одного признака обесценения;
- Этап 3 – финансовые активы со значительным увеличением кредитного риска и имеющие хотя бы один признак обесценения и риск наступления дефолта;
- 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 процентный доход, рассчитанный 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, Группа 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 Группы, экспертной оценке кредитного качества и прогнозной информации.

Группа 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.

Группа 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.

Группа считает, что кредитный риск по конкретной позиции, подверженной кредитному риску, значительно увеличился с момента его первоначального признания, если на основе методов моделирования, применяемых Группой, 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.

Увеличение кредитного риска может рассматриваться как значительное, если на это указывают качественные признаки, увязанные с процессом управления кредитным риском Группы, 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 миллионах тенге, если не указано иное)

35. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Оценка обесценения (продолжение)

Значительное увеличение кредитного риска (продолжение)

В качестве признака «ограничитель», свидетельствующего о значительном увеличении кредитного риска по финансовому активу с момента его первоначального признания, Группа считает наличие просрочки по этому активу свыше 30 дней, за исключением средств на банковских счетах, а также инвестиционных ценных бумаг, по которым произошло существенное повышение 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 выдворения

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

- маловероятно, что кредитные обязательства заемщика перед Группой будут погашены в полном объеме без применения Группой 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 Группой одним и тем же эмитентом;
- иная информация, полученная из собственных и внешних источников.

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

В этих случаях Группа 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 Группа определила «испытательный срок» в 12 месяцев, в течение которого платежи по финансовому активу должны осуществляться в срок и в установленных суммах, преждем чем финансовый актив больше не будет классифицироваться как кредитно-обесцененный.

(В миллионах тенге, если не указано иное)

35. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Оценка обесценения (продолжение)

Прогнозная информация и экономические сценарии

Группа 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. Группа для оценки прогнозной информации основывается на информации, полученной из внешних источников.

Группа определила и документально оформила перечень основных факторов, влияющих на оценку кредитного риска и кредитных убытков, по каждому портфелю финансовых инструментов и, используя анализ исторических данных, оценила 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 Группой применяются следующие основные макроэкономические факторы: цена нефти, темпы роста ВВП и уровень потребительских цен.

<i>Ключевые факторы</i>	<i>Сценарий ОКУ</i>	<i>Присвоенная вероятность, %</i>	<i>2024 год</i>	
			<i>2025 года</i>	<i>2026 года</i>
Индекс потребительских цен	Оптимистический	20,00	8,43%	7,27%
	Базовый	60,00	8,95%	7,78%
Цена нефти, долларов США	Пессимистический	20,00	9,46%	8,24%
	Оптимистический	20,00	81,61	81,54
ВВП, миллиардов тенге	Базовый	60,00	73,6	73,54
	Пессимистический	20,00	64,08	64,02
	Оптимистический	20,00	153,765	171,727
	Базовый	60,00	153,653	171,998
	Пессимистический	20,00	153,333	171,919

<i>Ключевые факторы</i>	<i>Сценарий ОКУ</i>	<i>Присвоенная вероятность, %</i>	<i>2023 год</i>	
			<i>2024 года</i>	<i>2025 года</i>
Индекс потребительских цен	Оптимистический	20,00	8,65%	6,19%
	Базовый	60,00	9,59%	6,89%
Цена нефти, долларов США	Пессимистический	20,00	10,45%	7,45%
	Оптимистический	20,00	102,47	111,40
	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.

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 миллионах тенге, если не указано иное)

35. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Оценка обесценения (продолжение)

Кредитование предприятий крупного бизнеса

В случае коммерческого кредитования оценку заемщиков проводит специальный департамент кредитных рисков Группы. 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 Группы. Финансовые активы, которые не являются существенными, оцениваются совместно на коллективной основе по группам со схожими характеристиками риска.

Кредитование малого и среднего бизнеса и розничных клиентов

Группа использует данные, собранные для анализа сроков погашения, которые отражают историческую миграцию кредитов, сгруппированных в группы 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 Группа учитывает также потоки, которые могут возникнуть вследствие перехода права собственности Группы на залоговое обеспечение. Если предусмотренные договором платежи просрочены более чем на 30 дней, то произошло значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания.

(В миллионах тенге, если не указано иное)

35. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Кредитное качество по классам финансовых активов

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

	Казахстан	ОЭСР	Прочие	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	499.455	146.747	206.342	852.544
Производные финансовые активы	60	—	—	60
Средства в банках и прочих финансовых институтах	21.707	22.358	31.780	75.845
Торговые ценные бумаги	3.189	1.286	2.612	7.087
Инвестиционные ценные бумаги	1.124.345	173.964	34.191	1.332.500
Кредиты, выданные клиентам	958.100	169	180.746	1.139.015
Приобретенное право требования к Министерству финансов Республики Казахстан по векселю	122.212	—	—	122.212
Активы по договорам страхования	—	—	—	—
Прочие финансовые активы	46.072	802	9.847	56.721
	2,775,140	345,326	465,518	3,585,984
Обязательства				
Средства банков и прочих финансовых институтов	16.757	432	104.454	121.643
Кредиторская задолженность по договорам «РЕПО»	43.025	—	—	43.025
Производные финансовые обязательства	—	943	130	1.073
Текущие счета и депозиты клиентов	1.505.636	31.013	419.147	1.955.796
Выпущенные долговые ценные бумаги	304.486	—	—	304.486
Субординированный долг	118.149	—	—	118.149
Обязательства перед ипотечной организацией	7.810	—	—	7.810
Обязательства по аренде	2.201	—	2.023	4.224
Обязательства по договорам страхования	39.298	—	—	39.298
Прочие финансовые обязательства	7.847	4.795	5.713	18.355
	2,045,209	37,183	531,467	2,613,859
	729,931	308,143	(65,949)	972,125
Чистая балансовая позиция				

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

	Казахстан	ОЭСР	Прочие	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	411.717	120.957	173.708	706.382
Производные финансовые активы	60	—	134	194
Средства в банках и прочих финансовых институтах	41.840	14.547	7.447	63.834
Торговые ценные бумаги	10.661	3.452	5.401	19.514
Инвестиционные ценные бумаги	840.002	83.730	41.538	965.270
Кредиты, выданные клиентам	945.573	157	118.476	1.064.206
Приобретенное право требования к Министерству финансов Республики Казахстан по векселю	105.458	—	—	105.458
Активы по договорам страхования	2.948	—	—	2.948
Прочие финансовые активы	16.355	1.978	6.709	25.042
	2,374.614	224.821	353.413	2,952.848
Обязательства				
Средства банков и прочих финансовых институтов	16.364	57	62.475	78.896
Кредиторская задолженность по договорам «РЕПО»	43.288	—	—	43.288
Производные финансовые обязательства	308	—	76	384
Текущие счета и депозиты клиентов	1.314.184	19.470	287.754	1.621.408
Выпущенные долговые ценные бумаги	213.052	—	—	213.052
Субординированный долг	201.560	—	—	201.560
Обязательства перед ипотечной организацией	9.319	—	—	9.319
Обязательства по аренде	1.929	—	2.105	4.034
Обязательства по договорам страхования	36.747	—	—	36.747
Обязательства по договорам перестрахования	216	—	—	216
Прочие финансовые обязательства	5.431	1.740	7.205	14.376
	1.842.398	21.267	359.615	2,223.280
	532.216	203.554	(2.447)	733.323
Чистая балансовая позиция				

(В миллионах тенге, если не указано иное)

35. Управление рисками (продолжение)

Рыночный риск (продолжение)

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

Группа 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 Группы;
- обеспечение оптимального соотношения между доходностью и уровнем принимаемого риска;
- обеспечение осведомленности УКО, 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 Группы противостоять изменениям;
- проведение бэк-тестирования в целях проверки эффективности процедур измерения рисков с использованием исторических данных по операциям Группы;
- минимизация рисков, связанных с ненадлежащим соблюдением работниками Группы установленных лимитов и полномочий по рыночному риску;
- разработка механизмов для решения непредвиденных или чрезвычайных ситуаций в Группе, связанных со значительным изменением рыночных показателей, и влекущих увеличение рыночного риска.

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

В 2024 и 2023 годах Группой 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.

(В миллионах тенге, если не указано иное)

35. Управление рисками (продолжение)

Рыночный риск (продолжение)

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, в соответствии с собственным риск-аппетитом Группы в текущих условиях.

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	401.474	151.173	95.664	42.801	161.432	852.544
Средства в банках и прочих финансовых институтах	1.470	63.267	447	–	10.661	75.845
Торговые ценные бумаги	1.404	2.033	507	–	-	3.944
Инвестиционные ценные бумаги	1.005.788	258.207	-	–	7.008	1.271.003
Кредиты, выданные клиентам	921.802	117.987	5	–	99.221	1.139.015
Приобретенное право требования к Министерству финансов Республики Казахстан по векселю **	–	122.212	–	–	–	122.212
Активы по договорам перестрахования	2.561	988	–	–	–	3.549
Прочие финансовые активы	49.467	897	60	499	5.798	56.721
	2.383.966	716.764	96.683	43.300	284.120	3.524.833
Обязательства						
Средства банков и прочих финансовых институтов	14.434	46.494	15.345	9.210	36.160	121.643
Кредиторская задолженность по договорам «РЕПО»	23.680	19.345	–	–	–	43.025
Текущие счета и депозиты клиентов	1.145.188	533.515	77.155	24.261	175.677	1.955.796
Выпущенные долговые ценные бумаги	304.486	–	–	–	–	304.486
Субординированный долг	118.149	–	–	–	–	118.149
Обязательства по аренде	1.952	1.792	–	–	480	4.224
Прочие финансовые обязательства	9.877	2.391	423	1	5.663	18.355
	1.617.766	603.537	92.923	33.472	217.980	2.565.678
Влияние производных инструментов, удерживаемых в целях управления риском	58.278	(48.295)	2.286	(9.609)	(1.708)	952
Чистая валютная позиция	824.478	64.932	6.046	219	64.432	960.107

* Прочие валюты, в основном, включают кыргызский сом по операциям ОАО «Оптима Банк».
** Приобретенное право требования к Министерству финансов Республики Казахстан 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)

35. 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	260.849	264.269	42.391	28.241	110.632	706.382
Средства в банках и прочих финансовых институтах	907	61.781	410	–	736	63.834
Торговые ценные бумаги	313	15.676	1	–	–	15.990
Инвестиционные ценные бумаги	763.972	129.481	–	–	4.168	897.621
Кредиты, выданные клиентам	853.693	145.311	11	55	65.136	1.064.206
Приобретенное право требования к Министерству финансов Республики Казахстан по векселю **	–	105.458	–	–	–	105.458
Активы по договорам страхования	1.728	1.216	1	3	–	2.948
Активы по договорам перестрахования	1.805	1.270	1	3	–	3.079
Прочие финансовые активы	16.389	2.602	107	223	5.721	25.042
	1.899.656	727.064	42.922	28.525	186.393	2.884.560
Обязательства						
Средства банков и прочих финансовых институтов	12.878	40.433	21.576	234	3.775	78.896
Кредиторская задолженность по договорам «РЕПО»	14.250	29.038	–	–	–	43.288
Текущие счета и депозиты клиентов	968.830	437.338	61.712	26.092	127.436	1.621.408
Выпущенные долговые ценные бумаги	213.052	–	–	–	–	213.052
Субординированный долг	201.560	–	–	–	–	201.560
Обязательства по аренде	1.680	1.883	–	–	471	4.034
Прочие финансовые обязательства	4.835	1.949	405	42	7.145	14.376
	1.417.085	510.641	83.693	26.368	138.827	2.176.614
Влияние производных инструментов, удерживаемых в целях управления риском	78.228	(118.519)	42.354	(4)	(1.849)	210
Чистая валютная позиция	560.799	97.904	1.583	2.153	45.717	708.156

* Прочие валюты, в основном, включают кыргызский сом по операциям ОАО «Оптима Банк».
** Приобретенное право требования к Министерству финансов Республики Казахстан 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)

35. 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:

Валюта	Увеличение валютного курса, %	Влияние на прибыль	Влияние на прочий совокупный доход	Увеличение валютного курса, %	Влияние на прибыль	Влияние на прочий совокупный доход
Доллар США	9,09	5.902	5.902	14,15	13.853	13.853
Евро	9,00	544	544	12,95	205	205
Российский рубль	19,82	43	43	28,54	614	614
Валюта	2024 год		2023 год			
	Уменьшение валютного курса, %	Влияние на прибыль	Влияние на совокупный доход	Уменьшение валютного курса, %	Влияние на прибыль	Влияние на прочий совокупный доход
Доллар США	(7,34)	(4.766)	(4.766)	(14,15)	(13.853)	(13.853)
Евро	(5,95)	(360)	(360)	(12,95)	(205)	(205)
Российский рубль	(38,53)	(84)	(84)	(28,54)	(614)	(614)

Риск ликвидности

Риск ликвидности определяется как риск того, что Группа столкнется с трудностями при выполнении своих финансовых обязательств в установленные сроки в обычных и непредвиденных условиях. Группа подвержена риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по депозитам овернайт, счетам клиентов, погашения депозитов, выдаче кредитов, выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Группа 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 Группой обеспечивается поддержание портфеля высоколиквидных активов, который можно свободно реализовать.

Основными целями управления риском ликвидности Группы являются:

- обеспечение способности Группы своевременно и в полном объеме выполнять свои обязательства;
- инвестирование свободных денег Группы в высокодоходные и высоколиквидные активы.

(В миллионах тенге, если не указано иное)

35. Управление рисками (продолжение)

Риск ликвидности (продолжение)

В процессе управления риском ликвидности Группа 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 Группы, его должностными лицами и подразделениями Группы;
- установление лимитов, обеспечивающих адекватный уровень ликвидности и соответствующие размеру, природе бизнеса и финансовому состоянию Группы;
- 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.

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

- стратегии Группы и видов деятельности, подвергающих Группу риску ликвидности;
- стратегии риск-аппетита Группы;
- размера, характера и сложности деятельности Группы;
- размера подверженности Группы риску ликвидности и оценки его воздействия на финансовое состояние Группы;
- результатов оценки риска, в том числе полученных посредством осуществления стресс-тестирования;
- эффективности примененных Группой 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 Группа 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 Группа 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)

35. Управление рисками (продолжение)

Риск ликвидности (продолжение)

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

	До востре- бования	От 1 до 3 месяцев	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	109.277	1.481	810	130	29.355	–	141.053	121.643
Кредиторская задолженность по договорам «РЕПО»	43.074	–	–	–	–	–	43.074	43.025
Текущие счета и депозиты клиентов	792.551	428.474	711.796	38.707	27.434	–	1.998.962	1.955.796
Выпущенные долговые ценные бумаги	440	23.979	11.685	101.148	755.935	–	893.187	304.486
Субординированный долг	–	64.864	814	7.563	367.420	260	440.921	118.149
Обязательства по аренде	145	316	786	2.944	33	–	4.224	4.224
Прочие финансовые обязательства	15.964	330	1.835	226	–	–	18.355	18.355
Итого	961.451	519.444	727.726	150.718	1.180.177	260	3.539.776	2.565.678
Обязательства кредитного характера	10.170	–	–	–	–	–	10.170	–

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

(В миллионах тенге, если не указано иное)

35. Управление рисками (продолжение)

Операционный риск

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

Риск нормативно-правового несоответствия

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

Страховой риск

Управление страховыми рисками является критически важным для осуществляемой Группой деятельности. В отношении договоров страхования цель заключается в том, чтобы выбрать активы со сроком действия и суммой погашения, которые соответствуют ожидаемым потокам денежных средств от страховых претензий по данным портфелям.

Основная деятельность по страхованию и перестрахованию, осуществляемая Группой, предполагает принятие риска убытка от физических лиц и организаций, которые непосредственно подвержены риску. Такие риски могут быть связаны с имуществом, ответственностью, несчастным случаем, грузами, здоровьем, финансовыми или иными рисками, которые могут возникать в результате страхуемого события. При этом Группа подвержена риску неопределенности, связанному со сроком наступления и тяжестью претензий по договору.

Группа управляет своим страховым риском посредством ограничения страховой суммы; процедур одобрения операций, которые включают новые продукты или превышают определенные лимиты, руководств по ценообразованию, централизованного управления перестрахованием и мониторинга возникающих вопросов.

Теория вероятности применяется к ценообразованию и расчету резервов по договорам страхования. Основной риск заключается в том, что частота и тяжесть страховых претензий могут оказаться выше ожидаемых. Страховые события являются по своей природе случайными, и фактическое количество и размер события в течение одного года может отличаться от рассчитанных с использованием установленных статистических методов.

Концентрация страховых рисков

Основной аспект страхового риска, с которым сталкивается Группа, это степень концентрации страхового риска, который может существовать в том случае, если определенное событие или ряд событий могут оказать существенное влияние на обязательства Группы. Такие концентрации могут возникнуть в связи с единственным договором страхования или небольшим количеством связанных договоров страхования и относятся к обстоятельствам, в которых могут возникнуть существенные обязательства. Важным аспектом концентрации страхового риска является то, что он может возникнуть в результате накопления рисков внутри ряда отдельных классов страхования или серии договоров.

Концентрации рисков могут возникнуть, как в результате событий, происходящих редко, но имеющих высокую степень тяжести, таких как стихийные бедствия, так и в ситуациях, когда страховая деятельность отклоняется в сторону определенной группы, например, определенное географическое расположение или демографические тенденции.

Акционерное общество «First Heartland Jusan Bank»	Примечания к консолидированной финансовой отчетности за2024 год
---	---

(В миллионах тенге, если не указано иное)

35. Управление рисками (продолжение)

Риск ликвидности (продолжение)

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

	До востре- бования	От 1 до 3 месяцев	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	71.695	1.076	4.884	7.646	31.111	–	116.412	78.896
Кредиторская задолженность по договорам «РЕПО»	43.313	–	–	–	–	–	43.313	43.288
Текущие счета и депозиты клиентов	770.910	178.009	720.048	51.856	54.893	–	1.775.716	1.621.408
Выпущенные долговые ценные бумаги	440	4.232	4.663	96.643	616.544	–	722.522	213.052
Субординированный долг	–	3.089	12.902	181.894	367.783	–	565.668	201.560
Обязательства по аренде	61	264	736	2.768	205	–	4.034	4.034
Прочие финансовые обязательства	10.885	1.032	1.681	778	–	–	14.376	14.376
Итого	897.304	187.702	744.914	341.585	1.070.536	–	3.241.840	2.176.614
Обязательства кредитного характера	7.200	–	–	–	–	–	7.200	

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

Анализ ожидаемых сроков погашения активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов представлен в *Примечании 40*.

Вышеприведенные таблицы содержат информацию о недисконтированных потоках денежных средств по производным 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. В соответствии с законодательством Кыргызской Республики физические лица могут снимать свои срочные вклады в любое время, теряя в большинстве случаев начисленные проценты.

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 Группы служат признаками того, что данные счета представляют долгосрочный и стабильный источник финансирования.

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 сроков.

(В миллионах тенге, если не указано иное)

35. Управление рисками (продолжение)

Страховой риск (продолжение)

Концентрация страховых рисков (продолжение)

Основные методы, которые Группа использует для управления данными рисками, имеют двойственный характер. Во-первых, управление рисками осуществляется посредством соответствующего андеррайтинга. Андеррайтерам не разрешается страховать риски, если ожидаемая прибыль не соизмерима принимаемым рискам. Во-вторых, управление риском осуществляется посредством использования перестрахования. Группа приобретает покрытие по перестрахованию для различных классов своих обязательств и по страхованию имущества. Группа регулярно проводит оценку издержки и выгода, связанных с программой перестрахования.

Общая подверженность риску

Группа определяет общую подверженность риску, которую она готова принять в отношении концентрации риска. Группа отслеживает эту подверженность, как во время оценки риска, так и ежемесячно, путем анализа отчетов, которые показывают основные совокупности рисков, которым подвержена Группа. Группа использует ряд инструментов моделирования, с целью оценки эффективности программ перестрахования и чистой подверженности Группы рискам.

Анализ чувствительности

В следующей таблице представлен анализ того, как увеличились/(уменьшились) бы прибыль или убыток, если бы произошли изменения в переменных риска андеррайтинга, обоснованно возможные на отчетную дату. Анализ показывает чувствительность как до, так и после снижения риска в результате перестрахования и основан на допущении, что все прочие переменные остаются неизменными.

2024 год	Прибыль или убыток		Собственный капитал	
	Валовая сумма	Нетто-величина	Валовая сумма	Нетто-величина
Окончательные претензии				
(увеличение на 5%)	(1.569)	(479)	(1.569)	(479)
(уменьшение на 5%)	994	880	994	880
2024 год	Прибыль или убыток		Собственный капитал	
	Валовая сумма	Нетто-величина	Валовая сумма	Нетто-величина
Окончательные претензии				
(увеличение на 5%)	(994)	(880)	(994)	(880)
(уменьшение на 5%)	994	880	994	880

36. Управление капиталом

Группа осуществляет активное управление уровнем достаточности капитала с целью защиты от рисков, присущих его деятельности.

Основная цель управления капиталом для Группы состоит в обеспечении соблюдения Группой внешних требований в отношении капитала и поддержания высокого кредитного рейтинга и нормативов достаточности капитала, необходимых для осуществления деятельности и максимизации акционерной стоимости. Группа управляет структурой своего капитала и корректирует ее в свете изменений в экономических условиях и характеристиках риска осуществляемых видов деятельности. Достаточность капитала Группы контролируется с использованием, помимо прочих методов, коэффициентов, установленных НБРК при осуществлении надзора за деятельностью Группы. По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов Группа полностью соблюдала все внешние установленные законодательством требования в отношении капитала.

(В миллионах тенге, если не указано иное)

36. Управление капиталом (продолжение)

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%).

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Основной капитал		
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%

Банк и его дочерние компании соблюдали все внешние требования к капиталу по состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов.

37. 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 курс 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 Группы. Руководство Группы считает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Группы в текущих условиях.

Юридические вопросы

В процессе осуществления своей обычной деятельности на рынке Группа сталкивается с различными видами юридических претензий. Руководство полагает, что окончательная величина обязательств, возникающих в результате судебных разбирательств (в случае наличия таковых), не будет оказывать существенного негативного влияния на финансовое положение или дальнейшую деятельность Группы. 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 Группы.

(В миллионах тенге, если не указано иное)

37. Договорные и условные обязательства (продолжение)

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 консолидированной 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 консолидированную финансовую отчетность может быть существенным.

Страхование

Рынок страховых услуг в Республике Казахстан находится в стадии развития, поэтому многие формы страховой защиты, применяемые в других странах, пока недоступны в Казахстане. Группа не имеет полной страховой защиты в отношении своих основных средств, убытков или возникших обязательств перед третьими сторонами в связи с ущербом, нанесенном объектам недвижимости или окружающей среде в результате деятельности Банка. До того момента, пока Банк не будет иметь адекватного страхового покрытия, существует риск, что утрата или повреждение определенных активов может оказать существенное негативное влияние на деятельность и финансовое положение Банка.

Обязательства кредитного характера

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

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

Договорные суммы условных обязательств кредитного характера представлены далее в таблице в разрезе категорий. Суммы, 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 Группы на односторонний выход из соглашения в случае возникновения любых условий, неблагоприятных для Группы, включая изменение ставки рефинансирования, темпов инфляции, курсов обмена и прочих условий.

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

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Обязательства кредитного характера		
Обязательства по предоставлению кредитов	229.845	267.903
Обязательства по кредитным картам	2.205	3.318
Финансовые гарантии	5.593	3.311
Аккредитивы	2.372	571
Договорные и условные обязательства (до вычета обеспечения)	240.015	275.103
Оценочный резерв под OKY по обязательствам кредитного характера (Примечание 31)	(3.018)	(3.755)
Депозиты, удерживаемые в качестве обеспечения по обязательствам кредитного характера (Примечание 27)	(2.028)	(596)
Договорные и условные обязательства	234.969	270.752

(В миллионах тенге, если не указано иное)

37. Договорные и условные обязательства (продолжение)

Обязательства кредитного характера (продолжение)

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	314	2	3.420	3.736
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
Курсовые разницы	63	—	(8)	55
На 31 декабря 2024 года	220	—	2.798	3.018

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	84	—	3.406	3.490
Новые обязательства	40	—	504	544
Обязательства, которые были погашены	(984)	—	—	(984)
Обязательства, срок действия которых истек	(234)	—	(301)	(535)
Чистое изменение резерва за год	1.409	2	(189)	1.222
Курсовые разницы	18	—	—	18
На 31 декабря 2023 года	333	2	3.420	3.755

38. Оценка справедливой стоимости

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

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

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

(В миллионах тенге, если не указано иное)

38. Оценка справедливой стоимости (продолжение)

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

	Дата оценки	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Активы					
Производные финансовые активы	31 декабря 2024 года	—	60	—	60
Торговые ценные бумаги	31 декабря 2024 года	3.387	678	3.022	7.087
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСА					
- долевыe ценные бумаги	31 декабря 2024 года	61.484	13	—	61.497
- долговые ценные бумаги	31 декабря 2024 года	585.916	292.073	—	877.989
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые через прибыль или убыток	31 декабря 2024 года	—	—	1.260	1.260
Приобретенное право требования к Министерству финансов Республики Казахстан по векселю	31 декабря 2024 года	—	122.212	—	122.212
Инвестиционная недвижимость	31 декабря 2024 года	—	—	50.680	50.680
Основные средства (земля и здания)	31 декабря 2022 года	—	—	61.776	61.776
		650.787	415.036	116.738	1.181.049
Обязательства					
Производные финансовые обязательства	31 декабря 2024 года	—	1.073	—	1.073
		—	1.073	—	1.073

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 года	—	194	—	194
Торговые ценные бумаги	31 декабря 2023 года	12.274	2.018	5.222	19.514
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСА					
- долевыe ценные бумаги	31 декабря 2023 года	67.633	—	16	67.649
- долговые ценные бумаги	31 декабря 2023 года	475.523	184.419	—	659.942
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые через прибыль или убыток	31 декабря 2023 года	—	—	9.009	9.009
Приобретенное право требования к Министерству финансов Республики Казахстан по векселю	31 декабря 2023 года	—	105.458	—	105.458
Инвестиционная недвижимость	31 декабря 2023 года	—	—	42.861	42.861
Основные средства (земля и здания)	31 декабря 2022 года	—	—	49.839	49.839
		555.430	292.089	106.947	954.466
Обязательства					
Производные финансовые обязательства	31 декабря 2023 года	—	384	—	384
		—	384	—	384

Ценные бумаги, котируемые на КФБ, но не имеющие активного рынка по состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов, классифицируются по Уровню 2 в иерархии справедливой стоимости. На 31 декабря 2024 года финансовые инструменты, отнесенные к Уровню 2, включают государственные ценные бумаги и корпоративные ценные бумаги на сумму 292,073 миллиона тенге (31 декабря 2023 года: 184,419 миллионов тенге) и приобретенное право требования к Министерству финансов Республики Казахстан 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, Группа использует методы, которые основываются только на ненаблюдаемых исходных данных.

(В миллионах тенге, если не указано иное)

38. Оценка справедливой стоимости (продолжение)

Изменения в активах и обязательствах Уровня 3, оцениваемых по справедливой стоимости

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

	На 31 декабря 2023 года	Всего прибыли, признанные в составе прибыли или убытка	Проценты уплаченные	Погашения	Переводы с Уровня 2	Прочие изменения	На 31 декабря 2024 года
Финансовые активы	5.222	3.962	(435)	(6.193)	81	385	3.022
Торговые ценные бумаги							
Инвестиционные ценные бумаги – долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСА	16	–	–	(16)	–	–	–
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	14.247	8.719	(3.482)	(15.760)	81	477	4.282

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

	На 31 декабря 2022 года	Всего прибыли, признанные в составе прибыли или убытка	Проценты уплаченные	Погашения	Переводы с Уровня 2	Прочие изменения	На 31 декабря 2023 года
Финансовые активы	5.587	445	(216)	(616)	–	22	5.222
Торговые ценные бумаги							
Инвестиционные ценные бумаги – долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСА	–	–	–	–	16	–	16
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	13.524	338	(1.109)	(3.913)	–	171	9.009
Итого финансовые активы Уровня 3	19.111	783	(1.325)	(4.531)	16	193	14.247

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)

38. 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	Диапазон (средне-взвешенное значение)
Торговые ценные бумаги	3.022	Метод наличных пен базы данных ценных бумаг	Спрэды между спросом и предложением, риск ликвидности и страновой риск	+ / - 10,00%
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по ССПУ	1.260	Дисконтирование ожидаемых денежных потоков	Внутренняя ставка дисконтирования	20,21%

На 31 декабря 2023 года.	Балансовая стоимость	Модели оценки	Ненаблюдаемые исходные данные	Диапазон (средне-взвешенное значение)
Торговые ценные бумаги	5.222	Метод наличных пен базы данных ценных бумаг	Спрэды между спросом и предложением	+ / - 4.75%
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по ССПУ	9.009	Дисконтирование ожидаемых денежных потоков	Внутренняя ставка дисконтирования	21,01%

Чтобы определить возможные альтернативные допущения, Группа скорректировала представленные выше ключевые не наблюдаемые на рынке исходные данные для моделей следующим образом:

- В отношении кредитов клиентам Группа скорректировала внутреннюю ставку дисконтирования в сторону увеличения/уменьшения на 1 процентный пункт;
- В отношении торговых ценных бумаг Группа скорректировала средний спрэд между спросом и предложением в пределах днапазона значений.

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	Благоприятные изменения	Неблагоприятные изменения	Балансовая стоимость	Благоприятные изменения	Неблагоприятные изменения
Торговые ценные бумаги	3.022	251	(286)	5.222	426	(436)
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по ССПУ	1.260	75	(75)	9.009	249	(249)

(В миллионах тенге, если не указано иное)

38. Оценка справедливой стоимости (продолжение)

В таблице далее приведен анализ справедливой и балансовой стоимости финансовых активов и обязательств, справедливая стоимость которых раскрывается по состоянию на 31 декабря 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	–	852.544	–	852.544	852.544
Средства в банках и прочих финансовых институтах	–	75.845	–	75.845	75.845
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	183.468	236.349	–	419.817	393.014
Кредиты, выданные клиентам	–	–	1.469.553	1.469.553	1.137.755
Прочие финансовые активы	–	–	56.721	56.721	56.721
	183.468	1.164.738	1.526.274	2.874.480	2.515.879
Обязательства					
Средства банков и прочих финансовых институтов	–	120.778	–	120.778	121.643
Кредиторская задолженность по договорам «РЕПО»	–	43.025	–	43.025	43.025
Текущие счета и депозиты клиентов	–	1.940.280	–	1.940.280	1.955.796
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	275.583	–	275.583	304.486
Субординированный долг	–	135.096	–	135.096	118.149
Обязательства по аренде	–	–	4.224	4.224	4.224
Прочие финансовые обязательства	–	–	18.355	18.355	18.355
	–	2.514.762	22.579	2.537.341	2.565.678

На 31 декабря 2023 года	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого справедливая стоимость	Итого балансовая стоимость
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	–	706.382	–	706.382	706.382
Средства в банках и прочих финансовых институтах	–	63.834	–	63.834	63.834
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	163.817	72.803	–	236.620	237.679
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	–	–	1.041.086	1.041.086	1.055.197
Прочие финансовые активы	–	–	25.042	25.042	25.042
	163.817	843.019	1.066.128	2.072.964	2.088.134
Обязательства					
Средства банков и прочих финансовых институтов	–	74.819	–	74.819	78.896
Кредиторская задолженность по договорам «РЕПО»	–	43.288	–	43.288	43.288
Текущие счета и депозиты клиентов	–	1.623.175	–	1.623.175	1.621.408
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	172.317	–	172.317	213.052
Субординированный долг	–	199.453	–	199.453	201.560
Обязательства по аренде	–	–	4.034	4.034	4.034
Прочие финансовые обязательства	–	–	14.376	14.376	14.376
	–	2.113.052	18.410	2.131.462	2.176.614

(В миллионах тенге, если не указано иное)

38. Оценка справедливой стоимости (продолжение)

Модели оценки и допущения

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

Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости

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

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 6,00% до 28,00% годовых и от 5,00% до 18,00% годовых используются для дисконтирования будущих потоков денежных средств по займам корпоративным клиентам выраженным в тенге, кыргызских сомах и долларах США, соответственно (31 декабря 2023 года: от 20,35% до 23,68% годовых, от 13,00% до 28,00% годовых и от 7,20% до 10,50% годовых, соответственно);
- ставки дисконтирования от 3,90% до 34,60% годовых и от 10,00% до 30,50% годовых используются для дисконтирования будущих потоков денежных средств по займам розничным клиентам, выраженным в долларах США, тенге и кыргызских сомах, соответственно (31 декабря 2023 года: от 9,68% до 40,11% годовых и от 8,00% до 30,00% годовых, соответственно);
- 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)

38. Оценка справедливой стоимости (продолжение)

Модели оценки и допущения (продолжение)

Основные средства (земля и здания) и инвестиционная недвижимость

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

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

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

При оценке справедливой стоимости объектов недвижимости доходным подходом были использованы ставки капитализации в диапазоне 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.

(В миллионах тенге, если не указано иное)

39. 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» консолидированного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за 2024 и 2023 года, представлен следующим образом:

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

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

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

	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	253	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)

39. 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 компания		Конечная контролирующая сторона и ее дочерние организации		Прочие *		Итого
	Средняя ставка вознаграж-дения	Сумма	Средняя ставка вознаграж-дения	Сумма	Средняя ставка вознаграж-дения	Сумма	
	31 декабря 2024 года		31 декабря 2023 года		31 декабря 2023 года		
Консолидированный отчет о финансовом положении							
Активы							
Кредиты, выданные клиентам							
- основной долг, в тенге	–	–	–	–	499	14,00	499
Прочие активы	–	–	–	–	18	–	18
Обязательства							
Текущие счета и депозиты клиентов							
- в тенге	72	–	543	14,00	3.907	13,25	4.522
- в долларах США	3	–	4.304	1,00	2.016	0,81	6.323
- в прочей валюте	–	–	–	–	–	–	–
Обязательства по аренде	–	–	–	–	480	–	480
Прочие обязательства	–	–	–	–	77	–	77
Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе							
Процентные доходы	–	–	–	–	80	–	80
Процентные расходы	–	–	(127)	–	(572)	–	(699)
Чистые прибыли по операциям с валютными производными финансовыми инструментами	–	–	–	–	–	–	–
Прочие доходы	–	–	–	–	63	–	63
Прочие общие и административные расходы	–	–	–	–	(30)	–	(30)

*Прочие связанные стороны включают прочие предприятия под общим контролем.

(В миллионах тенге, если не указано иное)

40. 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	852.544	—	852.544	706.382	—	706.382
Производные финансовые инструменты	60	—	60	194	—	194
Средства в банках и прочих финансовых институтах	54.619	21.226	75.845	48.842	14.992	63.834
Торговые ценные бумаги	—	—	—	—	—	—
Торговые ценные бумаги	1.140	5.947	7.087	8.893	3.684	12.577
Торговые ценные бумаги, передаваемые в качестве обеспечения по договорам «РЕПО»	—	—	—	6.937	—	6.937
Инвестиционные ценные бумаги	827.107	505.393	1.332.500	641.120	287.799	928.919
Инвестиционные ценные бумаги, передаваемые в качестве обеспечения по договорам «РЕПО»	—	—	—	36.351	—	36.351
Кредиты, выданные клиентам	213.000	926.015	1.139.015	330.844	733.362	1.064.206
Приобретенное право требования к Министерству финансов Республики Казахстан по векселю	122.212	—	122.212	719	104.739	105.458
Активы по договорам страхования	—	—	—	2.930	18	2.948
Активы по договорам перестрахования	3.445	104	3.549	3.060	19	3.079
Основные средства и нематериальные активы	—	93.534	93.534	—	87.886	87.886
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	1.672	—	1.672	6.985	—	6.985
Инвестиционная собственность	—	50.680	50.680	—	42.861	42.861
Активы по текущему корпоративному подоходному налогу	4.688	—	4.688	1.929	—	1.929
Активы по отложенному корпоративному подоходному налогу	—	216	216	—	110	110
Активы выбывающей группы, классифицированной как предназначенной для продажи	11.448	—	11.448	—	—	—
Прочие активы	55.400	41.612	97.012	39.302	41.783	81.085
Итого активы	2.147.335	1.644.727	3.792.062	1.834.488	1.317.253	3.151.741
Обязательства						
Средства банков и прочих финансовых институтов	108.946	12.697	121.643	65.338	13.558	78.896
Кредиторская задолженность по договорам «РЕПО»	43.025	—	43.025	43.288	—	43.288
Производные финансовые инструменты	1.073	—	1.073	384	—	384
Текущие счета и депозиты клиентов	1.902.743	53.053	1.955.796	1.534.324	87.084	1.621.408
Выпущенные долговые ценные бумаги	23.766	280.720	304.486	3.297	209.755	213.052
Субординированный долг	63.974	54.175	118.149	2.686	198.874	201.560
Обязательства перед ипотечной организацией	8	7.802	7.810	7	9.312	9.319
Обязательства по аренде	1.247	2.977	4.224	1.061	2.973	4.034
Обязательства по текущему корпоративному подоходному налогу	411	100	511	408	91	499
Обязательства по отложенному корпоративному подоходному налогу	3.452	165.346	168.798	1.594	164.968	166.562
Обязательства по договорам страхования	21.812	17.486	39.298	33.598	3.149	36.747
Обязательства по договорам перестрахования	—	—	—	216	—	216
Обязательства выбывающей группы, классифицированной как предназначенной для продажи	3.462	—	3.462	—	—	—
Прочие обязательства	51.721	1.789	53.510	36.346	3.713	40.059
Итого обязательства	2.225.640	596.145	2.821.785	1.722.547	693.477	2.416.024
Чистая позиция	(78.305)	1.048.582	970.277	111.941	623.776	735.717

(В миллионах тенге, если не указано иное)

40. Анализ сроков погашения активов и обязательств (продолжение)

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 Группы считает, что средства клиентов являются долгосрочным и устойчивым источником финансирования благодаря диверсифицированному портфелю клиентов.

Руководство Группы ожидает, что движение денежных средств по определенным финансовым активам и обязательствам будет отличаться от их договорных условий. Группа 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 Группа обладает достаточной ликвидностью для покрытия отрицательного текущего разрыва ликвидности, не допуская неприемлемых убытков и не рискуя нанести ущерб репутации Группы.

41. События после отчетной даты

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

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

СТОИМОСТЬ УСЛУГ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

- Стоимость аудиторских услуг Группы за 2024 год составляет 578 миллионов тенге.
- Стоимость неаудиторских услуг Группы за 2024 год составляет 13 миллионов тенге.

АРРФР - Агентство Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка

БВУ - банки второго уровня

ВВП – валовый внутренний продукт

Группа – АО «First Heartland Jusan Bank» и его дочерние организации

ГЭП анализ - изменение чистого процентного дохода Банка посредством сопоставления на разных временных интервалах процентночувствительных активов и обязательств, в результате колебаний процентных ставок

ДСП – документы для служебного пользования

ЖКУ - жилищно-коммунальные услуги

ИБ – информационная безопасность

ИДА -индекс деловой активности

ИОК - инвестиции в основной капитал

ИСО – стандарты Международной организации по стандартизации (International Organization for Standardization)

ИП – индивидуальный предприниматель

ИТ (англ. - IT, Information Technology) – информационные технологии

ИБ – информационная безопасность

КСБ – крупный и средний бизнес

ММБ – малый и микробизнес

МСБ - малый и средний бизнес

МЭК - Международная электротехническая комиссия

Независимый аудитор – ТОО «Эрнст энд Янг» (Ernst & Young)

НБРК - Национальный банк Республики Казахстан

НИШ - Назарбаев интеллектуальные школы

ОПЕК - Организация стран-экспортеров нефти

ПОД/ФТ - противодействие отмыванию денег и финансированию терроризма

РБ – розничный бизнес

РК – Республика Казахстан

РФ – Российская Федерация

США – Соединенные штаты Америки

СВА – Служба внутреннего аудита

ТОО – товарищество с ограниченной ответственностью

AQR (Asset Quality Review) - оценка качества активов банков, проводимая Агентством Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка

BCA (Baseline credit assessment) - базовая оценка кредитоспособности

CIR (Cost to Income Ratio) – показатель эффективности операционной деятельности банка

EAD (Exposure at default) - величина кредитных требований, подверженных кредитному риску на момент дефолта

ES (Expected Shortfall, «ожидаемый дефицит») - показатель риска - концепция, используемая в области измерения финансового риска для оценки рыночного риска или портфеля

ESG (Environmental, Social, Governance) – концепция этичного ведения бизнеса на принципах экологической, социальной и управленческой ответственности

GHG Protocol (Greenhouse Gas Protocol) – это набор отраслевых руководств и прочих инструментов для учета выбросов парниковых газов

GRI (англ. Global Reporting Initiative, «Глобальная инициатива по отчётности») -глобальная инициатива, единые стандарты и рекомендации отчётности, раскрывающие нефинансовые показатели деятельности, часть программы интегрированной отчётности. Международная инициатива создана в 1997 году для реализации концепции устойчивого развития на уровне отдельных предприятий

HMC - неаллокированный металлический счет

LGD (Loss given default) – потери в случае наступления дефолта

LTV (Lifetime Value) – это прибыль, которую приносит клиент Банка за все время работы с ним

MAU (Monthly Active Users) – количество активных пользователей мобильного приложения за месяц

NPL или NPL90+ – кредиты, просроченные на 90 и более дней по данным Международных стандартов финансовой отчетности

PD (probability of default) – возможность наступления дефолта

ROA (Return on Assets) – рентабельность активов

ROE (Return on Equity) – рентабельность капитала

TCFD (Task Force on Climate-related Financial Disclosures) – некоммерческая организация, которая занимается разработкой рекомендаций по добровольному раскрытию информации о финансовых рисках компаний, возникающих в связи с глобальным изменением климата

Value-at-risk, VaR («стоимость под риском») - стоимостная мера риска

ИНФОРМАЦИЯ ДЛЯ ИНВЕСТОРОВ

ИНФОРМАЦИЯ ДЛЯ ИНВЕСТОРОВ

ПОЛНОЕ НАИМЕНОВАНИЕ БАНКА

Акционерное общество «Alatau City Bank»

Лицензия № 1.2.35/225/37 от 7 апреля 2021 года,
выданная Агентством Республики Казахстан по
регулированию и развитию финансового рынка

ЮРИДИЧЕСКИЙ АДРЕС

050059/A26F8T9, Республика Казахстан, г. Алматы,
пр. Нурсултана Назарбаева, д. 242

тел.: +7 (727) 258 77 11

КОРПОРАТИВНЫЙ САЙТ

www.alataucitybank.kz

ЭЛЕКТРОННАЯ ПОЧТА

info@alataucitybank.kz

ПОДРАЗДЕЛЕНИЕ ПО ВЗАИМОДЕЙСТВИЮ С ИНВЕСТОРАМИ

Казначейство - Управление по сопровождению
финансовых инструментов АО «Alatau City Bank»
050059/A26F8T9, Республика Казахстан, г. Алматы
пр. Нурсултана Назарбаева, д. 242, Бизнес-центр
«ARYS»

тел.: +7 (727) 331 26 00, вн. 4152

РЕГИСТРАТОР

АО «Центральный депозитарий ценных бумаг»
050040/A15P5B5, Республика Казахстан, г. Алматы,
ул. Сатпаева, 30/8, нежилое помещение 163

тел. +7 (727) 262 08 46, 355 47 60

АУДИТОР

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

Тел.: +7 727 258 5960