

(в миллионах тенге)

1. Общая информация

Описание деятельности

Данная консолидированная финансовая отчетность включает финансовую отчетность Акционерного общества «ForteBank» (далее – «Банк») и его дочерних организаций (далее совместно – «Группа»).

Банк был основан в 1999 году в соответствии с законодательством Республики Казахстан. 10 февраля 2015 года Банк был перерегистрирован в АО «ForteBank» (ранее – АО «Альянс Банк»).

Юридический адрес головного офиса Банка: Республика Казахстан, 010017, г. Астана, ул. Достык, д. 8/1. Деятельность Банка регулируется Агентством Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка (далее – «АФР»). Банк осуществляет свою деятельность в соответствии с лицензией № 1.2.29/197/36 на ведение банковских и прочих операций и деятельности на рынке ценных бумаг, предусмотренных законодательством о банковской деятельности, выданной АФР 3 февраля 2020 года, которая заменяет предыдущие лицензии.

Основная деятельность Группы связана с ведением коммерческой банковской деятельности, выдачей кредитов и гарантий, приёмом депозитов, обменом иностранных валют, операций с ценными бумагами, переводом денежных средств, а также предоставлением прочих банковских услуг. По состоянию на 31 декабря 2024 года выпущенные ценные бумаги Банка имеют листинг на Люксембургской фондовой бирже, Казахстанской фондовой бирже (далее – «КФБ») и Astana International Exchange (далее – «AIX») (31 декабря 2023 года: Люксембургской фондовой бирже, КФБ и AIX).

Банк является участником Казахстанского фонда гарантирования депозитов (далее – «КФГД»). Основной целью КФГД является защита интересов вкладчиков в случае принудительной ликвидации банка-участника фонда. На 31 декабря 2024 и 2023 годов вкладчики могут получить ограниченное страховое покрытие по депозитам, в зависимости от валюты и вида депозита: в тенге – до 10 миллионов тенге, в иностранной валюте – до 5 миллионов тенге, сберегательные вклады в тенге – до 20 миллионов тенге.

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

Название	Страна регистрации	Основная деятельность	Доля владения, %	
			31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
АО «ForteLeasing»	Республика Казахстан	Лизинговые операции	100,00	100,00
ТОО «ОУСА Альянс»	Республика Казахстан	Управление сомнительными и безнадёжными активами	100,00	100,00
ТОО «ОУСА-F»	Республика Казахстан	Управление сомнительными и безнадёжными активами	100,00	100,00
ТОО «ONE Technologies»	Республика Казахстан	Разработка программного обеспечения	100,00	100,00
АО «ForteFinance»	Республика Казахстан	Брокерская и дилерская деятельность, деятельность по управлению инвестиционным портфелем	100,00	100,00

2. Основные принципы подготовки финансовой отчетности

Акционеры

По состоянию на 31 декабря 2024 года господин Утемуратов Б.Ж. являлся бенефициарным собственником 90,91% простых акций Банка (из них 0,2% в виде глобальных депозитарных расписок, находившихся в обращении), находившихся в обращении (31 декабря 2023 года: 81,82%, из них 0,2% в виде глобальных депозитарных расписок, находившихся в обращении), и являлся конечным контролирующим акционером Группы.

Общая часть

Настоящая консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии со стандартами финансовой отчетности МСФО, выпущенными Советом по международным стандартам финансовой отчетности («стандартами финансовой отчетности МСФО»).

(в миллионах тенге)

2. Основные принципы подготовки финансовой отчетности (продолжение)

База для определения стоимости

Консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учёта по исторической стоимости, за исключением ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, производных финансовых активов, инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, учтенных по справедливой стоимости.

Группа подготовила свою консолидированную финансовую отчетность исходя из допущения о непрерывности деятельности.

Функциональная валюта и валюта представления данных консолидированной финансовой отчетности

Функциональной валютой финансовой отчетности Банка и его дочерних организаций является казахстанский тенге, который, являясь национальной валютой Республики Казахстан, наилучшим образом отражает экономическую сущность большинства проводимых Группой операций и связанных с ними обстоятельств, влияющих на её деятельность.

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

Все данные консолидированной финансовой отчетности округлены с точностью до целых миллионов тенге, если не указано иное.

Геополитическая ситуация

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

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

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

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. Согласно данным Бюро национальной статистики Агентства по стратегическому планированию и реформам Республики Казахстан, в 2024 году инфляция в Казахстане составила 8,6% (в 2023 году – 9,8%).

По состоянию на 31 декабря 2023 года Комитет по денежно-кредитной политике Национального Банка Республики Казахстан (далее – «НБРК») принял решение о снижении базовой ставки до 15,75% годовых с процентным коридором +/- 1 процентных пунктов. По состоянию на 31 декабря 2024 года НБРК принял решение о снижении базовой ставки до 15,25% годовых с процентным коридором +/- 1 процентных пунктов. 20 января 2025 года НБРК принял решение о сохранении базовой ставки на уровне 15,25% годовых с процентным коридором +/- 1 процентных пунктов.

Группа продолжает оценивать эффект данных событий и изменений экономических условий на свою деятельность, финансовое положение и финансовые результаты.

Текущее инфляционное давление, макроэкономическая и геополитическая неопределенность, включая конфликт в Украине, влияют на суждения, связанные с оценкой активов и обязательств.

(в миллионах тенге)

3. Существенные положения учётной политики

Изменение принципов учётной политики

Группа применяет Поправки к МСФО (IAS) 1 «Классификация обязательств как краткосрочные или долгосрочные» и «Долгосрочные обязательства с ковенантами» с 1 января 2024 года. Данные поправки применяются ретроспективно. Они разъясняют некоторые требования к определению того, следует ли классифицировать обязательство как краткосрочное или долгосрочное, и требуют раскрытия новой информации о долгосрочных долговых обязательствах, на которые распространяются ковенанты, подлежащие проверке в течение 12 месяцев после отчетной даты. Поправки не оказали существенного влияния на обязательства Группы. Влияние ретроспективного применения изменений в учетной политике на сравнительные данные, представленные в консолидированном отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2023 года, отсутствует.

Новые стандарты и разъяснения, еще не принятые к использованию

Ряд новых стандартов вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2025 года, с возможностью досрочного применения. Однако Группа не осуществляла досрочный переход на новые и измененные стандарты при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности.

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

МСФО (IFRS) 18 заменит МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» и будет применяться к годовым отчетным периодам, начинающимся с 1 января 2027 года или после этой даты. Новый стандарт вводит следующие основные новые требования.

- Организации должны классифицировать все доходы и расходы по пяти категориям в отчете о прибылях и убытках, а именно: операционная деятельность, инвестиционная деятельность, финансовая деятельность, прекращенная деятельность и подоходный налог. Организации также должны представлять новый определяемый стандартом промежуточный итог «операционная прибыль». Чистая прибыль организаций не изменится.
- Показатели эффективности, определяемые руководством (MPM), раскрываются в одном общем примечании в финансовой отчетности.
- Предоставлены расширенные рекомендации по группированию информации в финансовой отчетности.

Кроме того, все организации должны использовать промежуточный итог операционной прибыли в качестве отправной точки в отчете о движении денежных средств при представлении денежных потоков от операционной деятельности косвенным методом.

Группа все еще находится в процессе оценки влияния нового стандарта, в частности в отношении структуры отчета о совокупном доходе Группы, отчета о движении денежных средств и дополнительных раскрытий, требуемых в отношении показателей эффективности, определяемых руководством. Группа также проводит оценку влияния на то, как информация группируется в финансовой отчетности, в том числе для статей, которые в настоящее время обозначены как «прочие».

Прочие стандарты учета

Следующие поправки к стандартам и разъяснения, как ожидается, не окажут значительного влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы:

- Отсутствие возможности обмена (Поправки к МСФО (IAS) 21).
- Классификация и оценка финансовых инструментов (Поправки к МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 7).

(в миллионах тенге)

3. Существенные положения учётной политики (продолжение)**Реклассификация**

Следующие реклассификации были выполнены в консолидированном отчете о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2023 года, для его приведения в соответствие с форматом представления данных за год, закончившийся 31 декабря 2024 года:

Консолидированный отчет о совокупном доходе	За год, закончившийся 31 декабря 2023 года		
	Согласно предыдущему отчету	Сумма реклас- сификации	Скорректиро- ванная сумма
Чистый (убыток)/доход по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(958)	1.987	1.029
Чистый доход по операциям с иностранной валютой	31.909	(1.987)	29.922
Дилинговые операции, нетто	31.891	820	32.711
Переоценка валютных статей, нетто	18	(2.807)	(2.789)
	30.951	—	30.951

Следующие реклассификации были выполнены в консолидированном отчете о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2023 года, для его приведения в соответствие с форматом представления данных за год, закончившийся 31 декабря 2024 года:

Консолидированный отчет о движении денежных средств	За год, закончившийся 31 декабря 2023 года		
	Согласно предыдущему отчету	Сумма реклас- сификации	Скорректиро- ванная сумма
Денежные потоки от операционной деятельности			
Чистый реализованный (убыток)/доход по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(1.068)	1.987	919
Чистый реализованный доход по операциям с иностранной валютой	31.891	820	32.711
(Увеличение)/уменьшение операционных активов			
Прочие активы	16.371	(2.807)	13.564
	47.194	—	47.194
Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности	256.035	—	256.035

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 путём реализации своих полномочий в отношении объекта инвестиций. В частности, Группа контролирует объект инвестиций только в том случае, если выполняются следующие условия:

- Наличие у Группы полномочий в отношении объекта инвестиций (т.е. прав, обеспечивающих ей текущую возможность управлять значимой деятельностью объекта инвестиций);
- Наличие у Группы рисков, связанных с переменным доходом от участия в объекте инвестиций, или прав на получение такого дохода;
- Наличие у Группы возможности влиять на доход путём реализации своих полномочий в отношении объекта инвестиций.

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 лицами, обладающими правами голоса в объекте инвестиций;
- Права, обусловленные другими соглашениями;
- Права голоса и потенциальные права голоса, принадлежащие Группе.

(в миллионах тенге)

3. Существенные положения учётной политики (продолжение)

Основа консолидации (продолжение)

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

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

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

Оценка справедливой стоимости

Группа оценивает финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССПУ) и справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССПСД), по справедливой стоимости на каждую отчётную дату.

Справедливая стоимость является ценой, которая была бы получена за продажу актива или выплачена за передачу обязательства в рамках сделки, совершаемой в обычном порядке между участниками рынка, на дату оценки. Оценка справедливой стоимости предполагает, что сделка по продаже актива или передаче обязательства происходит:

- Либо на основном рынке для данного актива или обязательства;
- Либо, в условиях отсутствия основного рынка, на наиболее благоприятном рынке для данного актива или обязательства.

У Группы должен быть доступ к основному или наиболее благоприятному рынку. Справедливая стоимость актива или обязательства оценивается с использованием допущений, которые использовались бы участниками рынка при определении цены актива или обязательства, при этом предполагается, что участники рынка действуют в своих лучших интересах.

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 уместные наблюдаемые исходные данные и минимально используя ненаблюдаемые исходные данные. Все активы и обязательства, справедливая стоимость которых оценивается или раскрывается в финансовой отчётности, классифицируются в рамках описанной ниже иерархии источников справедливой стоимости на основании исходных данных самого нижнего уровня, которые являются значимыми для оценки справедливой стоимости в целом:

- Уровень 1 – рыночные котировки цен на активном рынке по идентичным активам или обязательствам (без каких-либо корректировок);
- Уровень 2 – модели оценки, в которых существенные 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 существенные 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 отчётности на периодической основе, Группа определяет факт перевода между уровнями источников иерархии, повторно анализируя классификацию (на основании исходных данных самого нижнего уровня, которые являются значимыми для оценки справедливой стоимости в целом) на конец каждого отчётного периода.

(в миллионах тенге)

3. Существенные положения учётной политики (продолжение)

Финансовые инструменты

Первоначальное признание

Дата признания

Покупка или продажа финансовых активов и обязательств на стандартных условиях отражаются на дату расчета сделки, то есть на дату, на которую актив поставляется Группой или Группе. 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.

Первоначальная оценка

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

Категории оценки финансовых активов и обязательств

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

- Амортизированной стоимости;
- ССПСД;
- ССПУ.

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

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

Средства в финансовых организациях, кредиты, выданные клиентам, инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости

Группа оценивает средства в финансовых организациях, кредиты клиентам и прочие финансовые инвестиции по амортизированной стоимости, только если выполняются оба следующих условия:

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

Более подробно данные условия рассматриваются ниже.

Оценка бизнес-модели

Группа определяет бизнес-модель на уровне, который лучше всего отражает, каким образом осуществляется управление объединенными в группы финансовыми активами для достижения определённой 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:

(в миллионах тенге)

3. Существенные положения учётной политики (продолжение)

Финансовые инструменты (продолжение)

Первоначальное признание (продолжение)

Оценка бизнес-модели (продолжение)

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

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

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

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

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

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

Долговые инструменты, оцениваемые по ССПСА

Группа оценивает долговые инструменты по ССПСА, если выполняются оба следующих условия:

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

Долговые инструменты, оцениваемые по ССПСА, впоследствии оцениваются по справедливой стоимости, а прибыли или убытки, возникающие в результате изменения справедливой стоимости, признаются в составе прочего совокупного дохода. 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 прочего совокупного дохода, реклассифицируются из состава прочего совокупного дохода в состав прибыли или убытка.

(в миллионах тенге)

3. Существенные положения учётной политики (продолжение)

Финансовые инструменты (продолжение)

Первоначальное признание (продолжение)

Долговые инструменты, оцениваемые по ССПСА (продолжение)

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

Иногда Группа при первоначальном признании некоторых инвестиций в долевыми инструментами принимает решение, без права его последующей отмены, классифицировать их как долевыми инструментами, оцениваемые по ССПСА, 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 признаётся в составе прочего совокупного дохода. Долевыми инструментами, оцениваемые по ССПСА, не подлежат оценке на предмет обесценения. При выбытии таких инструментов накопленный резерв по переоценке переносится в состав нераспределённой прибыли.

Финансовые гарантии, аккредитивы и обязательства по предоставлению кредитов

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

Финансовые гарантии первоначально признаются в финансовой отчётности 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 консолидированном отчёте о совокупном доходе, и оценочного резерва под ОКУ.

Обязательства по предоставлению кредитов и аккредитивы 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, в отношении таких обязательств применяются требования к оценке ОКУ.

Группа иногда выпускает обязательства по предоставлению кредитов по процентным ставкам ниже рыночных. Такие обязательства первоначально признаются по справедливой стоимости и впоследствии оцениваются по наибольшей величине из суммы оценочного резерва под ОКУ и первоначально признанной суммы за вычетом, когда уместно, признанной накопленной суммы дохода.

Реклассификация финансовых активов и обязательств

Группа не реклассифицирует финансовые активы после их первоначального признания, кроме исключительных случаев, когда Группа изменяет бизнес-модель управления финансовыми активами. Финансовые обязательства никогда не реклассифицируются. В 2024 году Группа не реклассифицировала финансовые активы и обязательства.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя наличные денежные средства, средства в Национальном банке Республики Казахстан, остатки средств, необременные на бирже, и средства в кредитных организациях со сроком погашения в течение девяноста дней с даты возникновения.

(в миллионах тенге)

3. Существенные положения учётной политики (продолжение)

Договоры «репо» и обратного «репо» и заёмные операции с ценными бумагами

Договоры продажи и обратной покупки ценных бумаг (договоры «репо») отражаются в отчётности как обеспеченные операции финансирования. Ценные бумаги, реализованные по договорам «репо», продолжают отражаться в консолидированном отчёте о финансовом положении и переводятся в категорию ценных бумаг, предоставленных в качестве 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 раскрыты отдельной статьёй в отчёте о финансовом положении. Приобретение ценных бумаг по договорам обратной продажи (обратного «репо») раскрыты в отчёте о финансовом положении в составе денежных средств и их эквивалентов. Разница между ценой продажи и ценой обратной покупки рассматривается в качестве процентной выручки и начисляется в течение срока действия договоров «репо» по методу эффективной процентной ставки.

Ценные бумаги, переданные на условиях займа контрагентам, продолжают отражаться в консолидированном отчёте о финансовом положении. Ценные бумаги, привлечённые на условиях займа, отражаются в консолидированном отчёте о финансовом положении только при их реализации третьим лицам. В этом случае сделка купли-продажи учитывается в консолидированном отчёте о совокупном доходе в составе прибылей за вычетом убытков по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Обязательство по возврату таких ценных бумаг отражается по справедливой стоимости в составе обязательств по торговым операциям.

Заёмные средства

Выпущенные финансовые инструменты или их компоненты классифицируются как обязательства, если в результате договорного соглашения Группа имеет обязательство либо поставить денежные средства или иные финансовые активы, либо исполнить обязательство иным образом, чем путём обмена фиксированной суммы денежных средств или других финансовых активов на фиксированное количество собственных долевых инструментов. Такие инструменты включают в себя средства банков и прочих финансовых институтов, текущие счета и депозиты клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги и прочие заёмные средства. После первоначального признания заёмные средства отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Прибыли и убытки отражаются в составе прибыли или убытка при прекращении признания обязательств, а также в процессе амортизации.

В случае приобретения Группой своей собственной задолженности, последняя исключается из отчёта о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и суммой уплаченных средств отражается в составе прибыли или убытка.

Взаимозачёт активов и обязательств

Взаимозачёт финансовых активов и обязательств с отражением только чистого сальдо в консолидированном отчёте о финансовом положении осуществляется только при наличии юридически закреплённого права произвести взаимозачёт и намерения реализовать актив одновременно с урегулированием обязательства. Право на проведение зачёта не должно быть обусловлено событием в будущем и должно иметь юридическую силу во всех следующих обстоятельствах:

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

Эти условия, как правило, не выполняются в отношении генеральных соглашений о взаимозачёте, и соответствующие активы и обязательства отражаются в консолидированном отчёте 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 признаётся в качестве прибыли или убытка от прекращения признания до того, как признан убыток от обесценения. При первоначальном признании кредиты относятся к Этапу 1 для целей оценки ОКУ, кроме случаев, когда созданный кредит считается приобретённым или созданным кредитно-обесценённым (ПКСО) активом. При оценке того, следует ли прекращать признание кредита клиенту, Группа, помимо прочего, рассматривает следующие факторы:

(в миллионах тенге)

3. Существенные положения учётной политики (продолжение)

Реструктуризация кредитов (продолжение)

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

Прекращение признания финансовых активов и обязательств

Финансовые активы

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

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

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

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

Списание

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

Финансовые обязательства

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

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

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 определённых расходов, она должна признаваться в качестве дохода на систематической основе в тех же периодах, в которых списываются на расходы соответствующие затраты, которые она должна компенсировать. Такие субсидии вычитаются из соответствующих расходов при их отражении в консолидированной финансовой отчётности.

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

(в миллионах тенге)

3. Существенные положения учётной политики (продолжение)

Основные средства и приобретенные нематериальные активы

Основные средства и приобретенные нематериальные активы отражаются по фактической стоимости, без учёта затрат на повседневное обслуживание, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Амортизация основных средств и нематериальных активов начисляется по методу равномерного начисления в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. По земельным участкам, незавершённому строительству и активам к установке амортизация не начисляется. Сроки полезного использования различных объектов основных средств могут быть представлены следующим образом:

	Годы
Здания	10-80
Компьютерное оборудование	5-7
Транспортные средства	5-7
Прочее	2-25
Нематериальные активы	1-8

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

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

Капитал

Акционерный капитал

Простые акции и не подлежащие погашению привилегированные акции с правами на дискреционные дивиденды 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.

Собственные выкупленные акции

В случае приобретения Банком или его дочерними организациями акций Банка стоимость их приобретения, включая соответствующие затраты по сделке, за вычетом подоходного налога, вычитается из общей суммы капитала как собственные выкупленные акции, вплоть до момента их аннулирования или повторного выпуска. При последующей продаже или повторном выпуске таких акций полученная сумма включается в состав капитала. Собственные выкупленные акции учитываются по средневзвешенной стоимости.

Капитал

Дивиденды

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

Признание доходов и расходов

Выручка признаётся, если существует высокая вероятность того, что Группа получит экономические выгоды, и если выручка может быть надёжно оценена. Для признания выручки в 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 СПСА, применяя эффективную процентную ставку к валовой балансовой стоимости финансовых активов, кроме кредитно-обесценённых финансовых активов. Эффективная процентная ставка – это ставка, при дисконтировании по которой расчётные будущие денежные платежи или поступления на протяжении предполагаемого срока использования финансового инструмента или в течение более короткого периода времени, где это применимо, в точности приводятся к чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчёте учитываются все договорные условия по финансовому инструменту (например, право на досрочное погашение) и комиссионные или дополнительные расходы, непосредственно связанные с инструментом, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, но не учитываются будущие кредитные убытки. Балансовая стоимость финансового актива или финансового обязательства корректируется в случае пересмотра Группой оценок платежей или поступлений.

(в миллионах тенге)

3. Существенные положения учётной политики (продолжение)

Признание доходов и расходов (продолжение)

Процентная и аналогичная выручка и расходы (продолжение)

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

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

Процентная выручка по всем финансовым активам, оцениваемым по ССПУ, признаётся с использованием договорной процентной ставки в составе статьи «Прочая процентная выручка» в консолидированном отчёте о совокупном доходе.

Убыток от признания займов, выданных клиентам по ставке ниже рыночных, и доход от амортизации государственной субсидии признаются в одной статье в консолидированном отчёте о совокупном доходе.

Комиссионные доходы

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

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

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

Комиссионные доходы от оказания услуг по совершению операций

Комиссионные, полученные за проведение или участие в переговорах по совершению операции от лица третьей стороны, например, когда обязанностью Группы к исполнению является заключение соглашения при покупке акций или других ценных бумаг, либо покупка или продажа бизнесов, признаются после завершения такой операции. Комиссионные (или часть комиссионных), связанные с определёнными обязанностями к исполнению, признаются после выполнения соответствующих критериев. Если договор предусматривает переменное возмещение, комиссионные доходы признаются только в той степени, в которой в высшей степени вероятно, что при последующем разрешении неопределённости, присущей переменному возмещению, не произойдет значительного уменьшения суммы признанной накопительным итогом выручки.

Программы лояльности клиентов

Группа предлагает несколько программ лояльности клиентов. Учёт таких программ варьируется в зависимости от того, кто идентифицируется в качестве клиента, а также от роли Группы по договору (агент или принципал). В случае программ на основе баллов Группа обычно признаёт обязательство в отношении накопленных баллов, которые, как ожидается, будут использованы клиентами, которое восстанавливается в составе прибыли или убытка по мере истечения срока действия баллов. Кешбэк по пластиковым картам уменьшает комиссионные доходы.

Дивидендный доход

Сегментная отчётность

Операционный сегмент представляет собой компонент деятельности Группы, который вовлечён в коммерческую деятельность, от которой Группа получает доходы, либо несёт расходы (включая доходы и расходы в отношении операций с прочими компонентами деятельности Группы), результаты деятельности которого регулярно анализируются лицом, ответственным за принятие операционных решений при распределении ресурсов между сегментами и при оценке финансовых результатов их деятельности, и в отношении которого доступна финансовая информация.

Дивиденды признаются, когда установлено право Группы на получение платежа.

(в миллионах тенге)

3. Существенные положения учётной политики (продолжение)

Пересчёт иностранных валют

Сделки в иностранных валютах первоначально отражаются по курсу функциональной валюты на дату сделки. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, пересчитываются в тенге по рыночным курсам обмена, установленным на КФБ на дату консолидированного отчёта о финансовом положении. Доходы и убытки, возникающие в результате пересчёта сделок в иностранной валюте, признаются в консолидированном отчёте о совокупном доходе как доходы, за минусом расходов по операциям в иностранной валюте – переоценка валютных статей. Неденежные статьи, которые оценены по первоначальной стоимости с иностранной валютой, пересчитываются с использованием обменных курсов на даты первоначальных сделок. Неденежные статьи, оцененные по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются с использованием обменных курсов на ту дату, когда была определена справедливая стоимость.

Разницы между договорным курсом обмена некоторых сделок и рыночным курсом обмена на дату сделки, включены в доходы, за минусом расходов по операциям с иностранной валютой.

На 31 декабря 2024 года официальный обменный курс, использованный для переоценки монетарных остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 525,11 тенге за 1 доллар США (31 декабря 2023 года: 454,56 тенге за 1 доллар США).

4. Существенные учётные суждения и оценки

Неопределённость оценок

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

Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

Ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам

Оценка убытков согласно МСФО (IFRS) 9 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 (в том числе стоимость обеспечения влияет на оценку ОКУ для портфеля приобретенных или созданных кредитно – обесцененных кредитов). Такие расчётные оценки зависят от ряда факторов, изменения в которых могут привести к различным суммам оценочных резервов под ОКУ. Кроме того, крупномасштабные сбои в работе бизнеса могут привести к возникновению проблем с ликвидностью у некоторых организаций и потребителей. Расчёты ОКУ Группы являются результатом сложных моделей, включающих ряд базовых допущений относительно выбора переменных исходных данных и их взаимозависимостей. К элементам моделей расчёта ОКУ, которые считаются суждениями и расчётными оценками, относятся следующие:

- 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 ОКУ по финансовым активам должен оцениваться в сумме, равной ОКУ за весь срок, и качественная оценка;
- Объединение финансовых активов в группы, когда ОКУ по ним оцениваются на групповой основе;
- Разработка моделей расчёта ОКУ, включая различные формулы и выбор исходных данных;
- Определение взаимосвязей между макроэкономическими сценариями и экономическими данными, например, курса доллара США, инфляции и индексом реальной заработной платы, а также влияние на показатели вероятности дефолта (PD), величину, подверженную риску дефолта (EAD) и уровень потерь при дефолте (LGD); и
- Выбор прогнозных макроэкономических сценариев и их взвешивание с учётом вероятности для получения экономических исходных данных для моделей оценки ОКУ.

(в миллионах тенге)

4. Существенные учётные суждения и оценки (продолжение)

Неопределённость оценок (продолжение)

Ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам (продолжение)

Оценка LGD по обновленной модели основывается на статистических данных Группы об уровне возврата задолженности по сделкам после выхода в дефолт. Возврат задолженности после дефолта учитывает различные источники погашения, а также возможное восстановление задолженности в связи с выходом заемщика из дефолта. В зависимости от источников погашения и способов возврата задолженности (в т.ч. применяемых механизмов урегулирования) выделяются сценарии погашения (выздоровление, выздоровление в результате реструктуризации, взыскание) и соответствующие им источники / способы погашения. Уровни потерь и вероятности реализации сценариев оцениваются в разрезе подсегментов, при оценке резерва по кредиту, к нему применяются те параметры модели LGD, которые соответствуют подсегменту данного займа (Примечание 15).

Оценка залогового обеспечения

Руководство Группы осуществляет мониторинг залогового обеспечения на регулярной основе. Руководство Группы использует внутренние подходы к оценке, основанные на казахстанских и международных требованиях или независимую оценку, чтобы скорректировать стоимость залогового обеспечения с учётом текущей ситуации на рынке.

Налогообложение

В настоящее время в Республике Казахстан действует единый Налоговый кодекс, который регулирует основные налоговые вопросы. Действующие налоги включают налог на добавленную стоимость, корпоративный подоходный налог, социальные и другие налоги. Зачастую исполнительные распоряжения по применению нормативно-правовых актов являются непонятными или вообще отсутствуют, и было установлено незначительное количество прецедентов. Нередко имеются различные мнения относительно юридической трактовки положений, как между ведомствами, так и внутри одного ведомства, что создает некоторую неопределённость и конфликтные ситуации. Налоговые декларации, а также другие сферы юридического регулирования (например, вопросы таможенного и валютного контроля), находятся под контролем нескольких ведомств, которые по закону имеют право налагать существенные штрафы, пени и неустойки. Подобная ситуация создает большую степень вероятности налоговых рисков в Казахстане, чем, например, в других странах с более развитыми системами налогового законодательства.

Руководство считает, что налоговая позиция Группы на 31 декабря 2024 и 2023 годов соответствовала положениям налогового законодательства Республики Казахстан, которые регулируют его деятельность. Однако, остается риск того, что соответствующие органы могут занять иные позиции в отношении спорных налоговых вопросов.

5. Чистый процентный доход

Чистый процентный доход представлен следующим образом:

	2024 год	2023 год
Процентная выручка, рассчитанная с использованием эффективной процентной ставки		
Кредиты, выданные клиентам	313.737	245.240
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСА	104.482	72.315
Средства в финансовых организациях и эквиваленты денежных средств	80.196	24.880
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	15.174	17.198
Дебиторская задолженность по договорам «обратное репо»	2.490	9.442
Прочие финансовые активы	1.356	1.305
	517.435	370.380
Прочая процентная выручка		
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	5.576	3.424
	523.011	373.804
Процентные расходы		
Текущие счета и депозиты клиентов	(181.376)	(129.152)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(32.656)	(31.157)
Кредиторская задолженность по договорам «репо»	(40.063)	(14.114)
Средства банков и прочих финансовых организаций	(5.051)	(5.199)
Субординированный долг	(1.136)	(1.136)
	(260.282)	(180.758)
Чистый процентный доход	262.729	193.046

(в миллионах тенге)

5. Чистый процентный доход (продолжение)

В состав процентной выручки, рассчитанной с использованием эффективной процентной ставки, за 2024 год включены доходы в размере 12.624 миллиона тенге, представляющие собой амортизацию дисконта по кредитам, выданным клиентам (за 2023 год: 12.399 миллионов тенге).

Процентные доходы полученные представлены следующим образом:

	2024 год	2023 год
Процентная выручка полученная		
Кредиты, выданные клиентам	295.894	230.755
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСА	76.852	66.308
Средства в финансовых организациях и эквиваленты денежных средств	82.731	22.214
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	13.794	19.264
Дебиторская задолженность по договорам «обратное репо»	2.490	9.442
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	5.576	3.424
	477.337	351.407

Процентные расходы выплаченные представлены следующим образом:

	2024 год	2023 год
Процентные расходы выплаченные		
Текущие счета и депозиты клиентов	(183.134)	(128.500)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(14.497)	(14.199)
Кредиторская задолженность по договорам «репо»	(40.243)	(13.857)
Средства банков и прочих финансовых организаций	(2.723)	(2.784)
Субординированный долг	(1.136)	(1.229)
	(241.733)	(160.569)

6. Комиссионные доходы/(расходы)

Комиссионные доходы представлены следующим образом:

	2024 год	2023 год
Карточные операции	13.900	16.035
Расчётные операции	9.639	9.324
Кассовые операции	5.437	5.485
Комиссии по гарантиям и аккредитивам	4.850	3.450
Валютные операции и операции с ценными бумагами	452	499
Прочие	1.792	1.513
	36.070	36.306

Комиссионные расходы представлены следующим образом:

	2024 год	2023 год
Ведение карточных счетов	(10.439)	(9.934)
Ведение ностро счетов	(1.015)	(940)
Расчётные операции	(905)	(660)
Обслуживание клиентских счетов финансовыми агентами	(186)	(218)
Валютные операции и операции с ценными бумагами	(273)	(129)
Прочие	(861)	(1.253)
	(13.679)	(13.134)

На 31 декабря 2024 и 2023 годов в консолидированном отчёте о финансовом положении Группа признала активы по договорам с клиентами, в размере 1.364 миллиона тенге и 1.348 миллионов тенге, соответственно, в составе прочих активов (Примечание 18).

(в миллионах тенге)

7. Чистый доход по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Чистый доход по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включает следующее:

	2024 год	2023 год
Чистый (убыток)/доход от изменения справедливой стоимости торговых ценных бумаг	(40)	53
Чистый доход от производных финансовых инструментов	14.644	976
	14.604	1.029

8. Чистый доход по операциям с иностранной валютой

Чистый доход от операций с иностранной валютой представлен следующим образом:

	2024 год	2023 год
Дилинговые операции, нетто	33.427	32.711
Переоценка валютных статей, нетто	(20.158)	(2.789)
	13.269	29.922

9. Расходы по кредитным убыткам

Расходы по кредитным убыткам за 2024 год представлены следующим образом:

	2024 год				
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	(2)	—	—	—	(2)
Средства в финансовых организациях	(19)	—	—	—	(19)
Кредиты, выданные клиентам (Примечание 15)	207	(6.860)	(29.038)	(4.859)	(40.550)
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	48	8	—	—	56
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСА	(732)	46	—	—	(686)
Прочие финансовые активы	—	—	(602)	—	(602)
Финансовые гарантии, аккредитивы и обязательства по предоставлению кредитов	(3)	—	—	—	(3)
	(501)	(6.806)	(29.640)	(4.859)	(41.806)

Расходы по кредитным убыткам за 2023 год представлены следующим образом:

	2023 год				
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	7	—	—	—	7
Средства в финансовых организациях	(47)	3	—	—	(44)
Кредиты, выданные клиентам (Примечание 15)	1.434	(6.806)	(31.071)	(12.249)	(48.692)
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	(31)	54	—	—	23
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСА	(278)	158	—	—	(120)
Прочие финансовые активы	—	—	(922)	—	(922)
Финансовые гарантии, аккредитивы и обязательства по предоставлению кредитов	23	—	—	—	23
	1.108	(6.569)	(31.993)	(12.249)	(49.725)

(в миллионах тенге)

10. Общие и административные расходы

Общие и административные расходы включают в себя следующие позиции:

	2024 год	2023 год
Заработная плата и налоги по заработной плате	(49.702)	(43.389)
Износ и амортизация	(10.807)	(8.971)
Телекоммуникационные и информационные услуги	(7.381)	(6.263)
Налоги, кроме корпоративного подоходного налога	(4.181)	(3.180)
Реклама и маркетинг	(3.362)	(3.010)
Благотворительная и спонсорская деятельность	(3.321)	(6.750)
Содержание зданий	(1.868)	(1.529)
Охрана	(1.083)	(974)
Ремонт и эксплуатация	(1.052)	(797)
Услуги инкассации	(852)	(565)
Прочие профессиональные услуги	(803)	(860)
Транспортные услуги	(641)	(532)
Командировочные расходы	(578)	(503)
Аренда	(394)	(317)
Страхование	(328)	(385)
Прочее	(930)	(1.081)
	(87.283)	(79.106)

В течение 2024 и 2023 годов, Группа оказала спонсорскую помощь Частному Фонду «Фонд Булата Утемуратова» на строительство школы в городе Есик, Алматинской области. Школа рассчитана на 900 мест, площадь составляет 12,5 тысяч квадратных метров. Строительство школы завершилось в сентябре 2024 года.

Стоимость аудиторских и прочих консультационных услуг Группе, предоставляемых одной компанией за 2024 год, составила 299 миллионов тенге и 15 миллионов тенге, соответственно (за 2023 год: 216 миллионов тенге и 9 миллионов тенге, соответственно).

11. Прочие доходы и расходы

Прочие доходы и расходы представлены следующим образом:

	2024 год	2023 год
Прочие доходы		
Доход от операционной аренды	897	900
Чистый доход от государственных программ поддержки экономики	—	2.401
Чистый доход от реализации изъятого залогового обеспечения	—	1.842
Прочее	3.295	3.606
	4.192	8.749
Прочие расходы		
Убыток от обесценения изъятого залогового обеспечения	(1.769)	—
Расходы на услуги, предоставляемые кредитными бюро и государственными органами	(1.089)	(1.397)
Расходы по СМС оповещению	(949)	(993)
Провизии по нефинансовым гарантиям	(687)	(706)
Прочие расходы от небанковской деятельности	(521)	(771)
Чистый убыток от государственных программ поддержки экономики	(465)	—
Чистый убыток от реализации изъятого залогового обеспечения	(329)	—
Прочее	(3.428)	(2.242)
	(9.237)	(6.109)

По состоянию на 31 декабря 2024 года Группа признала убыток от обесценения залогового обеспечения в размере 1.769 миллионов тенге.

(в миллионах тенге)

12. Расходы по корпоративному подоходному налогу

Расходы по корпоративному подоходному налогу представлены следующим образом:

	2024 год	2023 год
Расходы по текущему корпоративному подоходному налогу	(16.137)	(1.494)
Расходы по отложенному корпоративному подоходному налогу – возникновение и уменьшение временных разниц	2.140	1.470
Расходы по корпоративному подоходному налогу	(13.997)	(24)

Доходы Банка и его дочерних организаций 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%.

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

	2024 год	2023 год
Прибыль до расходов по корпоративному подоходному налогу	174.343	116.461
Нормативная ставка корпоративного подоходного налога	20%	20%
Теоретические расходы по корпоративному подоходному налогу по официальной налоговой ставке	(34.869)	(23.292)
Необлагаемые налогом доходы по государственным ценным бумагам и ценным бумагам, находящимся в официальном списке КФБ	23.571	18.125
Корректировка расходов по корпоративному подоходному налогу за предыдущие годы	(86)	273
Расходы по кредитным убыткам, не относимые на вычет	(351)	(319)
Изменение в налоговом убытке, переносимом на следующие налоговые периоды, и непризнанных отложенных налоговых активах	–	5.462
Прочее	(2.262)	(273)
Расходы по корпоративному подоходному налогу	(13.997)	(24)

(в миллионах тенге)

12. Расходы по корпоративному подоходному налогу (продолжение)

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

	<i>Возникно- вение и уменьше- ние временных разниц в составе прибыли или убытка</i>			<i>Возникно- вение и уменьше- ние временных разниц в составе прибыли или убытка</i>			
	<i>2022 год</i>	<i>2023 год</i>	<i>2024 год</i>	<i>2022 год</i>	<i>2023 год</i>	<i>2024 год</i>	
Налоговый убыток, переносимый на следующие налоговые периоды	3.167	(3.167)	—	—	—	—	—
Кредиты, выданные клиентам	5.979	(1.480)	—	4.499	(1.502)	—	2.997
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по СППСА	511	—	(298)	213	—	24	237
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	(3.546)	868	—	(2.678)	2.678	—	—
Выпущенные долговые ценные бумаги	(7.209)	3.385	—	(3.824)	3.709	—	(115)
Средства банков и прочих финансовых организаций	(16.371)	(374)	—	(16.745)	(4.597)	—	(21.342)
Основные средства и нематериальные активы	7.948	(3.197)	—	4.751	(1.927)	—	2.824
Доход будущих периодов от государственных программ поддержки экономики	—	—	—	—	3.422	—	3.422
Прочее	1.079	(27)	—	1.052	357	—	1.409
Отложенные налоговые активы/(обязательства)	(8.442)	(3.992)	(298)	(12.732)	2.140	24	(10.568)
Непризнанные отложенные налоговые активы	(5.462)	5.462	—	—	—	—	—
Отложенные налоговые обязательства, нетто	(13.904)	1.470	(298)	(12.732)	2.140	24	(10.568)

(в миллионах тенге)

13. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают:

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Наличные средства в кассе	63.305	68.036
Средства на текущих счетах в НБРК	25.596	39.459
Средства на текущих счетах в других банках:		
- с кредитным рейтингом от AA- до AA+	29.342	—
- с кредитным рейтингом от A- до A+	11.995	43.716
- с кредитным рейтингом BBB- до BBB+	2.735	2.384
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	996	238
- с кредитным рейтингом ниже B+	2	5
- без присвоенного внешнего кредитного рейтинга	18.393	6.894
Срочные вклады в НБРК с договорным сроком погашения 90 дней или менее	761.100	355.798
Дебиторская задолженность по договорам «обратное репо» с договорным сроком погашения 90 дней или менее (Примечание 27)	6.554	169.171
Срочные вклады в других банках с контрактным сроком погашения 90 дней или менее с кредитным рейтингом от A- до A+	21.547	15.067
Срочные вклады в финансовых организациях сроком погашения 90 дней или менее без присвоения кредитного рейтинга	4.483	3.276
Денежные средства и их эквиваленты до вычета резерва под ОКУ	946.048	704.044
Резерв под ОКУ	(48)	(2)
Денежные средства и их эквиваленты	946.000	704.042

Внешние кредитные рейтинги представлены в соответствии со стандартами рейтингового агентства Standard & Poor's или с аналогичными стандартами других международных рейтинговых агентств.

По состоянию на 31 декабря 2024 года остатки денежных средств в сумме 84 миллиона тенге без присвоенного внешнего рейтинга и величиной сформированного резерва под ОКУ 1 миллион тенге, отнесены к Этапу 2. По состоянию на 31 декабря 2023 года остатки денежных средств без присвоенного внешнего рейтинга в сумме 3.240 миллион тенге и величиной сформированного резерва под ОКУ 1 миллион тенге отнесены к Этапу 2. Остальные суммы денежных средств отнесены к Этапу 1.

По состоянию на 31 декабря 2024 года, средства на текущих счетах в других банках без присвоенного кредитного рейтинга, в основном, представлены несанкционированными российскими банками и финансовыми организациями на общую сумму 18.247 миллионов тенге (31 декабря 2023 года: 6.868 миллионов тенге).

По состоянию на 31 декабря 2024 года Группа заключила договоры «обратное репо» на Казахстанской фондовой бирже. Предметом указанных договоров являются облигации Министерства финансов Республики Казахстан и Евразийского банка развития, общая справедливая стоимость которых по состоянию на 31 декабря 2024 года составляет 6.646 миллионов тенге (31 декабря 2023 года: облигации Министерства финансов Республики Казахстан, АО «Казахстанский фонд устойчивости» (далее – «КФУ»), Евразийского банка развития и Азиатского банка развития, с общей справедливой стоимостью 168.970 миллионов тенге).

Требования к минимальным резервам

В соответствии с нормативными актами, выпущенными НБРК, минимальные резервные требования рассчитываются как процент от определённых обязательств банков. Банки обязаны выполнять данные требования путём поддержания средней величины резервных активов (денежные средства в местной валюте и остатки на счетах в НБРК), равной или превышающей средние минимальные требования. По состоянию на 31 декабря 2024 года совокупные минимальные резервные требования Группы составляют 56.217 миллионов тенге (31 декабря 2023 года: 46.859 миллионов тенге).

Концентрация денежных средств и их эквивалентов

По состоянию на 31 декабря 2024 года Группа имеет счет в одном банке, на долю которого приходится более 10% всех денежных средств и их эквивалентов (31 декабря 2023 года: один банк). Совокупный объём остатков средств на счете указанного контрагента по состоянию на 31 декабря 2024 года составляет 786.696 миллионов тенге (31 декабря 2023 года: 395.257 миллионов тенге).

(в миллионах тенге)

14. Средства в финансовых организациях

Средства в финансовых организациях включают:

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Текущие счета в НБРК, ограниченные в использовании	14.165	9.696
Вклады в НБРК с договорным сроком погашения 90 дней или более	52.640	70.846
Займы, предоставленные другим банкам:		
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	1.405	—
- с кредитным рейтингом от B- до B+	7.123	—
Депозиты в других банках:		
- без присвоенного кредитного рейтинга	702	636
Условные вклады и депозиты, предоставленные в качестве обеспечения:		
- с кредитным рейтингом от AA- до AA+	14.157	11.387
- с кредитным рейтингом от A- до A+	4.764	114
- с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	399	159
- без присвоенного внешнего кредитного рейтинга	6.075	9.487
Средства в финансовых организациях до вычета резерва под ОКУ	101.430	102.325
Резерв под ОКУ	(952)	(895)
Средства в финансовых организациях	100.478	101.430

Внешние кредитные рейтинги представлены в соответствии со стандартами рейтингового агентства Standard & Poor's или с аналогичными стандартами других международных рейтинговых агентств.

Средства на текущих счетах в НБРК, ограниченные в использовании, представляют собой в основном средства, полученные Банком в рамках участия в государственных программах кредитования. По состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года данные средства включают суммы, выделенные АО «Фонд развития предпринимательства «Даму», АО «Банк Развития Казахстана» и АО «Фонд развития промышленности» в пользу Банка, для поддержки субъектов предпринимательства и льготного кредитования физических лиц на покупку легкового автотранспорта отечественного производителя.

Займы, предоставленные другим банкам, включают займы, выданные со сроками погашения в 2025 году и ставками вознаграждения 3,5%-6,99% годовых. По состоянию на 31 декабря 2024 года сумма остатка основного долга составила 16.1 миллионов долларов США, эквивалент в тенге - 8.495 миллионов.

По состоянию на 31 декабря 2024 года условные вклады и депозиты, предоставленные в качестве обеспечения, без присвоенного внешнего кредитного рейтинга, в основном состоят из маржевого обеспечения КФБ на сумму 6.019 миллионов тенге (31 декабря 2023 года: 5.815 миллионов тенге).

По состоянию на 31 декабря 2024 года условные вклады и депозиты, предоставленные в качестве обеспечения, включают условные депозиты, ограниченные в использовании, по операциям с поставщиками услуг платежных систем на сумму 18.116 миллионов тенге (31 декабря 2023 года: 14.976 миллионов тенге).

По состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года, все остатки средств в финансовых организациях являются непросроченными и отнесены к Этапу 1 для целей оценки ОКУ.

Концентрация средств в финансовых организациях

По состоянию на 31 декабря 2024 Группа имеет средства в двух финансовых организациях, на долю каждой из которых приходится более 10% от общей суммы средств в финансовых организациях (31 декабря 2023: в двух). По состоянию на 31 декабря 2024 года общая сумма таких остатков составляет 80.631 миллион тенге (31 декабря 2023 года: 91.902 миллиона тенге).

(в миллионах тенге)

15. Кредиты, выданные клиентам

Кредиты, выданные клиентам, включают:

<i>31 декабря 2024 года</i>					
	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
Индивидуально существенные кредиты	766.736	4.163	825	821	772.545
Итого индивидуально существенных кредитов	766.736	4.163	825	821	772.545
Индивидуально несущественные кредиты					
Корпоративные кредиты	372.297	9.831	14.147	1.282	397.557
Потребительские кредиты	404.546	21.530	60.264	36	486.376
Кредиты на покупку автомобилей	167.966	549	488	16	169.019
Кредитные карты	2.355	107	1.062	–	3.524
Ипотечные кредиты	31.505	295	980	3.117	35.897
Прочие кредиты, обеспеченные залогом	30.561	659	7.820	5.561	44.601
Итого индивидуально несущественных кредитов	1.009.230	32.971	84.761	10.012	1.136.974
Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под ОКУ	1.775.966	37.134	85.586	10.833	1.909.519
Резерв под ОКУ	(19.955)	(10.762)	(55.043)	(3.625)	(89.385)
Кредиты, выданные клиентам	1.756.011	26.372	30.543	7.208	1.820.134

<i>31 декабря 2023 года</i>					
	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
Индивидуально существенные кредиты	573.686	1.177	6.252	2.398	583.513
Итого индивидуально существенных кредитов	573.686	1.177	6.252	2.398	583.513
Индивидуально несущественные кредиты					
Корпоративные кредиты	276.996	4.842	13.365	1.051	296.254
Потребительские кредиты	417.254	17.248	41.869	1	476.372
Кредиты на покупку автомобилей	28.417	45	191	–	28.653
Кредитные карты	3.095	124	1.029	–	4.248
Ипотечные кредиты	17.534	127	1.185	6.427	25.273
Прочие кредиты, обеспеченные залогом	29.294	711	11.722	11.723	53.450
Итого индивидуально несущественных кредитов	772.590	23.097	69.361	19.202	884.250
Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под ОКУ	1.346.276	24.274	75.613	21.600	1.467.763
Резерв под ОКУ	(20.199)	(8.952)	(51.434)	(9.678)	(90.263)
Кредиты, выданные клиентам	1.326.077	15.322	24.179	11.922	1.377.500

Анализ кредитного качества по кредитам, выданных юридическим лицам

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов выданных юридическим лицам по состоянию на 31 декабря 2024 года:

<i>31 декабря 2024 года</i>					
	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Всего</i>
Кредиты, выданные крупному корпоративному бизнесу (далее «КБ»)					
Непросроченные	601.713	–	825	–	602.538
Ожидаемые кредитные убытки	(2.886)	–	(486)	–	(3.372)
Итого кредитов, выданных КБ	598.827	–	339	–	599.166

(в миллионах тенге)

15. Кредиты, выданные клиентам (продолжение)

Анализ кредитного качества по кредитам, выданных юридическим лицам (продолжение)

	31 декабря 2024 года				Всего
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	
Кредиты, выданные малому и среднему бизнесу (далее «МСБ»)					
Непросроченные	534.752	4.265	5.626	1.253	545.896
Просроченные на срок менее 30 дней	2.568	5.309	44	261	8.182
Просроченные на срок 30-89 дней	–	4.407	189	1	4.597
Просроченные на срок 90-179	–	13	1.198	155	1.366
Просроченные на срок 180-360	–	–	3.026	–	3.026
Просроченные на срок более 360	–	–	4.064	433	4.497
Ожидаемые кредитные убытки	(2.779)	(1.134)	(4.983)	(1.401)	(10.297)
Итого кредитов, выданных МСБ	534.541	12.860	9.164	702	557.267

Анализ кредитного качества по кредитам, выданных физическим лицам:

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданных физическим лицам по состоянию на 31 декабря 2024 года:

	31 декабря 2024 года				Всего
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	
Кредиты, выданные розничным клиентам					
Потребительские кредиты					
Непросроченные	404.161	1.526	7.715	32	413.434
Просроченные на срок менее 30 дней	385	10.596	1.393	–	12.374
Просроченные на срок 30-89 дней	–	9.275	1.183	4	10.462
Просроченные на срок 90-179	–	133	13.559	–	13.692
Просроченные на срок 180-360	–	–	22.762	–	22.762
Просроченные на срок более 360	–	–	13.652	–	13.652
Ожидаемые кредитные убытки	(12.750)	(9.420)	(43.859)	(11)	(66.040)
Итого потребительских кредитов	391.796	12.110	16.405	25	420.336
Кредиты на покупку автомобилей					
Непросроченные	167.378	23	240	16	167.657
Просроченные на срок менее 30 дней	588	249	12	–	849
Просроченные на срок 30-89 дней	–	274	18	–	292
Просроченные на срок 90-179	–	3	167	–	170
Просроченные на срок 180-360	–	–	37	–	37
Просроченные на срок более 360	–	–	14	–	14
Ожидаемые кредитные убытки	(981)	(56)	(159)	(8)	(1.204)
Итого кредитов на приобретение автомобилей	166.985	493	329	8	167.815
Кредитные карты					
Непросроченные	2.355	8	17	–	2.380
Просроченные на срок менее 30 дней	–	68	2	–	70
Просроченные на срок 30-89 дней	–	31	2	–	33
Просроченные на срок 90-179	–	–	48	–	48
Просроченные на срок 180-360	–	–	109	–	109
Просроченные на срок более 360	–	–	884	–	884
Ожидаемые кредитные убытки	(189)	(38)	(739)	–	(966)
Итого кредитных карт	2.166	69	323	–	2.558

(в миллионах тенге)

15. Кредиты, выданные клиентам (продолжение)**Анализ кредитного качества по кредитам, выданных физическим лицам (продолжение):**

	31 декабря 2024 года				
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Всего
Ипотечные кредиты					
Непросроченные	31.181	21	278	2.532	34.012
Просроченные на срок менее 30 дней	324	150	8	171	653
Просроченные на срок 30-89 дней	–	124	3	73	200
Просроченные на срок 90-179	–	–	197	47	244
Просроченные на срок 180-360	–	–	63	28	91
Просроченные на срок более 360	–	–	431	266	697
Ожидаемые кредитные убытки	(146)	(30)	(380)	(891)	(1.447)
Итого ипотечных кредитов	31.359	265	600	2.226	34.450
Прочие кредиты, обеспеченные залогом					
Непросроченные	30.223	31	509	4.549	35.312
Просроченные на срок менее 30 дней	338	379	83	214	1.014
Просроченные на срок 30-89 дней	–	249	75	139	463
Просроченные на срок 90-179	–	–	327	160	487
Просроченные на срок 180-360	–	–	377	56	433
Просроченные на срок более 360	–	–	6.449	443	6.892
Ожидаемые кредитные убытки	(224)	(84)	(4.437)	(1.314)	(6.059)
Итого прочих кредитов, обеспеченных залогом	30.337	575	3.383	4.247	38.542
Итого кредитов, выданных розничным клиентам	622.643	13.512	21.040	6.506	663.701

Анализ кредитного качества по кредитам, выданных юридическим лицам:

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданных юридическим лицам, по состоянию на 31 декабря 2023 года:

	31 декабря 2023 года				
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Всего
Кредиты выданные КБ					
Непросроченные	424.905	437	5.304	82	430.728
Ожидаемые кредитные убытки	(2.737)	(17)	–	–	(2.754)
Итого кредитов, выданных КБ	422.168	420	5.304	82	427.974
	31 декабря 2023 года				
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Всего
Кредиты выданные МСБ					
Непросроченные	423.998	3.307	3.238	1.955	432.498
Просроченные на срок менее 30 дней	1.779	610	76	–	2.465
Просроченные на срок 30-89 дней	–	1.662	619	–	2.281
Просроченные на срок 90-179	–	3	1.161	–	1.164
Просроченные на срок 180-360	–	–	2.264	1.383	3.647
Просроченные на срок более 360	–	–	6.955	29	6.984
Ожидаемые кредитные убытки	(3.895)	(443)	(9.002)	(1.281)	(14.621)
Итого кредитов, выданных МСБ	421.882	5.139	5.311	2.086	434.418

(в миллионах тенге)

15. Кредиты, выданные клиентам (продолжение)**Анализ кредитного качества по кредитам, выданных физическим лицам:**

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданных физическим лицам, по состоянию на 31 декабря 2023 года:

	<i>31 декабря 2023 года</i>				
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Всего
Кредиты, выданные розничным клиентам					
Потребительские кредиты					
Непросроченные	413.161	233	5.204	1	418.599
Просроченные на срок менее 30 дней	4.093	7.840	787	—	12.720
Просроченные на срок 30-89 дней	—	8.890	976	—	9.866
Просроченные на срок 90-179	—	285	10.223	—	10.508
Просроченные на срок 180-360	—	—	15.919	—	15.919
Просроченные на срок более 360	—	—	8.760	—	8.760
Ожидаемые кредитные убытки	(12.717)	(8.280)	(32.469)	(1)	(53.467)
Итого потребительских кредитов	404.537	8.968	9.400	—	422.905
Кредиты на покупку автомобилей					
Непросроченные	28.351	13	22	—	28.386
Просроченные на срок менее 30 дней	66	18	—	—	84
Просроченные на срок 30-89 дней	—	14	—	—	14
Просроченные на срок 90-179	—	—	12	—	12
Просроченные на срок более 360	—	—	157	—	157
Ожидаемые кредитные убытки	(282)	(2)	(171)	—	(455)
Итого кредитов на приобретение автомобилей	28.135	43	20	—	28.198
Кредитные карты					
Непросроченные	3.092	5	32	—	3.129
Просроченные на срок менее 30 дней	3	80	4	—	87
Просроченные на срок 30-89 дней	—	38	6	—	44
Просроченные на срок 90-179	—	1	62	—	63
Просроченные на срок 180-360	—	—	157	—	157
Просроченные на срок более 360	—	—	768	—	768
Ожидаемые кредитные убытки	(241)	(46)	(889)	—	(1.176)
Итого кредитных карт	2.854	78	140	—	3.072
Ипотечные кредиты					
Непросроченные	17.142	18	286	2.790	20.236
Просроченные на срок менее 30 дней	392	9	4	183	588
Просроченные на срок 30-89 дней	—	100	23	56	179
Просроченные на срок 90-179	—	—	86	196	282
Просроченные на срок 180-360	—	—	46	146	192
Просроченные на срок более 360	—	—	740	3.056	3.796
Ожидаемые кредитные убытки	(76)	(18)	(697)	(2.974)	(3.765)
Итого ипотечных кредитов	17.458	109	488	3.453	21.508
Прочие кредиты, обеспеченные залогом					
Непросроченные	28.320	20	554	5.127	34.021
Просроченные на срок менее 30 дней	947	30	68	464	1.509
Просроченные на срок 30-89 дней	27	627	84	315	1.053
Просроченные на срок 90-179	—	34	352	146	532
Просроченные на срок 180-360	—	—	431	185	616
Просроченные на срок более 360	—	—	10.233	5.486	15.719
Ожидаемые кредитные убытки	(251)	(146)	(8.206)	(5.422)	(14.025)
Итого прочие кредиты, обеспеченные залогом	29.043	565	3.516	6.301	39.425
Итого кредитов, выданных розничным клиентам	482.027	9.763	13.564	9.754	515.108

(в миллионах тенге)

15. Кредиты, выданные клиентам (продолжение)**Анализ кредитного качества по корпоративным клиентам**

Ниже представлен анализ кредитного качества по корпоративным клиентам согласно внутренним рейтингам по состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года:

<i>31 декабря 2024 года</i>					
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Всего
с кредитным рейтингом АА-	14.181	—	—	—	14.181
с кредитным рейтингом А+	3.269	—	—	—	3.269
с кредитным рейтингом А	69.655	—	—	—	69.655
с кредитным рейтингом А-	26.681	—	—	—	26.681
с кредитным рейтингом ВВВ+	21.944	—	—	—	21.944
с кредитным рейтингом ВВВ	19.549	—	—	—	19.549
с кредитным рейтингом ВВВ-	79.221	—	—	—	79.221
с кредитным рейтингом ВВ+	72.248	—	—	—	72.248
с кредитным рейтингом ВВ	146.767	—	—	—	146.767
с кредитным рейтингом ВВ-	141.537	—	—	—	141.537
с кредитным рейтингом В+	1.701	—	—	—	1.701
с кредитным рейтингом В	4.960	—	—	—	4.960
Дефолт	—	—	825	—	825
Ожидаемые кредитные убытки	(2.886)	—	(486)	—	(3.372)
Итого	598.827	—	339	—	599.166

<i>31 декабря 2023 года</i>					
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Всего
с кредитным рейтингом ААА	1.399	—	—	—	1.399
с кредитным рейтингом АА	18.823	—	—	—	18.823
с кредитным рейтингом А+	39.531	—	—	—	39.531
с кредитным рейтингом А	38.563	—	—	—	38.563
с кредитным рейтингом А-	6.579	—	—	—	6.579
с кредитным рейтингом ВВВ+	83.071	—	—	—	83.071
с кредитным рейтингом ВВВ	16.977	—	—	—	16.977
с кредитным рейтингом ВВВ-	12.395	—	—	—	12.395
с кредитным рейтингом ВВ+	44.699	—	—	—	44.699
с кредитным рейтингом ВВ	148.450	—	—	—	148.450
с кредитным рейтингом ВВ-	8.876	437	4.430	82	13.825
с кредитным рейтингом В	4.195	—	—	—	4.195
с кредитным рейтингом ССС-	1.347	—	—	—	1.347
Дефолт	—	—	874	—	874
Ожидаемые кредитные убытки	(2.737)	(17)	—	—	(2.754)
Итого	422.168	420	5.304	82	427.974

Анализ изменения валовой балансовой стоимости и резерва под ОКУ

Ниже представлен анализ изменения величины валовой балансовой стоимости и соответствующих ОКУ для кредитов, выданных юридическим лицам корпоративного бизнеса, за 2024 год:

<i>2024 год</i>					
<i>Кредиты, выданные КБ</i>	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
Валовая балансовая стоимость на 1 января	424.905	437	5.304	82	430.728
Новые активы, созданные или приобретённые	755.368	—	—	—	755.368
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	(625.227)	(437)	(5.727)	(82)	(631.473)
Амортизация дисконта	—	—	15	—	15
Восстановление ранее списанных	—	—	1.248	—	1.248
Списание	—	—	(15)	—	(15)
Влияние изменения валютных курсов	46.667	—	—	—	46.667
На 31 декабря	601.713	—	825	—	602.538

(в миллионах тенге)

15. Кредиты, выданные клиентам (продолжение)*Анализ изменения валовой балансовой стоимости и резерва под ОКУ (продолжение)*

	2024 год				
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
Кредиты выданные КБ					
ОКУ на 1 января	(2.737)	(17)	—	—	(2.754)
Новые активы, созданные или приобретённые	(2.508)		—	—	(2.508)
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	2.600	17	1.248	—	3.865
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой, и изменения исходных данных, используемых для оценки ОКУ в течение периода	(35)	—	(486)	—	(521)
Амортизация дисконта	—	—	(15)	—	(15)
Восстановление ранее списанных	—	—	(1.248)	—	(1.248)
Списание	—	—	15	—	15
Влияние изменения валютных курсов	(206)	—	—	—	(206)
На 31 декабря	(2.886)	—	(486)	—	(3.372)

Ниже представлен анализ изменения величины валовой балансовой стоимости и соответствующих ОКУ для кредитов, выданных юридическим лицам малого и среднего бизнеса, за 2024 год:

	2024 год				
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
Кредиты выданные МСБ					
Валовая балансовая стоимость на 1 января	425.777	5.582	14.313	3.367	449.039
Новые активы, созданные или приобретённые	890.790	—	—	790	891.580
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	(760.218)	(2.637)	(6.818)	(1.464)	(771.137)
Переводы в Этап 1	2.695	(2.040)	(655)	—	—
Переводы в Этап 2	(13.591)	13.662	(71)	—	—
Переводы в Этап 3	(8.272)	(646)	8.918	—	—
Амортизация дисконта	—	—	1.121	—	1.121
Восстановление ранее списанных	—	—	1.816	801	2.617
Списание	—	—	(4.477)	(1.404)	(5.881)
Влияние изменения валютных курсов	139	73	—	13	225
На 31 декабря	537.320	13.994	14.147	2.103	567.564

	2024 год				
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
Кредиты, выданные МСБ					
ОКУ на 1 января	(3.895)	(443)	(9.002)	(1.281)	(14.621)
Новые активы, созданные или приобретённые	(3.237)	—	—	—	(3.237)
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	2.137	160	3.757	979	7.033
Переводы в Этап 1	(390)	41	349	—	—
Переводы в Этап 2	389	(422)	33	—	—
Переводы в Этап 3	122	149	(271)	—	—
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой, и изменения исходных данных, используемых для оценки ОКУ в течение периода	2.095	(619)	(1.389)	(1.690)	(1.603)
Амортизация дисконта	—	—	(1.121)	—	(1.121)
Восстановление ранее списанных	—	—	(1.816)	(801)	(2.617)
Списание	—	—	4.477	1.404	5.881
Влияние изменения валютных курсов	—	—	—	(12)	(12)
На 31 декабря	(2.779)	(1.134)	(4.983)	(1.401)	(10.297)

(в миллионах тенге)

15. Кредиты, выданные клиентам (продолжение)*Анализ изменения валовой балансовой стоимости и резерва под ОКУ (продолжение)*

Ниже представлен анализ изменения величины валовой балансовой стоимости и соответствующих ОКУ для кредитов, выданных физическим лицам, за 2024 год:

	2024 год				
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
Кредиты, выданные розничным клиентам					
Валовая балансовая стоимость на 1 января	495.594	18.255	55.996	18.151	587.996
Новые активы, созданные или приобретённые	508.248	—	—	4.393	512.641
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	(308.586)	(2.847)	(5.561)	(3.493)	(320.487)
Переводы в Этап 1	3.916	(2.043)	(1.873)	—	—
Переводы в Этап 2	(21.014)	22.043	(1.029)	—	—
Переводы в Этап 3	(41.229)	(12.268)	53.497	—	—
Амортизация дисконта	—	—	10.938	—	10.938
Восстановление ранее списанных	—	—	3.468	2.620	6.088
Списание	—	—	(44.897)	(12.941)	(57.838)
Влияние изменения валютных курсов	4	—	75	—	79
На 31 декабря	636.933	23.140	70.614	8.730	739.417

	2024 год				
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
Кредиты, выданные розничным клиентам ОКУ на 1 января	(13.567)	(8.492)	(42.432)	(8.397)	(72.888)
Новые активы, созданные или приобретённые	(9.458)	—	—	—	(9.458)
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	6.579	979	5.557	2.664	15.779
Переводы в Этап 1	(2.027)	675	1.352	—	—
Переводы в Этап 2	732	(1.441)	709	—	—
Переводы в Этап 3	1.417	6.048	(7.465)	—	—
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой, и изменения исходных данных, используемых для оценки ОКУ в течение периода	2.034	(7.397)	(37.725)	(6.812)	(49.900)
Амортизация дисконта	—	—	(10.938)	—	(10.938)
Восстановление ранее списанных	—	—	(3.468)	(2.620)	(6.088)
Списание	—	—	44.897	12.941	57.838
Влияние изменения валютных курсов	—	—	(61)	—	(61)
На 31 декабря	(14.290)	(9.628)	(49.574)	(2.224)	(75.716)

Ниже представлен анализ изменения величины валовой балансовой стоимости и соответствующих ОКУ для кредитов, выданных юридическим лицам, корпоративного бизнеса за 2023 год:

	2023 год				
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
Кредиты, выданные КБ					
Валовая балансовая стоимость на 1 января	378.581	70	17.504	49	396.204
Новые активы, созданные или приобретённые	628.266	—	—	28	628.294
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	(575.162)	(63)	(13.479)	6	(588.698)
Переводы в Этап 2	(437)	437	—	—	—
Амортизация дисконта	—	—	76	—	76
Восстановление ранее списанных	—	—	2.124	—	2.124
Списание	—	—	(842)	—	(842)
Влияние изменения валютных курсов	(6.343)	(7)	(79)	(1)	(6.430)
На 31 декабря	424.905	437	5.304	82	430.728

(в миллионах тенге)

15. Кредиты, выданные клиентам (продолжение)*Анализ изменения валовой балансовой стоимости и резерва под ОКУ (продолжение)*

Кредиты, выданные КБ	2023 год				
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
ОКУ на 1 января	(3.929)	(2)	(581)	(49)	(4.561)
Новые активы, созданные или приобретённые	(2.958)	—	—	—	(2.958)
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	3.287	2	2.124	—	5.413
Переводы в Этап 2	7	(7)	—	—	—
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой, и изменения исходных данных, используемых для оценки ОКУ в течение периода	794	(10)	(191)	49	642
Амортизация дисконта	—	—	(76)	—	(76)
Восстановление ранее списанных	—	—	(2.124)	—	(2.124)
Списание	—	—	842	—	842
Влияние изменения валютных курсов	62	—	6	—	68
На 31 декабря	(2.737)	(17)	—	—	(2.754)

Ниже представлен анализ изменения величины валовой балансовой стоимости и соответствующих ОКУ для кредитов, выданных юридическим лицам, малого и среднего бизнеса за 2023 год:

Кредиты, выданные МСБ	2023 год				
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
Валовая балансовая стоимость на 1 января	323.376	10.843	16.672	1.247	352.138
Новые активы, созданные или приобретённые	657.159	—	—	1.682	658.841
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	(549.088)	(5.309)	(7.983)	540	(561.840)
Переводы в Этап 1	5.688	(4.554)	(1.134)	—	—
Переводы в Этап 2	(5.919)	5.919	—	—	—
Переводы в Этап 3	(5.289)	(1.315)	6.604	—	—
Амортизация дисконта	—	—	849	—	849
Восстановление ранее списанных	—	—	1.563	48	1.611
Списание	—	—	(2.253)	(150)	(2.403)
Влияние изменения валютных курсов	(150)	(2)	(5)	—	(157)
На 31 декабря	425.777	5.582	14.313	3.367	449.039

Кредиты, выданные МСБ	2023 год				
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
ОКУ на 1 января	(9.454)	(530)	(4.399)	(44)	(14.427)
Новые активы, созданные или приобретённые	(4.060)	—	—	—	(4.060)
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	1.237	134	2.526	65	3.962
Переводы в Этап 1	(282)	224	58	—	—
Переводы в Этап 2	84	(84)	—	—	—
Переводы в Этап 3	304	40	(344)	—	—
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой, и изменения исходных данных, используемых для оценки ОКУ в течение периода	8.247	(227)	(6.686)	(1.405)	(71)
Амортизация дисконта	—	—	(849)	—	(849)
Восстановление ранее списанных	—	—	(1.563)	(48)	(1.611)
Списание	—	—	2.253	150	2.403
Влияние изменения валютных курсов	29	—	2	1	32
На 31 декабря	(3.895)	(443)	(9.002)	(1.281)	(14.621)

(в миллионах тенге)

15. Кредиты, выданные клиентам (продолжение)*Анализ изменения валовой балансовой стоимости и резерва под ОКУ (продолжение)*

Ниже представлен анализ изменения величины валовой балансовой стоимости и соответствующих ОКУ для кредитов, выданных физическим лицам за 2023 год:

	2023 год				
Кредиты, выданные розничным клиентам	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
Валовая балансовая стоимость на 1 января	399.820	18.002	50.305	22.139	490.266
Новые активы, созданные или приобретённые	395.597	—	—	3.488	399.085
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	(258.406)	(3.266)	(11.717)	(3.156)	(276.545)
Переводы в Этап 1	5.448	(4.332)	(1.116)	—	—
Переводы в Этап 2	(18.457)	18.768	(311)	—	—
Переводы в Этап 3	(28.407)	(10.918)	39.325	—	—
Амортизация дисконта	—	—	6.993	—	6.993
Восстановление ранее списанных	—	—	4.676	851	5.527
Списание	—	—	(32.159)	(5.169)	(37.328)
Влияние изменения валютных курсов	(1)	1	—	(2)	(2)
На 31 декабря	495.594	18.255	55.996	18.151	587.996

	2023 год				
Кредиты, выданные розничным клиентам ОКУ на 1 января	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
Новые активы, созданные или приобретённые	(8.658)	(6.269)	(29.397)	(1.754)	(46.078)
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	(10.066)	—	—	—	(10.066)
Переводы в Этап 1	4.551	847	5.775	933	12.106
Переводы в Этап 2	(1.199)	731	468	—	—
Переводы в Этап 3	459	(612)	153	—	—
Переводы в Этап 3	942	4.363	(5.305)	—	—
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой, и изменения исходных данных, используемых для оценки ОКУ в течение периода	402	(7.552)	(34.619)	(11.891)	(53.660)
Амортизация дисконта	—	—	(6.993)	—	(6.993)
Восстановление ранее списанных	—	—	(4.676)	(851)	(5.527)
Списание	—	—	32.159	5.169	37.328
Влияние изменения валютных курсов	2	—	3	(3)	2
На 31 декабря	(13.567)	(8.492)	(42.432)	(8.397)	(72.888)

(в миллионах тенге)

15. Кредиты, выданные клиентам (продолжение)*Анализ изменения валовой балансовой стоимости и резерва под ОКУ (продолжение)*

Ниже представлен анализ изменения ОКУ для кредитов, выданных за 2024 и 2023 год:

	<i>КБ</i>	<i>МСБ</i>	<i>Потребительские кредиты и кредитные карты</i>	<i>Кредиты на покупку авто-мобилей</i>	<i>Ипотечное кредитование</i>	<i>Прочие кредиты, обеспеченные залогом</i>	<i>Итого кредитов, выданные клиентам</i>
На 1 января 2023 года	(4.561)	(14.427)	(38.737)	(144)	(1.082)	(6.115)	(65.066)
Новые активы, созданные или приобретённые	(2.958)	(4.060)	(9.329)	(170)	(234)	(333)	(17.084)
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	5.413	3.962	7.063	92	2.453	2.498	21.481
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой, и изменения исходных данных, используемых для оценки ОКУ в течение периода	642	(71)	(31.254)	(405)	(6.640)	(15.361)	(53.089)
Амортизация дисконта	(76)	(849)	(6.288)	(14)	(99)	(592)	(7.918)
Восстановление ранее списанных	(2.124)	(1.611)	(1.027)	(90)	(2.351)	(2.059)	(9.262)
Списание	842	2.403	24.928	277	4.187	7.936	40.573
Влияние изменения валютных курсов	68	32	1	(1)	1	1	102
На 31 декабря 2023 года	(2.754)	(14.621)	(54.643)	(455)	(3.765)	(14.025)	(90.263)
Новые активы, созданные или приобретённые	(2.508)	(3.237)	(8.047)	(963)	(213)	(235)	(15.203)
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	3.865	7.033	9.559	229	1.439	4.552	26.677
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой, и изменения исходных данных, используемых для оценки ОКУ в течение периода	(521)	(1.603)	(41.759)	(64)	(4.266)	(3.811)	(52.024)
Амортизация дисконта	(15)	(1.121)	(10.652)	(12)	(95)	(179)	(12.074)
Восстановление ранее списанных	(1.248)	(2.617)	(704)	(100)	(1.324)	(3.960)	(9.953)
Списание	15	5.881	39.282	161	6.777	11.618	63.734
Влияние изменения валютных курсов	(206)	(12)	(42)	—	—	(19)	(279)
На 31 декабря 2024 года	(3.372)	(10.297)	(67.006)	(1.204)	(1.447)	(6.059)	(89.385)

(в миллионах тенге)

15. Кредиты, выданные клиентам (продолжение)

Ключевые допущения и суждения при оценке ожидаемых кредитных убытков

При определении размера резерва под ожидаемые кредитные убытки Группой были сделаны следующие допущения:

- Применение коэффициента ликвидности от 0 до 0,95 к переоцененной стоимости залогового имущества в зависимости от вида обеспечения.
- Средний срок реализации залогового имущества составляет от 3 (трех) до 6 (шести) лет в зависимости от вида обеспечения согласно историческим данным Группы.
- При наличии признаков значительного увеличения кредитного риска или обеспечения / дефолта по индивидуальным активам с момента первоначального признания, Группа оценивает ожидаемые кредитные потери по каждому клиенту/группе на основе взвешенных по вероятности оценок кредитных потерь для различных сценариев с учетом потоков от операционной деятельности и / или потоков от реализации залогового имущества.

При определении размера резерва под ОКУ по кредитам, выданным корпоративным клиентам, оцениваемым на индивидуальной основе, Группой были сделаны следующие допущения:

- Уровень PD по кредитам, отнесённым к Этапу 1, составил от 0,04% до 10,44% в зависимости от внутреннего рейтинга заемщика согласно рейтинговой модели (31 декабря 2023 года: от 0,05% до 14,62%).
- Уровень LGD по кредитам, отнесённым к Этапу 1, составил от 9% до 31% (31 декабря 2023 года: от 24% до 45%).

Группа оценивает размер резерва под ОКУ, выданным клиентам малого и среднего бизнеса, на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков по данным типам кредитов.

Существенные допущения, используемые Группой при определении размера резерва под ОКУ по кредитам, выданным клиентам малого и среднего бизнеса, оцениваемым на коллективной основе, включают следующее:

- Для оценки вероятности дефолта применяется подход на основании количества дней просрочки с учетом влияния макроэкономической информации; средневзвешенный по сроку уровень PD за 12 месяцев по группам продуктов, относящихся к Этапу 1, составил от 0,01% до 24,35% (31 декабря 2023 года: от 0,01% до 19,83%), средневзвешенный по сроку уровень Lifetime PD, относящийся к Этапу 2, составил от 0,01% до 91,01% (31 декабря 2023 года: от 0,01% до 97,38%) в зависимости от группы продуктов однородного портфеля.
 - Уровень LGD по кредитам, отнесённым к Этапам 1 и 2, составил от 5% до 36% (31 декабря 2023 года: от 3% до 56%).

Группа оценивает размер резерва под ОКУ по кредитам, выданным розничным клиентам, на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков по данным типам кредитов.

Существенные допущения, используемые Группой при определении размера резерва под ОКУ по кредитам, выданным розничным клиентам включают следующее:

- Для оценки вероятности дефолта применяется подход на основании количества дней просрочки с учетом влияния макроэкономической информации; средневзвешенный по сроку уровень PD за 12 месяцев по группам продуктов, относящихся к Этапу 1, составил от 0,01% до 28,75% (31 декабря 2023 года: от 0,01 до 28,22%), средневзвешенный по сроку уровень Lifetime PD, относящийся к Этапу 2, составил от 0,01% до 98,74% (31 декабря 2023 года: от 0,17% до 96,90%) в зависимости от группы продуктов розничного однородного портфеля.
- Уровень LGD по кредитам, отнесенным к Этапам 1 и 2, составил от 20% до 80% (31 декабря 2023 года: от 32% до 91%).

Изменения в модели, использованных для оценки ОКУ

В 2024 году Группа внесла следующие изменения в модель оценки резервов под ОКУ:

- Применение расчета скорректированных коэффициентов Вейбулла в целях оценки кредитного риска для сегментов однородных займов. В результате применения данного расчета оценочный резерв под ОКУ был уменьшен на 352 миллиона тенге.
- Эффекты на ОКУ отражены в таблице по Анализу изменения валовой балансовой стоимости и резерва под ОКУ в строке «Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой, и изменения исходных данных, используемых для оценки ОКУ в течение периода».

(в миллионах тенге)

15. Кредиты, выданные клиентам (продолжение)

Обеспечение и другие механизмы повышения качества кредитов

Индивидуально существенные корпоративные кредиты подлежат оценке и тестированию на предмет обесценения на индивидуальной основе. Общая кредитоспособность корпоративного клиента обычно бывает самым важным индикатором качества кредита, выданного ему. Тем не менее, обеспечение представляет собой дополнительные гарантии, и Группа, как правило, требует корпоративных заёмщиков о его предоставлении.

Гарантии и поручительства, полученные от физических лиц, например, акционеров заёмщиков, представленных предприятиями малого и среднего бизнеса, не учитываются при оценке обесценения.

По отдельным ипотечным кредитам и прочим кредитам, выданным физическим лицам, Группа пересматривает оценочную стоимость обеспечения на дату выдачи кредита до его текущей стоимости с использованием автоматической переоценки на основе аналитических баз цен, построенных на актуальной информации о рынке недвижимости. Группа может также провести индивидуальную оценку обеспечения по состоянию на каждую отчётную дату.

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

Ниже перечислены основные виды полученного обеспечения:

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

По состоянию на 31 декабря 2024 года кредиты Этапа 3 и ПСКО, выданных клиентам за вычетом резерва под ОКУ, составляют 37.751 миллион тенге (31 декабря 2023 года: 36.101 миллион тенге). По состоянию на 31 декабря 2024 года общая справедливая стоимость обеспечения, удерживаемого по таким кредитам, ограниченная валовой стоимостью соответствующих кредитов, составила 32.937 миллионов тенге (31 декабря 2023 года: 52.345 миллионов тенге).

Концентрация кредитов, выданных клиентам

По состоянию на 31 декабря 2024 года концентрация кредитов, выданных Группой десяти крупнейшим группам взаимосвязанных заёмщиков, составила 488.225 миллионов тенге или 25,57% от совокупного кредитного портфеля (31 декабря 2023 года: 321.700 миллионов тенге или 21,92% от совокупного кредитного портфеля). Резерв под ОКУ по этим кредитам составляет 2.238 миллионов тенге (31 декабря 2023 года: 1.373 миллиона тенге).

(в миллионах тенге)

15. Кредиты, выданные клиентам (продолжение)**Анализ кредитов по отраслям экономики и географическим регионам**

Кредиты выдавались преимущественно клиентам, ведущим деятельность на территории Республики Казахстан в следующих отраслях экономики:

	<i>31 декабря 2024 года</i>	<i>31 декабря 2023 года</i>
Кредиты, выданные розничным клиентам	739.417	587.996
Металлургия	253.114	161.602
Услуги, предоставляемые малыми и средними предприятиями	135.905	96.162
Оптовая торговля	130.315	133.381
Транспорт	99.076	43.872
Розничные услуги	88.717	61.733
Строительство	75.804	39.749
Финансовые услуги	75.621	78.902
Химическая промышленность	69.545	60.031
Операции с недвижимостью	54.521	47.078
Пищевая промышленность	42.572	45.177
Сельское хозяйство	21.926	13.498
Почтовые услуги и услуги связи	17.179	12.315
Производство	11.741	10.432
Легкая промышленность	11.543	7.117
Производство металлических изделий	6.254	5.194
Торговля товаров народного потребления	2.667	—
Добыча сырой нефти и природного газа	2.514	1.456
Производство товаров народного потребления	799	—
Энергетика	638	—
Медицина, наука и образование	222	—
Прочее	69.429	62.068
	1.909.519	1.467.763
Резерв под ОКУ	(89.385)	(90.263)
	1.820.134	1.377.500

По состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года кредиты, выданные клиентам, включают дебиторскую задолженность по финансовой аренде в сумме 28.083 миллионов тенге и 16.698 миллионов тенге, соответственно.

	<i>31 декабря 2024 года</i>	<i>31 декабря 2023 года</i>
Минимальные арендные платежи к получению	35.742	21.193
Незаработанный финансовый доход	(7.509)	(4.107)
Чистые минимальные арендные платежи к получению	28.233	17.086
За вычетом оценочного резерва под ОКУ	(150)	(388)
Чистые инвестиции в финансовую аренду	28.083	16.698
Текущая часть минимальных арендных платежей	21.331	13.217
Текущая часть незаработанного финансового дохода	(5.062)	(3.029)
Текущая часть чистых минимальных арендных платежей к получению	16.269	10.188
Долгосрочная часть минимальных арендных платежей	14.411	7.976
Долгосрочная часть незаработанного финансового дохода	(2.447)	(1.078)
Долгосрочная часть чистых минимальных арендных платежей к получению	11.964	6.898
Чистые минимальные арендные платежи к получению	28.233	17.086

(в миллионах тенге)

15. Кредиты, выданные клиентам (продолжение)**Дебиторская задолженность по финансовой аренде**

Анализ дебиторской задолженности по финансовой аренде на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года представлен ниже:

<i>На 31 декабря 2024 года</i>	<i>До 1 года</i>	<i>От 1 года до 2 лет</i>	<i>От 2 до 3 лет</i>	<i>От 3 до 4 лет</i>	<i>От 5 до 6 лет</i>	<i>Итого</i>
Минимальные арендные платежи к получению	21.331	10.112	3.774	387	138	35.742
Незаработанный финансовый доход	(5.062)	(1.896)	(477)	(62)	(12)	(7.509)
Чистые минимальные арендные платежи к получению	16.269	8.216	3.297	325	126	28.233

<i>На 31 декабря 2023 года</i>	<i>До 1 года</i>	<i>От 1 года до 2 лет</i>	<i>От 2 до 3 лет</i>	<i>От 3 до 4 лет</i>	<i>Итого</i>
Минимальные арендные платежи к получению	13.217	6.564	1.334	78	21.193
Незаработанный финансовый доход	(3.029)	(930)	(144)	(4)	(4.107)
Чистые минимальные арендные платежи к получению	10.188	5.634	1.190	74	17.086

В таблице далее представлена информация о качестве дебиторской задолженности по финансовой аренде по состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года:

	<i>31 декабря 2024 года</i>				
	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
Дебиторская задолженность по финансовой аренде					
Непросроченные	26.753	479	138	—	27.370
Просроченные на срок менее 30 дней	159	486	7	—	652
Просроченные на срок 30-89 дней	—	—	19	—	19
Просроченные на срок 90-179 дней	—	—	185	—	185
Просроченные на срок 180-360 дней	—	—	7	—	7
Чистые минимальные арендные платежи к получению	26.912	965	356	—	28.233
Ожидаемые кредитные убытки	(69)	(7)	(74)	—	(150)
Чистые инвестиции в финансовую аренду	26.843	958	282	—	28.083

	<i>31 декабря 2023 года</i>				
	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
Дебиторская задолженность по финансовой аренде					
Непросроченные	16.641	28	262	—	16.931
Просроченные на срок менее 30 дней	31	123	—	—	154
Просроченные на срок 180-360 дней	—	—	1	—	1
Чистые минимальные арендные платежи к получению	16.672	151	263	—	17.086
Ожидаемые кредитные убытки	(367)	(5)	(16)	—	(388)
Чистые инвестиции в финансовую аренду	16.305	146	247	—	16.698

(в миллионах тенге)

16. Инвестиционные ценные бумаги

Инвестиционные ценные бумаги, в том числе заложенные по договорам «репо», включают:

	<i>31 декабря 2024 года</i>	<i>31 декабря 2023 года</i>
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости		
Государственные облигации		
Казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан с кредитным рейтингом BBB-	33.275	29.166
Облигации иностранных государств с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	1.054	—
Облигации иностранных государств с кредитным рейтингом от BB- до BB+	—	913
Итого государственных облигаций	34.329	30.079
Корпоративные облигации		
С кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	15.737	174.550
С кредитным рейтингом от BB- до BB+	8.485	84.228
Итого корпоративных облигаций	24.222	258.778
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости до резерва под ОКУ	58.551	288.857
Резерв под ОКУ	(122)	(162)
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	58.429	288.695
	<i>31 декабря 2024 года</i>	<i>31 декабря 2023 года</i>
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСА		
Государственные облигации		
Казначейские векселя Соединенных Штатов Америки с кредитным рейтингом AA+	14.952	13.610
Казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан с кредитным рейтингом BBB-	949.620	543.583
Итого государственных облигаций	964.572	557.193
Корпоративные облигации		
С кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	39.399	67.206
С кредитным рейтингом от BB- до BB+	26.791	22.658
С кредитным рейтингом ниже B+	—	2.027
Без присвоенного кредитного рейтинга	882	—
Итого корпоративных облигаций	67.072	91.891
Облигации банков		
С кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	11.849	12.131
С кредитным рейтингом от BB- до BB+	7.928	3.120
Без присвоенного кредитного рейтинга	4.093	285
Итого облигаций банков	23.870	15.536
Инвестиции в долевые инструменты		
Корпоративные акции	369	339
Итого инвестиции в долевые инструменты	369	339
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСА	1.055.883	664.959

(в миллионах тенге)

16 Инвестиционные ценные бумаги (продолжение)

В следующей таблице представлена информация о кредитном качестве инвестиционных ценных бумаг, учитываемых по амортизированной стоимости, и долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по состоянию на 31 декабря 2024 и 31 декабря 2023 годов.

31 декабря 2024 года				
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Всего
С кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	49.012	1.054	—	50.066
С кредитным рейтингом от BB- до BB+	8.485	—	—	8.485
Резерв под ОКУ	57.497	1.054	—	58.551
	(116)	(6)	—	(122)
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	57.381	1.048	—	58.429
31 декабря 2023 года				
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Всего
С кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	203.716	—	—	203.716
С кредитным рейтингом от BB- до BB+	84.228	913	—	85.141
Резерв под ОКУ	287.944	913	—	288.857
	(154)	(8)	—	(162)
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	287.790	905	—	288.695
31 декабря 2024 года				
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСА	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Всего
С кредитным рейтингом от AA- до AA+	14.952	—	—	14.952
С кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	1.000.868	—	—	1.000.868
С кредитным рейтингом от BB- до BB+	14.696	20.023	—	34.719
Без присвоения кредитного рейтинга	1.095	3.880	—	4.975
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСА	1.031.611	23.903	—	1.055.514
31 декабря 2023 года				
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСА	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Всего
С кредитным рейтингом от AA- до AA+	13.610	—	—	13.610
С кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	622.920	—	—	622.920
С кредитным рейтингом от BB- до BB+	8.961	16.817	—	25.778
С кредитным рейтингом ниже B+	—	2.027	—	2.027
Без присвоения кредитного рейтинга	—	285	—	285
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСА	645.491	19.129	—	664.620

Кредитные рейтинги представлены в соответствии со стандартами рейтингового агентства Standard&Poor's или с аналогичными стандартами других международных рейтинговых агентств.

По состоянию на 31 декабря 2024 года инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСА, представленные казначейскими облигациями Министерства финансов Республики Казахстан, со справедливой стоимостью 436.666 миллионов тенге, были переданы в залог по сделкам «репо», заключенным на КФБ (Примечание 27).

По состоянию на 31 декабря 2023 года инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСА, представленные казначейскими облигациями Министерства финансов Республики Казахстан и АО «Казахстанский фонд устойчивости», со справедливой стоимостью 164.168 миллионов тенге, были переданы в залог по сделкам «репо», заключенным на КФБ (Примечание 27).

(в миллионах тенге)

17. Основные средства

Ниже представлено движение по статьям основных средств:

	<i>Земля</i>	<i>Здания</i>	<i>Компьютеры</i>	<i>Транс- портные средства</i>	<i>Незавершён- ное строи- тельство и активы к установке</i>	<i>Прочее</i>	<i>Активы в форме права пользования</i>	<i>Всего</i>
Первоначальная стоимость								
На 1 января 2023 года	2.642	44.467	6.130	494	381	31.837	2.887	88.838
Поступления	—	137	1.524	594	257	707	1.100	4.319
Переводы	—	—	89	—	(498)	409	—	—
Выбытия	—	(184)	(221)	—	(30)	(1.145)	(936)	(2.516)
На 31 декабря 2023 года	2.642	44.420	7.522	1.088	110	31.808	3.051	90.641
Поступления	—	253	556	55	698	976	1.881	4.419
Переводы	—	—	8	—	(93)	85	—	—
Выбытия	—	(132)	(372)	(112)	—	(1.288)	(1.942)	(3.846)
На 31 декабря 2024 года	2.642	44.541	7.714	1.031	715	31.581	2.990	91.214
Накопленная амортизация								
На 1 января 2023 года	—	(6.222)	(3.774)	(419)	—	(18.253)	(1.150)	(29.818)
Начисленный износ за год	—	(1.085)	(771)	(81)	—	(3.281)	(705)	(5.923)
Выбытия	—	61	222	—	—	1.151	331	1.765
На 31 декабря 2023 года	—	(7.246)	(4.323)	(500)	—	(20.383)	(1.524)	(33.976)
Начисленный износ за год	—	(1.083)	(897)	(145)	—	(2.934)	(758)	(5.817)
Выбытия	—	56	371	109	—	1.255	1.020	2.811
На 31 декабря 2024 года	—	(8.273)	(4.849)	(536)	—	(22.062)	(1.262)	(36.982)
Остаточная стоимость								
На 1 января 2023 года	2.642	38.245	2.356	75	381	13.584	1.737	59.020
На 31 декабря 2023 года	2.642	37.174	3.199	588	110	11.425	1.527	56.665
На 31 декабря 2024 года	2.642	36.268	2.865	495	715	9.519	1.728	54.232

По состоянию на 31 декабря 2024 года первоначальная стоимость и соответствующая накопленная амортизация полностью самортизированных основных средств составила 11.607 миллионов тенге (31 декабря 2023 года: 9.837 миллионов тенге).

(в миллионах тенге)

18. Прочие активы и прочие обязательства

Прочие активы включают:

	<i>31 декабря 2024 года</i>	<i>31 декабря 2023 года</i>
Дебиторская задолженность по договорам продажи залогового имущества	6.343	7.788
Дебиторская задолженность по комиссионным доходам	1.364	1.348
Требования к получению по государственным программам поддержки отдельных слоев населения	911	1.470
Прочая дебиторская задолженность по банковской деятельности	1.395	1.472
	10.013	12.078
Резерв под ОКУ	(2.162)	(2.226)
Прочие финансовые активы	7.851	9.852
Изъятые залоговое обеспечение	16.049	19.864
Предоплата и прочая дебиторская задолженность	8.560	6.911
Предоплата по налогам, помимо корпоративного подоходного налога	3.081	2.690
Инвестиционная недвижимость	1.652	1.572
Запасы к реализации	685	745
Прочие запасы	577	195
Прочее	180	2.048
	30.784	34.025
Резерв под обесценение	(967)	(876)
Прочие нефинансовые активы	29.817	33.149
Итого прочих активов	37.668	43.001

В течение 2024 года, общая оценочная стоимость залогов, права владения которыми перешли к Группе, составила 1.693 миллиона тенге (в 2023 году: 3.022 миллиона тенге). Несмотря на то, что в настоящее время Группа активно проводит мероприятия по продаже данных активов, большинство из них не было реализовано в течение короткого периода времени. Руководство по-прежнему намерено продавать изъятые залоговое обеспечение.

Прочие обязательства включают:

	<i>31 декабря 2024 года</i>	<i>31 декабря 2023 года</i>
Кредиторская задолженность по платежным системам	2.907	10.572
Кредиторская задолженность по небанковской деятельности	2.527	1.931
Обязательства по договорам аренды	1.831	1.615
Обязательства по уплате обязательных взносов в КФГД	219	276
Резервы под ОКУ по обязательствам кредитного характера (Примечание 30)	1.645	1.092
Прочее	5.377	3.644
Прочие финансовые обязательства	14.506	19.130
Доход будущих периодов от государственных программ поддержки экономики	17.112	7.402
Начисленные расходы по вознаграждению работников	8.860	6.561
Кредиторская задолженность по налогам, помимо корпоративного подоходного налога	2.930	2.201
Кредиторская задолженность по подоходному налогу	513	—
Прочее	1.020	772
Прочие нефинансовые обязательства	30.435	16.936
Итого прочих обязательств	44.941	36.066

(в миллионах тенге)

18. Прочие активы и прочие обязательства (продолжение)

В следующей таблице представлена информация о кредитном качестве прочих финансовых активов по состоянию на 31 декабря 2024 года:

Прочие финансовые активы	31 декабря 2024 года			
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Всего
Непросроченные	5.402	—	—	5.402
Просроченные на срок менее 30 дней	1.701	—	—	1.701
Просроченные на срок 30-90 дней	—	572	—	572
Просроченные на срок более 90 дней	—	—	2.338	2.338
Всего	7.103	572	2.338	10.013
Резерв под ОКУ	(11)	(93)	(2.058)	(2.162)
Прочие финансовые активы	7.092	479	280	7.851

Сравнительная информация по раскрытию кредитного качества по прочим финансовым активам на 31 декабря 2023 года не раскрыта в консолидированной финансовой отчетности Группы, т.к. воссоздание данной информации не является практически осуществимым.

19. Текущие счета и депозиты клиентов

Текущие счета и депозиты клиентов включают:

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Текущие счета и депозиты до востребования		
- Розничные клиенты	164.005	145.682
- Корпоративные клиенты	589.198	560.584
Срочные депозиты		
- Розничные клиенты	823.759	701.834
- Корпоративные клиенты	1.166.658	747.627
Гарантийные депозиты		
- Розничные клиенты	36.095	34.721
- Корпоративные клиенты	88.240	70.575
	2.867.955	2.261.023
Удерживаемые в качестве обеспечения по аккредитивам и гарантиям (Примечание 30)	(257)	(452)

Концентрация текущих счетов и депозитов клиентов

На 31 декабря 2024 года общая сумма средств десяти крупнейших клиентов составила 442.635 миллионов тенге или 15,43% от совокупной суммы текущих счетов и депозитов клиентов (31 декабря 2023 года: 277.877 миллионов тенге или 12,29%).

На 31 декабря 2024 года у Группы имеются обязательства по счетам и вкладам физических лиц и индивидуальных предпринимателей в сумме 414.837 миллионов тенге (31 декабря 2023 года: 363.224 миллиона тенге) с ограниченным страховым покрытием КФГД от Правительства Республики Казахстан.

В соответствии с Гражданским кодексом Республики Казахстан Банк обязан выдать сумму вклада по первому требованию вкладчика. В случае выплаты срочного вклада по требованию вкладчика до истечения срока погашения вознаграждение по вкладу не выплачивается или выплачивается по значительно меньшей процентной ставке, в зависимости от условий, оговоренных в договоре. 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 миллионах тенге)

20. Средства банков и прочих финансовых организаций

Средства банков и прочих финансовых организаций включают:

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Кредиты и депозиты от государственных организаций	68.946	54.549
Обязательства перед АО «Казахстанский фонд устойчивости»	8.715	13.835
	77.661	68.384

По состоянию на 31 декабря 2024 года кредиты от государственных организаций включали кредиты, полученные от АО «Фонд развития предпринимательства «Даму» (далее – «Даму»), АО «Банк Развития Казахстана» (далее – «БРК») и АО «Фонд развития промышленности» (далее – «ФРП») на сумму 47.964 миллиона тенге, 11.156 миллионов тенге и 9.809 миллионов тенге, соответственно (31 декабря 2023 года: Даму, БРК и ФРП на сумму 41.064 миллиона тенге, 7.705 миллионов и 5.748 миллионов тенге, соответственно), в рамках государственной программы поддержки малого и среднего бизнеса банковским сектором, а также государственной программы льготного кредитования физических лиц на покупку легкового автотранспорта отечественного производителя.

Кредит, полученный от ФРП в мае 2022 года со сроком погашения в конце 2052 года, в размере 15.000 миллионов тенге был признан по справедливой стоимости по рыночной ставке, равной 14,12% годовых. В марте 2024 года Группа и ФРП пересмотрели условия указанного кредита, в том числе путем установления нового срока погашения до середины 2030 года. Пересмотр условий привел к существенной модификации финансового обязательства, которая учитывается как погашение первоначального финансового обязательства и признание нового финансового обязательства, которое было признано по справедливой стоимости по рыночной ставке, равной 16,62% годовых. В результате указанной существенной модификации договорных условий Группа признала убыток в сумме 3.593 миллиона тенге, с учетом прекращения признания отложенного обязательства в форме государственной субсидии, в консолидированном отчете о совокупном доходе.

В течение 2024 года, Группа и БРК заключили соглашения о дополнительном привлечении кредитов в размере 9.000 миллионов тенге по номинальной ставке, равной 2,0% годовых, в рамках государственной программы поддержки малого и среднего бизнеса банковским сектором. Кредиты были признаны по справедливой стоимости по рыночной ставке, равной 16,90% годовых. В результате Группа признала дисконт по указанным кредитам в размере 6.462 миллиона тенге и отложенный доход от государственной субсидии в составе прочих обязательств в таком же размере.

В декабре 2024 года, Группа заключила дополнительные соглашения с КФУ в рамках программы рефинансирования ипотечных жилищных кредитов, в соответствии с которыми с 1 августа 2024 года номинальная ставка вознаграждения уменьшилась с 2,99% годовых до 0,1% годовых, с сохранением срока погашения и иных условий. Депозиты были признаны по справедливой стоимости по рыночной ставке, равной 15,25% годовых. В результате Группа признала дисконт в размере 5.897 миллионов тенге и отложенный доход от государственной субсидии в составе прочих обязательств в таком же размере.

По состоянию на 31 декабря 2024 года Группа имеет несколько кредитных соглашений на общую сумму 10.380 миллионов тенге, содержащие ковенант, по которому Группа обязана в течение всего срока действия соглашений не допускать снижения коэффициента текущей ликвидности (далее - к4) на 15% и более за один месяц. В декабре 2024 года произошло снижение к4 на 16,3% в сравнении с предыдущим месяцем, связанное с запланированным погашением обязательств по выпущенным облигациям номиналом 220.000 миллионов тенге (см. Примечание 21). При этом коэффициент к4 поддерживался и продолжает поддерживаться Банком на уровне, существенно превышающем пруденциальный норматив, установленный регулятором (не менее 0,3). После декабря 2024 года превышение максимального порогового значения финансового ковенанта больше не допускалось, и Группа выполняла условия ковенанта. На дату выпуска данной консолидированной финансовой отчетности Группа получила подтверждение от соответствующих кредиторов об отсутствии нарушений данного ковенанта и о неприменении права требования досрочного погашения займов.

У Группы отсутствовали дефолты и иные нарушения графиков и условий привлечения средств банков и прочих финансовых организаций в части суммы основной задолженности и процентов в течение года, завершившегося 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года.

(в миллионах тенге)

21. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают следующее:

	<i>Год погашения</i>	<i>Ставка купона</i>	<i>31 декабря 2024 года</i>	<i>31 декабря 2023 года</i>
Облигации в долларах США				
Облигации, выпущенные в 2022 году	2025	2,60%	1.114	2.480
Облигации, выпущенные в 2023 году	2025	4,00%	19.197	11.416
			20.311	13.896
Облигации в тенге				
Облигации, выпущенные в 2018 году	2024	4,00%	—	202.762
Облигации, выпущенные в 2015 году	2025	10,13%	51.533	50.592
			51.533	253.354
			71.844	267.250

В сентябре 2023 года Банк осуществил второй выпуск облигаций на Бирже МФЦА (AIX) в рамках облигационной программы лимитом до 200.000 тысяч долларов США сроком погашения 6 сентября 2025 года и ставкой 4% годовых. Общая сумма выпущенных и разрешенных к выпуску облигаций составляет 50.000 тысяч долларов США. Номинал облигации составляет 100 тысяч долларов США. По состоянию на 31 декабря 2023 года общая номинальная стоимость размещённых облигаций, выпущенных в рамках данной облигационной программы, составила 24.800 тысяч долларов США (эквивалент в тенге – 11.273 миллиона тенге). По состоянию на 31 декабря 2024 года общая номинальная стоимость размещённых облигаций, выпущенных в рамках данной облигационной программы, составила 36.100 тысяч долларов США - (эквивалент в тенге – 18.956 миллионов тенге).

В сентябре 2018 года Банк выпустил долговые ценные бумаги общей номинальной стоимостью 220.000 миллионов тенге, со ставкой купона 4% годовых и сроком погашения в 2024 году. Ценные бумаги были приобретены АО «Фонд национального благосостояния «Самрук-Казына» в обмен на депозит в сумме 220.000 миллионов тенге, размещённый в Банке на аналогичных условиях. 15 декабря 2024 года Банк произвел погашение указанных долговых ценных бумаг в сумме 228.800 миллионов тенге с учетом начисленного купона в соответствии с договорными условиями.

У Группы отсутствовали дефолты и иные нарушения графиков и условий выпусков облигаций в части суммы основной задолженности и процентов течения года, завершившегося 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года.

22. Субординированный долг

По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов субординированный долг включает субординированные выпущенные долговые ценные бумаги, выраженные в тенге, со сроком погашения в 2025-2031 годах и фиксированной ставкой купона 8% годовых. Купон выплачивается каждые полгода. В течение 2023 года, Банк погасил субординированные выпущенные долговые ценные бумаги в сумме 2.313 миллионов тенге в соответствии с договорными условиями.

У Группы отсутствовали дефолты и иные нарушения графиков и условий субординированных займов в части суммы основной задолженности и процентов течения года, завершившегося 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года.

23. Акционерный капитал

Количество разрешённых к выпуску, размещённых и находящихся в обращении простых акций, а также акционерный капитал по состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов представлены следующим образом:

	<i>31 декабря 2024 года</i>	<i>31 декабря 2023 года</i>
Простые акции		
Количество разрешённых к выпуску акций	150.003.000.000	150.003.000.000
Количество выпущенных акций	92.387.104.089	92.387.104.089
Количество выкупленных акций	(1.934.434.197)	(1.934.434.197)
Количество акций в обращении	90.452.669.892	90.452.669.892
Всего акционерного капитала, в миллионах тенге	329.350	329.350

(в миллионах тенге)

23. Акционерный капитал (продолжение)

Ниже приводятся данные о движении размещённых, полностью оплаченных и находящихся в обращении акций:

	<i>Количество простых акций</i>	<i>Номинальная стоимость простых акций, в миллионах тенге</i>
На 1 января 2024 года	90.452.669.892	329.350
Выкуп акций	—	—
На 31 декабря 2024 года	90.452.669.892	329.350
На 1 января 2023 года	90.452.669.892	329.350
Выкуп акций	—	—
На 31 декабря 2023 года	90.452.669.892	329.350

В соответствии с решением акционеров от 17 апреля 2024 года Банк объявил дивиденды по простым акциям за год, закончившийся 31 декабря 2023 года, в размере 58.215 миллионов тенге из расчета 0,6436 тенге за одну простую акцию. По состоянию на 31 декабря 2024 года Банк выплатил дивиденды в размере 58.214 миллионов тенге. В соответствии с решением акционеров от 2 мая 2023 года Банк объявил и выплатил дивиденды по простым акциям за год, закончившийся 31 декабря 2022 года, в размере 49.034 миллиона тенге из расчета 0,5421 тенге за одну простую акцию.

Резерв справедливой стоимости

Данный резерв отражает изменение справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по ССПСА.

Ниже представлено движение резерва справедливой стоимости:

	<i>2024 год</i>	<i>2023 год</i>
На 1 января	(6.044)	(23.886)
Чистое изменение справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	35.787	18.791
Величина изменения оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	686	120
Сумма, реклассифицированная в состав прибыли или убытка в результате прекращения признания долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(267)	32
Налог на прибыль, относящийся к компонентам прочего совокупного дохода	24	(298)
Прибыли/(убытки) по долевым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	15	(803)
На 31 декабря	30.201	(6.044)

24. Прибыль на акцию

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

	<i>2024 год</i>	<i>2023 год</i>
Чистая прибыль, приходящаяся на акционеров Банка	160.346	116.437
Средневзвешенное количество простых акций за год, закончившийся 31 декабря	90.452.669.892	90.452.669.892
Базовая и разводнённая прибыль на акцию, в тенге	1,77	1,29

По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов в Банке отсутствовали финансовые инструменты, разводняющие прибыль на акцию.

(в миллионах тенге)

25. Управление рисками

Введение

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Группы. Рыночный риск, кредитный риск, риск ликвидности и операционный риск являются основными рисками, с которыми сталкивается Группа в процессе осуществления своей деятельности.

Политика Группы по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержена Группа, на установление лимитов рисков и соответствующих контролей, а также на постоянную оценку уровня рисков и их соответствия установленным лимитам. Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых банковских продуктов и услуг, и появляющейся лучшей практики.

Структура управления рисками

Совет директоров

Совет директоров несёт ответственность за надлежащее функционирование системы контроля по управлению рисками, за управление ключевыми рисками и одобрение политик и процедур по управлению рисками, а также за одобрение крупных сделок.

Правление

Правление несёт ответственность за мониторинг и внедрение мер по снижению рисков, а также следит за тем, чтобы Группа осуществляла деятельность в установленных пределах рисков. В обязанности руководителя Службы риск менеджмента (Направление кредитных рисков, Направление стратегических рисков и Направление залогового обеспечения) входит общее управление рисками и осуществление контроля за соблюдением требований действующего законодательства, а также осуществление контроля за применением общих принципов и методов по обнаружению, оценке, управлению и составлению отчётов, как по финансовым, так и по нефинансовым рискам. Он подотчётен непосредственно Председателю Правления и опосредованно Совету директоров.

Комитеты по рискам

Кредитный риск контролируется системой кредитных комитетов. Для повышения эффективности процесса принятия решений Группа создала иерархическую структуру кредитных комитетов в зависимости от типа и величины подверженности риску. Рыночные риски, риск ликвидности, а также кредитные риски в части контрагентов и страновых рисков управляются и контролируются Комитетом по управлению активами и пассивами (далее – «КУАП»), как на уровне портфеля в целом, так и на уровне отдельных сделок. Контроль за операционными рисками, включая риски информационных технологий и информационной безопасности, осуществляет Операционный комитет.

Направление кредитных рисков, Направление стратегических рисков

Как внешние, так и внутренние факторы риска выявляются и управляются в рамках Группы. Особое внимание уделяется выявлению всего перечня факторов риска и определению уровня достаточности текущих процедур по снижению рисков. Помимо стандартного анализа рисков, которым подвержена Группа, риск-менеджментом проводится мониторинг финансовых и нефинансовых рисков путём проведения регулярных встреч с подразделениями первой линии защиты для получения экспертной оценки по отдельным направлениям развития деятельности Группы.

Казначейство Банка

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

Внутренний аудит

Процессы управления рисками, проходящие в Группе, ежегодно проверяются подразделением внутреннего аудита, который проверяет как достаточность процедур, так и выполнение этих процедур Группой. Подразделение внутреннего аудита обсуждает результаты проведённых 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 ожидаемый убыток, понесение которого вероятно в ходе обычной деятельности, на основании статистических моделей. В моделях используются значения вероятностей, полученные из прошлого опыта и скорректированные с учётом экономических условий. Кроме ожидаемых убытков, Группа также моделирует «наихудшие сценарии», которые могут иметь место в случае наступления событий, считающихся маловероятными.

(в миллионах тенге)

25. Управление рисками (продолжение)

Системы оценки рисков и передачи информации о рисках (продолжение)

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. 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, комитетам по рискам и руководителям каждого из подразделений. В предоставляемой отчётности содержится информация о совокупном размере кредитного, рыночного, операционного рисков, показателе ликвидности и изменения в уровне рисков. Ежемесячно Правление и коллегиальные органы при Правлении и ежеквартально Совет директоров получают подробный отчёт о рисках, в котором содержится вся необходимая информация для оценки рисков Группы и принятия соответствующих решений.

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

Регулярно проводятся обсуждения на заседаниях Правления Банка, уполномоченных коллегиальных органах и иных сотрудников Группы вопросы соблюдения, поддержания установленных лимитов, инвестиции, ликвидность, а также изменения в уровне риска.

Снижение риска

В рамках управления рисками Группа использует широкий круг инструментов для управления позициями, возникающими вследствие изменений в обменных курсах, риска изменения цен по портфелю ценных бумаг, производным финансовым инструментам, кредитного риска, а также позиций по прогнозируемым сделкам.

Группа не активна на рынке акций и производных финансовых инструментов и активно использует обеспечение для снижения своего кредитного риска.

Чрезмерные концентрации риска

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

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

Кредитный риск

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

Группа разработала процедуру проверки кредитного качества с тем, чтобы обеспечить раннее выявление возможных изменений в кредитоспособности контрагентов, включая периодический пересмотр размера обеспечения. Лимиты по контрагентам определены с использованием системы классификации кредитного риска, которая присваивает каждому контрагенту кредитный рейтинг. Рейтинги регулярно пересматриваются. Процедура оценки качества активов позволяет Группе оценить размер потенциальных убытков по рискам, которым он подвержен, и предпринять необходимые меры в случае необходимости.

Риски, связанные с обязательствами кредитного характера

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

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

(в миллионах тенге)

25. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Риски, связанные с обязательствами кредитного характера (продолжение)

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

Более подробная информация о максимальном размере кредитного риска по каждому классу финансовых инструментов представлена в отдельных примечаниях. Информация о влиянии обеспечения и иных методов снижения риска представлена в *Примечаниях 15, 16*.

Оценка обесценения

Группа рассчитывает ОКУ по несущественным активам на основе коллективной оценки и по индивидуально существенным — на основе нескольких сценариев, взвешенных с учётом вероятности, для оценки ожидаемых недополучений денежных средств, которые дисконтируются с использованием эффективной процентной ставки или её приблизительного значения. Недополучение денежных средств — это разница между денежными потоками, причитающимися организации в соответствии с договором, и денежными потоками, которые организация ожидает получить. Механика расчёта ОКУ описана ниже, а основными элементами являются следующие:

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

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

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

Этап 1:	При первоначальном признании кредита Группа признаёт оценочный резерв в сумме, равной 12-месячным ОКУ.
Этап 2:	Если кредитный риск по кредиту значительно увеличился с момента первоначального признания, Группа признаёт оценочный резерв в сумме, равной ОКУ за весь срок.
Этап 3:	Кредиты, которые являются кредитно-обесценёнными. Группа признаёт оценочный резерв в сумме, равной ОКУ за весь срок.
ПСКО:	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 признаётся процентная выручка, рассчитанная с использованием эффективной процентной ставки, скорректированной с учётом кредитного риска. Оценочный резерв под ОКУ признаётся или прекращает признаваться только в том объёме, в котором произошло последующее изменение суммы ожидаемых кредитных убытков за весь срок.

(в миллионах тенге)

25. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Определение дефолта и выздоровления

Группа считает, что по финансовому инструменту произошел дефолт, и, следовательно, относит его к Этапу 3 (кредитно-обесценённые активы) для целей расчёта ОКУ в любом случае, когда заёмщик просрочил предусмотренные договором выплаты на 90 дней и более (по индивидуальным финансовым активам на 60 дней и более).

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

- Внутренний рейтинг заёмщика (корпоративного бизнеса)/банка-контрагента, указывающий на дефолт или близость к дефолту;
- Приостановление контрактного начисления договорного вознаграждения по кредиту в связи с ухудшением финансового состояния заемщика;
- Списание части и/или всей суммы задолженности заемщика, которое было вызвано значительным увеличением кредитного риска с момента предоставления кредита;
- Продажа кредитов со значительным дисконтом;
- Наличие решений суда о признании заемщика банкротом в соответствии с законодательством Республики Казахстан (не применимо к созаемщику);
- Блокирование корреспондентского счета контрагента (по решению суда или другое);
- Отзыв рейтинга, присвоенного на момент выдачи кредита;
- Обращение банка-контрагента в суд, с заявлением о признании его банкротом в соответствии с законодательством страны банка – контрагента;
- Отзыв/приостановление лицензии банка – контрагента;
- Смерть заёмщика;
- Если заемщик является эмитентом ценных бумаг, зарегистрированных на фондовой бирже, и такие ценные бумаги проходят либо прошли процедуру аннулирования выпуска ценных бумаг;
- Реструктуризация долга, связанная с ухудшением финансового состояния заёмщика, за последние 12 месяцев;
- Передача заёмщика в работу подразделения по работе с проблемной задолженностью.

В соответствии с политикой Группы финансовые инструменты считаются «вылеченными» и, следовательно, переводятся из Этапа 3, когда ни один из критериев наступления дефолта не наблюдается на отчётную дату, при условии снижения задолженности по данному финансовому инструменту в результате погашения её части, а также в случае наличия реструктуризации – прошло не менее 12 месяцев с момента проведения реструктуризации. Решение в отношении того, следует ли отнести актив к Этапу 2 или Этапу 1 в случае его «выздоровления», зависит от пересмотренного уровня кредитного рейтинга в момент восстановления и оценки того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания.

Присвоение внутреннего рейтинга и процесс оценки вероятности дефолта

Модели присвоения уровней внутреннего рейтинга разрабатываются и применяются Направлением кредитных рисков Банка. Для заёмщиков корпоративного бизнеса и малого и среднего бизнеса используется единая рейтинговая модель. В модели используется как количественная, так и качественная информация и, помимо информации, специфичной для заёмщика, также учитывается дополнительная информация из внешних источников, которая может оказать влияние на поведение заёмщика. Где это практически осуществимо, также используется информация национальных и международных рейтинговых агентств. Для каждого уровня рейтинга присваиваются показатели вероятности наступления дефолта, которые учитывают прогнозную информацию и классификацию активов на Этапы согласно МСФО (IFRS) 9. В случае необходимости эти данные определяются для каждого экономического сценария.

Казначейские и межбанковские отношения

Казначейские и межбанковские отношения Группы включают отношения с контрагентами, такими как организации по оказанию финансовых услуг, банки, брокеры-дилеры, биржи и клиринговые организации. Для оценки таких отношений Направление стратегических рисков Группы использует общедоступную информацию, такую как внешние рейтинги международных рейтинговых агентств, на которых основаны расчёты ОКУ.

(в миллионах тенге)

25. Управление рисками (продолжение)**Кредитный риск (продолжение)***Корпоративное кредитование и кредитование предприятий малого бизнеса*

В случае корпоративного кредитования оценку заёмщиков проводит Направление кредитных рисков Группы. Оценка кредитного риска основана на финансовой модели, 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, отчёты независимых аналитиков, цены обращающихся на рынке облигаций или пресс-релизы и статьи;
- Макроэкономическая или геополитическая информация, например, темпы роста ВВП применительно к конкретной отрасли и географическим регионам, в которых клиент осуществляет свою деятельность;
- Другая обоснованная и подтверждаемая информация о качестве управления и возможностях клиента, которая уместна для определения результатов деятельности организации.

Уровень сложности и детализации методов оценки кредитного качества отличаются в зависимости от подверженности Группы риску и сложности, и размера клиента.

Группа использует следующие уровни внутреннего кредитного рейтинга:

<i>Уровень внутреннего рейтинга</i>	<i>Описание уровня внутреннего рейтинга</i>
AAA	Минимальный кредитный риск (диапазон PD от 0,0509% до 0,9189%)
AA+	
AA	
AA-	
A+	
A	
A-	Низкий кредитный риск (диапазон PD от 0,9189% (включительно) до 6,8867%)
BBB+	
BBB	
BBB-	
BB+	
BB	Средний кредитный риск (диапазон PD от 6,8867% (включительно) до 20,4495%)
BB-	
B+	
B	Высокий кредитный риск (диапазон PD от 20,4495% (включительно) до 57,5081%)
B-	
CCC+	
CCC	
CCC-	
CC	Дефолт (диапазон PD от 57,5081% (включительно) до 100%)
D (Default)	

Розничное кредитование

Розничное кредитование включает в себя обеспеченные и необеспеченные залогом кредиты физическим лицам и кредитные карты. Оценка данных продуктов осуществляется с использованием автоматизированной системы скоринга. Основными исходными данными, используемыми в моделях, являются следующие: кредитная история, коэффициент соотношения суммы ежемесячного платежа по кредиту к заработной плате, а также коэффициент соотношения суммы кредита к стоимости приобретаемого имущества в случае ипотечного кредитования и стоимости залогового обеспечения в случае прочих кредитов, обеспеченных залогом.

(в миллионах тенге)

25. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Величина, подверженная риску дефолта

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

Группа определяет показатель EAD путём моделирования диапазона возможных результатов при наступлении дефолта в различные моменты времени, что соответствует множественным сценариям. Затем в зависимости от результатов моделей Группы каждому экономическому сценарию присваиваются показатели PD согласно МСФО (IFRS) 9.

Группа предлагает своим клиентам, корпоративным и розничным, различные овердрафты и кредитные карты, которые Группа имеет право отозвать и/или по которым она может уменьшить лимиты. Группа не ограничивает подверженность риску кредитных убытков договорным сроком для подачи уведомления и вместо этого рассчитывает ОКУ на протяжении периода, который отражает ожидания Группы в отношении поведения клиента, вероятности дефолта и будущих мер по уменьшению кредитного риска, предпринимаемых Группой, что может предусматривать уменьшение или закрытие кредитных линий. Процентная ставка, используемая для дисконтирования ОКУ по кредитным картам, основана на первоначальной эффективной процентной ставке, которая, как ожидается, будет применяться на протяжении ожидаемого периода подверженности риску.

Уровень потерь при дефолте

В случае залогового кредитования учитывается показатель LGD, который предусматривает дисконт на реализацию залогового обеспечения (коэффициент ликвидности) и ожидаемый срок реализации залога.

Группа объединяет свои розничные кредитные продукты в однородные группы на основе основных характеристик, уместных для оценки будущих денежных потоков. Для этого используется информация об убытках прошлых периодов и рассматривается широкий спектр характеристик, присущих сделкам (например, вид продукта, виды обеспечения), а также характеристики заёмщика.

Где это необходимо, для определения уровня LGD по МСФО (IFRS) 9 для каждой группы финансовых инструментов используются новые данные и прогнозные экономические сценарии. При оценке прогнозной информации ожидаемые результаты основываются на множественных сценариях. Примеры основных исходных данных включают изменения стоимости обеспечения, включая цены на жилье в случае ипотечного кредитования, статус платежей или другие факторы, свидетельствующие об убытках по группе инструментов.

Уровни LGD оцениваются для всех классов активов Этапа 1, 2 и 3 и ПСКО. Исходные данные для таких уровней LGD оцениваются и, где это возможно, корректируются посредством тестирования на основе исторических данных, учитывая недавние восстановления. Уровни LGD по эмитентам ценных бумаг собственного портфеля ценных бумаг Банка оцениваются на основе внешних данных международного рейтингового агентства Moody's.

Значительное увеличение кредитного риска

Группа постоянно проверяет все активы, в отношении которых рассчитываются ОКУ. Чтобы определить, в какой сумме необходимо создать оценочный резерв под ОКУ по инструменту или портфелю инструментов (то есть в сумме 12-месячных ОКУ или ОКУ за весь срок), Группа анализирует, значительно ли увеличился кредитный риск по данному инструменту или портфелю инструментов с момента первоначального признания. За исключением кредитов физическим лицам, Группа считает, что кредитный риск по финансовому инструменту значительно увеличился с момента первоначального признания, если произошло снижение рейтинга заёмщика в сравнении с рейтингом на момент первоначального признания на основании анализа проведенного по статистике Банка, подтверждающей существенность такого снижения в отношении увеличения кредитного риска.

Группа также применяет дополнительный качественный метод для указания на то, что произошло значительное увеличение кредитного риска по активу, например, ухудшение связи Банка с заёмщиком, которое по мнению Банка может привести к сложностям с возвратом кредита или предоставление реструктуризации, связанной с временными трудностями Заемщика по погашению обязательств перед Банком, возникшими в результате введения режима чрезвычайного положения. В некоторых случаях Группа также может рассматривать события, приведенные в разделе «*Определение дефолта*» выше, как указание на значительное увеличение кредитного риска, а не как дефолт. Независимо от изменения уровней кредитного рейтинга считается, что если предусмотренные договором платежи просрочены более чем на 30 дней, то произошло значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания.

(в миллионах тенге)

25. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Значительное увеличение кредитного риска (продолжение)

Группа дополнительно использует следующие критерии для определения того, имело ли место значительное увеличение кредитного риска: количественный критерий, основанный на изменении вероятности наступления дефолта с момента первоначального признания финансового актива (для каждой риск – группы финансового актива устанавливается порог в размере 200%), и значение абсолютной двенадцатимесячной вероятности дефолта, определенное на основании собственной подтвержденной статистики.

Группировка финансовых активов, оценка которых осуществляется на групповой основе

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

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

- Кредиты в портфеле КБ и индивидуально существенные кредиты в портфеле МСБ Этапа 2 и Этапа 3;
- Казначейские и межбанковские финансовые активы (например, средства в банках, эквиваленты денежных средств и долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход);
- Индивидуально существенные приобретённые кредитно-обесценённые финансовые активы.

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

- Индивидуально существенные и индивидуально несущественные кредиты в портфеле МСБ Этапа 1;
- Индивидуально несущественные кредиты в портфеле МСБ Этапа 2 и 3;
- Ипотечные займы;
- Потребительские беззалоговые кредиты;
- Кредиты, предоставленные на неотложные нужды;
- Кредиты, предоставленные на покупку авто;
- Прочие займы, предоставленные физическим лицам;
- Приобретённые кредитно-обесценённые финансовые активы, управление которыми осуществляется на групповой основе.

Группа объединяет данные финансовые активы в однородные группы в зависимости от внутренних и внешних характеристик кредитов, например, сроков просрочки платежей, вида продукта, залогового коэффициента или отрасли, в которой осуществляет свою деятельность заёмщик.

Прогнозная информация и множественные экономические сценарии

На 31 декабря 2024 года Группа использует в своих моделях расчёта ОКУ следующую прогнозную информацию в качестве исходных экономических данных:

- Изменение цены за баррель нефти;
- Уровень инфляции;
- Темпы роста ВВП;
- Изменение курса доллара США к тенге;

(в миллионах тенге)

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

Для получения прогнозной информации Группа использует данные из внешних источников (внешние рейтинговые агентства, государственные органы, например, НБРК и международные финансовые институты). Специалисты Направления стратегических рисков Банка определяют весовые коэффициенты, относимые на множественные сценарии. Диапазон прогнозных значений ключевых факторов, используемые в разрезе сегментов/подсегментов в зависимости от весов сценариев в расчете ОКУ по состоянию на 31 декабря 2024 года представлены ниже:

<i>Ключевые факторы</i>	<i>Сценарий ОКУ</i>	<i>Присвоенная вероятность, %</i>	<i>Прогноз</i>
Изменение цены за баррель нефти	Позитивный	13,2%	90,78
	Базовый	57,9%	75,96
	Негативный	28,9%	61,53
Уровень инфляции, %	Позитивный	13,2%	8,2%
	Базовый	57,9%	8,8%
	Негативный	28,9%	9,4%
Темпы роста ВВП, %	Позитивный	13,2%	4,9%
	Базовый	57,9%	3,5%
	Негативный	28,9%	2,0%
Изменение курса доллара США к тенге	Позитивный	13,2%	461
	Базовый	57,9%	503
	Негативный	28,9%	545

Сумма оценочного резерва под ОКУ по кредитам клиентам, признанного в консолидированном отчёте о финансовом положении на 31 декабря 2024 года, составила 89.385 миллионов тенге (31 декабря 2023 года: 90.263 миллиона тенге). Подробная информация представлена в *Примечании 15*.

(в миллионах тенге)

25. Управление рисками (продолжение)**Кредитный риск (продолжение)***Кредитное качество по классам финансовых активов*

Группа управляет кредитным качеством финансовых активов с использованием анализа количества дней просрочки по сегментам розничного и малого и среднего бизнеса и на основе внутренних рейтингов — по кредитам корпоративного бизнеса, по остальным финансовым инструментам — на основе рейтингов, присвоенных международными рейтинговыми агентствами согласно таблице ниже. Анализ кредитного качества представлен в соответствующих примечаниях.

<i>Рейтинг внешнего международного рейтингового агентства (Moody's)</i>	<i>Рейтинг внешнего международного рейтингового агентства (S&P, Fitch)</i>	<i>Годовой PD</i>
Aa1 до Aaa	AA+ до AAA	
Aa2	AA	
A1 до Aa3	A+ до AA-	0,00-0,081%
A3 до A2	A- до A	
Baa1	BBB+	
Baa2	BBB	
Baa3	BBB-	
Ba1	BB+	0,05-0,68%
Ba3 до Ba2	BB- до BB	
B3 до B1	B- до B+	
Caa2 до Caa1	CCC до CCC+	1,00-9,71%
Ca до Caa3	C до CCC-	23,60-46,94%
Default	D	100,00%

Уровни LGD по эмитентам ценных бумаг собственного портфеля ценных бумаг Банка оцениваются на основе внешних данных международного рейтингового агентства Moody's согласно следующей таблицы:

<i>Сектор эмитента ценных бумаг</i>	<i>LGD</i>
Государственные ценные бумаги	50,00%
Ценные бумаги корпоративного сектора	62,40%
Банки	80,00%

Географическая информация

По состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года активы и обязательства Группы в основном концентрируются в Республике Казахстан.

Рыночный риск

Рыночный риск — это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных цен. Рыночный риск состоит из валютного риска, риска изменения ставок вознаграждения, а также других ценовых рисков. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных и долевого финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен и обменных курсов валют.

Задачей управления рыночным риском является управление и контроль за тем, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за рамки приемлемых параметров, при этом обеспечивая оптимизацию доходности, получаемой за принятый риск.

КУАП несёт ответственность за управление рыночным риском. Совет директоров утверждает лимиты рыночного риска, основываясь на рекомендациях Направления стратегических рисков и после одобрения Советом КУАП и Правления.

Группа управляет рыночным риском путём установления лимитов по открытой позиции в отношении величины портфеля по отдельным финансовым инструментам, сроков изменения процентных ставок, валютной позиции, лимитов потерь и проведения регулярного мониторинга их соблюдения, результаты которого рассматриваются и утверждаются Правлением и Советом директоров.

(в миллионах тенге)

25. Управление рисками (продолжение)

Рыночный риск (продолжение)

В дополнение к вышеописанному, Группа использует различные стресс-тесты для моделирования возможного финансового влияния отдельных исключительных рыночных сценариев на отдельные торговые портфели и общую позицию. Стресс-тесты позволяют определить потенциальный размер убытков, которые могут возникнуть в экстремальных условиях. Стресс-тесты, используемые Группой, включают: стресс-тесты факторов риска, в рамках которых каждая категория риска подвергается стрессовым изменениям, а также специальные стресс-тесты, включающие применение возможных стрессовых событий к отдельным позициям.

Управление риском изменения ставок вознаграждения посредством мониторинга величины несоответствия по срокам процентных активов процентным обязательствам дополняется процедурой мониторинга чувствительности чистой процентной маржи к различным стандартным и нестандартным сценариям изменения ставок вознаграждения.

Риск изменения ставок вознаграждения

Риск изменения ставок вознаграждения — это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных ставок вознаграждения. Группа подвержена влиянию колебаний преобладающих рыночных ставок вознаграждения на её финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут увеличивать уровень процентной маржи, однако могут и снижать его либо, в случае неожиданного изменения ставок вознаграждения, приводить к возникновению убытков.

Анализ сроков пересмотра ставок вознаграждения

Риск изменения ставок вознаграждения управляется преимущественно посредством мониторинга изменения ставок вознаграждения. Поскольку большинство финансовых инструментов имеют фиксированную ставку вознаграждения, анализ сроков пересмотра ставок вознаграждения аналогичен анализу по срокам погашения.

Анализ чувствительности к изменению ставок вознаграждения

Управление риском изменения ставок вознаграждения, основанное на анализе сроков пересмотра ставок вознаграждения, дополняется мониторингом чувствительности финансовых активов и обязательств. Анализ чувствительности чистой прибыли и капитала к изменению ставок вознаграждения (риск пересмотра ставок вознаграждения), составленный на основе упрощённого сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения и 300 базисных пунктов в сторону увеличения ставок вознаграждения и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов, представлен следующим образом:

	2024 год	2023 год
	Влияние на прибыль	Влияние на прибыль
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	702	630
Параллельный сдвиг на 300 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(2.107)	(1.891)

Анализ чувствительности чистой прибыли или убытка и капитала к изменениям справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и долговых ценных бумаг, оцениваемых по ССПСД, вследствие изменений ставок вознаграждения (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2024 года и 2023 годов, и упрощённого сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения и 100 базисных пунктов в сторону увеличения процентных ставок) может быть представлен следующим образом.

	2024 год		2023 год	
	Влияние на прибыль	Влияние на прочий совокупный доход	Влияние на прибыль	Влияние на прочий совокупный доход
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	—	30.442	—	12.635
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	—	(28.537)	—	(11.933)

(в миллионах тенге)

25. Управление рисками (продолжение)**Рыночный риск (продолжение)***Валютный риск*

У Группы имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах.

Валютный риск — это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения обменных курсов валют. Несмотря на тот факт, что Группа хеджирует свою подверженность валютному риску, такие операции не соответствуют определению отношений хеджирования в соответствии со стандартами финансовой отчетности МСФО.

В следующей таблице отражена структура финансовых активов и обязательств в разрезе валют:

<i>31 декабря 2024 года</i>	<i>Тенге</i>	<i>Доллары США</i>	<i>Евро</i>	<i>Прочие валюты</i>	<i>Всего</i>
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	727.766	169.712	25.424	23.098	946.000
Средства в финансовых организациях	14.182	86.295	1	—	100.478
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2.326	562	—	—	2.888
Кредиты, выданные клиентам	1.487.030	332.109	995	—	1.820.134
Инвестиционные ценные бумаги	934.636	151.439	28.237	—	1.114.312
Прочие финансовые активы	7.713	117	14	7	7.851
Всего финансовых активов	3.173.653	740.234	54.671	23.105	3.991.663
Обязательства					
Текущие счета и депозиты клиентов	1.975.084	812.305	52.590	27.976	2.867.955
Средства банков и прочих финансовых организаций	77.661	—	—	—	77.661
Кредиторская задолженность по договорам «репо»	435.394	—	—	—	435.394
Выпущенные долговые ценные бумаги	51.533	20.311	—	—	71.844
Субординированный долг	14.389	—	—	—	14.389
Прочие финансовые обязательства	11.509	1.047	1.709	241	14.506
Всего финансовых обязательств	2.565.570	833.663	54.299	28.217	3.481.749
Чистая позиция	608.083	(93.429)	372	(5.112)	509.914
Влияние производных инструментов, удерживаемых в целях управления риском	(91.220)	93.480	(355)	(1.969)	(64)
Сделки, заключаемые на стандартных условиях	(7.639)	5.715	—	1.802	(122)
Чистая позиция с учётом влияния производных инструментов и сделок, заключаемых на стандартных условиях, удерживаемых в целях управления риском	509.224	5.766	17	(5.279)	509.728

(в миллионах тенге)

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

Валютный риск (продолжение)

В следующей таблице отражена структура финансовых активов и обязательств в разрезе валют:

<i>31 декабря 2023 года</i>	<i>Тенге</i>	<i>Доллары США</i>	<i>Евро</i>	<i>Прочие валюты</i>	<i>Всего</i>
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	585.888	69.456	38.791	9.907	704.042
Средства в финансовых организациях	9.709	91.717	4	—	101.430
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2.345	671	—	—	3.016
Кредиты, выданные клиентам	1.167.291	209.310	898	1	1.377.500
Инвестиционные ценные бумаги	681.664	258.781	13.209	—	953.654
Прочие финансовые активы	9.686	147	13	6	9.852
Всего финансовых активов	2.456.583	630.082	52.915	9.914	3.149.494
Обязательства					
Текущие счета и депозиты клиентов	1.584.345	613.124	47.617	15.937	2.261.023
Средства банков и прочих финансовых организаций	68.384	—	—	—	68.384
Кредиторская задолженность по договорам «репо»	145.555	17.968	—	—	163.523
Выпущенные долговые ценные бумаги	253.354	13.896	—	—	267.250
Субординированный долг	14.389	—	—	—	14.389
Прочие финансовые обязательства	15.876	1.223	1.871	160	19.130
Всего финансовых обязательств	2.081.903	646.211	49.488	16.097	2.793.699
Чистая позиция	374.680	(16.129)	3.427	(6.183)	355.795
Влияние производных инструментов, удерживаемых в целях управления риском	(26.091)	26.536	(5.359)	4.988	74
Сделки, заключаемые на стандартных условиях	(8.590)	6.734	1.758	87	(11)
Чистая позиция с учётом влияния производных инструментов и сделок, заключаемых на стандартных условиях, удерживаемых в целях управления риском	339.999	17.141	(174)	(1.108)	355.858

В следующей таблице представлены валюты, в которых Группа имеет значительные позиции на 31 декабря по неторговым монетарным активам и обязательствам, а также прогнозируемым денежным потокам. Данный анализ проводился до вычета налогов и основан на изменениях обменных курсов валют, которые, с точки зрения Группы, являются обоснованно возможными по состоянию на конец отчётного периода. Анализ подразумевает, что все остальные переменные, в особенности процентные ставки, остаются неизменными. Отрицательные суммы в таблице отражают потенциально возможное чистое уменьшение в прибыли или капитале, а положительные отражают потенциально чистое увеличение.

<i>Валюта</i>	<i>2024 год</i>		<i>2023 год</i>	
	<i>Увеличение валютного курса, %</i>	<i>Влияние на прибыль до налого-обложения</i>	<i>Увеличение валютного курса, %</i>	<i>Влияние на прибыль до налого-обложения</i>
Доллар США	10,00	577	10,00	1.714
Евро	10,00	2	10,00	(17)
Прочие валюты	10,00	(528)	10,00	(111)

<i>Валюта</i>	<i>2024 год</i>		<i>2023 год</i>	
	<i>Уменьшение валютного курса, %</i>	<i>Влияние на прибыль до налого-обложения</i>	<i>Уменьшение валютного курса, %</i>	<i>Влияние на прибыль до налого-обложения</i>
Доллар США	(10,00)	(577)	(10,00)	(1.714)
Евро	(10,00)	(2)	(10,00)	17
Прочие валюты	(10,00)	528	(10,00)	111

(в миллионах тенге)

25. Управление рисками (продолжение)

Операционный риск

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

Риск ликвидности

Риск ликвидности — это риск того, что Группа может столкнуться со сложностями по выполнению финансовых обязательств, расчёты по которым осуществляются путём передачи денежных средств или другого финансового актива. Риск ликвидности возникает при несовпадении по срокам погашения активов и обязательств. Совпадение и/или контролируемое несовпадение по срокам погашения и ставкам вознаграждения по активам и обязательствам является основополагающим моментом в управлении риском ликвидности. Вследствие разнообразия проводимых операций и связанной с ними неопределённости полное соответствие по срокам погашения активов и обязательств не является для финансовых институтов обычной практикой. Такое несоответствие дает возможность увеличить прибыльность операций, однако повышает риск возникновения убытков.

Группа поддерживает необходимый уровень ликвидности с целью обеспечения постоянного наличия денежных средств, необходимых для выполнения всех обязательств по мере наступления сроков их погашения. Политика по управлению риском ликвидности рассматривается и утверждается Советом Директоров.

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. Управление риском ликвидности состоит из следующих процедур:

- Прогнозирования потоков денежных средств в разрезе основных валют и расчёта, связанного с данными потоками денежных средств необходимого уровня ликвидных активов;
- Поддержания диверсифицированной структуры источников финансирования;
- Управления концентрацией и структурой заёмных средств;
- Управления дюрацией портфеля ценных бумаг;
- Разработки планов по привлечению финансирования за счёт заёмных средств;
- Поддержания портфеля высоколиквидных активов, который можно свободно реализовать в качестве защитной меры в случае разрыва кассовой ликвидности;
- Разработки Плана финансирования на случай наступления кризиса ликвидности;
- Осуществления контроля над соответствием показателей ликвидности законодательно установленным нормативам.

Казначейство Банка получает от подразделений информацию о структуре ликвидности их финансовых активов и обязательств и о прогнозировании потоков денежных средств, ожидаемых от планируемого в будущем бизнеса. Затем Казначейство формирует соответствующий портфель краткосрочных ликвидных активов, состоящий в основном из краткосрочных ликвидных ценных бумаг, предназначенных для торговли, кредитов банков и прочих межбанковских продуктов, с тем, чтобы обеспечить необходимый уровень ликвидности для Группы в целом.

Казначейство ежедневно проводит мониторинг позиции по ликвидности, при этом Направление стратегических рисков на регулярной основе проводит стресс-тесты с учётом разнообразных возможных сценариев состояния рынка как в нормальных, так и в неблагоприятных условиях. При нормальных рыночных условиях отчёты о состоянии ликвидности предоставляются Правлению и КУАП ежемесячно, Совету директоров — ежеквартально. Решения относительно политики по управлению ликвидностью принимаются КУАП по представлению риск — менеджмента и исполняются Казначейством.

(в миллионах тенге)

25. Управление рисками (продолжение)**Риск ликвидности (продолжение)**

Следующие далее таблицы показывают недисконтированные потоки денежных средств по финансовым активам, финансовым обязательствам и условным обязательствам кредитного характера по наиболее ранней из установленных в договорах дат наступления срока погашения. Суммарные величины поступления и выбытия потоков денежных средств, указанные в данных таблицах, представляют собой договорные недисконтированные потоки денежных средств по финансовым активам, обязательствам или условным обязательствам кредитного характера. В отношении выпущенных договоров финансовой гарантии Банк относит максимальные величины гарантии на самый ранний период в соответствии со сроком истечения гарантии, однако сумма гарантии может быть востребована в любой момент.

Анализ финансовых активов и обязательств, а также условных и договорных обязательств, по срокам погашения на основании недисконтированных денежных потоков по состоянию на 31 декабря 2024 года представлен следующим образом:

<i>31 декабря 2024 года</i>	<i>До востребования и менее 1 месяца</i>	<i>От 1 до 3 месяцев</i>	<i>От 3 до 12 месяцев</i>	<i>От 1 до 5 лет</i>	<i>Более 5 лет</i>	<i>Всего</i>	<i>Балансовая стоимость</i>
Непроизводные финансовые активы							
Денежные средства и их эквиваленты	947.520	71	—	—	—	947.591	946.000
Средства в финансовых организациях	1.562	2.993	58.859	18.266	19.997	101.677	100.478
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2.888	—	—	—	—	2.888	2.888
Кредиты, выданные клиентам	101.531	310.785	762.188	1.274.244	178.637	2.627.385	1.820.134
Инвестиционные ценные бумаги	17.643	64.702	229.961	689.403	520.163	1.521.872	1.114.312
Прочие финансовые активы	2.752	11	491	4.559	38	7.851	7.851
Всего непроизводных финансовых активов	1.073.896	378.562	1.051.499	1.986.472	718.835	5.209.264	3.991.663
Непроизводные финансовые обязательства							
Текущие счета и депозиты клиентов	(1.777.405)	(235.755)	(733.761)	(182.534)	(19.978)	(2.949.433)	(2.867.955)
Средства банков и прочих финансовых организаций	(15.790)	(737)	(2.652)	(20.485)	(156.697)	(196.361)	(77.661)
Кредиторская задолженность по договорам «репо»	(436.655)	—	—	—	—	(436.655)	(435.394)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(2.530)	(240)	(72.759)	—	—	(75.529)	(71.844)
Субординированный долг	(25)	—	(3.844)	(10.079)	(3.670)	(17.618)	(14.389)
Прочие финансовые обязательства	(11.417)	(82)	(1.139)	(37)	(1.831)	(14.506)	(14.506)
Всего непроизводных финансовых обязательств	(2.243.822)	(236.814)	(814.155)	(213.135)	(182.176)	(3.690.102)	(3.481.749)
Чистый разрыв ликвидности по финансовым активам и финансовым обязательствам	(1.169.926)	141.748	237.344	1.773.337	536.659	1.519.162	509.914
Условные обязательства	(569.790)	—	—	—	—	(569.790)	

В соответствии с законодательством Республики Казахстан вкладчики имеют право изъять свои срочные депозиты в любой момент, при этом в большинстве случаев они утрачивают право на получение начисленного процентного дохода. Банк ожидает, что многие клиенты не потребуют погашения на самую раннюю дату, на которую Банк будет обязан провести соответствующую выплату. Соответственно, в вышеуказанной таблице депозиты физических лиц представлены в соответствии с договорными сроками с учётом данного предположения.

(в миллионах тенге)

25. Управление рисками (продолжение)**Риск ликвидности (продолжение)**

Руководство ожидает, что погашение обязательств и реализация активов 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 финансовым активам и обязательствам могут отличаться от установленных в договорах сроков.

Анализ финансовых активов и обязательств, а также условных и договорных обязательств, срокам погашения на основании недисконтированных денежных потоков по состоянию на 31 декабря 2023 года представлен следующим образом:

<i>31 декабря 2023 года</i>	<i>До востребования и менее 1 месяца</i>	<i>От 1 до 3 месяцев</i>	<i>От 3 до 12 месяцев</i>	<i>От 1 до 5 лет</i>	<i>Более 5 лет</i>	<i>Всего</i>	<i>Балансовая стоимость</i>
Непроизводные финансовые активы							
Денежные средства и их эквиваленты	706.351	79	—	—	—	706.430	704.042
Средства в финансовых организациях	—	49.587	24.777	14.879	15.702	104.945	101.430
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3.016	—	—	—	—	3.016	3.016
Кредиты, выданные клиентам	113.061	124.772	649.605	1.039.643	84.747	2.011.828	1.377.500
Инвестиционные ценные бумаги	124.185	20.668	362.601	473.467	149.075	1.129.996	953.654
Прочие финансовые активы	3.430	132	1.589	4.683	18	9.852	9.852
Всего непроизводных финансовых активов	950.043	195.238	1.038.572	1.532.672	249.542	3.966.067	3.149.494
Непроизводные финансовые обязательства							
Текущие счета и депозиты клиентов	(1.286.502)	(156.811)	(635.612)	(242.949)	(29.126)	(2.351.000)	(2.261.023)
Средства банков и прочих финансовых организаций	(364)	(463)	(2.660)	(20.924)	(168.404)	(192.815)	(68.384)
Кредиторская задолженность по договорам «репо»	(161.798)	(2.186)	—	—	—	(163.984)	(163.523)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(2.530)	—	(211.710)	(67.745)	—	(281.985)	(267.250)
Субординированный долг	(26)	—	(1.111)	(13.696)	(3.922)	(18.755)	(14.389)
Прочие финансовые обязательства	(16.674)	(85)	(748)	(6)	(1.617)	(19.130)	(19.130)
Всего непроизводных финансовых обязательств	(1.467.894)	(159.545)	(851.841)	(345.320)	(203.069)	(3.027.669)	(2.793.699)
Чистый разрыв ликвидности по финансовым активам и финансовым обязательствам	(517.851)	35.693	186.731	1.187.352	46.473	938.398	355.795
Условные обязательства	(610.372)	—	—	—	—	(610.372)	

(в миллионах тенге)

26. Анализ сроков погашения активов и обязательств

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

<i>31 декабря 2024 года</i>	<i>Менее 1 месяца</i>	<i>От 1 до 3 месяцев</i>	<i>От 3 до 12 месяцев</i>	<i>От 1 до 5 лет</i>	<i>Более 5 лет</i>	<i>Без срока погашения</i>	<i>Просро- ченные</i>	<i>Всего</i>
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты	946.000	—	—	—	—	—	—	946.000
Средства в финансовых организациях	1.562	2.967	57.685	18.266	19.998	—	—	100.478
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	616	—	—	—	—	2.272	—	2.888
Кредиты, выданные клиентам	63.906	254.540	556.786	815.815	118.825	—	10.262	1.820.134
Инвестиционные ценные бумаги	17.145	58.950	201.555	449.310	387.352	—	—	1.114.312
Основные средства	—	—	—	—	—	54.232	—	54.232
Нематериальные активы	—	—	—	—	—	15.224	—	15.224
Прочие активы	6.192	14	24.809	5.814	48	—	791	37.668
Всего активов	1.035.421	316.471	840.835	1.289.205	526.223	71.728	11.053	4.090.936
Обязательства								
Текущие счета и депозиты клиентов	(1.776.080)	(232.271)	(693.847)	(160.622)	(5.135)	—	—	(2.867.955)
Средства банков и прочих финансовых организаций	(10.627)	(712)	(1.526)	(14.881)	(49.915)	—	—	(77.661)
Кредиторская задолженность по договорам «репо»	(435.394)	—	—	—	—	—	—	(435.394)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(2.151)	(240)	(69.453)	—	—	—	—	(71.844)
Субординированный долг	(25)	—	(2.979)	(8.221)	(3.164)	—	—	(14.389)
Отложенные налоговые обязательства	—	—	—	(10.568)	—	—	—	(10.568)
Прочие обязательства	(20.277)	(82)	(22.712)	(37)	(1.831)	—	(2)	(44.941)
Всего обязательств	(2.244.554)	(233.305)	(790.517)	(194.329)	(60.045)	—	(2)	(3.522.752)
Чистая позиция	(1.209.133)	83.166	50.318	1.094.876	466.178	71.728	11.051	568.184
Чистая накопленная позиция	(1.209.133)	(1.125.967)	(1.075.649)	19.227	485.405	557.133	568.184	

(в миллионах тенге)

26. Анализ сроков погашения активов и обязательств (продолжение)

<i>31 декабря 2023 года</i>	<i>Менее 1 месяца</i>	<i>От 1 до 3 месяцев</i>	<i>От 3 до 12 месяцев</i>	<i>От 1 до 5 лет</i>	<i>Более 5 лет</i>	<i>Без срока погашения</i>	<i>Просро- ченные</i>	<i>Всего</i>
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты	704.042	—	—	—	—	—	—	704.042
Средства в финансовых организациях	—	47.242	23.604	14.879	15.705	—	—	101.430
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	744	—	—	—	—	2.272	—	3.016
Кредиты, выданные клиентам	70.227	81.257	480.644	674.409	58.270	—	12.693	1.377.500
Инвестиционные ценные бумаги	640.091	10.431	250.205	38.280	14.647	—	—	953.654
Основные средства	—	—	—	—	—	56.665	—	56.665
Нематериальные активы	—	—	—	—	—	13.867	—	13.867
Прочие активы	12.129	3	29.938	38	2	—	891	43.001
Всего активов	1.427.233	138.933	784.391	727.606	88.624	72.804	13.584	3.253.175
Обязательства								
Текущие счета и депозиты клиентов	(1.286.502)	(154.341)	(598.375)	(208.521)	(13.284)	—	—	(2.261.023)
Средства банков и прочих финансовых организаций	(138)	(196)	(1.151)	(13.324)	(53.575)	—	—	(68.384)
Кредиторская задолженность по договорам «репо»	(161.336)	(2.187)	—	—	—	—	—	(163.523)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(2.151)	—	(202.930)	(62.169)	—	—	—	(267.250)
Субординированный долг	(25)	—	(159)	(11.042)	(3.163)	—	—	(14.389)
Отложенные налоговые обязательства	—	—	—	(12.732)	—	—	—	(12.732)
Прочие обязательства	(23.233)	(85)	(11.126)	(6)	(1.612)	—	(4)	(36.066)
Всего обязательств	(1.473.385)	(156.809)	(813.741)	(307.794)	(71.634)	—	(4)	(2.823.367)
Чистая позиция	(46.152)	(17.876)	(29.350)	419.812	16.990	72.804	13.580	429.808
Чистая накопленная позиция	(46.152)	(64.028)	(93.378)	326.434	343.424	416.228	429.808	

(в миллионах тенге)

27. Взаимозачёт финансовых инструментов

Раскрытия информации, представленные в таблицах далее, включают информацию о финансовых активах и финансовых обязательствах, которые:

- Взаимозачитываются в консолидированном отчёте о финансовом положении Группы; или
- Являются предметом юридически действительного генерального соглашения о взаимозачёте или аналогичных соглашений, которые распространяются на схожие финансовые инструменты, вне зависимости от того, взаимозачитываются ли они в отчёте о консолидированном финансовом положении.

Схожие финансовые инструменты включают производные финансовые активы, договоры «репо», договоры «обратное репо», соглашения о заимствовании и предоставлении в заём ценных бумаг. Информация о финансовых инструментах, таких как кредиты и депозиты, не раскрывается в таблицах далее, за исключением случаев, когда они взаимозачитываются в консолидированном отчёте о финансовом положении.

Группа получает и предоставляет обеспечение в виде денежных средств и ценных бумаг, обращающихся на рынке, в отношении договоров «репо» и договоров «обратное репо».

Подобные соглашения являются предметом стандартных условий Дополнения об обеспечении заимствования Международной ассоциации дилеров по свопам и производным финансовым инструментам (ISDA). Это означает, что указанные ценные бумаги, полученные в качестве обеспечения/переданные в залог, могут быть переданы в залог или проданы в течение срока действия сделки, но должны быть возвращены до срока погашения сделки. Условия сделки также предоставляют каждому контрагенту право прекратить соответствующие сделки в результате неспособности контрагента предоставить обеспечение.

По состоянию на 31 декабря 2024 года Группа имеет кредиторскую задолженность по договорам «репо» на сумму 435.394 миллиона тенге, по которым в качестве обеспечения выступают инвестиционные ценные бумаги с общей справедливой стоимостью 436.666 миллионов тенге (казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан, АО «Казахстанский фонд устойчивости») (Примечание 16).

По состоянию на 31 декабря 2023 года Группа имеет кредиторскую задолженность по договорам «репо» на сумму 163.523 миллионов тенге, по которым в качестве обеспечения выступают инвестиционные ценные бумаги с общей справедливой стоимостью 164.168 миллиона тенге (казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан) (Примечание 16).

В таблице далее представлены финансовые активы и финансовые обязательства, являющиеся предметом юридически действительных генеральных соглашений о взаимозачёте и аналогичных соглашений по состоянию на 31 декабря 2024 года.

	Валовый размер признанных финансовых обязательств, зачтённых в консоли- дированном отчёте о финансовом положении	Чистая сумма финансовых активов/ (обязательств), представлен- ных в консоли- дированном отчёте о финансовом положении	Связанные суммы, взаимозачёт которых не был произведён в консоли- дированном отчёте о финансовом положении Финансовые инструменты	Чистая сумма
31 декабря 2024 года				
Дебиторская задолженность по договорам «обратное репо» (Примечание 13)	6.554	—	6.554	(6.646)
Кредиторская задолженность по договорам «репо» (Примечание 16)	(435.394)	—	(435.394)	436.666
	(428.840)	—	(428.840)	430.020
				1.272
				1.180

(в миллионах тенге)

27. Взаимозачёт финансовых инструментов (продолжение)

В таблице далее представлены финансовые активы и финансовые обязательства, являющиеся предметом юридически действительных генеральных соглашений о взаимозачёте и аналогичных соглашений по состоянию на 31 декабря 2023 года.

	<i>Валовый размер признанных финансовых обязательств, зачтённых в консоли- дированном отчёте о финансовом положении</i>	<i>Валовый размер признанных финансовых активов/ (обязательств)</i>	<i>Чистая сумма финансовых активов/ (обязательств), представлен- ных в консоли- дированном отчёте о финансовом положении</i>	<i>Связанные суммы, взаимозачёт которых не был произведён в консоли- дированном отчёте о финансовом положении Финансовые инструменты</i>	<i>Чистая сумма</i>
31 декабря 2023 года					
Дебиторская задолженность по договорам «обратное репо» (Примечание 13)	169.171	—	169.171	(168.970)	201
Кредиторская задолженность по договорам «репо» (Примечание 16)	(163.523)	—	(163.523)	164.168	645
	5.648	—	5.648	(4.802)	846

В таблице далее предоставлены раскрытия по производным финансовым инструментам:

	<i>Номинальная стоимость</i>	<i>Справедливая стоимость</i>
31 декабря 2024		
Производные финансовые активы	94.923	49
Производные финансовые обязательства	(94.987)	(131)
31 декабря 2023		
Производные финансовые активы	157.164	140
Производные финансовые обязательства	(157.090)	(80)

28. Изменения в обязательствах, относящихся к финансовой деятельности

	<i>Выпущенные долговые ценные бумаги</i>	<i>Субординиро- ванный долг</i>	<i>Итого обязательства по финансовой деятельности</i>
Балансовая стоимость на 31 декабря 2022 года	249.473	16.795	266.268
Поступления от выпуска	12.862	—	12.862
Выкуп	(11.382)	—	(11.382)
Погашение	—	(2.313)	(2.313)
Начисление вознаграждения	14.235	1.136	15.371
Погашение вознаграждения	(14.199)	(1.229)	(15.428)
Курсовые разницы	(661)	—	(661)
Амортизация дисконта	16.922	—	16.922
Балансовая стоимость на 31 декабря 2023 года	267.250	14.389	281.639
Поступления от выпуска	6.781	—	6.781
Выкуп	(3.067)	—	(3.067)
Погашение	(220.000)	—	(220.000)
Начисление вознаграждения	14.111	1.136	15.247
Погашение вознаграждения	(14.497)	(1.136)	(15.633)
Курсовые разницы	2.721	—	2.721
Амортизация дисконта	18.545	—	18.545
Балансовая стоимость на 31 декабря 2024 года	71.844	14.389	86.233

Группа классифицирует выплаченные проценты как денежные потоки от операционной деятельности.

(в миллионах тенге)

29. Управление капиталом

Банк осуществляет активное управление уровнем достаточности капитала с целью защиты от рисков, присущих его деятельности. Достаточность капитала Банка контролируется с использованием, помимо прочих методов, коэффициентов, установленных НБРК при осуществлении надзора за деятельностью Банка.

По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов Банк полностью соблюдал все внешние установленные законодательством требования в отношении капитала.

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

Банк управляет структурой своего капитала и корректирует её в свете изменений в экономических условиях и характеристиках риска осуществляемых видов деятельности.

НБРК устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Банка.

В соответствии с требованиями, установленными НБРК и вступившими в силу 1 января 2024 года, банки должны поддерживать:

- Отношение основного капитала к сумме активов и условных и возможных обязательств, взвешенных по степени кредитного риска, активов, условных и возможных требований и обязательств, рассчитанных с учётом рыночного риска и количественной меры операционного риска (k1) в размере не менее 8%;
- Отношение капитала 1 уровня за вычетом инвестиций к сумме активов и условных и возможных обязательств, взвешенных по степени кредитного риска, активов, условных и возможных требований и обязательств, рассчитанных с учётом рыночного риска и количественной меры операционного риска (k1-2) в размере не менее 9%;
- Отношение собственного капитала к сумме активов и условных и возможных обязательств, взвешенных по степени кредитного риска, активов, условных и возможных требований и обязательств, рассчитанных с учётом рыночного риска и количественной меры операционного риска (k2) в размере не менее 10,5%.

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

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

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Капитал 1-го уровня	542.203	406.750
Капитал 2-го уровня	5.937	8.145
Всего регуляторного капитала	548.140	414.895
Всего нормативных активов, взвешенных с учётом риска, условных обязательств, операционного и рыночного риска	2.270.521	1.953.598
Коэффициент k1	23,9%	20,8%
Коэффициент k1-2	23,9%	20,8%
Коэффициент k2	24,1%	21,2%

30. Договорные и условные обязательства

Политические и экономические условия

Республика Казахстан продолжает осуществлять экономические реформы и разработку своей законодательной, налоговой и нормативной базы, как того требуют условия 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.

Руководство Банка считает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Банка в текущих условиях.

(в миллионах тенге)

30. Договорные и условные обязательства (продолжение)**Обязательства кредитного характера**

У Группы имеются условные обязательства по предоставлению кредитных ресурсов. Данные условные обязательства кредитного характера предусматривают выдачу кредитных ресурсов в форме одобренного кредита, лимитов по кредитным картам, а также овердрафта.

Группа выдает банковские гарантии и открывает аккредитивы в целях обеспечения исполнения обязательств своих клиентов перед третьими лицами. Указанные соглашения фиксируют лимиты обязательств и, как правило, имеют срок действия до пяти лет. Группа применяет при предоставлении финансовых гарантий, кредитных условных обязательств и аккредитивов ту же политику и процедуры управления рисками, что и при предоставлении кредитов клиентам.

В 2024 году Группа внесла изменения в модель оценки резервов под ОКУ в соответствии с МСФО 9 к условным обязательствам по выпущенным или подтвержденным нефинансовым гарантиям (по нефинансовым гарантиям ранее применялся МСФО 37). В результате применения обновленного подхода оценочный резерв под ОКУ был увеличен на сумму 622 миллиона тенге.

Договорные суммы условных обязательств кредитного характера представлены далее в таблице в разрезе категорий.

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Обязательства по предоставлению кредитов	436.126	497.936
Гарантии выпущенные	129.406	105.329
Аккредитивы	299	1.745
	565.831	605.010
Минус: средства клиентов, удерживаемые в качестве обеспечения по аккредитивам и гарантиям (Примечание 19)	(257)	(452)
Минус: резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1.645)	(1.092)
	563.929	603.466

В следующей таблице представлена информация о кредитном качестве выпущенных гарантий и аккредитивов по состоянию на 31 декабря 2024 года:

	31 декабря 2024 года		
КБ	Этап 1	Этап 2	Всего
Непросроченные	26.014	—	26.014
Резерв под ОКУ	(1)	—	(1)
	26.013	—	26.013
МСБ			
Непросроченные	92.125	782	92.908
Просроченные на срок менее 30 дней	215	5	220
Просроченные на срок 30-60 дней	—	37	37
Просроченные на срок более 60 дней	—	—	1.636
Всего	92.340	824	94.801
Резерв под ОКУ	(27)	(2)	(1.644)
	92.313	822	93.157
Финансовые институты			
Непросроченные	8.890	—	8.890
	8.890	—	8.890
	127.216	822	128.060

	31 декабря 2024 года		
Финансовые институты	Этап 1	Этап 2	Всего
С кредитным рейтингом от А- до А+	3.157	—	3.157
С кредитным рейтингом от В+	3.737	—	3.737
Без присвоения кредитного рейтинга	1.996	—	1.996
Всего	8.890	—	8.890
Резерв под ОКУ	—	—	—
	8.890	—	8.890

(в миллионах тенге)

30. Договорные и условные обязательства (продолжение)

Обязательства кредитного характера (продолжение)

Сравнительная информация по раскрытию кредитного качества по условным обязательствам на 31 декабря 2023 года не раскрыта в консолидированной финансовой отчетности Группы, т.к. воссоздание данной информации не является практически осуществимым.

Соглашения об обязательствах по предоставлению кредитов предусматривают право Группы на односторонний выход из соглашения в случае возникновения любых условий, неблагоприятных для Группы, включая ухудшение финансового состояния заёмщика, изменение ставки рефинансирования, темпов инфляции, курсов обмена и прочих условий.

Общая непогашенная договорная сумма по обязательствам по предоставлению кредитов, аккредитивам и гарантиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможны истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заёмщику средств.

Судебные разбирательства

В процессе осуществления своей обычной деятельности на рынке Группа сталкивается с различными видами юридических претензий. Руководство полагает, что окончательная величина обязательств, возникающих в результате судебных разбирательств (в случае наличия таковых), не будет оказывать существенного негативного влияния на финансовое положение или дальнейшую деятельность Группы.

Руководство не располагает информацией о каких-либо существенных фактических или незавершённых судебных разбирательствах, а также о потенциальных исках, которые могут быть выставлены против Группы.

Условные налоговые обязательства

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

Данные обстоятельства могут создать большую степень вероятности налоговых рисков в Республике Казахстан, чем, например, в других странах. По мнению руководства, налоговые обязательства были полностью отражены в данной консолидированной финансовой отчётности, исходя из интерпретации руководством действующего налогового законодательства Республики Казахстан, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов. Однако, принимая во внимание тот факт, что интерпретации налогового законодательства различными регулируемыми органами могут отличаться от мнения руководства, в случае применения принудительных мер воздействия со стороны регулирующих органов их влияние на данную консолидированную финансовую отчётность может быть существенным.

31. Операции со связанными сторонами

Вознаграждение членам Совета директоров и Правления

Общий размер вознаграждения 16 членам Совета директоров и Правления (2023 год: 11 членов), включенного в состав «Общие и административные расходы» за 2024 и 2023 годы, представлен следующим образом.

	2024 год	2023 год
Члены Совета директоров и Правления Группы	4.591	4.215
	4.591	4.215

По состоянию на 31 декабря 2024 года общая сумма обязательств Банка по выплате вознаграждения членам Совета директоров и Правления составила 3.415 миллионов тенге (31 декабря 2023 года: 3.752 миллион тенге).

Операции со связанными сторонами

Прочие связанные стороны включают ключевой управленческий персонал и компании, находящиеся под контролем ключевого управленческого персонала. По состоянию на 31 декабря 2024 года остатки по счетам и средние эффективные процентные ставки, а также соответствующие прибыль или убыток за 2024 год, по операциям со связанными сторонами составили:

(в миллионах тенге)

31. Операции со связанными сторонами (продолжение)**Операции со связанными сторонами (продолжение)**

	2024 год						Всего
	Компании				Прочие		
	Акционеры		под общим контролем		связанные стороны		
	Средняя эффективная процентная ставка, В миллион-нах тенге		Средняя эффективная процентная ставка, В миллион-нах тенге		Средняя эффективная процентная ставка, В миллион-нах тенге		
	ставка, (%)	ставка, (%)	ставка, (%)	ставка, (%)			
Активы							
Кредиты, выданные клиентам	—	—	—	—	14.805	19%	14.805
Прочие активы	—	—	21	—	123	—	144
Обязательства							
Текущие счета и депозиты клиентов	25.951	1%	30.475	11%	12.430	4%	68.856
Прочие обязательства	—	—	14	—	111	—	125
Условные обязательства по выдаче кредитов	—	—	2.100	—	9	—	2.109
Выпущенные гарантии	—	—	—	—	169	—	169
	2024 год						Всего
	Компании				Прочие		
	Акционеры		под общим контролем		связанные стороны		
	Доходы/(расходы)		Доходы/(расходы)		Доходы/(расходы)		
Процентные доходы		—		—	2.687		2.687
Процентные расходы		(101)		(2.778)	(2.664)		(5.543)
Комиссионные доходы		3		69	95		167
Комиссионные расходы		—		(5)	—		(5)
Общие и административные расходы, за исключением вознаграждения КУП		—		(3.054)	(533)		(3.587)
Прочие доходы		—		—	810		810
Прочие расходы		—		—	(536)		(536)

(в миллионах тенге)

31. Операции со связанными сторонами (продолжение)**Операции со связанными сторонами (продолжение)**

По состоянию на 31 декабря 2023 года остатки по счетам и средние эффективные процентные ставки, а также соответствующая прибыль или убыток по операциям со связанными сторонами за 2023 год, составили:

	2023 год						Всего
	Компании				Прочие		
	Акционеры		под общим контролем		связанные стороны		
	Средняя эффек- тивная процент- ная		Средняя эффек- тивная процент- ная		Средняя эффек- тивная процент- ная		
	В миллио- нах тенге	ставка, (%)	В миллио- нах тенге	ставка, (%)	В миллио- нах тенге	ставка, (%)	
Активы							
Кредиты, выданные клиентам	—	—	—	—	14.870	14%	14.870
Прочие активы	—	—	83	—	93	—	176
Обязательства							
Текущие счета и депозиты клиентов	5.792	1%	49.917	9%	15.844	5%	71.553
Прочие обязательства	—	—	69	—	86	—	155
Условные обязательства по выдаче кредитов	—	—	—	—	27.950	—	27.950
Выпущенные гарантии	—	—	—	—	188	—	188
	2023 год						
	Акционеры		Компании под общим контролем		Прочие связанные стороны		Всего
Доходы/(расходы)							
Процентные доходы		—		—		1.343	1.343
Процентные расходы		(97)		(1.744)		(1.466)	(3.307)
Комиссионные доходы		7		56		98	161
Комиссионные расходы		—		(194)		—	(194)
Общие и административные расходы, за исключением вознаграждения КУП		—		(6.835)		(578)	(7.413)
Прочие доходы		—		—		476	476
Прочие расходы		—		(34)		(319)	(353)

32. Анализ по сегментам

Группа имеет пять отчётных сегментов и бизнес направлений (отдельно выделен сегмент «Прочий» — где определены операции, которые не относятся к деятельности бизнес направлений). Указанные сегменты / бизнес направления предлагают различные виды продуктов и услуг в сфере финансовой/банковской деятельности. Далее представлено краткое описание операций каждого из сегментов:

- Корпоративный бизнес (КБ) — включает предоставление кредитов, привлечение депозитов, расчётно-кассовое обслуживание, операции по гарантиям и прочие операции с корпоративными клиентами (крупные юридические лица и индивидуальные предприниматели);
- Малый и средний бизнес (МСБ) — включает предоставление кредитов, привлечение депозитов, расчётно-кассовое обслуживание, операции по гарантиям и прочие операции с клиентами малого и среднего бизнеса (юридические лица и индивидуальные предприниматели);
- Розничный бизнес (РБ) — включает предоставление кредитов, привлечение депозитов, расчётно-кассовое обслуживание, операции по обменным пунктам и прочие операции с розничными клиентами (физическими лицами);

(в миллионах тенге)

32. Анализ по сегментам (продолжение)

- Инвестиционная деятельность – несёт ответственность за финансирование деятельности Группы (операции «репо», привлечение средств от банков и финансовых институтов, выпуск облигации, субординированный долг), операции с ценными бумагами, использования производных финансовых инструментов и операции с иностранной валютой;
- Прочее – включает в себя прочие операции с дебиторами/кредиторами по неосновной деятельности, основные средства, суммы на транзитных счетах и прочие операции, которые не отнесены к деятельности сегментов/бизнес направлений (КБ, МСБ, РБ, Инвестиционная деятельность).

Информация о результатах деятельности каждого отчётного сегмента приводится ниже. Результаты деятельности сегмента/бизнес направления оцениваются на основании полученной прибыли, которая включает в себя эффективное управление портфелем привлеченных и размещённых средств. Прибыль, полученная сегментом/бизнес направлением, используется для оценки результатов его деятельности. Ценообразование осуществляется на основании утверждённых уполномоченным органом Банка ставок привлечения/размещения.

<i>31 декабря 2024 года</i>	<i>КБ</i>	<i>МСБ</i>	<i>РБ</i>	<i>Инвести- ционная деятель- ность</i>	<i>Прочее</i>	<i>Итого</i>
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	418	26.485	32.545	790.699	95.853	946.000
Средства в финансовых организациях	10.317	1.862	1.386	86.313	600	100.478
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	—	—	—	2.888	—	2.888
Кредиты, выданные клиентам	598.533	529.192	658.458	—	33.951	1.820.134
Инвестиционные ценные бумаги	—	—	—	1.114.312	—	1.114.312
Основные средства	—	—	—	—	54.232	54.232
Нематериальные активы	—	—	—	—	15.224	15.224
Прочие активы	78	249	179	43	37.119	37.668
Итого активов	609.346	557.788	692.568	1.994.255	236.979	4.090.936
Обязательства						
Текущие счета и депозиты клиентов	865.930	974.702	1.027.281	—	42	2.867.955
Средства банков и прочих финансовых организаций	17.251	40.575	13.866	187	5.782	77.661
Кредиторская задолженность по договорам «репо»	—	—	—	435.394	—	435.394
Выпущенные долговые ценные бумаги	—	—	20.311	51.533	—	71.844
Субординированный долг	—	—	—	14.389	—	14.389
Отложенные налоговые обязательства	—	—	—	—	10.568	10.568
Прочие обязательства	123	380	4.427	13	39.998	44.941
Итого обязательств	883.304	1.015.657	1.065.885	501.516	56.390	3.522.752
Капитал						
Акционерный капитал	—	—	—	—	332.815	332.815
Дополнительный оплаченный капитал	—	—	—	—	23.651	23.651
Собственные выкупленные акции	—	—	—	—	(3.465)	(3.465)
Резерв справедливой стоимости	—	—	—	—	30.201	30.201
Нераспределенная прибыль	—	—	—	—	184.982	184.982
Итого капитала, приходящегося акционерам Банка	—	—	—	—	568.184	568.184

(в миллионах тенге)

32. Анализ по сегментам (продолжение)

Информация по основным отчётным сегментам за 2024 год представлена следующим образом:

	2024 год						
	Инвестиционная деятельность						
	КБ	МСБ	РБ	Прочее	Элиминация	Итого	
Процентные доходы	63.149	87.710	158.686	201.621	11.845	—	523.011
Трансфертные доходы	81.805	83.756	96.333	74.195	8.744	(344.833)	—
Процентные расходы	(66.753)	(44.855)	(73.628)	(73.411)	(1.635)	—	(260.282)
Трансфертные расходы	(42.939)	(53.782)	(69.010)	(200.289)	(400)	366.420	—
Чистый процентный доход	35.262	72.829	112.381	2.116	18.554	21.587	262.729
Комиссионные доходы	2.382	21.821	11.432	253	182	—	36.070
Комиссионные расходы	(695)	(5.398)	(7.218)	(344)	(24)	—	(13.679)
Чистый доход по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	—	—	—	14.604	—	—	14.604
Чистый доход в результате прекращения признания инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	—	—	—	267	—	—	267
Чистый доход/(убыток) по операциям с иностранной валютой	9.519	16.873	5.862	(17.948)	(1.037)	—	13.269
Дивиденды полученные	—	—	—	499	—	—	499
Прочие доходы	29	1.938	750	36	1.439	—	4.192
Непроцентные доходы	11.235	35.234	10.826	(2.633)	560	—	55.222
Восстановление резерва под ожидаемые кредитные убытки/Расходы по кредитным убыткам	259	117	(41.901)	(690)	409	—	(41.806)
Чистый убыток от модификации обязательства, приводящей к прекращению признания	—	—	(3.593)	—	—	—	(3.593)
Чистый убыток от прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	—	—	(425)	—	(1.264)	—	(1.689)
Общие и административные расходы	(4.569)	(25.767)	(41.435)	(1.544)	(13.968)	—	(87.283)
Прочие расходы	(44)	(1.372)	(4.131)	(176)	(3.514)	—	(9.237)
Непроцентные расходы	(4.354)	(27.022)	(91.485)	(2.410)	(18.337)	—	(143.608)
Прочие трансфертные доходы и расходы	585	(3.150)	(694)	41.144	(16.298)	(21.587)	—
Прибыль/(убыток) до расходов по корпоративному подоходному налогу	42.728	77.891	31.028	38.217	(15.521)	—	174.343
Расходы по корпоративному подоходному налогу	(3.150)	(5.742)	(2.287)	(2.818)	—	—	(13.997)
Прибыль/(убыток) за год	39.578	72.149	28.741	35.399	(15.521)	—	160.346

(в миллионах тенге)

32. Анализ по сегментам (продолжение)

<i>31 декабря 2023 года</i>	<i>КБ</i>	<i>МСБ</i>	<i>РБ</i>	<i>Инвести- ционная деятель- ность</i>	<i>Прочее</i>	<i>Итого</i>
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	302	19.345	45.985	540.041	98.369	704.042
Средства в финансовых организациях	3.588	3.238	337	91.734	2.533	101.430
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	—	—	—	3.016	—	3.016
Кредиты, выданные клиентам	423.696	416.983	510.484	—	26.337	1.377.500
Инвестиционные ценные бумаги	—	—	—	953.654	—	953.654
Основные средства	—	—	—	—	56.665	56.665
Нематериальные активы	—	—	—	—	13.867	13.867
Прочие активы	66	461	959	81	41.434	43.001
Итого активов	427.652	440.027	557.765	1.588.526	239.205	3.253.175
Обязательства						
Текущие счета и депозиты клиентов	691.613	683.011	886.366	—	33	2.261.023
Средства банков и прочих финансовых организаций	11.452	32.229	13.432	55	11.216	68.384
Кредиторская задолженность по договорам «репо»	—	—	—	163.523	—	163.523
Выпущенные долговые ценные бумаги	—	—	14.480	252.770	—	267.250
Субординированный долг	—	—	—	14.389	—	14.389
Отложенные налоговые обязательства	—	—	—	—	12.732	12.732
Прочие обязательства	15	220	10.344	9	25.478	36.066
Итого обязательств	703.080	715.460	924.622	430.746	49.459	2.823.367
Капитал						
Акционерный капитал	—	—	—	—	332.815	332.815
Дополнительный оплаченный капитал	—	—	—	—	23.651	23.651
Собственные выкупленные акции	—	—	—	—	(3.465)	(3.465)
Резерв справедливой стоимости	—	—	—	—	(6.044)	(6.044)
Нераспределенная прибыль	—	—	—	—	82.851	82.851
Итого капитала, приходящегося акционерам Банка	—	—	—	—	429.808	429.808

(в миллионах тенге)

32. Анализ по сегментам (продолжение)

Информация по основным отчётным сегментам за 2023 год может быть представлена следующим образом:

	2023 год						Итого
	КБ	МСБ	РБ	Инвестиционная деятельность	Прочее	Элиминация	
Процентные доходы	45.882	63.898	132.023	122.982	9.019	—	373.804
Трансфертные доходы	69.046	63.970	75.759	42.877	16.522	(268.174)	—
Процентные расходы	(53.643)	(27.215)	(52.170)	(46.174)	(1.556)	—	(180.758)
Трансфертные расходы	(33.273)	(40.841)	(53.427)	(123.799)	(1.468)	252.808	—
Чистый процентный доход	28.012	59.812	102.185	(4.114)	22.517	(15.366)	193.046
Комиссионные доходы	2.489	20.472	13.144	36	165	—	36.306
Комиссионные расходы	(1.019)	(5.799)	(6.079)	(219)	(18)	—	(13.134)
Чистый доход по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	—	—	—	1.029	—	—	1.029
Чистый убыток в результате прекращения признания инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	—	—	—	(32)	—	—	(32)
Чистый доход по операциям с иностранной валютой	8.051	16.102	4.570	454	745	—	29.922
Дивиденды полученные	—	—	—	302	—	—	302
Прочие доходы	1.360	2.326	1.646	86	3.331	—	8.749
Непроцентные доходы/(расходы)	10.881	33.101	13.281	1.656	4.223	—	63.142
Расходы по кредитным убыткам/ Восстановление резерва под ожидаемые кредитные убытки	(381)	1.128	(43.458)	(188)	(6.826)	—	(49.725)
Чистый убыток от прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	—	—	(2.582)	—	(2.205)	—	(4.787)
Общие и административные расходы	(5.211)	(20.974)	(35.324)	(1.994)	(15.603)	—	(79.106)
Прочие расходы	139	(7)	(2.343)	(2.071)	(1.827)	—	(6.109)
Непроцентные расходы	(5.453)	(19.853)	(83.707)	(4.253)	(26.461)	—	(139.727)
Прочие трансфертные доходы и расходы	428	(2.616)	(797)	5.504	(17.885)	15.366	—
Прибыль/(убыток) до расходов по корпоративному подоходному налогу	33.868	70.444	30.962	(1.207)	(17.606)	—	116.461
Расходы по корпоративному подоходному налогу	(6)	(12)	(6)	—	—	—	(24)
Прибыль/(убыток) за год	33.862	70.432	30.956	(1.207)	(17.606)	—	116.437

(в миллионах тенге)

33. Справедливая стоимость финансовых инструментов**Учётная классификация и справедливая стоимость**

Следующая таблица отражает балансовую и справедливую стоимость финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2024 года:

<i>31 декабря 2024 года</i>					
	<i>Активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости</i>	<i>Активы и обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается</i>	<i>Общая балансовая стоимость</i>	<i>Справедливая стоимость</i>	<i>Непризнанный доход/(убыток)</i>
Денежные средства и их эквиваленты	—	946.000	946.000	946.000	—
Средства в финансовых организациях	—	100.478	100.478	100.478	—
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2.888	—	2.888	2.888	—
Кредиты, выданные клиентам	—	1.820.134	1.820.134	1.836.681	16.547
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	1.055.883	—	1.055.883	1.055.883	—
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	—	58.429	58.429	55.785	(2.644)
Прочие финансовые активы	—	7.851	7.851	7.851	—
	1.058.771	2.932.892	3.991.663	4.005.566	13.903
Текущие счета и депозиты клиентов	—	2.867.955	2.867.955	2.868.391	(436)
Средства банков и прочих финансовых организаций	—	77.661	77.661	69.315	8.346
Кредиторская задолженность по договорам «репо»	—	435.394	435.394	435.394	—
Выпущенные долговые ценные бумаги	—	71.844	71.844	70.883	961
Субординированный долг	—	14.389	14.389	12.354	2.035
Прочие финансовые обязательства	—	14.506	14.506	14.506	—
	—	3.481.749	3.481.749	3.470.843	10.906
					24.809

(в миллионах тенге)

33. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)**Учётная классификация и справедливая стоимость (продолжение)**

Следующая таблица отражает балансовую и справедливую стоимость финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2023 года:

<i>31 декабря 2023 года</i>					
	<i>Активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости</i>	<i>Активы и обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается</i>	<i>Общая балансовая стоимость</i>	<i>Справедливая стоимость</i>	<i>Непризнанный доход/(убыток)</i>
Денежные средства и их эквиваленты	—	704.042	704.042	704.042	—
Средства в финансовых организациях	—	101.430	101.430	101.430	—
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3.016	—	3.016	3.016	—
Кредиты, выданные клиентам	—	1.377.500	1.377.500	1.375.552	(1.948)
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСА	664.959	—	664.959	664.959	—
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	—	288.695	288.695	278.038	(10.657)
Прочие финансовые активы	—	9.852	9.852	9.852	—
	667.975	2.481.519	3.149.494	3.136.889	(12.605)
Текущие счета и депозиты клиентов	—	2.261.023	2.261.023	2.259.438	1.585
Средства банков и прочих финансовых организаций	—	68.384	68.384	59.799	8.585
Кредиторская задолженность по договорам «репо»	—	163.523	163.523	163.523	—
Выпущенные долговые ценные бумаги	—	267.250	267.250	254.558	12.692
Субординированный долг	—	14.389	14.389	11.260	3.129
Прочие финансовые обязательства	—	19.130	19.130	19.130	—
	—	2.793.699	2.793.699	2.767.708	25.991
					13.386

Оценка справедливой стоимости направлена на определение цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях операции, осуществляемой на организованном рынке, между участниками рынка на дату оценки. Тем не менее, учитывая неопределённость и использование субъективных суждений, справедливая стоимость не должна интерпретироваться как реализуемая в рамках немедленной продажи активов или передаче обязательств.

Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, обращающихся на активном рынке, основывается на рыночных котировках или дилерских ценах. Группа определяет справедливую стоимость всех прочих финансовых инструментов Группы с использованием прочих методов оценки.

Целью методов оценки является достижение способа оценки справедливой стоимости, отражающего цену, по которой проводилась бы операция, осуществляемая на организованном рынке, по продаже актива или передаче обязательства между участниками рынка на дату оценки.

Указанные в таблице финансовые активы и обязательства отражаются по амортизированной стоимости, кроме ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток с балансовой стоимостью в размере 2.888 миллионов тенге (31 декабря 2023 года: 3.016 миллионов тенге) и инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по ССПСА с балансовой стоимостью 1.055.883 миллиона тенге (31 декабря 2023 года: 664.959 миллионов тенге).

(в миллионах тенге)

33. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Учётная классификация и справедливая стоимость (продолжение)

Методы оценки включают модели оценки чистой приведённой к текущему моменту стоимости и дисконтирования потоков денежных средств, сравнение со схожими инструментами, в отношении которых известны рыночные котировки, а также прочие модели оценки. Суждения и данные, используемые для оценки, включают безрисковые и базовые ставки вознаграждения, кредитные спреды и прочие корректировки, используемые для оценки ставок дисконтирования, котировки акций и облигаций, а также ожидаемые колебания цен и их сопоставление. Методы оценки направлены на определение справедливой стоимости, отражающей стоимость финансового инструмента по состоянию на отчётную дату, которая была бы определена независимыми участниками рынка.

Группа использует широко признанные модели оценки для определения справедливой стоимости стандартных и более простых финансовых инструментов, таких как процентные и валютные свопы, использующие только общедоступные рыночные данные и не требующие суждений или оценок руководства. Наблюдаемые котировки и исходные данные для моделей обычно доступны на рынке для обращающихся на рынке долговых и долевого ценных бумаг, производных инструментов, обращающихся на бирже, а также простых внебиржевых производных финансовых инструментов, таких как процентные свопы.

Для более сложных инструментов Группа использует собственные модели оценки. Некоторые или все значимые данные, используемые в данных моделях, могут не являться общедоступными рыночными данными и являются производными от рыночных котировок или ставок, либо оценками, сформированными на основании суждений. Примером инструментов, оценка которых основана на использовании ненаблюдаемых исходных данных могут служить некоторые кредиты и ценные бумаги, для которых отсутствует активный рынок.

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 трёх месяцев), допускается, что их справедливая стоимость приблизительно равна балансовой стоимости. Данное допущение также применяется к вкладам до востребования и сберегательным счетам без установленного срока погашения.

Финансовые активы и финансовые обязательства, учитываемые по амортизируемой стоимости

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

При определении справедливой стоимости финансовых инструментов руководством были сделаны следующие допущения:

- Для дисконтирования будущих потоков денежных средств от кредитов, выданных корпоративным клиентам, выраженных в долларах США и тенге, использовалась ставка дисконтирования в диапазоне от 8,39% до 20,21% годовых (31 декабря 2023 года: от 7,32% до 20,76% годовых);
- Справедливая стоимость выпущенных ценных бумаг, деноминированных в тенге, рассчитывалась на основе рыночных котировок, и деноминированных в долларах США с использованием ставок дисконтирования в диапазоне от 4,24% до 5,02% годовых, соответственно (31 декабря 2023 года: деноминированные в тенге на основе рыночных котировок и деноминированные в долларах США с использованием ставок дисконтирования в диапазоне от 5,40% до 6,34% годовых);
- Справедливая стоимость субординированного долга рассчитывалась на основе рыночных котировок (31 декабря 2023 года: рыночные котировки);
- Для расчёта предполагаемых будущих потоков денежных средств от кредитов, выданных физическим лицам, выраженных в тенге, использовалась ставка дисконтирования в диапазоне от 21,28% до 30,72% годовых (31 декабря 2023 года: 30,88% годовых);
- Для расчёта предполагаемых будущих потоков денежных средств по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости, выраженным в долларах США и тенге, использовались рыночные котировки (31 декабря 2023 года: рыночные котировки и ставки дисконтирования в диапазоне от 4,95% до 15,28% годовых);
- Справедливая стоимость текущих счетов и депозитов клиентов приблизительно равна их справедливой стоимости, учитывая права вкладчиков досрочного изъятия денежных средств в соответствии с законодательством Республики Казахстан (*Примечание 19*);
- Для расчёта предполагаемых будущих потоков денежных средств по средствам в финансовых институтах, депозитов банков и прочих финансовых институтов, использовалась ставка дисконтирования в диапазоне от 3,25% до 20,08% годовых (31 декабря 2023: 2,67% до 20,61% годовых).

(в миллионах тенге)

33. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)**Иерархия оценок справедливой стоимости**

Группа оценивает справедливую стоимость с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок.

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

В таблице далее приведён анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2024 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости, к которым относится оценка справедливой стоимости.

	<i>Прим.</i>	<i>Уровень 1</i>	<i>Уровень 2</i>	<i>Уровень 3</i>	<i>Всего</i>
Активы					
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		505	111	2.272	2.888
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСА	16	121.616	934.267	—	1.055.883
		122.121	934.378	2.272	1.058.771

В таблице далее приведён анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2023 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости, к которым относится оценка справедливой стоимости. Суммы основываются на суммах, отражённых в консолидированном отчёте о финансовом положении.

	<i>Прим.</i>	<i>Уровень 1</i>	<i>Уровень 2</i>	<i>Уровень 3</i>	<i>Всего</i>
Активы					
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		671	73	2.272	3.016
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСА	16	472.351	192.608	—	664.959
		473.022	192.681	2.272	667.975

По состоянию на 31 декабря 2024 года, долговые ценные бумаги КФУ, а также облигации Министерства Финансов Республики Казахстан, оцениваемые по ССПСА, в сумме 31.420 миллионов тенге и 873.681 миллион тенге, соответственно, отнесены в Уровень 2 иерархии справедливой стоимости (на 31 декабря 2023 года: долговые ценные бумаги КФУ и облигации Министерства Финансов Республики Казахстан в сумме 59.662 миллиона тенге и 104.137 миллионов тенге, соответственно). Данные инвестиционные ценные бумаги для регуляторных целей рассматриваются как высококачественные ликвидные активы, но относятся в Уровень 2 в связи с недостаточным объемом сделок с данными бумагами на активном рынке.

По состоянию на 31 декабря 2024 года, справедливая стоимость торговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток в Уровне 3 определена методом свободного денежного потока (Free Cash flow method). Модель оценки учитывает денежные потоки, дисконтированные по средневзвешенной стоимости капитала.

В следующей таблице представлена сверка за 2024 год, в отношении оценок справедливой стоимости, отнесённых к Уровню 3 иерархии справедливой стоимости:

	<i>Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>
На 1 января 2024 года	2.272
Чистая прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	—
На 31 декабря 2024 года	2.272

(в миллионах тенге)

33. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)**Иерархия оценок справедливой стоимости (продолжение)**

В следующей таблице представлена сверка за 2023 год, в отношении оценок справедливой стоимости, отнесённых к Уровню 3 иерархии справедливой стоимости:

	<i>Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>
На 1 января 2023 года	2.272
Чистая прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	—
На 31 декабря 2023 года	2.272

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2024 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости, к которым отнесена оценка справедливой стоимости:

	<i>Уровень 1</i>	<i>Уровень 2</i>	<i>Уровень 3</i>	<i>Всего справедливой стоимости</i>	<i>Всего балансовой стоимости</i>
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	—	946.000	—	946.000	946.000
Средства в финансовых организациях	—	100.478	—	100.478	100.478
Кредиты, выданные клиентам	—	1.769.637	67.044	1.836.681	1.820.134
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	55.785	—	—	55.785	58.429
Прочие финансовые активы	—	7.851	—	7.851	7.851
Обязательства					
Текущие счета и депозиты клиентов	—	2.868.391	—	2.868.391	2.867.955
Средства банков и прочих финансовых организаций	—	69.315	—	69.315	77.661
Кредиторская задолженность по договорам «репо»	—	435.394	—	435.394	435.394
Выпущенные долговые ценные бумаги	—	70.883	—	70.883	71.844
Субординированный долг	—	12.354	—	12.354	14.389
Прочие финансовые обязательства	—	14.506	—	14.506	14.506

(в миллионах тенге)

33. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)**Иерархия оценок справедливой стоимости (продолжение)**

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2023 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости, к которым отнесена оценка справедливой стоимости:

	<i>Уровень 1</i>	<i>Уровень 2</i>	<i>Уровень 3</i>	<i>Всего справедливой стоимости</i>	<i>Всего балансовой стоимости</i>
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	—	704.042	—	704.042	704.042
Средства в финансовых организациях	—	101.430	—	101.430	101.430
Кредиты, выданные клиентам	—	1.319.908	55.644	1.375.552	1.377.500
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	29.349	19.762	228.927	278.038	288.695
Прочие финансовые активы	—	9.852	—	9.852	9.852
Обязательства					
Текущие счета и депозиты клиентов	—	2.259.438	—	2.259.438	2.261.023
Средства банков и прочих финансовых организаций	—	59.799	—	59.799	68.384
Кредиторская задолженность по договорам «репо»	—	163.523	—	163.523	163.523
Выпущенные долговые ценные бумаги	—	254.558	—	254.558	267.250
Субординированный долг	—	11.260	—	11.260	14.389
Прочие финансовые обязательства	—	19.130	—	19.130	19.130

34. События после отчетной даты

В январе 2025 года Группа разместила на Венской фондовой бирже (Vienna MTF) и AIX еврооблигации на сумму 400 миллионов долларов США сроком на 5 лет с купонной ставкой 7,75% годовых.