



Eurasian Bank

АО «Евразийский банк»

Неконсолидированная финансовая
отчетность

за год, закончившийся

31 декабря 2024 года

Содержание

Аудиторский отчет независимых аудиторов	3-8
Неконсолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	9
Неконсолидированный отчет о финансовом положении	10
Неконсолидированный отчет о движении денежных средств	11-12
Неконсолидированный отчет об изменениях в собственном капитале	13-14
Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности	15-115



«КПМГ Аудит» жауапкершілігі шектеулі серіктестік
Қазақстан, А25D6Т5, Алматы,
Достық д-лы, 180,
+7 (727) 298-08-98

Товарищество с ограниченной ответственностью «КПМГ Аудит»
Казахстан, А25D6Т5, Алматы,
пр. Достык, 180

Аудиторский отчет

НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Акционеру и Совету директоров Акционерного общества «Евразийский банк»

Мнение

Мы провели аудит неконсолидированной финансовой отчетности Акционерного общества «Евразийский банк» (далее – «Банк»), состоящей из неконсолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2024 года, неконсолидированных отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, изменениях в собственном капитале и движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний, состоящих из существенных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

По нашему мнению, прилагаемая неконсолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах неконсолидированное финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2024 года, а также его неконсолидированные финансовые результаты и неконсолидированное движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии со стандартами финансовой отчетности МСФО, выпущенными Советом по международным стандартам финансовой отчетности (стандартами финансовой отчетности МСФО).

Основание для выражения мнения

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

Ключевые вопросы аудита

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

Ожидаемые кредитные убытки («ОКУ») по кредитам, выданным клиентам

См. примечания 3 (ж) и 15 к неконсолидированной финансовой отчетности.

<i>Ключевой вопрос аудита</i>	<i>Аудиторские процедуры в отношении ключевого вопроса аудита</i>
<p>Кредиты, выданные клиентам, составляют 47% от общей величины активов и отражаются за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемого на регулярной основе и чувствительного к используемым допущениям.</p> <p>Банк применяет модель оценки ожидаемых кредитных убытков, которая требует от руководства применения профессионального суждения и использования допущений в отношении следующих ключевых аспектов:</p> <ul style="list-style-type: none"> - своевременное выявление значительного повышения кредитного риска и событий дефолта, относящихся к кредитам, выданным клиентам (отнесение к Стадиям 1, 2 и 3 в соответствии с МСФО (IFRS) 9); - оценка вероятности дефолта (PD), величины убытка в случае дефолта (LGD); - оценка ожидаемых денежных потоков по кредитам, отнесенным к Стадии 3 и кредитно-обесцененным активам при первоначальном признании. <p>В связи с существенным объемом кредитов, выданных клиентам, а также неопределенностью, присущей оценке величины резерва под ОКУ, данный вопрос является ключевым вопросом аудита.</p>	<p>Мы проанализировали основные аспекты методологии и политик Банка в отношении оценки ОКУ на предмет соответствия требованиям МСФО (IFRS) 9, в том числе путем привлечения к анализу наших специалистов в области управления финансовыми рисками.</p> <p>Для анализа адекватности профессионального суждения и допущений, сделанных руководством при расчете резерва под ОКУ, мы провели следующие процедуры:</p> <ul style="list-style-type: none"> — Для кредитов, выданных корпоративным клиентам, мы оценили дизайн и внедрение контролей в отношении своевременного отнесения кредитов в соответствующие Стадии. Применительно к кредитам, выданным корпоративным и розничным клиентам, мы оценили дизайн и внедрение и протестировали операционную эффективность контролей в отношении своевременного отражения просрочек в соответствующих системах. — По выборке кредитов, выданных корпоративным клиентам, потенциальное изменение оценки ОКУ по которым может оказать существенное влияние на неконсолидированную финансовую отчетность, мы проверили корректность определения Стадий путем анализа финансовой и нефинансовой информации, а также допущений и примененных Банком профессиональных суждений. — По выборке кредитов, выданных корпоративным клиентам, мы проверили корректность исходных данных, используемых при расчете PD и LGD путем сверки с первичными документами, а также путем оценки стоимости залогового имущества, используемого для расчета ОКУ и сравнения с данными, используемыми Банком. — По выборке кредитов, выданных корпоративным клиентам, отнесенных к

	<p>Стадии 3, кредитно-обесцененным активам при первоначальном признании, резервы под ОКУ по которым оцениваются на индивидуальной основе, мы критически оценили допущения, используемые Банком при расчете будущих денежных потоков, включая оценку стоимости реализуемых залогов, в том числе с привлечением наших специалистов в области оценки, и сроки их реализации, исходя из доступной рыночной информации.</p> <ul style="list-style-type: none"> — На выборочной основе мы сравнили исходные данные модели, используемой для оценки ОКУ по кредитам, выданным розничным клиентам, с первичными документами и проверили корректное отнесение данных кредитов в соответствующие Стадии. — С привлечением специалистов в области управления финансовыми рисками мы оценили общую предсказательную способность моделей, используемых Банком для расчета ОКУ, путем сравнения оценки, сделанной на 1 января 2024 года, с фактическими результатами за 2024 год. — Мы проверили математическую аккуратность формул, используемых в расчетах ОКУ, а также провели аналитические процедуры по пересчету ОКУ в целом. <p>Мы также проверили оценку того, отражают ли надлежащим образом раскрытия информации в неконсолидированной финансовой отчетности подверженность Банка кредитному риску.</p>
<p>Признание процентного дохода по кредитам, выданным клиентам, рассчитанного с использованием метода эффективной процентной ставки</p>	
<p>См. примечания 3(м)(i)(ii), 4 и 15 к неконсолидированной финансовой отчетности.</p>	
<p>Ключевой вопрос аудита</p>	<p>Аудиторские процедуры в отношении ключевого вопроса аудита</p>
<p>Процентные доходы по кредитам, выданным клиентам, учитываемым по амортизированной стоимости, рассчитываются с использованием метода эффективной процентной ставки и составляют 77% от общей суммы процентных доходов Банка, рассчитанных с использованием метода эффективной процентной ставки.</p> <p>У Банка имеются различные виды комиссионных доходов,</p>	<p>Мы проанализировали основные аспекты учетной политики Банка в отношении признания процентного дохода, рассчитанного с использованием метода эффективной процентной ставки, на предмет соответствия требованиям МСФО (IFRS) 9. Мы провели следующие процедуры:</p> <ul style="list-style-type: none"> — для кредитов, выданных клиентам, мы оценили дизайн и внедрение и протестировали операционную эффективность контролей в отношении начисления номинального процентного дохода в учетной системе Банка; — провели анализ кредитных продуктов Банка и ключевых суждений при применении учетной

<p>связанных с выдачей розничных кредитов, которые учитываются в качестве неотъемлемой части общей доходности по выданным кредитам, а также существенная часть кредитов, выданных розничным клиентам, включает условия ступенчатой номинальной процентной ставки.</p> <p>Мы определили данную область в качестве ключевого вопроса аудита, поскольку процентный доход по кредитам, выданным клиентам, составляет существенную часть совокупной выручки Банка, а также в связи со сложностью применения метода эффективной процентной ставки.</p>	<p>политики по признанию процентного дохода, рассчитанного с использованием метода эффективной процентной ставки;</p> <ul style="list-style-type: none"> — пересчитали эффективную процентную ставку по кредитам клиентам на выборочной основе; — сверили входящие данные, использованные в расчетах, с первичными документами на выборочной основе; — провели процедуры по пересчету процентного дохода, рассчитанного с использованием метода эффективной процентной ставки, по кредитам, выданным клиентам.
--	---

Прочая информация

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

Наше мнение о неконсолидированной финансовой отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не будем предоставлять вывода с обеспечением уверенности в какой-либо форме в отношении данной информации.

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

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

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

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

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

Ответственность аудиторов за аудит неконсолидированной финансовой отчетности

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

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

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

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

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

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

Руководитель задания, по результатам которого выпущен настоящий аудиторский отчет независимых аудиторов:



Урдабаева А. А.

Сертифицированный аудитор

Республики Казахстан

квалификационное свидетельство аудитора

№ МФ-0000096 от 27 августа 2012 года

ТОО «КПМГ Аудит»

Государственная лицензия на занятие аудиторской деятельностью
№0000021, выданная Министерством финансов Республики Казахстан
6 декабря 2006 года



Дементьев С. А.

Генеральный директор ТОО «КПМГ Аудит»,

действующий на основании Устава

25 апреля 2025 года

АО «Евразийский банк»
 Неконсолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за год,
 закончившийся 31 декабря 2024 года

	Приме- чание	2024 г. тыс. тенге	2023 г. тыс. тенге
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	4	329,430,904	326,106,579
Процентные расходы	4	(171,663,162)	(153,715,843)
Чистый процентный доход	4	157,767,742	172,390,736
Комиссионные доходы	5	38,331,670	44,902,171
Комиссионные расходы	5	(18,359,949)	(15,268,953)
Чистый комиссионный доход		19,971,721	29,633,218
Чистая прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	6	1,117,436	9,689,070
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	7	44,203,091	45,200,812
Чистая прибыль от операций с финансовыми активами, учитываемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		3,476,910	2,760,804
Чистые прочие операционные расходы		(5,156,692)	(994,501)
Операционный доход до вычета убытков от обесценения, прочих административных расходов и подоходного налога		221,380,208	258,680,139
Убытки от обесценения долговых финансовых активов	8	(42,115,616)	(70,742,280)
Убытки от обесценения в отношении обязательств по предоставлению кредитов и договоров финансовой гарантии		(252,949)	(2,092,778)
Расходы на персонал	9	(49,236,750)	(43,357,131)
Прочие общие и административные расходы	10	(34,714,621)	(20,599,684)
Прибыль до налогообложения		95,060,272	121,888,266
Расход по подоходному налогу	11	(10,119,296)	(24,996,734)
Прибыль за год		84,940,976	96,891,532
Прочий совокупный доход			
<i>Статьи, которые были или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>			
Резерв по переоценке финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:			
- чистое изменение справедливой стоимости		15,658,792	12,734,704
- чистое изменение справедливой стоимости, перенесенное в состав прибыли или убытка		(3,476,910)	(2,760,804)
Изменение отложенного налога		(646,429)	1,327,864
<i>Всего статей, которые были или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>			
		<u>11,535,453</u>	<u>11,301,764</u>
Всего прочего совокупного дохода за год		11,535,453	11,301,764
Общий совокупный доход за год		96,476,429	108,193,296
Прибыль на акцию			
Базовая и разводненная прибыль на акцию (тенге)	28	3,944.63	4,553.37

Неконсолидированная финансовая отчетность, представленная на страницах с 9 по 115, была утверждена руководством 25 апреля 2025 года, и от имени руководства ее подписали:


 Саетиева Т.А.
 Председатель Правления
 Евразиялык Банк


 Хамидуллин А.Е.
 Заместитель Председателя
 Правления


 Рахметова С.К.
 Главный бухгалтер

Показатели неконсолидированного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе следует рассматривать в совокупности с примечаниями, которые являются неотъемлемой частью данной неконсолидированной финансовой отчетности.

	Приме- чание	31 декабря 2024 г. тыс. тенге	31 декабря 2023 г. тыс. тенге
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	12	632,686,811	519,666,758
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		2,595,712	285,199
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:			
<i>Находящиеся в собственности Банка</i>	13	534,905,461	462,928,893
<i>Обремененные залогом по договорам «репо»</i>	13	169,542,458	-
Счета и депозиты в банках	14	147,195,660	134,264,929
Кредиты, выданные клиентам	15	1,482,480,721	1,362,720,778
Инвестиции, учитываемые по амортизированной стоимости:			
<i>Находящиеся в собственности Банка</i>	16	39,556,205	130,510,548
<i>Обремененные залогом по договорам «репо»</i>	16	43,926,775	32,465,139
Инвестиции в дочерние предприятия	17	7,560,000	-
Текущий налоговый актив		2,027,276	67,843
Основные средства и нематериальные активы	18	29,082,254	26,512,087
Активы в форме права пользования	18	2,348,618	2,116,849
Прочие активы	19	30,166,941	25,327,454
Всего активов		3,124,074,892	2,696,866,477
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		1,063,209	134,362
Депозиты и счета банков	20	25,402,755	20,316,541
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	21	212,452,958	32,226,575
Текущие счета и депозиты клиентов	22	2,288,633,132	2,143,970,516
Долговые ценные бумаги выпущенные	23, 25	8,270,821	8,273,979
Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные	24, 25	66,491,096	64,644,603
Прочие привлеченные средства	25	74,662,871	72,984,547
Обязательства по аренде	25	2,973,358	2,671,354
Отложенные налоговые обязательства	11	9,217,003	14,509,077
Прочие обязательства	26	34,494,131	33,197,794
Всего обязательств		2,723,661,334	2,392,929,348
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	27	61,135,197	61,135,197
Эмиссионный доход		2,025,632	2,025,632
Резерв по общим банковским рискам		8,234,923	8,234,923
Резерв по переоценке финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		17,345,810	5,810,357
Нераспределенная прибыль		311,671,996	226,731,020
Всего собственного капитала		400,413,558	303,937,129
Всего обязательств и собственного капитала		3,124,074,892	2,696,866,477
Балансовая стоимость одной простой акции (тенге)	27 (в)	18,683.89	14,072.09

Показатели неконсолидированного отчета о финансовом положении следует рассматривать в совокупности с примечаниями, которые являются неотъемлемой частью данной неконсолидированной финансовой отчетности.

	2024 г. тыс. тенге	2023 г. тыс. тенге
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Процентные доходы полученные	337,780,238	298,704,250
Процентные расходы выплаченные	(167,847,165)	(147,905,262)
Комиссионные доходы полученные	37,755,169	44,858,566
Комиссионные расходы выплаченные	(18,359,949)	(15,268,953)
Чистые (выплаты)/поступления по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(460,161)	9,663,447
Чистые поступления по операциям с иностранной валютой	43,905,572	49,471,781
Прочие выплаты	(3,001,970)	(134,189)
Расходы на персонал выплаченные	(44,343,070)	(38,510,301)
Прочие общие и административные расходы выплаченные	(29,212,366)	(15,204,580)
(Увеличение)/уменьшение операционных активов		
Счета и депозиты в банках	(421,162)	(123,358,212)
Кредиты, выданные клиентам	(179,278,474)	(372,118,748)
Прочие активы	316,754	(847,494)
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств		
Депозиты и счета банков	2,318,253	(73,132)
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	180,008,168	31,968,083
Текущие счета и депозиты клиентов	22,697,161	225,785,697
Прочие обязательства	(894,705)	912,568
Чистые потоки денежных средств от/(использованные в) операционной деятельности до уплаты подоходного налога		
	180,962,293	(52,056,479)
Оплата подоходного налога	(18,017,233)	(26,504,853)
Потоки денежных средств от/(использованные в) операционной деятельности		
	162,945,060	(78,561,332)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Вклад в акционерный капитал дочернего предприятия	(7,560,000)	-
Приобретения финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(699,010,826)	(774,095,614)
Продажа и погашение финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	525,067,968	449,693,876
Приобретения драгоценных металлов	(128,698)	(424,320)
Продажа драгоценных металлов	370,993	307,781
Приобретения инвестиций, учитываемых по амортизированной стоимости	-	(34,581,915)
Погашения инвестиций, учитываемых по амортизированной стоимости	100,955,315	92,011,890
Приобретения основных средств и нематериальных активов	(6,950,415)	(8,702,093)
Продажа основных средств и нематериальных активов	22,827	22,576
Потоки денежных средств, использованных в инвестиционной деятельности		
	(87,232,836)	(275,767,819)

Показатели неконсолидированного отчета о движении денежных средств следует рассматривать в совокупности с примечаниями, которые являются неотъемлемой частью данной неконсолидированной финансовой отчетности.

	2024 г. тыс. тенге	2023 г. тыс. тенге
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Погашение долговых ценных бумаг выпущенных	-	(8,118,890)
Поступления от выпущенных субординированных долговых ценных бумаг	-	450,011
Погашение выпущенных субординированных долговых ценных бумаг	(2,952,200)	(14,974,550)
Поступление прочих привлеченных средств	12,431,372	5,102,864
Погашение прочих привлеченных средств	(10,756,250)	(2,197,036)
Выплаты по договорам аренды	(1,694,415)	(1,349,839)
Потоки денежных средств, использованные в финансовой деятельности	(2,971,493)	(21,087,440)
Чистое увеличение/(уменьшение) денежных средств и их эквивалентов	72,740,731	(375,416,591)
Влияние изменений валютных курсов на денежные средства и их эквиваленты	40,259,114	(12,151,217)
Влияние изменения ожидаемых кредитных убытков	20,208	341,175
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	519,666,758	906,893,391
Денежные средства и их эквиваленты на конец года (Примечание 12)	632,686,811	519,666,758

Показатели неконсолидированного отчета о движении денежных средств следует рассматривать в совокупности с примечаниями, которые являются неотъемлемой частью данной неконсолидированной финансовой отчетности.

тыс. тенге	Акционерный капитал	Эмиссионный доход	Резерв по общим банковским рискам	Резерв по переоценке финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Нераспределенная прибыль	Всего собственного капитала
				Резерв по общим банковским рискам		
Остаток на 1 января 2023 года	61,135,197	2,025,632	8,234,923	(5,491,407)	129,839,488	195,743,833
Общий совокупный доход						
Прибыль за год	-	-	-	-	96,891,532	96,891,532
Прочий совокупный доход						
<i>Статьи, которые были или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>						
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	12,734,704	-	12,734,704
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, переведенное в состав прибыли или убытка	-	-	-	(2,760,804)	-	(2,760,804)
Изменение отложенного налога	-	-	-	1,327,864	-	1,327,864
<i>Всего статей, которые были или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>11,301,764</i>	<i>-</i>	<i>11,301,764</i>
Всего прочего совокупного дохода	-	-	-	11,301,764	-	11,301,764
Общий совокупный доход за год	-	-	-	11,301,764	96,891,532	108,193,296
Остаток на 31 декабря 2023 года	61,135,197	2,025,632	8,234,923	5,810,357	226,731,020	303,937,129

Показатели неконсолидированного отчета об изменениях в собственном капитале следует рассматривать в совокупности с примечаниями, которые являются неотъемлемой частью данной неконсолидированной финансовой отчетности.

тыс. тенге	Акционерный капитал	Эмиссионный доход	Резерв по общим банковским рискам	Резерв по переоценке финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Нераспределенная прибыль	Всего собственного капитала
Остаток на 1 января 2024 года	61,135,197	2,025,632	8,234,923	5,810,357	226,731,020	303,937,129
Общий совокупный доход						
Прибыль за год	-	-	-	-	84,940,976	84,940,976
Прочий совокупный доход						
<i>Статьи, которые были или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>						
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	15,658,792	-	15,658,792
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, переведенное в состав прибыли или убытка	-	-	-	(3,476,910)	-	(3,476,910)
Изменение отложенного налога (Примечание 11)	-	-	-	(646,429)	-	(646,429)
<i>Всего статей, которые были или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>11,535,453</i>	<i>-</i>	<i>11,535,453</i>
Всего прочего совокупного дохода	-	-	-	11,535,453	-	11,535,453
Общий совокупный доход за год	-	-	-	11,535,453	84,940,976	96,476,429
Остаток на 31 декабря 2024 года	61,135,197	2,025,632	8,234,923	17,345,810	311,671,996	400,413,558

Показатели неконсолидированного отчета об изменениях в собственном капитале следует рассматривать в совокупности с примечаниями, которые являются неотъемлемой частью данной неконсолидированной финансовой отчетности.

1 Общие положения

(а) Основная деятельность

АО «Евразийский банк» («Банк») было создано в 1994 году в Республике Казахстан, как закрытое акционерное общество, в соответствии с законодательством Республики Казахстан. Вследствие изменений, внесенных в законодательство в 2003 году, Банк был перерегистрирован как акционерное общество 2 сентября 2003 года. Банк осуществляет деятельность на основании банковской лицензии на проведение банковских и иных операций и деятельности на рынке ценных бумаг №1.2.68/242/40, выданной 3 февраля 2020 года. Основными видами деятельности Банка являются привлечение депозитов и ведение счетов клиентов, предоставление кредитов и гарантий, оказание кастодиальных услуг и осуществление расчетно-кассового обслуживания, проведение операций с ценными бумагами и иностранной валютой.

Банк является членом Казахстанского Фонда Гарантирования Депозитов.

По состоянию на 31 декабря 2024 года Банк имеет 19 региональных филиалов (в 2023 году: 19) и 122 расчетно-кассовых отделений (в 2023 году: 118), через которые он осуществляет свою деятельность на территории Республики Казахстан.

Юридический адрес головного офиса Банка: Республика Казахстан, г. Алматы, ул. Кунаева, 56.

21 августа 2017 года были зарегистрированы дочерние предприятия Банка – ТОО «Евразийский проект 1» и ТОО «Евразийский проект 2». Основной деятельностью данных предприятий является приобретение и управление сомнительными и безнадежными активами Банка.

11 января 2024 года Центральный банк Республики Узбекистан утвердил регистрацию нового дочернего банка - АО «Евразийский Банк».

(б) Акционеры

По состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года АО «Евразийская финансовая компания» («ЕФК») является материнской компанией Банка и владеет 100% акций Банка. Акционерами ЕФК в свою очередь являются: Мукадасхан Ибрагимов, Патох Шодиев, Александр Машкевич, каждый из которых владеет 33.3% акций.

(в) Условия осуществления хозяйственной деятельности в Республике Казахстан

Деятельность Банка осуществляется в Казахстане. Соответственно, на бизнес Банка оказывают влияние экономика и финансовые рынки Казахстана, которым присущи особенности развивающегося рынка. Правовая, налоговая и административная системы продолжают развиваться, однако сопряжены с риском неоднозначности толкования их требований, которые к тому же подвержены частым изменениям, что вкупе с другими юридическими и фискальными преградами создает дополнительные проблемы для предприятий, ведущих бизнес в Казахстане. Волатильность курса казахстанского тенге, неустойчивость цены нефти на мировых рынках и продолжающийся военный конфликт между Российской Федерацией и Украиной также увеличивают уровень неопределенности условий осуществления хозяйственной деятельности.

Дополнительно, введение в апреле 2025 года Соединёнными Штатами Америки (администрацией Трампа) новых тарифов на импорт определённых категорий товаров создало дополнительные риски для состояния глобальной экономики и международной торговой деятельности. Указанные изменения во внешнеторговой политике могут оказать влияние на макроэкономическую обстановку в Казахстане и на деятельность Банка.

Представленная неконсолидированная финансовая отчетность отражает точку зрения руководства на то, какое влияние оказывают условия ведения бизнеса в Казахстане на деятельность и финансовое положение Банка. Фактическое влияние будущих условий хозяйствования может отличаться от оценок их руководством.

2 Принципы составления неконсолидированной финансовой отчетности

(а) Применяемые стандарты

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

Банк также готовит консолидированную финансовую отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2024 года, в соответствии с МСФО, которую можно получить в головном офисе Банка, по адресу: Республика Казахстан, г. Алматы, ул. Кунаева, 5б.

(б) Принципы оценки финансовых показателей

Неконсолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением определенных финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости.

(в) Функциональная валюта и валюта представления данных неконсолидированной финансовой отчетности

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

Тенге является также валютой представления данных настоящей неконсолидированной финансовой отчетности. Все данные неконсолидированной финансовой отчетности округлены с точностью до целых тысяч тенге.

(г) Использование оценок и суждений

Подготовка неконсолидированной финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО обязывает руководство делать суждения, расчетные оценки и допущения, влияющие на применение учетной политики и величину представленных в неконсолидированной финансовой отчетности активов и обязательств, доходов и расходов. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе. Корректировки в оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают.

Перечисленные далее Примечания представляют информацию в отношении существенных неопределенных оценок и критических мотивированных суждений при применении положений учетной политики:

- классификация финансовых активов: оценка бизнес-модели, в рамках которой удерживаются финансовые активы, и оценка того, предусматривают ли договорные условия финансового актива выплату исключительно основной суммы и процентов на непогашенный остаток основной суммы – Примечание 3(г)(i);
- установление критериев оценки того, имело ли место значительное повышение кредитного риска по финансовому активу с момента его первоначального признания, определение методологии по включению прогнозной информации в оценку ожидаемых кредитных убытков, а также выбор и утверждение моделей, используемых для оценки ожидаемых кредитных убытков – Примечание 3(ж)(ii)-(iv) и Примечание 15(б);
- обесценение финансовых инструментов: определение исходных данных для модели оценки ожидаемых кредитных убытков, в том числе включение прогнозной информации – Примечание 3(ж)(iv);
- признание комиссионного дохода от агентских услуг – Примечание 3(н).

(д) **Оценка непрерывности деятельности Банка**

Прилагаемая неконсолидированная финансовая отчетность подготовлена, исходя из допущения о непрерывности деятельности Банка.

3 Основные положения учетной политики

Положения учетной политики, описанные далее, применялись Банком последовательно во всех отчетных периодах, представленных в настоящей неконсолидированной финансовой отчетности.

(а) **Учет инвестиций в дочерние организации в неконсолидированной финансовой отчетности**

Дочерними организациями являются объекты инвестиций, которые находятся под контролем Банка. Банк контролирует объект инвестиций, если Банк подвержен риску, связанному с переменным доходом от участия в объекте инвестиций, или имеет права на получение такого дохода, а также имеет способность оказывать влияние на величину указанного дохода посредством использования своих полномочий в отношении объекта инвестиций. Инвестиции в дочерние организации учитываются по фактической стоимости в неконсолидированной финансовой отчетности Банка.

Обесценение инвестиций в дочерние компании

На каждую отчетную дату Банк определяет, имеются ли признаки возможного обесценения инвестиций в дочерние компании. При наличии таких признаков или если требуется проведение ежегодного тестирования инвестиций на обесценение, Банк производит оценку возмещаемой суммы инвестиций. Возмещаемая сумма инвестиций — это наибольшая из следующих величин: справедливая стоимость актива за вычетом затрат на выбытие и ценность использования актива.

Возмещаемая сумма определяется для отдельного актива, за исключением случаев, когда актив не генерирует денежные притоки, которые, в основном, независимы от притоков, генерируемых другими активами или группами активов. Если балансовая стоимость актива или единицы, генерирующей денежные средства, превышает его/ее возмещаемую сумму, актив считается обесцененным и списывается до возмещаемой суммы. При оценке ценности использования расчетные будущие денежные потоки дисконтируются до приведенной стоимости по ставке дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и риски, присущие активу. При определении справедливой стоимости за вычетом затрат на выбытие учитываются недавние рыночные операции. При их отсутствии применяется соответствующая модель оценки. Эти расчеты подтверждаются оценочными коэффициентами, котировками цен свободно обращающихся на рынке акций или прочими доступными показателями справедливой стоимости. Банк определяет сумму обесценения, исходя из подробных планов и прогнозных расчетов, которые подготавливаются отдельно для каждой единицы, генерирующей денежные средства, к которой отнесены отдельные активы. Эти планы и прогнозных расчеты, как правило, составляются на пять лет. Долгосрочные темпы роста рассчитываются и применяются в отношении прогнозируемых будущих денежных потоков после пятого года.

Убытки от обесценения инвестиций в дочерние компании признаются в неконсолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе в составе «Убытков от обесценения инвестиций в дочерние предприятия». На каждую отчетную дату Банк определяет, имеются ли признаки того, что ранее признанные убытки от обесценения инвестиций, за исключением гудвила, больше не существуют или уменьшились. Если такой признак имеется, Банк рассчитывает возмещаемую сумму инвестиций. Ранее признанные убытки от обесценения восстанавливаются только в том случае, если имело место изменение в допущениях, которые использовались для определения возмещаемой суммы инвестиции, со времени последнего признания убытка от обесценения. Суммы восстановления ограничены таким образом, что балансовая стоимость инвестиции не превышает ее возмещаемой суммы, а также не может превышать балансовую стоимость, по которой данная инвестиция признавалась бы в случае, если в предыдущие годы не был бы признан убыток от обесценения. Такое восстановление стоимости признается в неконсолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

(б) Иностранная валюта

Операции в иностранной валюте переводятся в функциональную валюту Банка по валютным курсам, действовавшим на даты совершения операций.

Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте по состоянию на отчетную дату, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на отчетную дату. Прибыль или убыток от операций с монетарными активами и обязательствами, выраженными в иностранной валюте, представляет собой разницу между амортизированной стоимостью в функциональной валюте по состоянию на начало периода, скорректированной на величину начисленных по эффективной ставке процентов и выплат в течение периода, и амортизированной стоимостью в иностранной валюте, переведенной в функциональную валюту по валютному курсу по состоянию на конец отчетного периода.

Немонетарные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте и оцениваемые по справедливой стоимости, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости. Немонетарные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте и отраженные по фактическим затратам, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на дату совершения операции.

Курсовые разницы, возникающие в результате перевода в функциональную валюту, отражаются в составе прибыли или убытка, за исключением долевых финансовых инструментов, в отношении которых Банк принял решение представлять последующие изменения справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода. Курсовые разницы по таким долевым инструментам признаются в составе прочего совокупного дохода.

Ниже представлены обменные курсы валют на конец года, использованные Банком при составлении неконсолидированной финансовой отчетности:

	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
Тенге/доллар США	525.11	454.56
Тенге/евро	546.74	502.24

(в) Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают наличные банкноты и монеты, свободные остатки (счета типа «Ностро») в НБРК и других банках, а также высоколиквидные финансовые активы с первоначальным сроком погашения менее 3 месяцев, которые не подвержены существенному риску изменения справедливой стоимости и используются Банком для урегулирования краткосрочных обязательств. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости в неконсолидированном отчете о финансовом положении.

(г) Финансовые инструменты**(i) Классификация финансовых инструментов**

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» финансовые активы классифицируются на следующие категории в зависимости от бизнес-модели, используемой Банком для управления своими финансовыми активами с целью генерирования денежных потоков:

Финансовые инструменты, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в рамках бизнес-модели «Удержание для получения договорных денежных потоков и/или для продажи», которые соответствуют критерию SPPI («solely payments of principal and interest»). Данная бизнес-модель предполагает, что цель достигается как посредством получения предусмотренных договором потоков денежных средств, так и посредством продажи актива. В рамках данной модели уровень продаж обычно выше (по частоте и объему сделок с активами), чем в рамках бизнес-модели «удерживать для получения договорных денежных потоков».

Финансовые инструменты, учитываемые по амортизированной стоимости в рамках бизнес-модели «Удержание для получения договорных денежных потоков» которые соответствуют критерию SPPI. Цель, преследуемая в рамках данной бизнес-модели:

- удерживать активы в целях получения предусмотренных договором потоков денежных средств;
- продажи второстепенны относительно цели данной модели;
- уровень продаж в рамках данной модели, как правило, самый низкий по сравнению с другими бизнес-моделями (по частоте и объему сделок с активами).

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в рамках бизнес-модели «Управление активами на основе справедливой стоимости, и максимизация потоков денежных средств посредством продажи активов», которые не соответствуют критерию SPPI.

В рамках данной бизнес-модели не преследуется цель «удерживать для получения», как не преследуется и цель «удерживать для получения и/или продажи». Получение потоков денежных средств, предусмотренных договором, второстепенно относительно цели данной модели.

Для определения бизнес-модели для конкретных финансовых активов Банк анализирует следующую информацию:

- каким образом оценивается результативность бизнес-модели (и финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели) и каким образом данная информация сообщается ключевому управленческому персоналу;
- риски, влияющие на результативность бизнес-модели (и финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели), и каким образом осуществляется управление этими рисками;
- каким образом вознаграждаются менеджеры, ответственные за управление портфелем, например, зависит ли это вознаграждение от справедливой стоимости управляемых ими активов или от полученных ими от активов потоков денежных средств, предусмотренных договором;
- частота, объем и сроки продаж в прошлых периодах, причины таких продаж, а также ожидания в отношении будущего уровня продаж. При этом информация об уровнях продаж рассматривается не изолированно от других данных, а в рамках единого целостного анализа того, каким образом достигаются заявленные Банком цели управления финансовыми активами и каким образом реализуются потоки денежных средств. При этом анализируется информация о прошлых продажах, причины этих продаж и условия, существовавшие на тот момент времени по сравнению с текущими условиями.

Банк определяет категорию, к которой следует отнести финансовый инструмент, в момент его первоначального признания.

Банк может, при первоначальном признании, по собственному усмотрению определить финансовый актив, который отвечает критериям для оценки по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в категорию оценки по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если это позволит устранить или в значительной степени уменьшить учетное несоответствие, которое иначе существовало бы.

Все производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли, имеющие положительную справедливую стоимость, а также купленные опционные контракты отражаются в неконсолидированной финансовой отчетности как активы. Все производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли, имеющие отрицательную справедливую стоимость, а также выпущенные опционные контракты отражаются в неконсолидированной финансовой отчетности как обязательства.

Банк реклассифицирует финансовые активы только в том случае, если он изменил бизнес-модель, используемую для управления данными финансовыми активами. Реклассификация применяется перспективно со следующего отчетного периода, следующего за периодом изменения бизнес-модели.

Банк классифицирует свои финансовые активы следующим образом:

- *кредиты и дебиторская задолженность* классифицируются как активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, поскольку управляются в рамках бизнес-модели «Удержание для получения договорных денежных потоков», которые соответствуют критерию SPPI, за исключением кредитов, условия которых не соответствуют критерию SPPI;
- *остатки на корреспондентских счетах, межбанковские кредиты и депозиты, операции обратного РЕПО* классифицируются, как активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, т.к. управляются в рамках бизнес-модели «Удержание для получения договорных денежных потоков», которые соответствуют критерию SPPI;
- *долговые ценные бумаги* могут классифицироваться в любую из трех классификационных категорий в зависимости от выбранной бизнес-модели и соответствия критерию SPPI;
- *долевые ценные бумаги*, как правило, будут классифицироваться в категорию инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости с отражением ее изменений в составе прибыли или убытка за период;
- *производные финансовые инструменты* классифицируются в категорию финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости с отражением ее изменений в составе прибыли или убытка за период.

Финансовые обязательства при первоначальном признании классифицируются как оцениваемые по амортизированной стоимости, за исключением следующих инструментов:

- финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток (МСФО (IFRS) 9 предусматривает возможность на усмотрение Банка классифицировать финансовое обязательство, при его первоначальном признании, как оцениваемое по справедливой стоимости через прибыль или убыток, без права последующей реклассификации).

(ii) Признание финансовых инструментов в неконсолидированной финансовой отчетности

Финансовые активы и обязательства отражаются в неконсолидированном отчете о финансовом положении, когда Банк вступает в договорные отношения, предметом которых являются указанные финансовые инструменты. Все случаи стандартного приобретения финансовых активов отражаются на дату осуществления расчетов.

(iii) Оценка стоимости финансовых инструментов

Финансовый актив или обязательство первоначально оцениваются по справедливой стоимости минус/плюс, в случае финансового актива или обязательства, оцениваемого не по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, затраты по сделке, относимые напрямую к приобретению или выпуску финансового актива или обязательства.

После первоначального признания финансовые активы, включая производные финансовые инструменты, являющиеся активами, оцениваются по их справедливой стоимости без вычета каких-либо затрат по сделкам, которые могли быть понесены в результате продажи или иного выбытия, за исключением:

- кредитов и дебиторской задолженности, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки, остатков на корреспондентских счетах, межбанковских кредитов и депозитов, а также денежных средств и их эквивалентов;

- инвестиций в рамках бизнес-модели «Удержание для получения договорных денежных потоков», которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки;
- прочих финансовых активов, которые оцениваются по амортизированной стоимости.

(iv) Амортизированная стоимость и валовая балансовая стоимость

Амортизированная стоимость финансового актива или обязательства представляет собой стоимость, по которой финансовый актив или обязательство были оценены в момент первоначального признания, за вычетом выплат основной суммы задолженности, скорректированную на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной стоимостью и стоимостью в момент погашения, определенной с использованием метода эффективной процентной ставки, а также за вычетом оценочного резерва под убытки. Величина премий и дисконтов, а также суммы затрат по сделкам, включаются в балансовую стоимость соответствующего инструмента и амортизируются, исходя из эффективной процентной ставки данного инструмента.

Валовая балансовая стоимость финансового актива, оцениваемого по амортизированной стоимости, – это амортизированная стоимость финансового актива до корректировки на величину оценочного резерва под убытки.

Финансовые активы или обязательства, полученные/выданные по ставкам, отличным от рыночных, переоцениваются на момент получения/выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие суммы платежей по процентам и основной сумме (основным суммам) задолженности, дисконтированные по рыночным процентным ставкам по аналогичным инструментам. В случае, если транзакция произошла с несвязанными с Банком сторонами, возникающая разница отражается в составе прибыли или убытка как прибыль или убыток от получения/выдачи финансовых инструментов по ставкам, отличным от рыночных (при условии, что оценка справедливой стоимости осуществлена на основе наблюдаемых исходных данных). Впоследствии балансовая стоимость таких активов или обязательств корректируется на сумму амортизации прибыли/(убытка) на момент получения/(выдачи), и соответствующие доходы/(расходы) отражаются в составе процентного дохода/(расхода) в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки.

(v) Принцип оценки по справедливой стоимости

Справедливая стоимость представляет собой цену, 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 на основном рынке или, в случае его отсутствия, на наиболее выгодном рынке, к которому у Банка есть доступ на указанную дату. Справедливая стоимость обязательства отражает риск его невыполнения.

Насколько это возможно, Банк оценивает справедливую стоимость инструмента с использованием котировок данного инструмента на активном рынке. Рынок признается активным в случае, если операции по активу или обязательству совершаются с достаточной частотой и в достаточном объеме для определения котировок на регулярной основе.

При отсутствии текущих котировок на активном рынке Банк использует методы оценки, которые максимально используют наблюдаемые исходные данные и минимально используют ненаблюдаемые исходные данные. Выбранные методы оценки включают все факторы, которые участники рынка приняли бы во внимание в данных обстоятельствах.

Лучшим свидетельством справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании обычно является цена сделки, то есть справедливая стоимость выплаченного или полученного возмещения. Если Банк определяет, что справедливая стоимость при первоначальном признании отличается от цены сделки, и справедливая стоимость не подтверждается текущими котировками на активном рынке для аналогичного актива или обязательства и не основывается на методах оценки, использующих только наблюдаемые исходные данные, финансовый инструмент первоначально оценивается по справедливой стоимости, скорректированной, чтобы отсрочить разницу между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки. После первоначального признания разница отражается в составе прибыли или убытка соответствующим образом в течение всего срока жизни инструмента, но не позднее момента, когда оценка полностью подтверждается наблюдаемыми исходными данными или, когда операция уже завершена.

Если актив или обязательство, оцениваемые по справедливой стоимости, имеют цену спроса и цену предложения, активы и длинные позиции оцениваются на основании цены спроса, обязательства и короткие позиции оцениваются на основании цены предложения.

Банк признает переводы между уровнями в иерархии справедливой стоимости на конец отчетного периода, в течение которого были осуществлены изменения.

(vi) Прибыли или убытки, возникающие при последующей оценке

Прибыли или убытки, возникающие при изменении справедливой стоимости финансового актива или обязательства, отражаются следующим образом:

- прибыль или убыток по финансовому инструменту, классифицированному в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, отражается в составе прибыли или убытка;
- прибыль или убыток по долговому финансовому активу, учитываемому по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, отражается как прочий совокупный доход в составе собственного капитала (за исключением ожидаемых кредитных убытков и восстановленных сумм убытков от обесценения и прибылей или убытков от перевода остатков в иностранной валюте по долговым финансовым инструментам, учитываемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход) до момента прекращения признания актива, когда накопленные прибыли или убытки, ранее отражавшиеся в составе прочего совокупного дохода, переносятся в состав прибыли или убытка. Процентные доходы по финансовому активу, учитываемому по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, отражаются в момент возникновения в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки.

По финансовым активам и обязательствам, учитываемым по амортизированной стоимости, прибыль или убыток отражается в составе прибыли или убытка в случае прекращения признания или обесценения финансового актива, а также в процессе начисления соответствующей амортизации.

(vii) Прекращение признания

Банк прекращает признание финансового актива в тот момент, когда он утрачивает предусмотренные договором права на потоки денежных средств по данному финансовому активу, либо когда он передает финансовый актив в результате осуществления сделки, в которой другой стороне передаются практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на этот финансовый актив, или в которой Банк ни передает, ни сохраняет существенную часть всех рисков и выгод, связанных с правом собственности на этот финансовый актив, и не сохраняет контроль над финансовым активом. Любая доля участия в переданных финансовых активах, в отношении которых соблюдаются требования для прекращения признания, созданная Банком или сохранившаяся за ним, признается в качестве отдельного актива или обязательства в неконсолидированном отчете о финансовом положении. Банк прекращает признание финансового обязательства, когда договорные обязательства по нему исполняются, аннулируются или прекращаются.

Банк заключает сделки, по условиям которых передает признанные в неконсолидированном отчете о финансовом положении активы, но при этом сохраняет за собой все или часть рисков и выгод, вытекающих из права собственности на переданные активы. При сохранении всех или практически всех рисков и выгод Банк не прекращает признавать переданные активы.

При совершении сделок, по условиям которых Банк не сохраняет за собой, но и не передает практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на финансовый актив, признание данного актива прекращается, если Банк утратил контроль над активом.

Если при передаче актива Банк сохраняет над ним контроль, он продолжает признавать актив в той степени, в которой он сохранил за собой участие в активе, определяемое как степень подверженности Банка изменениям его стоимости.

Если Банк приобретает собственное долговое обязательство, то оно исключается из неконсолидированного отчета о финансовом положении, и разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченным возмещением включается в состав прибыли или убытка от досрочного погашения обязательства.

Банк списывает активы, которые признаны безнадежными к взысканию, в случае отсутствия обоснованных ожиданий их возмещения.

(viii) Сделки «репо» и «обратного репо»

Ценные бумаги, проданные в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа («сделки «репо»»), отражаются как операции по привлечению финансирования, обеспеченного залогом ценных бумаг, при этом ценные бумаги продолжают отражаться в неконсолидированном отчете о финансовом положении, а обязательства перед контрагентами, включены в состав кредиторской задолженности по сделкам «репо». Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа представляет собой процентный расход и отражается в составе прибыли или убытка за период действия сделки «репо» с использованием метода эффективной процентной ставки.

Ценные бумаги, приобретенные в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи (сделки «обратного репо»), включены в состав денежных средств и их эквивалентов. Разница между ценой покупки и ценой обратной продажи представляет собой процентный доход и отражается в составе прибыли или убытка за период действия сделки «репо» с использованием метода эффективной процентной ставки.

Если активы, приобретенные в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи, продаются третьим сторонам, обязательство вернуть ценные бумаги отражается как обязательство, предназначенное для торговли, и оценивается по справедливой стоимости.

(ix) Производные финансовые инструменты

Производные инструменты включают в себя сделки «своп», форвардные контракты и фьючерсные сделки, сделки «спот» и опционы на процентные ставки, иностранную валюту, драгоценные металлы и ценные бумаги, а также любые комбинации ранее перечисленных инструментов.

Производные инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости на дату заключения сделки и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости. Все производные инструменты отражаются как активы, если их справедливая стоимость является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной.

Изменения справедливой стоимости производных инструментов незамедлительно отражаются в составе прибыли или убытка.

Несмотря на тот факт, что Банк осуществляет торговые операции с производными финансовыми инструментами в целях хеджирования рисков, указанные инструменты не отвечают критериям для применения правил учета операций хеджирования.

(х) Взаимозачет активов и обязательств

Финансовые активы и обязательства Банка взаимозачитываются и отражаются в неконсолидированном отчете о финансовом положении в свернутом виде в том случае, если для этого существуют юридические основания и намерение сторон урегулировать задолженность путем взаимозачета или реализовать актив и исполнить обязательство одновременно. Банк в настоящий момент имеет обеспеченное юридической защитой право осуществить взаимозачет, если данное право не обусловлено событием в будущем и является юридически исполнимым как в ходе обычной деятельности, так и в случае неисполнения обязательства, несостоятельности или банкротства Банка, или кого-либо из контрагентов.

(д) Основные средства**(i) Собственные активы**

Объекты основных средств отражаются в неконсолидированной финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

В случае если объект основных средств состоит из нескольких компонентов, имеющих различный срок полезного использования, такие компоненты отражаются как отдельные объекты основных средств.

(ii) Амортизация

Амортизация по основным средствам начисляется по методу равномерного начисления в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Амортизация начисляется с даты приобретения объекта, а для объектов основных средств, возведенных хозяйственным способом – с момента завершения строительства объекта и его готовности к эксплуатации. По земельным участкам амортизация не начисляется. Сроки полезного использования различных объектов основных средств могут быть представлены следующим образом:

– Здания	40-100 лет;
– Компьютеры и банковское оборудование	5 лет;
– Транспортные средства	7 лет;
– Офисная мебель	8-10 лет;
– Улучшение арендованной недвижимости	5 лет.

(е) Нематериальные активы

Приобретенные нематериальные активы отражаются в неконсолидированной финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

Затраты на приобретение лицензий на специальное программное обеспечение и его внедрение капитализируются в стоимости соответствующего нематериального актива.

Амортизация по нематериальным активам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Сроки полезного использования различных объектов основных средств могут быть представлены следующим образом:

– Торговая марка	10 лет;
– Программное обеспечение и прочие нематериальные активы	до 15 лет.

(ж) Обесценение активов

МСФО (IFRS) 9 требует применения модели «ожидаемых кредитных убытков». Данная модель оценки обесценения также применяется к обязательствам по предоставлению кредитов и договорам финансовой гарантии, но не применяется к инвестициям в долевые инструменты.

(i) Обесценение

Банк признает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по следующим финансовым инструментам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- межбанковские вклады, межбанковские займы;
- денежные средства, размещенные на корреспондентских счетах;
- финансовые активы, являющиеся долговыми инструментами;
- дебиторская задолженность по документарным расчетам и гарантиям;
- выпущенные договоры финансовой гарантии, условные обязательства по непокрытым аккредитивам, выпущенным или подтвержденным гарантиям;
- выпущенные обязательства по предоставлению кредитов.

Банк признает оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, за исключением следующих инструментов, по которым сумма резерва будет равна 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам:

- долговые инвестиционные ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющие низкий кредитный риск по состоянию на отчетную дату; и
- прочие финансовые инструменты, по которым кредитный риск не повысился значительно с момента их первоначального признания.

Банк считает, что:

- долговая ценная бумага имеет низкий кредитный риск, если ее кредитный рейтинг соответствует общепринятому в мире определению рейтинга «инвестиционное качество»;
- финансовый актив имеет низкий кредитный риск, если кредитная сделка заключена с контрагентом, имеющим рейтинг кредитоспособности, превышающий либо равный ВВВ- по международной шкале от агентства S&P, либо аналогичные рейтинги от агентств Moody's и Fitch или кредитная сделка заключена с компанией, принадлежащей Правительству Республики Казахстан.

12-месячные ожидаемые кредитные убытки – это часть ожидаемых кредитных убытков вследствие событий дефолта по финансовому инструменту, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты.

(ii) Значительное увеличение кредитного риска

Банк для определения значительного увеличения кредитного риска по финансовому активу:

- оценивает изменение риска наступления дефолта на протяжении ожидаемого срока действия финансового актива путем сравнения риска наступления дефолта по финансовому активу, с риском наступления дефолта на дату первоначального признания;
- анализирует обоснованную и подтверждаемую информацию, доступную без чрезмерных затрат и усилий, которая указывает на значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания.

Значительным увеличением кредитного риска по финансовому активу является наступление одного или нескольких нижеперечисленных случаев:

- на отчетную дату вероятность дефолта в течение срока действия кредита существенно превышает аналогичный показатель при первоначальном признании. Увеличение LTPD на 200% - для PD в течение 12 (двенадцати) месяцев, превышающем 5 (пять) процентов;
- фактическое снижение внешнего и внутреннего кредитного рейтинга заемщика, определяемого при осуществлении финансового мониторинга на основании набора количественных и качественных показателей контрагента;

- значительные изменения стоимости обеспечения (более 50% от стоимости на момент первоначального признания финансового актива) по активу или качества гарантий;
- значительные изменения внешних рыночных показателей (отраслевой среды, отрицательно влияющей на операционный денежный поток) кредитного риска для определенного финансового актива или аналогичных финансовых активов с таким же ожидаемым сроком действия, при наличии негативного эффекта;
- наличие просроченных платежей сроком тридцать календарных дней и более.

Мониторинг подразумевает под собой работу по контролю и анализу состояния контрагента и всех взаимоотношений между Банком и контрагентом и заключается в следующем:

- контроль за выполнением платежной дисциплины по финансовому активу;
- анализ финансовой отчетности контрагента на периодической основе;
- мониторинг оборотов по счетам;
- мониторинг хода реализации проекта, финансируемого Банком.

(iii) Кредитно-обесцененные финансовые активы

На каждую отчетную дату Банк проводит оценку финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, и долговых финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (облигации), на предмет их кредитного обесценения. Финансовый актив является «кредитно-обесцененным», когда происходит одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на расчетные будущие потоки денежных средств по такому финансовому активу.

Свидетельством кредитного обесценения финансового актива являются, в частности, следующие наблюдаемые данные:

- значительные финансовые затруднения заемщика или эмитента;
- нарушение условий договора или просрочка платежа сроком более 60 дней по индивидуальным финансовым активам и 90 дней по однородным финансовым активам;
- реструктуризация Банком кредита в связи с финансовыми затруднениями заемщика;
- возникновение вероятности банкротства или иной финансовой реорганизации заемщика; или
- исчезновение активного рынка для ценной бумаги в результате финансовых затруднений, делистинг ценной бумаги;
- иные признаки дефолта в соответствии с требованиями МСФО 9 и законодательства.

Кредит, условия которого были пересмотрены вследствие ухудшения финансового состояния заемщика, как правило, считается кредитно-обесцененным, если только не существует свидетельство того, что риск неполучения предусмотренных договором потоков денежных средств существенно снизился и отсутствуют другие признаки обесценения.

При оценке на предмет кредитного обесценения инвестиций в государственные облигации, должником по которым выступает государство, Банк рассматривает следующие факторы:

- понижение долгосрочного суверенного рейтинга облигаций ниже уровня «В» международного рейтингового агентства Standard&Poor's или рейтинга аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств;
- внутренние экономические причины (военные действия на территории государства, глобальные природные и/или техногенные катастрофы, оказывающие значительное влияние на экономику государства, недемократический захват власти и отказ от обслуживания государственных обязательств и прочие подобные события, оказывающие значительное влияние на экономику государства);
- решение о проведении реструктуризации обязательств по приобретению облигаций.

(iv) Оценка ожидаемых кредитных убытков

Ожидаемые кредитные убытки представляют собой расчетную оценку кредитных убытков, взвешенных по степени вероятности наступления дефолта. Они оцениваются следующим образом:

- *в отношении финансовых активов, не являющихся кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату:* как приведенная стоимость разницы между потоками денежных средств, причитающимися Банку в соответствии с договором, и потоками денежных средств, которые Банк ожидает получить;
- *в отношении финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату:* как разница между валовой балансовой стоимостью финансового актива и приведенной стоимостью расчетных будущих потоков денежных средств;
- *в отношении неиспользованной части обязательств по предоставлению кредитов:* как приведенная стоимость разницы между предусмотренными договором потоками денежных средств, которые причитаются Банку по договору, если заемщик воспользуется своим правом на получение кредита, и потоками денежных средств, которые Банк ожидает получить, если этот кредит будет выдан;
- *ожидаемые кредитные убытки по условным обязательствам* представляют собой ожидаемые выплаты, возмещающие держателю финансового инструмента кредитные убытки, которые он понесет, за вычетом сумм, которые финансовая организация ожидает получить от держателя финансового инструмента, должника либо любой другой стороны.

Основными исходными данными при оценке ожидаемых кредитных убытков является временная структура следующих переменных:

- вероятность дефолта (показатель PD);
- величина убытка в случае дефолта (показатель LGD);
- сумма под риском в случае дефолта (величина EAD).

По долговым ценным бумагам и финансовым активам, возникшим вследствие заключения сделок с финансовыми организациями:

- определение PD осуществляется на основании данных о глобальных корпоративных и глобальных суверенных средних кумулятивных значениях PD, публикуемых агентством S&P, в зависимости от уровня рейтинга кредитоспособности контрагента, присваиваемого агентством S&P либо аналогичного рейтинга от агентств Moody's и Fitch;
- по межбанковским вкладам, межбанковским займам и денежным средствам, размещенным на корреспондентских счетах, определение LGD, осуществляется с учетом данных Recovery Rate по необеспеченным облигациям, публикуемых агентством Moody's;
- по необеспеченным корпоративным облигациям эмитентов LGD определен в размере 70%.

По кредитам, относящимся как к индивидуальным, так и однородным финансовым активам, показатели PD и LGD, определяются на основании статистических моделей, используемых Банком, и других исторических данных, с учетом прогнозной информации по макроэкономическим показателям.

Индивидуальные финансовые активы

Оценка PD по кредитам, относящимся к индивидуальным финансовым активам, осуществляется на основе исторических данных по рейтингам заемщиков, определяемых при рассмотрении вопроса о финансировании и при проведении ежеквартального мониторинга, и исторических данных по дефолтам заемщиков за период наблюдения не менее 5 лет.

Оценка уровня PD, соответствующая уровню рейтинга заемщика, осуществляется путем определения отношения совокупной балансовой задолженности по заемщикам, вышедшим в дефолт к совокупной балансовой задолженности (средней за год), определенного уровня рейтинга заемщика, за временной промежуток 1 календарный год, на каждую отчетную дату периода наблюдения, за период наблюдения.

Соответствие категорий кредитного качества индивидуальных финансовых активов статистике кумулятивных значений PD, публикуемой международным рейтинговым агентством S&P, представлено ниже:

- «Стандартные» - займы со средневзвешенным внутренним кредитным рейтингом 2 и средневзвешенным уровнем PD равным 1.2%, что соответствует статистике кумулятивных значений PD для «B+/- B».
- «С низким уровнем риска» - займы со средневзвешенным внутренним кредитным рейтингом 5 и средневзвешенным уровнем PD равным 4.0%, что соответствует статистике кумулятивных значений PD для «B/B-».
- «С умеренным уровнем риска» – займы с кредитным рейтингом 4-8 и средневзвешенным уровнем PD равным 21.0%, что соответствует статистике кумулятивных значений PD для «ССС».
- «Проблемные займы» - займы с высоким уровнем риска и проблемные займы, но с высокими ожиданиями по возврату задолженности путем реализации имеющегося ликвидного залогового обеспечения.
- «Проблемные займы с высоким уровнем риска» - займы с высоким уровнем риска и проблемные займы, но с низкими ожиданиями по возврату задолженности в связи с отсутствием ликвидного залогового обеспечения.

Однородные финансовые активы

Оценка PD по кредитам, относящимся к однородным финансовым активам, осуществляется на основе исторических данных по дефолтам заемщиков каждого поколения выдачи (в месяц) за период наблюдения не менее 5 лет, с учетом разделения на группы однородных активов на основе общих для них характеристик риска, которые включают вид кредитного продукта и тип имеющегося в залоге обеспечения.

Уровень PD по группе однородных активов определяется как отношение количества кредитов, вышедших в дефолт, к количеству недефолтных кредитов каждого поколения выдачи, за каждый месяц периода наблюдения, с учетом последующего определения усредненной вероятности дефолта по группе однородных активов за каждый месяц периода наблюдения, с последующим приведением значения в годовое выражение.

Влияние макроэкономических показателей

Для учета влияния макроэкономических показателей на уровень PD, расчетные значения PD калибруются на коэффициент PIT (Point-in-Time). Экономические сценарии, используемые по состоянию на 31 декабря 2024 года, включали следующие значения ключевых показателей для Республики Казахстан:

- по финансовым активам: инфляция, прирост ВВП, доходы республиканского бюджета, цена на нефть (Brent, среднегодовая), курс доллара США (среднегодовой), базовая ставка НБ РК, уровень безработицы и другие:

Период	Курс доллара США	Курс Евро	Курс российского рубля	Рост ВВП, %	Инфля- ция, %	Цена на нефть Brent, долл. США	Экспорт, млрд. долл. США	Импорт, млрд. долл. США
Прогноз на 2025 год (базовый)	516.4	543.3	5.2	5.0	7.5	70.00	82	61

Период	Базовая ставка, %	Уровень безработицы, %	Доходы республиканского бюджета, млрд.тенге	Средне-душевые номинальные денежные доходы населения, тенге	Реальные средне-душевые денежные доходы населения, тенге	Реальные средне-душевые денежные расходы населения, тенге	Реальная средне-месячная заработная плата, тенге
Прогноз на 2025 год (базовый)	14.00	4.70	15,634.00	235,286.00	218,871.00	358,709.00	399,314.00

По результатам корреляции применена сценарность:

- по индивидуальным финансовым активам: цена на нефть, курс доллара США, курс Евро, реальная среднемесячная заработная плата и импорт на уровень неоднородных финансовых активов, вышедших в дефолт в анализируемом периоде:

Период	Цена на нефть Brent, долл. США	Курс доллара США	Курс Евро	Реальная среднемесячная заработная плата, KZT	Импорт, млрд USD
Прогноз на 2025 год (базовый)	70.00	516.4	543.3	399,314.00	61.00
Прогноз на 2025 год (пессимистичный)	60.00	551.8	580.5	377,298.00	57.00
Прогноз на 2025 год (оптимистичный)	100.00	507.3	533.7	426,079.00	62.00

- по однородным финансовым активам: прирост ВВП, цена на нефть Brent, курсы доллара США, евро и российского рубля, экспорт и импорт, доходы республиканского бюджета, среднедушевые номинальные денежные доходы населения, реальные среднедушевые денежные доходы населения, реальные среднедушевые денежные расходы населения, реальная среднемесячная заработная плата в трех сценариях, на уровень однородных финансовых активов, вышедших в дефолт в течение года в анализируемом периоде:

Период	Курс доллара США	Курс Евро	Курс российского рубля	Рост ВВП, %	Цена на нефть Brent, долл. США	Экспорт, млрд долл. США	Импорт, млрд долл. США
Прогноз на 2025 год (базовый)	516.4	543.3	5.2	5.0	70.00	82.00	61.00
Прогноз на 2025 год (пессимистичный)	551.8	580.5	5.5	4.4	60.00	72.00	57.00
Прогноз на 2025 год (оптимистичный)	507.3	533.7	5.1	6.0	100.00	93.00	62.00

Период	Доходы республиканского бюджета, млрд. тенге	Среднедушевые номинальные денежные доходы населения, тенге	Реальные среднедушевые денежные доходы населения, тенге	Реальные среднедушевые денежные расходы населения, тенге	Реальная среднемесячная заработная плата, тенге
Прогноз на 2025 год (базовый)	15,634.00	235,286.00	218,871.00	358,709.00	399,314.00
Прогноз на 2025 год (пессимистичный)	14,936.00	223,522.00	206,965.00	342,358.00	377,298.00
Прогноз на 2025 год (оптимистичный)	16,085.00	247,050.00	233,066.00	371,389.00	426,079.00

Взвешенные значения по каждому из сценариев составляют значения в следующем диапазоне: «базовый» сценарий от 55% до 66.7%, «пессимистичный» – от 16.7% до 22%, «оптимистичный» 16.7% - 25% в зависимости от используемого макро-показателя.

Оценка влияния осуществляется методом линейного корреляционно-регрессионного анализа (статистика не менее 5 лет), коэффициент P1T определяется как отношение взвешенного с учетом прогнозных сценариев значения уровня дефолтов (D) на значение D.

Банк оценивает показатели LGD как разницу между балансовой стоимостью актива и совокупностью уровня возврата (коэффициент возврата денежных средств – Recovery Rates) по дефолтным кредитам с момента дефолта по отношению к задолженности на момент выхода в дефолт и приведенной стоимостью расчетных будущих потоков денежных средств от реализации обеспечения, дисконтированных по первоначальной эффективной ставке процента по финансовому активу (то есть эффективной ставке процента, рассчитанной при первоначальном признании).

Сумма под риском в случае дефолта представляет собой расчетную оценку величины, подверженной кредитному риску, в дату наступления дефолта. Данный показатель рассчитывается Банком исходя из текущей величины на отчетную дату с учетом ожидаемых изменений в этой величине согласно условиям договора, включая амортизацию. Для однородных финансовых активов величиной EAD является валовая балансовая стоимость.

(v) Признание убытков от обесценения

Все убытки от обесценения кредитов и дебиторской задолженности (включая восстановление убытков от обесценения или прибыли от обесценения) отражаются в составе прибыли или убытка.

Оценочный резерв под убытки долговых финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, не признается в неконсолидированном отчете о финансовом положении, поскольку балансовая стоимость этих активов является их справедливой стоимостью. Однако величина оценочного резерва под убытки раскрывается и признается в составе резерва изменений справедливой стоимости.

(vi) Списания

Кредиты и долговые ценные бумаги подлежат списанию (частично или в полной сумме), когда нет обоснованных ожиданий их возмещения. Как правило, это тот случай, когда Банк определяет, что у заемщика нет активов или источников дохода, которые могут генерировать потоки денежных средств в объеме, достаточном для погашения сумм задолженности, подлежащих списанию. Однако в отношении списанных финансовых активов Банк может продолжать осуществлять деятельность по взысканию задолженности в соответствии с политикой по возмещению причитающихся сумм.

(vii) Нефинансовые активы

Нефинансовые активы, отличные от отложенных налоговых активов, оцениваются по состоянию на каждую отчетную дату на предмет наличия признаков обесценения. Возмещаемой стоимостью нефинансовых активов является величина, наибольшая из справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже и ценности от использования. При расчете ценности использования, ожидаемые в будущем денежные потоки дисконтируются до их приведенной стоимости с использованием доналоговой ставки дисконтирования, отражающей текущую рыночную оценку временной стоимости денег и риски, специфичные для данного актива или единицы, генерирующей денежные средства («ЕГДС»). Для актива, который не генерирует приток денежных средств, в значительной степени независимых от потоков денежных средств, генерируемых прочими активами, возмещаемая стоимость определяется по группе активов, генерирующих денежные средства, к которым принадлежит актив. Убыток от обесценения признается в том случае, если балансовая стоимость актива или соответствующей ему ЕГДС, оказывается выше его (ее) расчетной возмещаемой стоимости.

Все убытки от обесценения нефинансовых активов отражаются в составе прибыли или убытка и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если произошли изменения в оценках, используемых при определении возмещаемой стоимости.

Любой убыток от обесценения актива подлежит восстановлению в том объеме, при котором балансовая стоимость актива не превышает такую балансовую стоимость (за вычетом амортизации), которая сложилась бы, если бы убыток от обесценения не был отражен в неконсолидированной финансовой отчетности.

(з) Резервы

Резерв отражается в неконсолидированном отчете о финансовом положении в том случае, когда у Банка возникает юридическое или обоснованное обязательство в результате произошедшего события и существует вероятность того, что потребуется отвлечение средств для исполнения данного обязательства. Если сумма такого обязательства значительна, то резервы определяются путем дисконтирования предполагаемых будущих потоков денежных средств с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и, где это применимо, риски, присущие данному обязательству.

(и) Условные обязательства кредитного характера

В ходе осуществления текущей хозяйственной деятельности Банк принимает на себя условные обязательства кредитного характера, включающие неиспользованные кредитные линии, аккредитивы и гарантии, и предоставляет другие формы кредитного страхования.

Финансовые гарантии – это договоры, обязывающие Банк осуществлять определенные платежи, компенсирующие держателю финансовой гарантии потери, понесенные в результате того, что определенный дебитор не смог осуществить платеж в сроки, определенные условиями долгового инструмента.

Выпущенные договоры финансовой гарантии или обязательства по предоставлению займов по ставке ниже рыночной первоначально оцениваются по справедливой стоимости. Впоследствии они оцениваются по наибольшей из двух величин: сумме оценочного резерва под убытки, определенной в соответствии с МСФО (IFRS) 9 и первоначально признанной сумме за вычетом, в соответствующих случаях, накопленной суммы дохода, признанной в соответствии с принципами МСФО (IFRS) 15.

Обязательства по финансовым гарантиям и резервы по другим обязательствам кредитного характера включаются в состав прочих обязательств.

(к) Акционерный капитал**(i) Обыкновенные акции**

Обыкновенные акции классифицируются как собственный капитал. Затраты, непосредственно связанные с выпуском обыкновенных акций и опционов на акции, признаются как уменьшение капитала за вычетом любых налоговых эффектов.

(ii) Дивиденды

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

Дивиденды по обыкновенным акциям отражаются в неконсолидированной финансовой отчетности как использование нераспределенной прибыли по мере их объявления.

(л) Налогообложение

Сумма подоходного налога включает сумму текущего налога и сумму отложенных налогов. Подоходный налог отражается в составе прибыли или убытка в полном объеме, за исключением сумм, относящихся к операциям, отражаемым в составе прочего совокупного дохода, или к операциям с собственниками, отражаемым непосредственно на счетах капитала, которые, соответственно, отражаются в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе собственного капитала.

(i) Текущий налог

Текущий подоходный налог рассчитывается исходя из предполагаемого размера налогооблагаемой прибыли за год с учетом ставок по подоходному налогу, действовавших по состоянию на отчетную дату, а также суммы обязательств, возникших в результате уточнения сумм подоходного налога за предыдущие отчетные годы.

(ii) Отложенный налог

Отложенный налог признается в отношении временных разниц, возникающих между балансовой стоимостью активов и обязательств, определяемой для целей их отражения в неконсолидированной финансовой отчетности, и их налоговой базой. Отложенный налог не признается в отношении следующих временных разниц:

- разницы, возникающие при первоначальном признании активов и обязательств в результате осуществления сделки, не являющейся сделкой по объединению бизнеса и не оказывающей влияния ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль или налоговый убыток; и
- временные разницы, связанные с инвестициями в дочерние предприятия, в той мере, в которой Банк имеет возможность контролировать время реализации указанных разниц и существует уверенность в том, что они не будут реализованы в обозримом будущем.

Отложенные налоговые активы признаются в отношении неиспользованных налоговых убытков, неиспользованных налоговых кредитов и вычитаемых временных разниц только в той мере, в какой вероятно получение будущей налогооблагаемой прибыли, за счет которой они могут быть реализованы. Величина будущей налогооблагаемой прибыли определяется на основе величины соответствующих налогооблагаемых временных разниц к восстановлению. При отсутствии достаточной суммы соответствующих налогооблагаемых временных разниц для признания отложенного налогового актива в полном размере, дополнительно принимается во внимание будущая налогооблагаемая прибыль, которая определяется на основе бизнес-плана Банка.

Величина отложенных налоговых активов анализируется по состоянию на каждую отчетную дату и уменьшается в той мере, в которой реализация соответствующих налоговых выгод более не является вероятной. Подобные списания подлежат восстановлению в случае повышения вероятности наличия будущей налогооблагаемой прибыли.

Непризнанные отложенные налоговые активы повторно оцениваются на каждую отчетную дату и признаются в той мере, в которой становится вероятным, что будущая налогооблагаемая прибыль позволит возместить этот отложенный налоговый актив.

Величина отложенного налога определяется исходя из налоговых ставок, которые будут применяться в будущем, в момент восстановления временных разниц, основываясь на действующих или, по существу, введенных в действие законах по состоянию на отчетную дату. Оценка отложенного налога отражает налоговые последствия, которые зависят от способа, которым Банк планирует на конец отчетного периода возместить или погасить балансовую стоимость активов и обязательств.

Отложенные налоговые активы и обязательства зачитываются в том случае, если имеется юридически закрепленное право проводить зачет текущих налоговых активов против текущих налоговых обязательств и эти активы и обязательства относятся к налогам на прибыль, взимаемым одним и тем же налоговым органом с одного и того же налогооблагаемого предприятия, либо с разных налогооблагаемых предприятий, но эти предприятия намерены урегулировать текущие налоговые обязательства и активы на нетто-основе или реализация налоговых активов этих предприятий будет осуществлена одновременно с погашением их налоговых обязательств.

(м) Признание доходов и расходов в неконсолидированной финансовой отчетности**(i) Эффективная процентная ставка**

Процентные доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки.

Эффективная процентная ставка – это ставка, дисконтирующая расчетные будущие денежные выплаты или поступления на протяжении ожидаемого срока действия финансового инструмента точно до:

- валовой балансовой стоимости финансового актива; или
- амортизированной стоимости финансового обязательства.

При расчете эффективной процентной ставки по финансовым инструментам, не являющимся приобретенными или созданными кредитно-обесцененными активами, Банк оценивает будущие потоки денежных средств, принимая во внимание все договорные условия данного финансового инструмента, но без учета ожидаемых кредитных убытков.

Для приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов эффективная процентная ставка, скорректированная с учетом кредитного риска, рассчитывается с использованием величины ожидаемых будущих потоков денежных средств, включая ожидаемые кредитные убытки.

Расчет эффективной процентной ставки включает затраты по сделке, а также вознаграждения и суммы, выплаченные или полученные, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки. Затраты по сделке включают дополнительные затраты, непосредственно относящиеся к приобретению или выпуску финансового актива или финансового обязательства.

(ii) Расчет процентного дохода и расхода

Эффективная процентная ставка по финансовому активу или финансовому обязательству рассчитывается при первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства. При расчете процентного дохода и расхода эффективная процентная ставка применяется к величине валовой балансовой стоимости актива (когда актив не является кредитно-обесцененным) или амортизированной стоимости обязательства. Эффективная процентная ставка пересматривается в результате периодической переоценки потоков денежных средств по инструментам с плавающей процентной ставкой с целью отражения изменения рыночных процентных ставок.

Однако по финансовым активам, которые стали кредитно-обесцененными после первоначального признания, процентный доход рассчитывается посредством применения эффективной процентной ставки к чистой балансовой стоимости финансового актива. Если финансовый актив больше не является кредитно-обесцененным, то расчет процентного дохода снова проводится на основе валовой балансовой стоимости.

По финансовым активам, которые были кредитно-обесцененными при первоначальном признании, процентный доход рассчитывается посредством применения эффективной процентной ставки, скорректированной с учетом кредитного риска, к величине чистой балансовой стоимости финансового актива. Расчет процентного дохода по таким активам не осуществляется на основе валовой балансовой стоимости, даже если кредитный риск по ним впоследствии уменьшится.

Комиссионные вознаграждения, связанные с выдачей кредита и являющиеся неотъемлемой частью эффективной ставки процента, с учетом прямых расходов по сделке, отражаются как дисконт по предоставленным Банком кредитам. В пределах срока действия договора сумма дисконта амортизируется и относится на доходы Банка с применением метода эффективной ставки процента. Комиссионные доходы, связанные с предоставлением иных услуг, предусмотренных условиями заключаемых договоров и получаемые по мере оказания услуг, могут отражаться единовременно на счетах задолженности заемщика по начисленному комиссионному вознаграждению, если иное не оговорено договором и признаются на счетах доходов по мере оказания соответствующих услуг.

(iii) Представление информации

Процентный доход по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включается в «Прочие процентные доходы» в неконсолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

(н) Комиссионные доходы

Комиссионные доходы отражаются в сумме, которую Банк ожидает получить в обмен на оказываемые услуги, и признаются, когда или по мере того, как Банк оказывает услуги клиентам.

Банк оказывает услуги страхового агента, предлагая полисы страхования жизни различных страховых компаний в своих точках продаж розничных кредитов, и получает агентскую комиссию, пропорционально оформленным страховым премиям. Поскольку приобретение полиса страхования жизни является добровольным и не является условием получения кредита, оно не оказывает влияния на процентную ставку по кредиту. Следовательно, комиссионные доходы по агентским услугам не считаются частью эффективной процентной ставки. Услуга считается оказанной полностью после оформления страхового полиса (договора страхования), поэтому Банк признает комиссию одномоментно, когда выполняется обязанность к исполнению, т.е. заключается страховой полис (договор страхования).

Комиссии за предоставление финансирования и прочие комиссии, рассматриваемые в качестве неотъемлемой части общей доходности по кредитам, а также соответствующие затраты по сделкам отражаются в качестве дисконтов/премий и амортизируются на процентные доходы в течение предполагаемого срока действия финансового инструмента с использованием метода эффективной процентной ставки.

Комиссионные доходы за обслуживание платежных карт включают в себя взаимобменный сбор (interchange fee) от операций по кредитным и дебетовым картам, осуществленных в предприятиях торговли и сервиса, и признаются в момент времени после получения возмещения от платежных систем. Прочие комиссии, связанные с платежными картами, признаются в момент завершения транзакции.

Комиссионные доходы за снятие денежных средств включают в себя комиссии за обслуживание счетов клиентов, а также комиссии за кассовые операции. Оплата за услуги по счетам клиентов признается в периоде, в течение которого предоставляются услуги, как правило, на ежемесячной основе. Взимаемая плата за кассовые операции признается в момент предоставления услуг.

Комиссии за расчетные операции представляют собой комиссионные доходы за платежи и переводы, которые взимаются в момент совершения операции.

Доходы в виде комиссионного вознаграждения за выдачу гарантий, а также комиссии, связанные с выдачей и обслуживанием аккредитивов, отражаются в учете по методу начисления с ежедневной амортизацией на счета доходов.

(o) Сегментная отчетность

Операционный сегмент представляет собой компонент деятельности Банка, который вовлечен в коммерческую деятельность, от которой Банк получает доходы, либо несет расходы, 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.

(п) Новые стандарты и разъяснения

Ряд новых стандартов вступает в силу для годовых периодов, начинающихся после 1 января 2025 года, с возможностью досрочного применения. Однако Банк не осуществлял досрочный переход на новые и измененные стандарты при подготовке данной неконсолидированной 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.

Банк все еще находится в процессе оценки влияния нового стандарта, в частности в отношении структуры отчета о прибылях или убытках Банка, отчета о движении денежных средств и дополнительных раскрытий, требуемых в отношении показателей эффективности, определяемых руководством. Банк также проводит оценку влияния на то, как информация группируется в неконсолидированной 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 неконсолидированную финансовую отчетность Банка:

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

4 Процентные доходы и расходы

	2024 г. тыс. тенге	2023 г. тыс. тенге
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки		
Кредиты, выданные клиентам, учитываемые по амортизированной стоимости	255,198,310	260,974,130
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	38,780,973	31,063,780
Денежные средства и их эквиваленты	22,714,434	22,158,505
Инвестиции, учитываемые по амортизированной стоимости	8,093,423	10,867,968
Счета и депозиты в банках	4,410,561	927,049
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного репо»	211,926	115,147
Прочие финансовые активы	21,277	-
	329,430,904	326,106,579
Процентные расходы		
Текущие счета и депозиты клиентов	(153,852,479)	(119,287,094)
Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные	(10,931,542)	(12,654,936)
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	(4,014,371)	(18,611,459)
Прочие привлеченные средства	(1,127,964)	(934,015)
Долговые ценные бумаги выпущенные	(866,253)	(1,650,592)
Обязательства по аренде	(465,803)	(376,472)
Депозиты и счета банков	(404,750)	(201,275)
	(171,663,162)	(153,715,843)
	157,767,742	172,390,736

5 Комиссионные доходы и расходы

	2024 г. тыс. тенге	2023 г. тыс. тенге
Комиссионные доходы		
Агентские услуги*	15,479,453	24,626,953
Обслуживание платежных карт*	13,440,136	10,302,434
Расчетные операции	4,405,878	4,813,572
Снятие денежных средств	1,402,183	1,946,105
Выпуск гарантий и аккредитивов	1,076,855	1,064,917
Кастодиальные услуги	288,801	240,689
Услуги инкассации	18,839	27,900
Прочее	2,219,525	1,879,601
	38,331,670	44,902,171
Комиссионные расходы		
Обслуживание платежных карт	(14,970,192)	(11,394,992)
Расчетные операции	(979,618)	(1,375,174)
Услуги государственного центра выплаты пенсий и кредитных бюро	(1,224,522)	(1,385,825)
Снятие денежных средств	(445,912)	(471,364)
Кастодиальные услуги	(352,712)	(316,375)
Операции с ценными бумагами и иностранной валютой	(133,716)	(109,772)
Прочее	(253,277)	(215,451)
	(18,359,949)	(15,268,953)
	19,971,721	29,633,218

В 2024 и 2023 годах большая часть комиссионных доходов за агентские услуги и по обслуживанию платежных карт относится к сегменту «розничное банковское обслуживание» (Примечание 29).

Активы и обязательства по договорам

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

	31 декабря 2024 г. тыс. тенге	31 декабря 2023 г. тыс. тенге
Дебиторская задолженность по комиссиям (Примечание 19)	1,944,633	1,368,132

По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов не раскрывается информация об оставшихся обязанностях к исполнению, первоначальная ожидаемая продолжительность которых составляет один год или менее, как это предусмотрено МСФО (IFRS) 15.

Обязанности к исполнению и политика признания выручки

Выручка оценивается на основе возмещения, указанного в договоре с покупателем. Банк признает выручку по мере перехода контроля над услугой покупателю.

В следующей таблице приведены сведения о характере и временных рамках обязательств к исполнению в договорах с покупателями, включая значительные условия оплаты и соответствующую политику признания выручки по значительным видам услуг.

Вид товара/услуги	Характер и временные рамки выполнения обязательств к исполнению, включая значительные условия оплаты	Признание выручки в соответствии с МСФО (IFRS) 15
Комиссии за агентские услуги	Банк оказывает услуги страхового агента, предлагая полисы страхования жизни различных страховых компаний в своих точках продаж розничных кредитов, и получает комиссионное вознаграждение, пропорционально страховой премии (стоимости), по оформленным полисам страхования. Поскольку приобретение полиса страхования жизни является добровольным и не является условием получения кредита, оно не оказывает влияния на процентную ставку по кредиту. Следовательно, комиссионные доходы по агентским услугам не считаются частью эффективной процентной ставки. Услуга считается оказанной полностью после оформления страхового полиса (договора страхования). Оплата комиссионного вознаграждения за агентские услуги производится по факту оказания услуг (за отчетный период).	Банк признает комиссионное вознаграждение одномоментно, когда выполняется обязанность к исполнению, т.е. заключается страховой полис (договор страхования).
Комиссии по обслуживанию платежных карт	Услуги по обслуживанию платежных карт включают в себя взаимнообменный сбор (interchange fee) от операций по кредитным и дебетовым картам, осуществленных в предприятиях торговли и сервиса.	Выручка от взаимнообменного сбора признается в момент времени после получения возмещения от платежных систем. Прочие комиссии, связанные с платежными картами, признаются в момент завершения транзакции.

6 Чистая прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период

	2024 г.	2023 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Чистая нереализованная прибыль по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	877,575	169,434
Чистая реализованная прибыль по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	210,331	9,234,778
Чистая прибыль от изменения стоимости прочих финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости	194,836	294,305
Чистая прибыль/(убыток) от изменения стоимости кредитов, выданных клиентам, оцениваемых по справедливой стоимости	1,095	(8,449)
Чистая прибыль от продажи торговых ценных бумаг	293	-
Чистый убыток от изменения справедливой стоимости торговых ценных бумаг	(166,694)	(998)
	1,117,436	9,689,070

7 Чистая прибыль от операций с иностранной валютой

	2024 г. тыс. тенге	2023 г. тыс. тенге
Дилинговые операции, нетто	43,905,572	49,471,781
Курсовые разницы, нетто	297,519	(4,270,969)
	44,203,091	45,200,812

8 Убытки от обесценения долговых финансовых активов

	2024 г. тыс. тенге	2023 г. тыс. тенге
Кредиты, выданные клиентам (Примечание 15)	53,786,725	63,202,367
Прочие активы (Примечание 19)	1,057,386	1,874,568
Денежные средства и их эквиваленты	(20,208)	(341,175)
Счета и депозиты в банках	(37,013)	42,402
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (Примечание 13)	(3,904,091)	4,810,957
Инвестиции, учитываемые по амортизированной стоимости (Примечание 16)	(8,767,183)	1,153,161
	42,115,616	70,742,280

9 Расходы на персонал

	2024 г. тыс. тенге	2023 г. тыс. тенге
Заработная плата, премии и соответствующие налоги	48,018,000	42,299,610
Прочие затраты на персонал	1,218,750	1,057,521
	49,236,750	43,357,131

10 Прочие общие и административные расходы

	2024 г. тыс. тенге	2023 г. тыс. тенге
Благотворительность и спонсорская помощь	11,001,484	-
Услуги связи и информационные услуги	4,717,696	4,546,844
Износ и амортизация	4,112,097	3,262,074
Налоги, кроме подоходного налога	2,161,585	2,221,066
Ремонт и обслуживание	1,979,354	1,679,613
Охрана	1,811,843	1,400,947
Износ и амортизация активов в форме права пользования	1,678,779	1,411,997
Реклама и маркетинг	1,315,010	1,174,846
Расходы по операционной аренде	1,057,548	844,181
Профессиональные услуги	699,285	487,019
Услуги инкассации	669,807	499,342
Командировочные расходы	412,323	347,147
Транспортные расходы	196,730	121,119
Страхование	194,097	85,045
Канцелярские товары	185,562	245,505
Расходы на аудит	146,000	132,000
Обучение	71,833	115,497
Прочие	2,303,588	2,025,442
	34,714,621	20,599,684

В состав расходов на профессиональные услуги включена стоимость неаудиторских услуг, оказанных связанными с аудитором Группы компаниями за год, закончившийся 31 декабря 2024 года, в размере 264,426 тыс. тенге (2023 год: 7,196 тыс. тенге).

В течение 2024 года Банк оказал благотворительную помощь общественным и частным фондам, оказывающим помощь пострадавшим от подтопления тальми водами в нескольких областях Казахстана на общую сумму 10,651,000 тыс. тенге. Финансовая поддержка банка помогла возместить ущерб в связи с гибелью скота, а также приобрести необходимую технику. Кроме того, выделенные средства были направлены на проведение взрывных работ, необходимые мероприятия по восстановлению инфраструктуры и обеспечение питания и проживания эвакуированных жителей. Также, в свой юбилейный год Банк активно поддерживал различные образовательные, социальные и спортивные проекты.

11 Расход по подоходному налогу

	2024 г. тыс. тенге	2023 г. тыс. тенге
Расход по текущему подоходному налогу		
Текущий период с учетом корректировок	18,690,897	27,003,639
Корректировка расходов по текущему налогу на прибыль за предыдущие периоды	(2,633,098)	(196,163)
	16,057,799	26,807,476
(Экономия)/расход по отложенному подоходному налогу		
Возникновение временных разниц	(5,938,503)	(1,810,742)
Всего расхода по подоходному налогу	10,119,296	24,996,734

В 2024 году ставка по текущему и отложенному подоходному налогам составляет 20% (2023 год: 20%).

Расчет эффективной ставки налога за год, закончившийся 31 декабря:

	2024 г.		2023 г.	
	тыс. тенге	%	тыс. тенге	%
Прибыль до налогообложения	95,060,272	100	121,888,266	100
Подоходный налог, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по подоходному налогу	19,012,054	20.00	24,377,653	20.00
Необлагаемые налогом доходы по ценным бумагам	(6,991,923)	(7.36)	(7,244,367)	(5.94)
Корректировка расходов по текущему налогу на прибыль за предыдущие периоды	(2,633,098)	(2.77)	(196,163)	(0.16)
Невычитаемые убытки/(восстановление убытков) от обесценения	(1,846,660)	(1.94)	3,984,912	3.27
Невычитаемые расходы	2,578,923	2.71	4,074,699	3.34
	10,119,296	10.65	24,996,734	20.51

Отложенные налоговые активы и обязательства

Временные разницы, возникающие между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженной в неконсолидированной финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы, приводят к возникновению чистого отложенного налогового обязательства по состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов.

Изменение величины временных разниц в течение лет, закончившихся 31 декабря 2024 и 2023 годов, может быть представлено следующим образом:

2024 год тыс. тенге	Остаток на 1 января 2024 г.	Признаны в составе прибыли или убытка	Признано в составе прочего совокупного дохода	Остаток на 31 декабря 2024 г.
Кредиты, выданные клиентам	145,148	4,246,783	-	4,391,931
Основные средства	(1,493,951)	(237,071)	-	(1,731,022)
Прочие активы	-	(7,913)	-	(7,913)
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	8,219	(162,971)	-	(154,752)
Вознаграждение к уплате по депозитам и счетам в банках	-	70,949	-	70,949
Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные	(17,921,250)	983,491	-	(16,937,759)
Прочие обязательства	2,266,733	1,031,448	-	3,298,181
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	2,374,864	-	(646,429)	1,728,435
Активы в форме права пользования	(423,370)	(46,354)	-	(469,724)
Обязательства по аренде	534,530	60,141	-	594,671
	(14,509,077)	5,938,503	(646,429)	(9,217,003)
2023 год тыс. тенге	Остаток на 1 января 2023 г.	Признаны в составе прибыли или убытка	Признано в составе прочего совокупного дохода	Остаток на 31 декабря 2023 г.
Кредиты, выданные клиентам	37,382	107,766	-	145,148
Основные средства	(1,257,995)	(235,956)	-	(1,493,951)
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	(82,214)	90,433	-	8,219
Вознаграждение к уплате по депозитам и счетам в банках	67,959	(67,959)	-	-
Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные	(18,749,128)	827,878	-	(17,921,250)
Прочие обязательства	1,187,960	1,078,773	-	2,266,733
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1,047,000	-	1,327,864	2,374,864
Активы в форме права пользования	(533,728)	110,358	-	(423,370)
Обязательства по аренде	635,081	(100,551)	-	534,530
	(17,647,683)	1,810,742	1,327,864	(14,509,077)

12 Денежные средства и их эквиваленты

	31 декабря 2024 г. тыс. тенге	31 декабря 2023 г. тыс. тенге
Денежные средства в кассе	50,919,272	53,046,208
Счета типа «Ностро» в НБРК	69,310,193	168,343,296
Счета типа «Ностро» в других банках		
- с кредитным рейтингом от «АА-» до «АА+»	92,656,382	119,166,526
- с кредитным рейтингом от «А-» до «А+»	28,440,876	30,624,290
- с кредитным рейтингом от «ВВВ-» до «ВВВ+»	12,840,126	11,016,104
- с кредитным рейтингом от «ВВ-» до «ВВ+»	745,707	1,056,871
- без присвоенного кредитного рейтинга	15,367,436	31,886,834
Всего счетов типа «Ностро» в прочих банках	150,050,527	193,750,625
Срочные депозиты в НБРК	340,565,180	82,794,483
Срочные депозиты в прочих банках		
- с кредитным рейтингом от «ВВ-» до «ВВ+»	6,105,000	7,380,000
Всего срочных депозитов в прочих банках	6,105,000	7,380,000
Маржевое обеспечение на счетах в фондовых биржах	15,753,300	14,391,257
Всего денежных средств и их эквивалентов до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	632,703,472	519,705,869
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(16,661)	(39,111)
Всего денежных средств и их эквивалентов	632,686,811	519,666,758

Кредитные рейтинги представлены в соответствии со стандартами рейтингового агентства «Fitch» или с аналогичными стандартами других международных рейтинговых агентств.

По состоянию на 31 декабря 2024 года денежные средства и их эквиваленты с чистой балансовой стоимостью 569,167,252 тыс. тенге отнесены к стадии 1 уровня кредитного риска, 12,600,287 тыс. тенге – к стадии 2 уровня кредитного риска, 0 тенге – к стадии 3 уровня кредитного риска (31 декабря 2023 года: денежные эквиваленты с чистой балансовой стоимостью 436,251,024 тыс. тенге отнесены к стадии 1 уровня кредитного риска, 30,369,526 тыс. тенге – к стадии 2 уровня кредитного риска, 0 тенге – к стадии 3 уровня кредитного риска).

По состоянию на 31 декабря 2024 года Банк имеет 2 банка (31 декабря 2023 года: 3 банка), остатки по денежным эквивалентам в каждом из которых превышают 10% собственного капитала. Совокупный объем остатков у указанных контрагентов по состоянию на 31 декабря 2024 года составляет 502,531,755 тыс. тенге (31 декабря 2023 года: 400,928,595 тыс. тенге).

По состоянию на 31 декабря 2024 года в состав счетов типа «Ностро» без присвоенного кредитного рейтинга включены требования к российским банкам и финансовым организациям на общую сумму 12,616,887 тыс. тенге, эквивалентную 1.99% от общей валовой балансовой стоимости денежных средств и их эквивалентов (2023 год: 30,406,563 тыс. тенге, эквивалентные 5.85% от общей валовой балансовой стоимости денежных средств и их эквивалентов). При этом 99.9% вышеуказанной суммы требований к российским контрагентам представлены остатками в банках и финансовых организациях, не попавших под антироссийские санкции (2023 год: 99.9%). Для целей расчета резерва под ожидаемые кредитные убытки Банк использовал показатели PD и LGD, соответствующие международному кредитному рейтингу «ССС» согласно статистике, представленной рейтинговым агентством Moody's.

Требования к минимальным резервам

В соответствии с нормативными актами, выпущенными НБРК, минимальные резервные требования рассчитываются как общая сумма определенных соотношений различных групп обязательств банков. Банки второго уровня обязаны выполнять данные требования путем поддержания средней величины резервных активов (денежные средства в кассе в национальной валюте в размере, не превышающем 50% от среднего размера минимальных резервных требований за период определения минимальных резервных требований, и остатки на счетах в НБРК в национальной валюте), равной или превышающей средние минимальные требования. По состоянию на 31 декабря 2024 года сумма минимального резерва составляла 38,749,587 тыс. тенге (31 декабря 2023 года: 40,278,670 тыс. тенге).

13 Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

	31 декабря 2024 г. тыс. тенге	31 декабря 2023 г. тыс. тенге
Находящиеся в собственности Банка		
Государственные казначейские облигации		
Министерства финансов Республики Казахстан	204,255,057	229,454,238
Государственные казначейские облигации США	76,824,745	33,602,598
Суверенные облигации Австрии	63,789,947	44,984,632
Суверенные облигации Германии	59,729,667	90,743,579
Суверенные облигации Канады	40,341,510	-
Суверенные облигации Бельгии	21,753,691	-
Суверенные облигации Великобритании	6,697,516	5,752,292
Суверенные облигации Нидерландов	-	10,030,737
<i>Облигации банков развития</i>		
Облигации Евразийского банка развития	8,962,331	24,152,088
Облигации Банка развития Казахстана	5,297,698	-
<i>Корпоративные облигации</i>		
Корпоративные облигации с кредитным рейтингом от «АА-» до «АА+»	5,299,000	-
Корпоративные облигации с кредитным рейтингом от «ВВВ-» до «ВВВ+»	14,585,658	442,298
Корпоративные облигации с кредитным рейтингом от «ВВ-» до «ВВ+»	4,559,604	3,390,041
Корпоративные облигации без кредитного рейтинга	850,955	1,676,464
	512,947,379	444,228,967
В залоге по прочим привлеченным средствам		
Корпоративные облигации с кредитным рейтингом от «ВВВ-» до «ВВВ+» (Примечание 25)	21,958,082	18,699,926
	21,958,082	18,699,926
В залоге по сделкам «репо»		
Государственные казначейские облигации		
Министерства финансов Республики Казахстан	149,556,525	-
<i>Облигации банков развития</i>		
Облигации Евразийского банка развития	19,985,933	-
	169,542,458	-
	704,447,919	462,928,893
Резерв под ожидаемые кредитные убытки*	(8,024,407)	(10,596,692)
Всего финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (балансовая стоимость)	704,447,919	462,928,893

Кредитные рейтинги представлены в соответствии со стандартами рейтингового агентства «Fitch» или с аналогичными стандартами других международных рейтинговых агентств.

*Представленный выше оценочный резерв под убытки не признается в неконсолидированном отчете о финансовом положении, поскольку балансовая стоимость долговых инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, является их справедливой стоимостью.

По состоянию на 31 декабря 2024 года финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в категории «без кредитного рейтинга» с общей справедливой стоимостью 850,955 тыс. тенге (31 декабря 2023 года: 1,676,464 тыс. тенге) представлены облигациями российских эмитентов, при этом текущий оцениваемый Банком кредитный рейтинг российских эмитентов для расчета резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2024 года составляет «ССС», кроме кредитного рейтинга тех эмитентов, по выплатам облигаций которых допущен дефолт.

По состоянию на 31 декабря 2024 года финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, с балансовой стоимостью 703,596,964 тыс. тенге (валовая балансовая стоимость равна 703,695,140 тыс. тенге) отнесены к стадии 1 уровня кредитного риска, финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, с балансовой стоимостью 399,205 тыс. тенге (валовая балансовая стоимость равна 549,426 тыс. тенге) – к стадии 2 уровня кредитного риска, финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, с балансовой стоимостью 451,750 тыс. тенге (валовая балансовая стоимость равна 8,227,760 тыс. тенге) – к стадии 3 уровня кредитного риска.

По состоянию на 31 декабря 2023 года финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, с балансовой стоимостью 461,252,429 тыс. тенге (валовая балансовая стоимость равна 461,328,608 тыс. тенге) отнесены к стадии 1 уровня кредитного риска, финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, с балансовой стоимостью 405,104 тыс. тенге (валовая балансовая стоимость равна 553,678 тыс. тенге) – к стадии 2 уровня кредитного риска, финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, с балансовой стоимостью 1,271,360 тыс. тенге (валовая балансовая стоимость равна 11,643,299 тыс. тенге) – к стадии 3 уровня кредитного риска.

Уровень PD по ценным бумагам, по которым резервы под убытки признаются в размере 12-месячных ожидаемых кредитных убытков, составил 0.02-5.13% (31 декабря 2023 года: от 0.00-0.29%), по ценным бумагам, не являющимся кредитно-обесцененными, и резервы под убытки по которым признаются в полном объеме, т.е. на весь срок жизни актива, составил 2.45% (31 декабря 2023 года: 7.10%). Примененный уровень LGD по ценным бумагам составил 70.00% (31 декабря 2023 года: 70.00% до 79.40%). Источником для показателя PD является статистика, публикуемая международными рейтинговыми агентствами Standard&Poor's и Moody's.

По состоянию на 31 декабря 2024 года резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, составил 8,024,407 тыс. тенге (на 31 декабря 2023 года: 10,596,692 тыс. тенге).

В следующей таблице приведена сверка остатков оценочного резерва под убытки на начало и на конец отчетного периода под финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход за 2024 год:

тыс. тенге	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Остаток на 1 января 2024 года	76,179	148,574	10,371,939	10,596,692
Перевод в Стадию 1	-	-	-	-
Перевод в Стадию 2	-	-	-	-
Перевод в Стадию 3	-	-	-	-
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	9,902	(20,948)	(3,893,045)	(3,904,091)
Эффект курсовых разниц	12,095	22,595	1,297,116	1,331,806
Остаток на 31 декабря 2024 года	98,176	150,221	7,776,010	8,024,407

В следующей таблице приведена сверка остатков оценочного резерва под убытки на начало и на конец отчетного периода под финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход за 2023 год:

тыс. тенге	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Остаток на 1 января 2023 года	100,382	3,681,581	2,147,450	5,929,413
Перевод в Стадию 1	-	-	-	-
Перевод в Стадию 2	-	-	-	-
Перевод в Стадию 3	-	(2,855,284)	2,855,284	-
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	(24,305)	(710,275)	5,545,537	4,810,957
Эффект курсовых разниц	102	32,552	(176,332)	(143,678)
Остаток на 31 декабря 2023 года	76,179	148,574	10,371,939	10,596,692

14 Счета и депозиты в банках

	31 декабря 2024 г. тыс. тенге	31 декабря 2023 г. тыс. тенге
Депозиты в других банках		
- срочные депозиты в НБРК	117,803,421	-
- условный депозит в НБРК	9,617,003	2,526,937
- счет в АО «Банк развития Казахстана»	1,521,339	5,380,442
- с кредитным рейтингом от «АА-» до «АА+»	12,765,757	7,415,248
- с кредитным рейтингом от «А-» до «А+»	5,412,525	3,599,564
- с кредитным рейтингом «ВВВ-» до «ВВВ+»	-	114,050,367
- без кредитного рейтинга	80,000	130,600
Всего срочных депозитов	147,200,045	133,103,158
Кредиты, выданные банкам		
- с кредитным рейтингом от «ВВ-» до «ВВ+»	-	547,704
- с кредитным рейтингом от «В-» до «В+»	-	655,315
Всего кредитов, выданных банкам	-	1,203,019
Всего счетов и депозитов в банках, оцениваемых по амортизированной стоимости, до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	147,200,045	134,306,177
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(4,385)	(41,248)
Всего счетов и депозитов в банках	147,195,660	134,264,929

Кредитные рейтинги представлены в соответствии со стандартами рейтингового агентства «Fitch» или с аналогичными стандартами других международных рейтинговых агентств.

По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов все счета и депозиты в банках относятся к стадии 1 уровня кредитного риска.

В течение 2024 года Банк разместил в НБРК срочные депозиты с первоначальным сроком погашения свыше 3 месяцев, балансовая стоимость которых составляет 117,803,421 тыс. тенге.

По состоянию на 31 декабря 2024 года условный депозит в НБРК включает средства в размере 4,458,118 тыс. тенге (31 декабря 2023 года: 1,491,100 тыс. тенге), полученные от АО «Банк Развития Казахстана» (АО «БРК»), и 5,158,885 тыс. тенге (31 декабря 2023 года: 1,035,837 тыс. тенге), полученные от АО «Фонд развития предпринимательства «ДАМУ» (АО «ФРП ДАМУ») в соответствии с условиями кредитных соглашений, заключенных с АО «БРК» и АО «ФРП ДАМУ». Средства будут выданы в качестве кредитов предприятиям и физическим лицам на специальных льготных условиях. Данные средства могут быть сняты с условного депозита только после одобрения АО «БРК» и АО «ФРП ДАМУ», соответственно.

5 декабря 2023 года Банк разместил 250,000 тыс. долларов на депозите со сроком погашения 10 апреля 2024 года и ставкой 5.20% годовых, средства по данному депозиту были возвращены в Банк по истечению его контрактного срока.

По состоянию на 31 декабря 2024 года остаток на счете в АО «Банк развития Казахстана» в размере 1,521,339 тыс. тенге представляет собой средства, полученные от АО «Фонд развития промышленности» в рамках государственной программы льготного автокредитования (Примечание 25) (31 декабря 2023 года: 5,380,442 тыс. тенге).

Концентрация счетов и депозитов в банках

По состоянию на 31 декабря 2024 года у Банка есть один контрагент, остатки счетов и депозитов в котором превышают 10% собственного капитала (31 декабря 2023 года: 1 контрагент). Совокупный объем остатков у указанного контрагента по состоянию на 31 декабря 2024 года составляет 127,420,424 тыс. тенге (31 декабря 2023 года: 119,430,809 тыс. тенге).

15 Кредиты, выданные клиентам

	31 декабря 2024 г. тыс. тенге	31 декабря 2023 г. тыс. тенге
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости		
Кредиты, выданные корпоративным клиентам		
Кредиты, выданные крупным предприятиям	446,752,408	409,418,376
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	71,399,639	53,403,042
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	518,152,047	462,821,418
Кредиты, выданные розничным клиентам		
Кредиты на покупку автомобилей	693,059,429	516,701,215
Необеспеченные потребительские кредиты	441,201,997	517,071,745
Непрограммные ссуды на индивидуальных условиях	11,975,763	13,635,348
Ипотечные кредиты	6,343,107	6,784,711
Кредиты на индивидуальную предпринимательскую деятельность	6,270,535	5,167,410
Кредиты по программе «Бизнес Авто»	2,366,949	3,403,602
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	1,161,217,780	1,062,764,031
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости, до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	1,679,369,827	1,525,585,449
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(196,905,053)	(162,879,512)
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости, за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	1,482,464,774	1,362,705,937
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
Кредиты, выданные корпоративным клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости	15,947	14,841
Всего кредитов, выданных клиентам	1,482,480,721	1,362,720,778

В нижеследующей таблице приведен анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки по классам кредитов, выданных клиентам, за год, закончившийся 31 декабря 2024 года:

тыс. тенге	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	РОСІ	Итого
Кредиты клиентам, учитываемые по амортизированной стоимости					
Величина резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало года					
	39,397,063	14,154,668	100,086,515	9,241,266	162,879,512
Перевод в стадию 1	3,502,458	(3,369,698)	(132,760)	-	-
Перевод в стадию 2	(4,894,073)	11,968,944	(7,074,871)	-	-
Перевод в стадию 3	(2,641,623)	(24,601,815)	27,243,438	-	-
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	17,434,417	-	-	-	17,434,417
Чистое изменение оценочного резерва под убытки*	(20,802,550)	6,503,358	50,917,984	(266,484)	36,352,308
Списание кредитов	-	-	(40,684,685)	(629,109)	(41,313,794)
Высвобождение дисконта в отношении приведенной стоимости ожидаемых кредитных убытков	-	-	18,666,211	439,239	19,105,450
Курсовые разницы и прочие изменения	16,127	905,907	1,525,126	-	2,447,160
Величина резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец года	32,011,819	5,561,364	150,546,958	8,784,912	196,905,053

*Включая изменения в моделях/параметрах риска, эффект от погашения (в том числе досрочного погашения).

тыс. тенге	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	РОСІ	Итого
Кредиты клиентам, учитываемые по амортизированной стоимости – корпоративные клиенты					
Величина резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало года					
	1,948,523	9,018,229	11,833,931	8,583,581	31,384,264
Перевод в стадию 2	(84)	84	-	-	-
Перевод в стадию 3	-	(8,790,104)	8,790,104	-	-
Чистое изменение оценочного резерва под убытки*	(1,326,796)	(155,589)	(7,667,784)	(286,986)	(9,437,155)
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	633,300	-	-	-	633,300
Восстановление ранее списанных кредитов/(списание кредитов)	-	-	4,170,390	(70,707)	4,099,683
Высвобождение дисконта в отношении приведенной стоимости ожидаемых кредитных убытков	-	-	693,810	368,626	1,062,436
Курсовые разницы и прочие изменения	57,978	890,671	1,477,735	-	2,426,384
Величина резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец года	1,312,921	963,291	19,298,186	8,594,514	30,168,912

тыс. тенге	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	РОСІ	Итого
Кредиты клиентам, учитываемые по амортизированной стоимости – розничные клиенты					
Величина резерва под ожидаемые кредитные убытки					
по состоянию на начало года	37,448,540	5,136,439	88,252,584	657,685	131,495,248
Перевод в стадию 1	3,502,458	(3,369,698)	(132,760)	-	-
Перевод в стадию 2	(4,893,989)	11,968,860	(7,074,871)	-	-
Перевод в стадию 3	(2,641,623)	(15,811,711)	18,453,334	-	-
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	16,801,117	-	-	-	16,801,117
Чистое изменение оценочного резерва под убытки*	(19,475,754)	6,658,947	58,585,768	20,502	45,789,463
Списание кредитов	-	-	(44,855,075)	(558,402)	(45,413,477)
Высвобождение дисконта в отношении приведенной стоимости ожидаемых кредитных убытков	-	-	17,972,401	70,613	18,043,014
Курсовые разницы и прочие изменения	(41,851)	15,236	47,391	-	20,776
Величина резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец года	30,698,898	4,598,073	131,248,772	190,398	166,736,141

*Включая изменения в моделях/параметрах риска, эффект от погашения (в том числе досрочного погашения).

В нижеследующей таблице приведен анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки по классам кредитов, выданных клиентам, за год, закончившийся 31 декабря 2023 года:

тыс. тенге	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	РОСІ	Итого
Кредиты клиентам, учитываемые по амортизированной стоимости					
Величина резерва под ожидаемые кредитные убытки					
по состоянию на начало года	34,738,547	15,286,783	111,572,537	10,894,196	172,492,063
Перевод в стадию 1	2,741,962	(2,411,079)	(330,883)	-	-
Перевод в стадию 2	(4,647,175)	10,086,456	(5,439,281)	-	-
Перевод в стадию 3	(2,446,561)	(16,313,547)	18,760,108	-	-
Чистое изменение оценочного резерва под убытки *	(18,108,416)	7,794,068	48,979,197	(2,595,001)	36,069,848
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	27,132,519	-	-	-	27,132,519
(Списание кредитов)/ восстановление ранее списанных кредитов	-	-	(87,961,152)	376,418	(87,584,734)
Высвобождение дисконта в отношении приведенной стоимости ожидаемых кредитных убытков	-	-	14,630,677	565,653	15,196,330
Признание РОСІ-активов	-	-	(1,533)	-	(1,533)
Курсовые разницы и прочие изменения	(13,813)	(288,013)	(123,155)	-	(424,981)
Величина резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец года	39,397,063	14,154,668	100,086,515	9,241,266	162,879,512

*Включая изменения в моделях/параметрах риска, эффект от погашения (в том числе досрочного погашения).

тыс. тенге	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	РОСІ	Итого
Кредиты клиентам, учитываемые по амортизированной стоимости – корпоративные клиенты					
Величина резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало года					
	2,706,080	11,372,331	38,960,165	9,992,822	63,031,398
Перевод в стадию 1	702	(702)	-	-	-
Перевод в стадию 2	(6,588)	6,588	-	-	-
Перевод в стадию 3	(260)	(2,831,620)	2,831,880	-	-
Чистое изменение оценочного резерва под убытки*	(1,232,184)	731,691	(5,060,863)	(2,317,306)	(7,878,662)
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	535,514	-	-	-	535,514
(Списание кредитов)/ восстановление ранее списанных кредитов	-	-	(27,290,871)	508,142	(26,782,729)
Высвобождение дисконта в отношении приведенной стоимости ожидаемых кредитных убытков	-	-	2,496,250	399,923	2,896,173
Курсовые разницы и прочие изменения	(54,741)	(260,059)	(102,630)	-	(417,430)
Величина резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец года	1,948,523	9,018,229	11,833,931	8,583,581	31,384,264
Кредиты клиентам, учитываемые по амортизированной стоимости – розничные клиенты					
Величина резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало года					
	32,032,467	3,914,452	72,612,372	901,374	109,460,665
Перевод в стадию 1	2,741,260	(2,410,377)	(330,883)	-	-
Перевод в стадию 2	(4,640,587)	10,079,868	(5,439,281)	-	-
Перевод в стадию 3	(2,446,301)	(13,481,927)	15,928,228	-	-
Чистое изменение оценочного резерва под убытки*	(16,876,232)	7,062,377	54,040,060	(277,695)	43,948,510
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	26,597,005	-	-	-	26,597,005
Списание кредитов	-	-	(60,670,281)	(131,724)	(60,802,005)
Высвобождение дисконта в отношении приведенной стоимости ожидаемых кредитных убытков	-	-	12,134,427	165,730	12,300,157
Признание РОСІ-активов	-	-	(1,533)	-	(1,533)
Курсовые разницы и прочие изменения	40,928	(27,954)	(20,525)	-	(7,551)
Величина резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец года	37,448,540	5,136,439	88,252,584	657,685	131,495,248

*Включая изменения в моделях/параметрах риска, эффект от погашения (в том числе досрочного погашения).

В течение 2024 года Банк списал кредиты в сумме 41,313,794 тыс. тенге, что привело к уменьшению оценочного резерва под убытки по кредитам, отнесенным к стадии 3 и РОСІ-активам, в той же сумме (в 2023 году: 87,584,734 тыс. тенге).

Значительный объем кредитов, выданных в течение года, обусловил рост валовой балансовой стоимости портфеля кредитов на 1,085,108,482 тыс. тенге (в 2023 году: 1,339,992,641 тыс. тенге), соответствующее увеличение резерва под убытки, оцениваемого на 12-месячной основе, составило 17,434,417 тыс. тенге (в 2023 году: 27,132,519 тыс. тенге).

Значительный объем кредитов, погашенных в течение года, обусловил снижение валовой балансовой стоимости портфеля кредитов на 1,166,860,507 тыс. тенге, включая начисленное вознаграждение (в 2023 году: 1,221,623,482 тыс. тенге), соответствующее снижение резерва под убытки составило 30,428,127 тыс. тенге (в 2023 году: 51,993,975 тыс. тенге).

В следующей таблице приведена информация о типах кредитных продуктов по кредитам, оцениваемым по амортизированной стоимости, по состоянию на 31 декабря 2024 года:

тыс. тенге	Величина кредита до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	Резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость
Кредиты, выданные корпоративным клиентам			
Кредиты, выданные крупным предприятиям	446,752,408	(29,920,478)	416,831,930
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	71,399,639	(248,434)	71,151,205
Кредиты, выданные розничным клиентам			
Кредиты на покупку автомобилей	693,059,429	(69,492,189)	623,567,240
Необеспеченные потребительские кредиты	441,201,997	(95,116,329)	346,085,668
Непрограммные ссуды на индивидуальных условиях	11,975,763	(41,469)	11,934,294
Ипотечные кредиты	6,343,107	(733,768)	5,609,339
Кредиты на индивидуальную предпринимательскую деятельность	6,270,535	(1,233,645)	5,036,890
Кредиты по программе «Бизнес Авто»	2,366,949	(118,741)	2,248,208
Всего кредитов, выданных клиентам на конец года	1,679,369,827	(196,905,053)	1,482,464,774

В следующей таблице приведена информация о типах кредитных продуктов по кредитам, оцениваемым по амортизированной стоимости, по состоянию на 31 декабря 2023 года:

тыс. тенге	Величина кредита до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	Резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость
Кредиты, выданные корпоративным клиентам			
Кредиты, выданные крупным предприятиям	409,418,376	(31,321,674)	378,096,702
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	53,403,042	(62,590)	53,340,452
Кредиты, выданные розничным клиентам			
Необеспеченные потребительские кредиты	517,071,745	(94,605,205)	422,466,540
Кредиты на покупку автомобилей	516,701,215	(34,645,773)	482,055,442
Ипотечные кредиты	6,784,711	(976,784)	5,807,927
Непрограммные ссуды на индивидуальных условиях	13,635,348	(32,638)	13,602,710
Кредиты на индивидуальную предпринимательскую деятельность	5,167,410	(1,116,993)	4,050,417
Кредиты по программе «Бизнес Авто»	3,403,602	(117,855)	3,285,747
Всего кредитов, выданных клиентам на конец года	1,525,585,449	(162,879,512)	1,362,705,937

(а) Качество кредитов, выданных клиентам

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

тыс. тенге	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесценен- ными	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесценен- ными	Кредитно- обесценен- ные активы при первоначальном признании	Всего
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости – корпоративные клиенты					
Имеющие только внутреннюю градацию кредитного риска:					
Стандартные	85,511,312	-	-	-	85,511,312
С низким уровнем риска	300,878,063	-	-	-	300,878,063
С умеренным уровнем риска	2,743,044	5,306,366	-	-	8,049,410
Проблемные	-	-	28,858,700	11,984,728	40,843,428
Проблемные с высоким уровнем риска	-	-	10,411,982	-	10,411,982
Без рейтинга (под залог денег)	1,058,213	-	-	-	1,058,213
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости - корпоративные клиенты	390,190,632	5,306,366	39,270,682	11,984,728	446,752,408
Оценочный резерв под убытки	(1,207,101)	(962,841)	(19,156,022)	(8,594,514)	(29,920,478)
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости - корпоративные клиенты, за вычетом резерва под обесценение	388,983,531	4,343,525	20,114,660	3,390,214	416,831,930
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости – малые и средние предприятия					
Имеющие только внутреннюю градацию кредитного риска:					
Стандартные	18,339,655	-	-	-	18,339,655
С низким уровнем риска	22,851,029	64,905	-	181,540	23,097,474
С умеренным уровнем риска	14,386	409,623	-	-	424,009
Проблемные	-	-	85,336	-	85,336
Проблемные с высоким уровнем риска	-	-	444,744	-	444,744
Без рейтинга	5,427,229	7,316	-	-	5,434,545
Без рейтинга (под залог денег)	23,390,978	182,898	-	-	23,573,876
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости - малые и средние предприятия	70,023,277	664,742	530,080	181,540	71,399,639
Оценочный резерв под убытки	(105,820)	(450)	(142,164)	-	(248,434)
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости - малые и средние предприятия, за вычетом резерва под обесценение	69,917,457	664,292	387,916	181,540	71,151,205

тыс. тенге	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесценен- ными	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесценен- ными	Кредитно- обесцененные активы при первоначальном признании	Всего
Кредиты на покупку автомобилей					
Непросроченные	542,167,321	1,996,496	25,574,706	125,639	569,864,162
Просроченные на срок менее 30 дней	20,701,346	415,280	5,097,271	11,853	26,225,750
Просроченные на срок 30-89 дней	137,230	10,662,485	5,287,415	4,007	16,091,137
Просроченные на срок 90-179 дней	-	109,077	13,438,461	10,169	13,557,707
Просроченные на срок 180-360 дней	-	-	30,727,273	26,469	30,753,742
Просроченные на срок более 360 дней	-	-	36,552,877	14,054	36,566,931
	563,005,897	13,183,338	116,678,003	192,191	693,059,429
Оценочный резерв под убытки	(7,047,215)	(991,821)	(61,355,101)	(98,052)	(69,492,189)
Балансовая стоимость	555,958,682	12,191,517	55,322,902	94,139	623,567,240
Необеспеченные потребительские кредиты					
Непросроченные	319,519,188	2,272,669	27,340,020	106,919	349,238,796
Просроченные на срок менее 30 дней	16,416,930	301,893	5,337,695	11,928	22,068,446
Просроченные на срок 30-89 дней	83,023	12,715,346	5,110,925	2,093	17,911,387
Просроченные на срок 90-179 дней	-	131,577	13,852,612	6,560	13,990,749
Просроченные на срок 180-360 дней	-	-	25,136,271	18,197	25,154,468
Просроченные на срок более 360 дней	-	-	12,802,273	35,878	12,838,151
	336,019,141	15,421,485	89,579,796	181,575	441,201,997
Оценочный резерв под убытки	(23,457,119)	(3,577,170)	(67,993,866)	(88,174)	(95,116,329)
Балансовая стоимость	312,562,022	11,844,315	21,585,930	93,401	346,085,668
Непрограммные ссуды на индивидуальных условиях					
Непросроченные	9,850,284	1,439,205	256,995	-	11,546,484
Просроченные на срок менее 30 дней	136,660	-	-	-	136,660
Просроченные на срок 30-89 дней	-	102,744	160,555	-	263,299
Просроченные на срок более 360 дней	-	-	29,320	-	29,320
	9,986,944	1,541,949	446,870	-	11,975,763
Оценочный резерв под убытки	(8,629)	(31)	(32,809)	-	(41,469)
Балансовая стоимость	9,978,315	1,541,918	414,061	-	11,934,294
Ипотечные кредиты					
Непросроченные	5,093,769	39,448	100,172	46,596	5,279,985
Просроченные на срок менее 30 дней	52,035	33,349	38,559	3,958	127,901
Просроченные на срок 30-89 дней	-	14,379	54,279	-	68,658
Просроченные на срок 90-179 дней	-	-	28,585	-	28,585
Просроченные на срок 180-360 дней	-	-	14,353	-	14,353
Просроченные на срок более 360 дней	-	-	728,917	94,708	823,625
	5,145,804	87,176	964,865	145,262	6,343,107
Оценочный резерв под убытки	(51,457)	(12,262)	(666,492)	(3,557)	(733,768)
Балансовая стоимость	5,094,347	74,914	298,373	141,705	5,609,339
Кредиты на индивидуальную предпринимательскую деятельность					
Непросроченные	4,851,694	10,202	42,436	342	4,904,674
Просроченные на срок менее 30 дней	23,617	-	-	-	23,617
Просроченные на срок 30-89 дней	-	43,855	-	-	43,855
Просроченные на срок 90-179 дней	-	-	69,078	-	69,078
Просроченные на срок 180-360 дней	-	-	25,696	-	25,696
Просроченные на срок более 360 дней	-	-	1,202,796	819	1,203,615
	4,875,311	54,057	1,340,006	1,161	6,270,535
Оценочный резерв под убытки	(68,974)	(6,233)	(1,157,823)	(615)	(1,233,645)
Балансовая стоимость	4,806,337	47,824	182,183	546	5,036,890
Кредиты по программе «Бизнес Авто»					
Непросроченные	2,183,051	-	-	-	2,183,051
Просроченные на срок менее 30 дней	2,292	-	-	-	2,292
Просроченные на срок 30-89 дней	-	68,217	-	-	68,217
Просроченные на срок 90-179 дней	-	-	27,036	-	27,036
Просроченные на срок 180-360 дней	-	-	54,004	-	54,004
Просроченные на срок более 360 дней	-	-	32,349	-	32,349
	2,185,343	68,217	113,389	-	2,366,949
Оценочный резерв под убытки	(65,504)	(10,556)	(42,681)	-	(118,741)
Балансовая стоимость	2,119,839	57,661	70,708	-	2,248,208

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

тыс. тенге	12-месячные	Ожидаемые	Ожидаемые	Кредитно-обесцененные активы при первоначальном признании	Всего
	ожидаемые кредитные убытки	кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными	кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно-обесцененными		
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости – корпоративные клиенты					
Имеющие только внутреннюю градацию кредитного риска:					
Стандартные	59,333,031	-	-	-	59,333,031
С низким уровнем риска	285,450,494	728,771	-	-	286,179,265
С умеренным уровнем риска	755,133	28,614,087	309,028	-	29,678,248
С повышенным уровнем риска	-	-	4,150,939	-	4,150,939
Проблемные	-	-	-	12,139,778	12,139,778
Проблемные с высоким уровнем риска	-	-	9,790,755	110,849	9,901,604
Без рейтинга	1,589,421	-	-	-	1,589,421
Без рейтинга (под залог денег)	6,446,090	-	-	-	6,446,090
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости - корпоративные клиенты	353,574,169	29,342,858	14,250,722	12,250,627	409,418,376
Оценочный резерв под убытки	(1,922,558)	(9,018,094)	(11,797,442)	(8,583,580)	(31,321,674)
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости - корпоративные клиенты, за вычетом резерва под обесценение	351,651,611	20,324,764	2,453,280	3,667,047	378,096,702
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости – малые и средние предприятия					
Имеющие только внутреннюю градацию кредитного риска:					
Стандартные	9,201,391	-	-	-	9,201,391
С низким уровнем риска	16,235,563	597,023	-	217,571	17,050,157
С умеренным уровнем риска	-	-	87,496	50,053	137,549
Проблемные	-	-	438,424	-	438,424
Проблемные с высоким уровнем риска	-	-	3,634	-	3,634
Без рейтинга	3,207,027	-	-	-	3,207,027
Без рейтинга (под залог денег)	23,115,505	249,355	-	-	23,364,860
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости - малые и средние предприятия	51,759,486	846,378	529,554	267,624	53,403,042
Оценочный резерв под убытки	(25,965)	(135)	(36,489)	(1)	(62,590)
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости - малые и средние предприятия, за вычетом резерва под обесценение	51,733,521	846,243	493,065	267,623	53,340,452

тыс. тенге	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесценен- ными	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесценен- ными	Кредитно- обесцененные активы при первоначальном признании	Всего
Кредиты на покупку автомобилей					
Непросроченные	434,609,505	1,014,399	11,604,312	278,859	447,507,075
Просроченные на срок менее 30 дней	19,029,982	319,975	2,994,506	30,208	22,374,671
Просроченные на срок 30-89 дней	-	10,122,296	3,009,055	-	13,131,351
Просроченные на срок 90-179 дней	-	53,603	11,153,546	12,051	11,219,200
Просроченные на срок 180-360 дней	-	-	14,065,058	10,149	14,075,207
Просроченные на срок более 360 дней	-	-	8,393,506	205	8,393,711
	453,639,487	11,510,273	51,219,983	331,472	516,701,215
Оценочный резерв под убытки	(5,938,315)	(934,923)	(27,582,660)	(189,875)	(34,645,773)
Балансовая стоимость	447,701,172	10,575,350	23,637,323	141,597	482,055,442
Необеспеченные потребительские кредиты					
Непросроченные	408,446,363	2,442,872	21,190,914	388,125	432,468,274
Просроченные на срок менее 30 дней	20,898,175	762,171	3,211,506	49,184	24,921,036
Просроченные на срок 30-89 дней	-	13,796,296	4,373,045	39,901	18,209,242
Просроченные на срок 90-179 дней	-	390,045	15,631,856	30,144	16,052,045
Просроченные на срок 180-360 дней	-	-	16,630,979	41,316	16,672,295
Просроченные на срок более 360 дней	-	-	8,740,071	8,782	8,748,853
	429,344,538	17,391,384	69,778,371	557,452	517,071,745
Оценочный резерв под убытки	(31,245,888)	(4,151,055)	(58,745,139)	(463,123)	(94,605,205)
Балансовая стоимость	398,098,650	13,240,329	11,033,232	94,329	422,466,540
Непрограммные ссуды на индивидуальных условиях					
Непросроченные	11,809,147	1,440,279	354,375	-	13,603,801
Просроченные на срок 180-360 дней	-	-	2,938	-	2,938
Просроченные на срок более 360 дней	-	-	28,609	-	28,609
	11,809,147	1,440,279	385,922	-	13,635,348
Оценочный резерв под убытки	(2,413)	(798)	(29,427)	-	(32,638)
Балансовая стоимость	11,806,734	1,439,481	356,495	-	13,602,710
Ипотечные кредиты					
Непросроченные	5,088,966	157,937	132,529	126,519	5,505,951
Просроченные на срок менее 30 дней	174,194	4,389	52,324	-	230,907
Просроченные на срок 30-89 дней	-	42,512	3,832	3,955	50,299
Просроченные на срок 90-179 дней	-	-	33,052	-	33,052
Просроченные на срок 180-360 дней	-	-	29,664	-	29,664
Просроченные на срок более 360 дней	-	-	897,202	37,636	934,838
	5,263,160	204,838	1,148,603	168,110	6,784,711
Оценочный резерв под убытки	(71,052)	(34,649)	(867,016)	(4,067)	(976,784)
Балансовая стоимость	5,192,108	170,189	281,587	164,043	5,807,927
Кредиты на индивидуальную предпринимательскую деятельность					
Непросроченные	3,887,832	7,932	15	521	3,896,300
Просроченные на срок менее 30 дней	56,758	-	-	7	56,765
Просроченные на срок 30-89 дней	-	57,267	-	-	57,267
Просроченные на срок 90-179 дней	-	-	20,682	-	20,682
Просроченные на срок 180-360 дней	-	-	83,957	233	84,190
Просроченные на срок более 360 дней	-	-	1,051,620	586	1,052,206
	3,944,590	65,199	1,156,274	1,347	5,167,410
Оценочный резерв под убытки	(91,165)	(10,577)	(1,014,631)	(620)	(1,116,993)
Балансовая стоимость	3,853,425	54,622	141,643	727	4,050,417
Кредиты по программе «Бизнес Авто»					
Непросроченные	3,268,267	-	-	-	3,268,267
Просроченные на срок менее 30 дней	56,618	-	-	-	56,618
Просроченные на срок 30-89 дней	-	30,226	892	-	31,118
Просроченные на срок 90-179 дней	-	-	2,781	-	2,781
Просроченные на срок более 360 дней	-	-	44,818	-	44,818
	3,324,885	30,226	48,491	-	3,403,602
Оценочный резерв под убытки	(99,707)	(4,437)	(13,711)	-	(117,855)
Балансовая стоимость	3,225,178	25,789	34,780	-	3,285,747

(б) Ключевые допущения и суждения при оценке ожидаемых кредитных убытков**(i) Кредиты, выданные корпоративным клиентам**

При определении размера резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, выданным корпоративным клиентам, по состоянию на и за год, закончившийся 31 декабря 2024 года, руководством были сделаны следующие допущения:

- снижение первоначально оцененной стоимости собственности, находящейся в залоге, в случае продажи составляет 30-60% (31 декабря 2023 года: 30-60%);
- включение в залоговую массу только таких видов залогов как движимое и недвижимое имущество и прочее обеспечение, повышающее качество кредитов (31 декабря 2023 года: аналогично);
- задержка до 48 месяцев при получении поступлений от реализации обеспечения (31 декабря 2023 года: 48 месяцев);
- уровень PD по кредитам, по которым резервы под убытки признаются в размере 12-месячных ожидаемых кредитных убытков, составил 0.04-14.34% (31 декабря 2023 года: 0.05-24.47%), по кредитам, не являющимся кредитно-обесцененными, и резервы под убытки по которым признаются в полном объеме, т.е. на весь срок жизни актива, составил преимущественно 0.92-66.09% (31 декабря 2023 года: 0.76-78.74%) в зависимости от уровня внутреннего рейтинга заемщика. Средневзвешенный уровень PD для корпоративных клиентов классифицированным «без рейтинга» составил 13.10% (31 декабря 2023 года: 14.20%);
- средневзвешенный уровень LGD по кредитам, отнесенным к 1, 2 стадии по учету кредитного качества, составил 17.5% (31 декабря 2023 года: 26.58%), по кредитам, отнесенным к 3 стадии по учету кредитного качества, составил 61.13% (31 декабря 2023 года: 64.76%).

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на величину резерва под ожидаемые кредитные убытки. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус один процент размер резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, выданным корпоративным клиентам, по состоянию на 31 декабря 2024 года был бы на 4,879,831 тыс. тенге ниже/выше (31 декабря 2023 года: 4,314,372 тыс. тенге ниже/выше).

(ii) Кредиты, выданные розничным клиентам, и другие кредиты, оцениваемые на коллективной основе

Банк оценивает размер резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, выданным розничным клиентам, на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков по данным типам кредитов. Существенные допущения, используемые руководством при определении размера резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, выданным розничным клиентам, включают следующее:

- уровень миграции убытков является постоянным и может быть определен на основании модели миграции понесенных фактических убытков за период не менее 5 лет; уровень $PD_{12\text{мес}}$ по группам продуктов, относящимся к 1 стадии по учету кредитного качества, составил 0.88-15.26% (минимальное значение 0.88% соответствует продукту «SME» («МСБ») и максимальное значение 15.26% соответствует продукту «UnCL» («Необеспеченные потребительские кредиты»), уровень PD_{lifeTime} , относящийся ко 2 стадии кредитного качества, составил 4.38-48.44%, в зависимости от группы продуктов однородного портфеля (минимальное значение 4.38% соответствует продукту «Авто – льготное кредитование» и максимальное значение 48.44% соответствует продукту «UnCL» («Необеспеченные потребительские кредиты»)) (31 декабря 2023 года: 0.90-14.71% (минимальное значение 0.90% соответствует продукту «SME» («МСБ») и максимальное значение 14.71% соответствует продукту «UnCL» («Необеспеченные потребительские кредиты»)), уровень PD_{lifeTime} , относящийся ко 2 стадии кредитного качества, составил 5.02-47.08%, в зависимости от группы продуктов однородного портфеля (минимальное значение 5.02% соответствует продукту «Авто – льготное кредитование» и максимальное значение 47.08% соответствует продукту «UnCL» («Необеспеченные потребительские кредиты»));

- коэффициенты возврата необеспеченных кредитов рассчитываются на основании исторических коэффициентов возврата денежных средств за период не менее 5 лет (2023 год: не менее 5 лет), при этом расчетный коэффициент возврата денежных средств после даты выхода в дефолт рассчитывается за период 32 месяца (2023 год: 24 месяца); уровень LGD по продуктам однородного портфеля 1 и 2 стадии составил от 26.26% по продукту «CAR» («Автокредитование») до 66.10% по продукту «UnCL» («Необеспеченные потребительские кредиты») (31 декабря 2023 года: 30.02% по продукту «CAR» («Автокредитование») до 68.93% по продукту «UnCL» («Необеспеченные потребительские кредиты»)). По продуктам однородного портфеля 3 стадии составил от 16.7% по продукту «Авто – льготное кредитование» до верхней границы 100% по продукту «Необеспеченные потребительские кредиты» (31 декабря 2023 года: от 2.0% по продукту «Бизнес ПОС» до верхней границы 100% по продукту «Необеспеченные потребительские кредиты»)
- снижение первоначально оцененной стоимости собственности, находящейся в залоге, в случае продажи составляет 30-50% (31 декабря 2023 года: 30-50%);
- задержка при получении поступлений от реализации обеспечения составляет 24 месяца (31 декабря 2023 года: 24 месяца);
- отсутствуют существенные юридические трудности для изъятия машин, заложенных в качестве обеспечения, которые могут продлить срок реализации дольше ожидаемого срока (31 декабря 2023 года: отсутствуют);
- автомобили будут либо изъяты без существенных повреждений, либо повреждения будут возмещены страховыми компаниями, и продажи будут осуществлены по рыночным ценам, существующим на отчетную дату, за вычетом обоснованных расходов на обслуживание и дисконта за недостаточную ликвидность (31 декабря 2023 года: аналогичное допущение).

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на величину резерва под ожидаемые кредитные убытки. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус три процента размер резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, выданным розничным клиентам, по состоянию на 31 декабря 2024 года был бы на 29,834,449 тыс. тенге ниже/выше (31 декабря 2023 года: 27,938,063 тыс. тенге ниже/выше).

(в) Анализ обеспечения**(i) Кредиты, выданные корпоративным клиентам и малым и средним предприятиям**

В таблице далее представлена информация об обеспечении и других средствах повышения качества кредита по кредитам, выданным корпоративным клиентам и малым и средним предприятиям, по типам обеспечения:

31 декабря 2024 года тыс. тенге	Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на отчетную дату	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи кредита	Справедливая стоимость не определена
Кредиты выданные, оцениваемые по амортизированной стоимости				
Кредиты, не являющиеся кредитно-обесцененными				
Транспортные средства	136,653,082	136,637,892	15,190	-
Недвижимость	83,873,142	79,823,919	4,049,223	-
Страхование	80,003,254	-	-	80,003,254
Денежные средства и депозиты	49,174,991	49,174,991	-	-
Корпоративные гарантии (не имеющие присвоенного кредитного рейтинга) и гарантии физических лиц	25,975,559	-	-	25,975,559
Товары в обороте	20,366,255	20,366,255	-	-
Права на недропользование	11,906,869	11,906,869	-	-
Оборудование	4,467,181	3,846,120	621,061	-
Корпоративные гарантии (от юридических лиц с участием государства или с высоким рейтингом (BBB- и выше))	24,500,334	-	-	24,500,334
Имущество/деньги в будущем	3,112	3,112	-	-
Прочее обеспечение	3,370,214	338,300	3,031,914	-
Без обеспечения и прочих средств усиления кредитоспособности	23,614,812	-	-	23,614,812
Всего кредитов, не являющихся кредитно-обесцененными	463,908,805	302,097,458	7,717,388	154,093,959

31 декабря 2024 года тыс. тенге	Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам	Справедливая стоимость – обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на отчетную дату	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи кредита	Справедливая стоимость не определена
Кредитно-обесцененные кредиты				
Недвижимость	23,603,942	23,519,619	84,323	-
Корпоративные гарантии (от юридических лиц с участием государства или с высоким рейтингом)	335,371	-	-	335,371
Корпоративные гарантии (не имеющие присвоенного кредитного рейтинга) и гарантии физических лиц	135,017	-	-	135,017
Всего кредитно-обесцененных кредитов	24,074,330	23,519,619	84,323	470,388
Всего кредитов выданных, оцениваемых по амортизированной стоимости	487,983,135	325,617,077	7,801,711	154,564,347
Кредиты выданные, оцениваемые по справедливой стоимости				
Недвижимость	11,322	11,322	-	-
Без обеспечения и прочих средств усиления кредитоспособности	4,625	-	4,625	-
Всего кредитов выданных, оцениваемых по справедливой стоимости	15,947	11,322	4,625	-
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам и малым и средним предприятиям	487,999,082	325,628,399	7,806,336	154,564,347

Вышеприведенные таблицы исключают стоимость избыточного обеспечения.

31 декабря 2023 года тыс. тенге	Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам	Справедливая стоимость обеспечения – для оцененного по состоянию на отчетную дату	Справедливая стоимость обеспечения – для оцененного по состоянию на дату выдачи кредита	Справедливая стоимость не определена
Кредиты выданные, оцениваемые по амортизированной стоимости				
Кредиты, не являющиеся кредитно-обесцененными				
Транспортные средства	133,362,280	132,807,260	555,020	-
Недвижимость	64,459,566	57,109,573	7,349,993	-
Страхование	65,144,001	-	-	65,144,001
Денежные средства и депозиты	43,800,675	43,800,675	-	-
Товары в обороте	39,309,622	36,587,610	2,722,012	-
Корпоративные гарантии (не имеющие присвоенного кредитного рейтинга) и гарантии физических лиц	26,579,970	-	-	26,579,970
Корпоративные гарантии (от юридических лиц с участием государства или с высоким рейтингом)	14,345,557	-	-	14,345,557
Оборудование	3,076,260	3,022,634	53,626	-
Незавершенное строительство	2,072,038	624,261	1,447,777	-
Прочее обеспечение	369,938	132,672	237,266	-
Без обеспечения и прочих средств усиления кредитоспособности	32,036,232	-	-	32,036,232
Всего кредитов, не являющихся кредитно-обесцененными	424,556,139	274,084,685	12,365,694	138,105,760
Кредитно-обесцененные кредиты				
Недвижимость	6,551,141	6,371,704	179,437	-
Корпоративные гарантии (от юридических лиц с участием государства или с высоким рейтингом (BBB- и выше))	276,041	-	-	276,041
Корпоративные гарантии (не имеющие присвоенного кредитного рейтинга) и гарантии физических лиц	51,833	-	-	51,833
Денежные средства и депозиты	2,000	2,000	-	-
Всего кредитно-обесцененных кредитов	6,881,015	6,373,704	179,437	327,874
Всего кредитов выданных, оцениваемых по амортизированной стоимости	431,437,154	280,458,389	12,545,131	138,433,634
Кредиты выданные, оцениваемые по справедливой стоимости				
Недвижимость	8,882	8,882	-	-
Без обеспечения и прочих средств усиления кредитоспособности	5,959	-	-	5,959
Всего кредитов выданных, оцениваемых по справедливой стоимости	14,841	8,882	-	5,959
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам и малым и средним предприятиям	431,451,995	280,467,271	12,545,131	138,439,593

Вышеприведенные таблицы исключают стоимость избыточного обеспечения.

Ключевым допущением в отношении обесцененных кредитов Стадии 3 является оценка лежащего в основе обеспечения в виде недвижимого имущества. Оно оценивается на отчетную дату путем сочетания методов, основанных на доходах, и сравнительных продажах. Банк привлекает независимые оценочные компании для более значительных и специализированных видов обеспечения.

У Банка есть кредиты, по которым справедливая стоимость обеспечения была оценена на дату выдачи кредита, и последующей оценки стоимости обеспечения не проводилось, а также кредиты, справедливая стоимость обеспечения по которым не определялась. Для части кредитов справедливая стоимость обеспечения была определена по состоянию на отчетную дату. Информация о стоимости обеспечения представлена в зависимости от того, на какую дату она была оценена, если таковая оценка проводилась.

По кредитам, обеспеченным смешанными видами обеспечения, информация об обеспечении, которое является наиболее значимым для оценки, раскрывается. Гарантии и залоги, полученные от физических лиц, таких, как акционеры заемщиков МСБ, не учитываются в целях оценки на предмет обесценения. Таким образом, данные кредиты и не имеющая обеспечения часть кредитов, имеющих частичное обеспечение, относятся в категорию «Без обеспечения и прочих средств усиления кредитоспособности».

Возможность взыскания непросроченных и необесцененных кредитов, выданных корпоративным клиентам, зависит в большей степени от кредитоспособности заемщика, чем от стоимости обеспечения, и Банк не всегда производит оценку обеспечения по состоянию на каждую отчетную дату.

(ii) Кредиты, выданные розничным клиентам

Ипотечные кредиты обеспечены соответствующей жилой недвижимостью. Кредиты предприятиям малого бизнеса обеспечены залогом недвижимости и движимого имущества. Кредиты на покупку автомобилей обеспечены залогом соответствующих автомобилей. Денежные кредиты обеспечены денежными средствами. Необеспеченные потребительские кредиты не имеют обеспечения.

Ипотечные кредиты

В состав портфеля ипотечных кредитов включены кредиты чистой балансовой стоимостью 279,786 тыс. тенге (31 декабря 2023 года: 311,575 тыс. тенге), справедливая стоимость обеспечения по которым меньше чистой балансовой стоимости соответствующих кредитов. Справедливая стоимость обеспечения по указанным кредитам составляет 19,322 тыс. тенге (31 декабря 2023 года: 20,877 тыс. тенге).

Руководство считает, что справедливая стоимость обеспечения по ипотечным кредитам чистой балансовой стоимостью 5,329,553 тыс. тенге (31 декабря 2023 года: 5,496,352 тыс. тенге), по меньшей мере равна балансовой стоимости соответствующих кредитов по состоянию на отчетную дату.

Банк пересматривает оценочную стоимость обеспечения на дату выдачи кредита до его текущей стоимости с учетом ориентировочных изменений стоимости объектов недвижимости. Банк проводит специальную оценку обеспечения по отдельным кредитам каждые полгода, в случае возникновения признаков обесценения.

В отношении ипотечных кредитов чистой балансовой стоимостью 1,956,755 тыс. тенге (31 декабря 2023 года: 1,890,542 тыс. тенге) справедливая стоимость обеспечения была определена на дату выдачи кредита и не была скорректирована с учетом последующих изменений по состоянию на отчетную дату.

Кредиты, выданные на индивидуальную предпринимательскую деятельность

В состав кредитов на индивидуальную предпринимательскую деятельность включены кредиты чистой балансовой стоимостью 359,689 тыс. тенге (31 декабря 2023 года: 548,800 тыс. тенге), которые обеспечены залогом справедливой стоимостью в размере меньшем, чем чистая балансовая стоимость отдельных кредитов. Справедливая стоимость обеспечения по указанным кредитам составляет 22,003 тыс. тенге (31 декабря 2023 года: 12,975 тыс. тенге).

В отношении кредитов на индивидуальную предпринимательскую деятельность чистой балансовой стоимостью 4,677,201 тыс. тенге (31 декабря 2023 года: 3,501,617 тыс. тенге) руководство считает, что справедливая стоимость обеспечения как минимум равна балансовой стоимости отдельных кредитов на отчетную дату.

Банк пересматривает оценочную стоимость обеспечения на дату выдачи кредита до его текущей стоимости с учетом ориентировочных изменений стоимости объектов недвижимости. Банк проводит специальную оценку обеспечения по отдельным кредитам каждые полгода, в случае возникновения признаков обесценения.

В отношении кредитов на индивидуальную предпринимательскую деятельность чистой балансовой стоимостью 2,050,548 тыс. тенге (31 декабря 2023 года: 1,735,024 тыс. тенге) справедливая стоимость обеспечения была определена на дату выдачи кредита и не была скорректирована с учетом последующих изменений по состоянию на отчетную дату.

Непрограммные ссуды на индивидуальных условиях

В состав непрограммных ссуд на индивидуальных условиях включены кредиты чистой балансовой стоимостью 0 тыс. тенге (31 декабря 2023 года: 122 тыс. тенге), которые обеспечены залогом справедливой стоимостью в размере меньшем, чем чистая балансовая стоимость отдельных кредитов. Справедливая стоимость обеспечения по указанным кредитам составляет 0 тенге (31 декабря 2023 года: 0 тенге).

В отношении непрограммных ссуд на индивидуальных условиях чистой балансовой стоимостью 11,934,294 тыс. тенге (31 декабря 2023 года: 13,602,588 тыс. тенге) руководство считает, что справедливая стоимость обеспечения как минимум равна балансовой стоимости отдельных кредитов на отчетную дату.

Банк пересматривает оценочную стоимость обеспечения на дату выдачи кредита до его текущей стоимости с учетом ориентировочных изменений стоимости объектов недвижимости. Банк проводит специальную оценку обеспечения по отдельным кредитам каждые полгода, в случае возникновения признаков обесценения.

В отношении непрограммных ссуд на индивидуальных условиях чистой балансовой стоимостью 6,332,549 тыс. тенге (31 декабря 2023 года: 8,022,601 тыс. тенге) справедливая стоимость обеспечения была определена на дату выдачи кредита и не была скорректирована с учетом последующих изменений по состоянию на отчетную дату.

Кредиты на покупку автомобилей

В состав портфеля кредитов на покупку автомобилей включены кредиты чистой балансовой стоимостью 46,587,470 тыс. тенге (31 декабря 2023 года: 30,945,670 тыс. тенге), справедливая стоимость обеспечения по которым меньше чистой балансовой стоимости соответствующих кредитов. Справедливая стоимость обеспечения по указанным кредитам составляет 35,571,432 тыс. тенге (31 декабря 2023 года: 21,747,318 тыс. тенге). По состоянию на 31 декабря 2024 года по кредитам на покупку авто с балансовой стоимостью 6,905,953 тыс. тенге (31 декабря 2023 года: 6,379,178 тыс. тенге) представлена кредитами на покупку автомобилей, регистрация залога по которым находится в процессе по состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года и завершена в январе 2025 и январе 2024 годов, соответственно. Оставшаяся часть представлена кредитами на покупку автомобилей, по которым авто было реализовано.

Руководство считает, что справедливая стоимость обеспечения по кредитам на покупку автомобилей чистой балансовой стоимостью 576,979,770 тыс. тенге (31 декабря 2023 года: 451,109,772 тыс. тенге), по меньшей мере равна балансовой стоимости соответствующих кредитов по состоянию на отчетную дату.

(г) Анализ кредитного портфеля по отраслям экономики и географическим регионам

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

	31 декабря 2024 г. тыс. тенге	31 декабря 2023 г. тыс. тенге
Кредиты, выданные корпоративным клиентам, учитываемые по амортизированной стоимости		
Машиностроение	119,839,325	128,787,881
Финансовое посредничество	65,445,245	41,371,540
Горнодобывающая промышленность/металлургия	64,625,163	35,855,855
Оптовая торговля	48,991,731	50,805,127
Розничная торговля	43,463,465	59,857,242
Производство пищевых продуктов	28,976,422	18,230,271
Строительство	28,060,398	24,703,505
Промышленное производство	22,791,401	14,608,822
Транспорт	18,833,587	17,213,100
Недвижимость	16,884,836	7,953,820
Услуги	15,551,211	17,507,284
Приобретение и управление сомнительными и безнадежными активами	11,984,729	12,139,778
Производство текстильных изделий	8,459,583	7,818,176
Медицинское обслуживание и социальная сфера	7,592,853	9,492,791
Сельское хозяйство, лесопромышленный и деревообрабатывающий комплекс	7,158,247	5,743,251
Аренда, прокат и лизинг	125,664	2,230,386
Прочее	9,368,187	8,502,589
Кредиты, выданные розничным клиентам, учитываемые по амортизированной стоимости		
Кредиты на покупку автомобилей	693,059,429	516,701,215
Необеспеченные потребительские кредиты	441,201,997	517,071,745
Непрограммные ссуды на индивидуальных условиях	11,975,763	13,635,348
Ипотечные кредиты	6,343,107	6,784,711
Кредиты на индивидуальную предпринимательскую деятельность	6,270,535	5,167,410
Кредиты по программе «Бизнес Авто»	2,366,949	3,403,602
	1,679,369,827	1,525,585,449
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(196,905,053)	(162,879,512)
Итого кредиты, выданные клиентам, учитываемые по амортизированной стоимости	1,482,464,774	1,362,705,937
Кредиты, выданные корпоративным клиентам, учитываемые по справедливой стоимости		
Приобретение и управление сомнительными и безнадежными активами	15,947	14,841
Итого кредиты, выданные корпоративным клиентам, учитываемые по справедливой стоимости	15,947	14,841
	1,482,480,721	1,362,720,778

По состоянию на 31 декабря 2024 года у Банка есть 1 заемщик или группа взаимосвязанных заемщиков (31 декабря 2023 года: 3), остатки по кредитам, которому составляют более 10% собственного капитала. Совокупный объем кредитов у указанного контрагента (до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки) по состоянию на 31 декабря 2024 года составляет 122,103,194 тыс. тенге (31 декабря 2023 года: 199,353,527 тыс. тенге).

(д) Сроки погашения кредитов

Сроки погашения кредитов, составляющих кредитный портфель, по состоянию на отчетную дату представлены в Примечании 30 (г), и представляют собой периоды времени от отчетной даты до дат погашения по кредитным договорам.

(е) Перевод финансовых активов

В 2024 году, в рамках участия в государственных ипотечных программах «7-20-25» и «Рыночный ипотечный продукт» («Баспана хит»), Банк передал в АО «Казахстанский фонд устойчивости» ипотечные кредиты на сумму 657,055 тыс. тенге (в 2023 году: 387,646 тыс. тенге). Банк определил, что он не передал риски и выгоды приобретателю активов и, соответственно, сохраняет контроль и продолжает признавать кредиты в неконсолидированном отчете о финансовом положении. Соответствующее обязательство от продолжающегося участия, включенное в состав прочих обязательств, составляет 3,316,851 тыс. тенге (в 2023 году: 3,211,795 тыс. тенге) (Примечание 26).

(ж) Займы, выданные под государственные программы

В 2024 году Банк осуществил финансирование за счет средств АО «БРК» – 523 заемщиков на общую сумму 9,845,512 тыс. тенге, АО «ДАМУ» – 51 заемщиков на общую сумму 12,278,714 тыс. тенге (2023 год: АО «БРК» – 670 заемщиков на общую сумму 8,909,317 тыс. тенге, АО «ДАМУ» – 39 заемщиков на общую сумму 11,735,309 тыс. тенге, АО «ФРП» – 271 заемщиков на общую сумму 2,988,567 тыс. тенге). Указанные суммы финансирования включают в себя освоенные средства в рамках открытых лимитов, в том числе на возобновляемой основе.

По состоянию на 31 декабря 2024 года остаток задолженности по основному долгу и вознаграждению по займам, профинансированным за счет средств государственных программ, составил 57,963,529 тыс. тенге (31 декабря 2023 года: 58,009,231 тыс. тенге).

16 Инвестиции, учитываемые по амортизированной стоимости

	31 декабря 2024 г. тыс. тенге	31 декабря 2023 г. тыс. тенге
Находящиеся в собственности Банка		
Государственные казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан	20,758,195	71,344,392
Государственные казначейские облигации США	10,561,737	50,167,705
Облигации Банка развития Казахстана	5,345,108	-
Корпоративные облигации с кредитным рейтингом от «ВВВ-» до «ВВВ+»	-	2,336,969
Корпоративные облигации с кредитным рейтингом от «ВВ-» до «ВВ+»	2,688,454	-
Корпоративные облигации без кредитного рейтинга	4,675,808	13,816,926
	44,029,302	137,665,992
В залоге по прочим привлеченным средствам		
Облигации АО «Банк развития Казахстана»	-	4,653,910
	-	4,653,910
В залоге по сделкам «репо»		
Государственные казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан	43,926,775	32,465,139
	43,926,775	32,465,139
	87,956,077	174,785,041
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(4,473,097)	(11,809,354)
Инвестиции, учитываемые по амортизированной стоимости	83,482,980	162,975,687

Кредитные рейтинги представлены в соответствии со стандартами рейтингового агентства «Fitch» или с аналогичными стандартами других международных рейтинговых агентств.

По состоянию на 31 декабря 2024 года финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости, в категории «без кредитного рейтинга» с валовой балансовой стоимостью 4,675,808 тыс. тенге (31 декабря 2023 года: 13,816,926 тыс. тенге) представлены облигациями российских эмитентов, чистая балансовая стоимость данных активов составляет 212,187 тыс. тенге (31 декабря 2023 года: 2,017,959 тыс. тенге). Оцениваемый Банком кредитный рейтинг российских эмитентов для расчета резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2024 года составляет «ССС», кроме кредитного рейтинга тех эмитентов, по выплатам облигаций которых допущен дефолт.

По состоянию на 31 декабря 2024 года инвестиции, учитываемые по амортизированной стоимости, с чистой балансовой стоимостью 83,270,793 тыс. тенге относятся к стадии 1 уровня кредитного риска, инвестиции, учитываемые по амортизированной стоимости, с чистой балансовой стоимостью 0 тенге – к стадии 2 уровня кредитного риска и инвестиции, учитываемые по амортизированной стоимости, с чистой балансовой стоимостью 212,187 тыс. тенге – к стадии 3 уровня кредитного риска (31 декабря 2023 года: инвестиции, учитываемые по амортизированной стоимости, с чистой балансовой стоимостью 160,957,728 тыс. тенге относятся к стадии 1 уровня кредитного риска, инвестиции, учитываемые по амортизированной стоимости, с чистой балансовой стоимостью 0 тенге – к стадии 2 уровня кредитного риска и инвестиции, учитываемые по амортизированной стоимости, с чистой балансовой стоимостью 2,017,959 тыс. тенге – к стадии 3 уровня кредитного риска).

Уровень PD по ценным бумагам, по которым резервы под убытки признаются в размере 12-месячных ожидаемых кредитных убытков, составил от 0.02% до 5.13%. Примененный уровень LGD по ценным бумагам составил 70.00%. Источником для показателя PD является статистика, публикуемая международными рейтинговыми агентствами Standard&Poor's и Moody's.

По состоянию на 31 декабря 2024 года государственные облигации Министерства финансов РК, учитываемые по амортизированной стоимости, с балансовой стоимостью 43,926,775 тыс. тенге (31 декабря 2023 года: 32,465,139 тыс. тенге) служат обеспечением по задолженности по сделкам «репо» балансовой стоимостью 43,174,200 тыс. тенге (31 декабря 2023 года: 32,226,575 тыс. тенге). Справедливая стоимость данных государственных облигаций, переданных в качестве обеспечения по соглашениям «репо», составляет 43,410,216 тыс. тенге (31 декабря 2023 года: 31,927,091 тыс. тенге).

В следующих таблицах приведена сверка остатков оценочного резерва под убытки на начало и на конец отчетного периода под инвестиции, оцениваемые по амортизированной стоимости:

тыс. тенге	За год, закончившийся 31 декабря 2024 года			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Остаток на 1 января 2024 года	10,387	-	11,798,967	11,809,354
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	(2,466)	-	(8,764,717)	(8,767,183)
Эффект курсовых разниц	1,555	-	1,429,371	1,430,926
Остаток на 31 декабря 2024 года	9,476	-	4,463,621	4,473,097

тыс. тенге	За год, закончившийся 31 декабря 2023 года			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Остаток на 1 января 2023 года	14,353	5,149,583	5,634,204	10,798,140
Перевод в Стадию 3	-	(4,031,300)	4,031,300	-
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	(3,719)	(1,145,722)	2,302,602	1,153,161
Эффект курсовых разниц	(247)	27,439	(169,139)	(141,947)
Остаток на 31 декабря 2023 года	10,387	-	11,798,967	11,809,354

17 Инвестиции в дочерние предприятия

По состоянию на 31 декабря 2024 года Банк имеет три дочерних предприятия, которые учитываются по фактическим затратам (31 декабря 2023 года: два дочерних предприятия).

Наименование	Страна регистрации	Деятельность	31 декабря 2024 г. Доля собственности, %	31 декабря 2024 г. Балансовая стоимость тыс. тенге	31 декабря 2023 г. Доля собственности, %	31 декабря 2023 г. Балансовая стоимость тыс. тенге
АО «Евразийский Банк», Ташкент	Республика Узбекистан	Банковская деятельность	100.00	7,560,000	-	-
ТОО «Евразийский проект 1», Алматы	Республика Казахстан	Приобретение и управление сомнительными и безнадежными активами	100.00	1,499,170	100.00	1,499,170
ТОО «Евразийский проект 2», Алматы	Республика Казахстан	Приобретение и управление сомнительными и безнадежными активами	100.00	37,000	100.00	37,000
				9,096,170		1,536,170
Резерв на обесценение				(1,536,170)		(1,536,170)
				7,560,000		-

21 августа 2017 года были зарегистрированы дочерние предприятия Банка ТОО «Евразийский проект 1» и ТОО «Евразийский проект 2». Основной деятельностью данных предприятий является приобретение и управление сомнительными и безнадежными активами Банка.

11 января 2024 года Центральный банк Республики Узбекистан утвердил регистрацию дочернего банка АО «Евразийский Банк» и выдачу лицензии на право осуществления банковской деятельности. 17 июля 2024 года Банк произвел денежный вклад в капитал дочернего банка в размере 200,000,000 тыс. сум в эквиваленте 7,560,000 тыс. тенге.

18 Основные средства и нематериальные активы, и активы в форме права пользования

тыс. тенге	Земля и здания	Компьютеры и банковское оборудование	Транспортные средства	Офисная мебель	Незавершенное строительство и оборудование к установке	Улучшение арендованной недвижимости	Торговые марки	Программное обеспечение и прочие нематериальные активы	Всего
<i>Фактическая стоимость</i>									
Остаток на 1 января 2024 года	11,727,789	19,876,792	1,352,925	1,115,744	475	785,468	1,075,716	24,065,683	60,000,592
Поступления	336,450	4,465,901	287,563	362,741	-	-	-	1,236,960	6,689,615
Списания	-	(9,253,925)	(455,594)	(536,736)	(475)	(784,979)	(1,075,716)	(5,477,950)	(17,585,375)
Остаток на 31 декабря 2024 года	12,064,239	15,088,768	1,184,894	941,749	-	489	-	19,824,693	49,104,832
<i>Износ и амортизация</i>									
Остаток на 1 января 2024 года	(2,861,618)	(12,449,410)	(576,403)	(654,999)	-	(785,224)	(1,075,716)	(15,085,135)	(33,488,505)
Износ и амортизация за год	(150,543)	(2,305,253)	(149,214)	(81,581)	-	(97)	-	(1,425,409)	(4,112,097)
Списания	-	9,251,202	455,594	532,628	-	784,979	1,075,716	5,477,905	17,578,024
Остаток на 31 декабря 2024 года	(3,012,161)	(5,503,461)	(270,023)	(203,952)	-	(342)	-	(11,032,639)	(20,022,578)
<i>Балансовая стоимость</i>									
На 31 декабря 2024 года	9,052,078	9,585,307	914,871	737,797	-	147	-	8,792,054	29,082,254

тыс. тенге	Земля и здания	Компьютеры и банковское оборудование	Транспортные средства	Офисная мебель	Незавершенное строительство и оборудование к установке	Улучшение арендованной недвижимости	Торговые марки	Программное обеспечение и прочие нематериальные активы	Всего
Фактическая стоимость									
Остаток на 1 января 2023 года	11,721,257	16,437,367	908,368	1,057,548	2,098	785,468	1,075,716	20,636,756	52,624,578
Поступления	6,532	4,720,668	466,082	169,819	475	-	-	3,648,858	9,012,434
Выбытия	-	(1,281,243)	(21,525)	(111,623)	(2,098)	-	-	(219,931)	(1,636,420)
Остаток на 31 декабря 2023 года	11,727,789	19,876,792	1,352,925	1,115,744	475	785,468	1,075,716	24,065,683	60,000,592
Износ и амортизация									
Остаток на 1 января 2023 года	(2,712,905)	(12,222,616)	(513,180)	(698,635)	-	(785,126)	(1,075,716)	(13,842,249)	(31,850,427)
Износ и амортизация за год	(148,713)	(1,502,846)	(84,748)	(67,000)	-	(98)	-	(1,458,669)	(3,262,074)
Выбытия	-	1,276,052	21,525	110,636	-	-	-	215,783	1,623,996
Остаток на 31 декабря 2023 года	(2,861,618)	(12,449,410)	(576,403)	(654,999)	-	(785,224)	(1,075,716)	(15,085,135)	(33,488,505)
Балансовая стоимость									
На 31 декабря 2023 года	8,866,171	7,427,382	776,522	460,745	475	244	-	8,980,548	26,512,087

Капитализированные затраты, связанные с приобретением или строительством объектов основных средств, в 2024 и 2023 годах отсутствовали.

	2024 г. тыс. тенге	2023 г. тыс. тенге
Активы в форме права пользования		
<i>Фактическая стоимость</i>		
Остаток на 1 января	5,398,625	4,847,277
Поступления	1,910,548	860,207
Выбытия	(1,188,341)	(308,859)
Остаток на 31 декабря	6,120,832	5,398,625
<i>Износ и амортизация</i>		
Остаток на 1 января	(3,281,776)	(2,178,638)
Износ и амортизация за год	(1,678,779)	(1,411,997)
Выбытия	1,188,341	308,859
Остаток на 31 декабря	(3,772,214)	(3,281,776)
<i>Балансовая стоимость</i>		
На 31 декабря	2,348,618	2,116,849

19 Прочие активы

	31 декабря 2024 г. тыс. тенге	31 декабря 2023 г. тыс. тенге
Дебиторы по заемным операциям	10,743,737	6,103,112
Начисленные комиссионные доходы (Примечание 5)	1,944,633	1,368,132
Дебиторы по аккредитивам и гарантиям	1,195,370	1,195,370
Расчеты по операциям с пластиковыми картами	1,135,321	6,662
Дебиторская задолженность по проданным потребительским кредитам	1,097,328	4,170,196
Расчеты по операциям с ценными бумагами	852,870	586,379
Дебиторская задолженность по продаже имущества в рассрочку	812,394	841,702
Актив от продолжающегося участия в переданных активах	429	4,062
Прочее	2,093,848	2,068,269
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(5,217,815)	(4,934,138)
Всего прочих финансовых активов	14,658,115	11,409,746
Залоговое имущество, принятое на баланс	8,387,710	9,075,169
Предоплаты	3,083,373	2,078,746
Предоплата по налогам, помимо подоходного налога	2,378,111	1,355,897
Авансы по капитальным затратам	1,277,630	849,887
Сырье и материалы	295,030	304,417
Драгоценные металлы	86,972	253,592
Всего прочих нефинансовых активов	15,508,826	13,917,708
Всего прочих активов	30,166,941	25,327,454

Дебиторы по заемным операциям

Дебиторы по заемным операциям в основном представлены суммой дебиторской задолженности партнеров Банка по осуществлению выдачи кредитов.

Дебиторская задолженность по проданным потребительским кредитам

Дебиторская задолженность по проданным потребительским кредитам на сумму 1,097,328 тыс. тенге (31 декабря 2023 года: 4,170,196 тыс. тенге) образовалась в результате уступки прав требования по договорам займа по необеспеченным потребительским кредитам; срок погашения дебиторской задолженности истекает в 2025 году, погашение осуществляется ежемесячно.

Залоговое имущество, принятое на баланс

Залоговое имущество, принятое на баланс, представлено объектами коммерческой и жилой недвижимости, незавершенного строительства, полученными в счет погашения задолженности по займам, в сумме 8,387,710 тыс. тенге (31 декабря 2023 года: 9,075,169 тыс. тенге).

Анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки

Изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки за годы, закончившиеся 31 декабря 2024 и 2023 годов, могут быть представлены следующим образом:

	2024 г.	2023 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Величина резерва под ожидаемые кредитные убытки на начало года	4,934,138	4,092,398
Чистое создание резерва под ожидаемые кредитные убытки	1,057,386	1,874,568
Списание задолженности	(1,374,120)	(1,517,300)
Восстановление ранее списанной задолженности	503,508	494,236
Влияние курсовой разницы	96,903	(9,764)
Величина резерва под ожидаемые кредитные убытки на конец года	5,217,815	4,934,138

По состоянию на 31 декабря 2024 года в состав прочих активов включена просроченная дебиторская задолженность на сумму 1,960,987 тыс. тенге (31 декабря 2023 года: 1,853,225 тыс. тенге), из которой дебиторская задолженность в размере 0 тыс. тенге является просроченной на срок более 90 дней, но менее чем на один год (31 декабря 2023 года: 150,176 тыс. тенге), и 1,914,812 тыс. тенге просрочены на срок более одного года (31 декабря 2023 года: 1,664,035 тыс. тенге).

20 Депозиты и счета банков

	31 декабря	31 декабря
	2024 г.	2023 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Срочные депозиты	1,277,772	681,840
Счета типа «Востро»	24,124,983	19,634,701
	25,402,755	20,316,541

21 Кредиторская задолженность по сделкам «репо»

	Валюта	Ставка	31 декабря	31 декабря
	сделки	вознаграж-	2024 г.	2023 г.
		дения	тыс. тенге	тыс. тенге
Обязательства по сделкам «репо»	тенге	13.10%-15.15%	212,452,958	32,226,575

В течение 2024 и 2023 годов Банк заключал сделки «прямого РЕПО» на Казахстанской фондовой бирже. По состоянию на 31 декабря 2024 года у Банка имеется кредиторская задолженность по сделкам «репо» в размере 212,452,958 тыс. тенге (31 декабря 2023 года: 32,226,575 тыс. тенге), которая обеспечена финансовыми активами, учитываемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, с балансовой стоимостью 169,542,458 тыс. тенге, и инвестициями, учитываемыми по амортизированной стоимости, с балансовой стоимостью 43,926,775 тыс. тенге (31 декабря 2023 года: инвестициями, учитываемыми по амортизированной стоимости, с балансовой стоимостью на сумму 32,465,139 тыс. тенге) (Примечания 13 и 16).

Данные операции проводятся на условиях, которые являются обычными и общепринятыми для стандартного кредитования, операций заимствования и предоставления в заем ценных бумаг. Все сделки были завершены в январе 2025 года и январе 2024 года, соответственно.

22 Текущие счета и депозиты клиентов

	31 декабря 2024 г. тыс. тенге	31 декабря 2023 г. тыс. тенге
Текущие счета и депозиты до востребования		
- Розничные клиенты	300,743,200	337,388,512
- Корпоративные клиенты	277,095,230	402,579,139
Срочные депозиты		
- Розничные клиенты	910,497,564	745,555,876
- Корпоративные клиенты	800,297,138	658,446,989
	2,288,633,132	2,143,970,516

По состоянию на 31 декабря 2024 года текущие счета и депозиты клиентов Банка на общую сумму 69,409,041 тыс. тенге (31 декабря 2023 года: 71,609,149 тыс. тенге) служат обеспечением исполнения обязательств по кредитам и непризнанным кредитным инструментам, предоставленным Банком.

По состоянию на 31 декабря 2024 года у Банка есть 2 клиента (31 декабря 2023 года: 8 клиентов), остатки по счетам и депозитам которых составляют более 10% собственного капитала. Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанных клиентов по состоянию на 31 декабря 2024 года составляет 165,335,707 тыс. тенге (31 декабря 2023 года: 397,291,681 тыс. тенге).

По состоянию на 31 декабря 2024 года текущие счета и депозиты до востребования розничных клиентов на общую сумму 15,406,001 тыс. тенге являются предоплатами по кредитам (31 декабря 2023 года: 18,208,249 тыс. тенге). Предоплаты по кредитам представляют собой платежи, осуществленные розничными заемщиками досрочно. Данные платежи зачитываются в счет остатка кредита на дату наступления оплаты очередного взноса.

23 Долговые ценные бумаги выпущенные

	31 декабря 2024 г. тыс. тенге	31 декабря 2023 г. тыс. тенге
Номинальная стоимость	7,939,823	7,939,823
Премия	4,969	8,127
Начисленное вознаграждение	326,029	326,029
	8,270,821	8,273,979

Ниже приведена информация об облигационных выпусках по состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов:

	Дата первого размещения выпуска	Дата погашения	Купон- ная ставка	Эффек- тивная ставка возна- гражде- ния	Балансовая стоимость	
					31 декабря 2024 г. тыс. тенге	31 декабря 2023 г. тыс. тенге
Облигации восемнадцатой эмиссии	15-авг-19 г.	15-авг-26 г.	10.95%	10.91%	8,270,821	8,273,979

В 2024 и 2023 годах Банк не размещал облигации.

24 Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные

	31 декабря 2024 г. тыс. тенге	31 декабря 2023 г. тыс. тенге
Номинальная стоимость	150,000,000	152,952,200
Дисконт	(84,708,904)	(89,633,066)
Начисленное вознаграждение	1,200,000	1,325,469
	66,491,096	64,644,603

По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов, субординированные долговые ценные бумаги выпущенные включают необеспеченные обязательства Банка. В случае банкротства субординированные долговые ценные бумаги погашаются после того, как Банк полностью погасит все свои прочие обязательства.

Информация по эмиссиям субординированных долговых ценных бумаг по состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов, представлена ниже:

	Дата первого размещения выпуска	Дата погашения	Купон- ная ставка	Эффек- тивная ставка возна- гражде- ния	Балансовая стоимость	
					31 декабря 2024 г. тыс. тенге	31 декабря 2023 г. тыс. тенге
Облигации семнадцатой эмиссии	18-окт-17 г.	18-окт-32 г.	4.00%	18.00%	66,491,096	61,571,491
Облигации тринадцатой эмиссии	29-сен-14 г.	10-янв-24 г.	9.00%	13.98%	-	3,073,112
					66,491,096	64,644,603

11 августа 2023 года Банк осуществил размещение субординированных необеспеченных облигаций с фиксированной купонной ставкой 9% годовых, выпущенных в пределах второй облигационной программы, на сумму 450,011 тыс. тенге. Данные облигации были погашены в январе 2024 года.

Участие в Программе повышения финансовой устойчивости банковского сектора

Постановлением НБРК № 183 от 27 сентября 2017 года было одобрено участие Банка в Программе повышения финансовой устойчивости банковского сектора Республики Казахстан («Программа»).

В соответствии с условиями Программы Банк получил денежные средства от дочерней организации НБРК, АО «Казахстанский фонд устойчивости», посредством выпуска именных купонных субординированных облигаций Банка («Облигации»), конвертируемых в простые акции Банка в соответствии с условиями, предусмотренными Проспектом выпуска.

Банк принимает следующие ограничения (ковенанты) в своей деятельности, действующие в течение 5 лет с даты размещения Облигаций, нарушение любого из которых влечет реализацию права держателей Облигаций конвертации Облигаций в простые акции Банка:

- Банк обязуется выполнять коэффициенты достаточности собственного капитала, установленные уполномоченным органом для банков второго уровня Республики Казахстан;
- Банк обязуется не совершать действий по выводу активов Банка; при этом, список случаев, которые будут рассматриваться в качестве вывода активов приведены в Проспекте выпуска Облигаций.

В рамках участия в данной Программе, 18 октября 2017 года Банк разместил Облигации на АО «Казахстанская фондовая биржа» на сумму 150,000,000 тыс. тенге со сроком обращения 15 лет и ставкой купона 4.00% годовых. Результат дисконтирования Облигаций при использовании рыночной ставки 18.00%, который был признан в виде дохода в неконсолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе в момент первоначального признания Облигаций, составляет 106,961,607 тыс. тенге.

Банк не нарушал вышеуказанные ковенанты по состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов.

25 Прочие привлеченные средства

Прочие привлеченные средства представлены кредитами, полученными от государственных финансовых институтов, условия по которым по состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов следующие:

	Валюта	Средняя ставка вознаграждения	Год погашения	Балансовая стоимость	
				31 декабря 2024 г. тыс. тенге	31 декабря 2023 г. тыс. тенге
АО «Фонд развития промышленности»	Тенге	1.00%	2030	25,538,306	35,217,671
АО «Банк Развития Казахстана»	Тенге	1.00-2.00%	2029-2037	27,720,158	23,949,525
АО «Фонд развития предпринимательства «Даму»	Тенге	1.00-12.50%	2025-2035	21,404,407	13,817,351
				74,662,871	72,984,547

Привлеченные средства от АО «Фонд развития предпринимательства «ДАМУ» (далее – АО «ФРП ДАМУ») и АО «БРК» были получены в соответствии с государственной программой финансирования предприятий корпоративного и малого и среднего бизнеса («МСБ»), осуществляющих деятельность в определенных отраслях промышленности. Согласно договорам займов с АО «ФРП ДАМУ» и АО «БРК», Банк несет ответственность за предоставление кредитов корпоративным заемщикам и МСБ, имеющим право на участие в вышеуказанной программе, по ставке 6.00% годовых со сроком погашения не более 10 лет.

В течение 2024 года в рамках действующих договоров Банк привлек средства от АО «БРК» и АО «ФРП ДАМУ» в размере 3,930,000 тыс. тенге по ставкам 1-2% и 7,001,372 тыс. тенге по ставке 2% соответственно со сроком погашения в 2034-2035 годах. Также был заключен новый договор с АО «ФРП ДАМУ» на общую сумму 1,500,000 тыс. тенге по ставке 12.5% и сроком погашения 1 апреля 2031 года.

В течение 2023 года Банк привлек средства от АО «ФРП ДАМУ» на общую сумму 5,102,864 тыс. тенге по ставке 2% со сроком погашения 1 октября 2030 года, заемные средства были предоставлены Банку на цели кредитования конечных заемщиков – субъектов малого и/или среднего предпринимательства – по ставке не более 6% годовых со сроком погашения до 7 лет.

По состоянию на 31 декабря 2024 года Банк предоставил обеспечение по обязательствам перед АО «БРК» в виде корпоративных облигаций с кредитным рейтингом от «ВВВ-» до «ВВВ+», отраженных в составе финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в размере 5,949,356 тыс. тенге (31 декабря 2023 года: корпоративные облигации с кредитным рейтингом от «ВВВ-» до «ВВВ+», отраженные в составе финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в размере 5,066,586 тыс. тенге) (Примечание 13).

В течение 2024 года произошло изменение условий займов, полученных от АО «Фонд развития промышленности» (далее – АО «ФРП») по ставке 1% посредством сокращения прежнего срока погашения 30 апреля 2052 года до 31 июля 2030 года, а также обновление порядка погашения. В новой редакции средства, высвобожденные в рамках погашений кредитов конечными заемщиками, должны направляться на частичное досрочное погашение в АО «ФРП» на ежеквартальной основе, ранее предполагалось погашение согласно установленного графика. Данные изменения были вызваны постановлением Правительства Республики Казахстан от 19 сентября 2023 года №813. Данные заемные средства были предоставлены Банку в 2022 году на цели кредитования конечных заемщиков – физических лиц – покупателей легкового автотранспорта отечественного производства по ставке 4% годовых со сроком погашения не более 7 лет. По состоянию на 31 декабря 2024 года Банк предоставил обеспечение по данному займу в виде корпоративных облигаций с кредитным рейтингом от «BBB-» до «BBB+» в размере 16,008,726 тыс. тенге (Примечание 13), отраженных в составе финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (31 декабря 2023 года: корпоративные облигации с кредитным рейтингом от «BBB-» до «BBB+» в размере 13,633,340 тыс. тенге, отраженные в составе финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и облигации на общую сумму 4,647,029 тыс. тенге, отраженные в составе инвестиций, учитываемых по амортизированной стоимости).

В течение 2024 года Банк произвел досрочное погашение по займам, полученным от АО «ФРП» на общую сумму 9,628,352 тыс. тенге.

Руководство Банка считает, что в связи с особым характером кредиты от АО «ФРП», АО «ФРП ДАМУ» и АО «БРК» представляют отдельный сегмент на рынке кредитования, предоставляемого государственными компаниями для поддержки субъектов, осуществляющих деятельность в определенных отраслях. В результате кредиты от АО «ФРП», АО «ФРП ДАМУ» и АО «БРК» были получены в рамках обычных сделок, при этом сумма, полученная в рамках договоров займа, представляет собой их справедливую стоимость при первоначальном признании.

Банк обязан соблюдать определенные обязательства по выполнению условий договоров привлечения средств, представленных выше. Банк не нарушал какие-либо из этих обязательств по состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов.

Сверка изменений обязательств и денежных потоков от финансовой деятельности

тыс. тенге	Обязательства				Всего
	Прочие привлеченные средства	Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные	Долговые ценные бумаги выпущенные	Обязательства по аренде	
Остаток по состоянию на 1 января 2024 года	72,984,547	64,644,603	8,273,979	2,671,354	148,574,483
Изменения в связи с денежными потоками от финансовой деятельности					
Привлечение прочих привлеченных средств	12,431,372	-	-	-	12,431,372
Погашение прочих привлеченных средств	(10,756,250)	-	-	-	(10,756,250)
Выплаты по субординированным долговым ценным бумагам выпущенным	-	(2,952,200)	-	-	(2,952,200)
Выплаты по договорам аренды	-	-	-	(1,694,415)	(1,694,415)
Итого изменений в связи с денежными потоками от финансовой деятельности	1,675,122	(2,952,200)	-	(1,694,415)	(2,971,493)
Прочие изменения					
Процентный расход	1,127,964	10,931,542	866,253	465,803	13,391,562
Проценты уплаченные	(1,124,762)	(6,132,849)	(869,411)	(379,932)	(8,506,954)
Признание обязательств по аренде и другие изменения	-	-	-	1,910,548	1,910,548
Остаток по состоянию на 31 декабря 2024 года	74,662,871	66,491,096	8,270,821	2,973,358	152,398,146

тыс. тенге	Обязательства				Всего
	Прочие привлеченные средства	Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные	Долговые ценные бумаги выпущенные	Обязательства по аренде	
Остаток по состоянию на 1 января 2023 года	70,058,378	74,685,514	16,667,144	3,175,407	164,586,443
Изменения в связи с денежными потоками от финансовой деятельности					
Привлечение прочих привлеченных средств	5,102,864	-	-	-	5,102,864
Погашение прочих привлеченных средств	(2,197,036)	-	-	-	(2,197,036)
Поступления от субординированных долговых ценных бумаг выпущенных	-	450,011	-	-	450,011
Выплаты по субординированным долговым ценным бумагам выпущенным	-	(14,974,550)	-	-	(14,974,550)
Выплаты по долговым ценным бумагам выпущенным	-	-	(8,118,890)	-	(8,118,890)
Выплаты по договорам аренды	-	-	-	(1,349,839)	(1,349,839)
Итого изменений в связи с денежными потоками от финансовой деятельности	2,905,828	(14,524,539)	(8,118,890)	(1,349,839)	(21,087,440)
Прочие изменения					
Процентный расход	934,015	12,654,936	1,650,592	376,472	15,616,015
Проценты уплаченные	(911,963)	(8,171,241)	(1,924,867)	(390,893)	(11,398,964)
Признание обязательств по аренде и другие изменения	-	(67)	-	860,207	860,140
Влияние изменения обменных курсов иностранных валют	(1,711)	-	-	-	(1,711)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2023 года	72,984,547	64,644,603	8,273,979	2,671,354	148,574,483

Итого отток денежных средств по договорам аренды, включая операционную, составил 2,425,100 тыс. тенге в 2024 году (в 2023 году: 1,895,698 тыс. тенге).

26 Прочие обязательства

	31 декабря 2024 г. тыс. тенге	31 декабря 2023 г. тыс. тенге
Обязательство от продолжающегося участия (Примечание 15 (е))	3,316,851	3,211,795
Начисленные административные расходы	1,999,485	1,301,377
Прочие кредиторы по банковской деятельности	1,843,418	4,210,244
Расчеты по платежным картам	1,304,608	887,471
Расчеты по платежам и переводам по поручению клиентов	905,331	1,353,865
Задолженность перед страховой компанией	211,726	374,138
Обязательства по выпущенным электронным деньгам	161,040	265,488
Кредиторская задолженность перед заемщиками по операциям кредитования	131,444	3,448,128
Выплаты в Фонд обязательного гарантирования депозитов	80,423	400,000
Кредиторская задолженность по капитальным затратам	-	169,507
Прочие финансовые обязательства	1,480,481	771,268
Всего прочих финансовых обязательств	11,434,807	16,393,281
Кредиторская задолженность перед работниками	13,321,246	8,775,653
Резерв по отпускам	2,687,010	2,341,418
Доходы будущих периодов	2,620,123	1,542,696
Оценочный резерв под убытки по условным обязательствам	2,576,330	2,301,055
Прочие налоги к уплате	1,551,805	1,336,974
Прочие нефинансовые обязательства	302,810	506,717
Всего прочих нефинансовых обязательств	23,059,324	16,804,513
Всего прочих обязательств	34,494,131	33,197,794

27 Акционерный капитал

(а) Выпущенный акционерный капитал и эмиссионный доход

По состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года зарегистрированный акционерный капитал Банка состоит из 2,096,038,900 обыкновенных акций и 3,000,000 не подлежащих выкупу кумулятивных привилегированных акций. В 2024 и 2023 годах акции не выпускались.

По состоянию на 31 декабря выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал состоял из следующих полностью оплаченных обыкновенных акций:

	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
	Кол-во акций	Кол-во акций
Выпущенных по 955.98 тенге	8,368,300	8,368,300
Выпущенных по 1,523.90 тенге	2,631,500	2,631,500
Выпущенных по 1,092.00 тенге	2,930,452	2,930,452
Выпущенных по 6,532.60 тенге	7,030,137	7,030,137
Всего выпущенных и находящихся в обращении акций	20,960,389	20,960,389

По состоянию на 31 декабря 2024 года и на 31 декабря 2023 года уставный капитал Банка составлял 61,135,197 тыс. тенге.

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

(б) Дивиденды

В соответствии с казахстанским законодательством и уставными документами Банка, доступные для распределения резервы подпадают под правила и нормативно-правовые акты Республики Казахстан.

В течение года, закончившегося 31 декабря 2024 года, дивиденды не объявлялись и не выплачивались (в 2023 году: дивиденды не объявлялись и не выплачивались).

(в) Балансовая стоимость на акцию

В соответствии с Правилами листинга Казахстанской фондовой биржи Банк должен представить в своей неконсолидированной финансовой отчетности величину балансовой стоимости на обыкновенную акцию.

Балансовая стоимость на обыкновенную акцию рассчитывается путем деления чистых активов, за вычетом нематериальных активов, на количество находящихся в обращении обыкновенных акций. По состоянию на 31 декабря 2024 года балансовая стоимость на обыкновенную акцию составляла 18,683.89 тенге (31 декабря 2023 года: 14,072.09 тенге).

(г) Характер и цель резервов

Резервы на покрытие общих банковских рисков

До 2013 года в соответствии с изменениями, внесенными в Постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций («АФН») № 196 «Об установлении минимального размера резервного капитала банков второго уровня» от 31 января 2011 года (которое утратило свою силу в 2013 году), Банк был обязан создавать резервный капитал путем перевода суммы из нераспределенной прибыли в состав резерва, не подлежащего распределению.

Начиная с 2013 года, формирование данного резерва определяется самостоятельно руководством Банка. В течение годовых периодов, закончившихся 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года, переводы в резерв и из резерва на покрытие общих банковских рисков не осуществлялись.

28 Прибыль на акцию

Расчет прибыли на акцию основывается на величине консолидированной чистой прибыли и средневзвешенном количестве обыкновенных акций, находящихся в обращении, и осуществляется, как указано далее. Банк не имеет потенциальных разводненных обыкновенных акций.

	2024 г.	2023 г.
Чистая прибыль (тыс. тенге)	82,681,055	95,440,405
Средневзвешенное количество обыкновенных акций (штук)	20,960,389	20,960,389
Базовая прибыль на акцию (тенге)	3,944.63	4,553.37

29 Анализ по сегментам

Банк имеет пять отчетных сегментов, которые, как описано далее, являются основными хозяйственными подразделениями Банка. Указанные основные хозяйственные подразделения предлагают различные продукты и услуги и управляются отдельно, поскольку требуют применения различных технологий и рыночных стратегий. Лицо, ответственное за принятие операционных решений, а именно Председатель Правления, рассматривает внутренние отчеты руководству по каждому основному хозяйственному подразделению не реже чем раз в квартал. Далее представлено краткое описание операций каждого из отчетных сегментов.

- Корпоративное банковское обслуживание – включает предоставление кредитов, привлечение депозитов и прочие операции с корпоративными клиентами.
- Розничное банковское обслуживание – включает предоставление кредитов, привлечение депозитов и прочие операции с розничными клиентами.
- Управление активами и обязательствами – включает ведение портфеля ликвидных активов (денежные средства, счета «Ностро» в НБРК и других банках, межбанковское финансирование (сроком до 1 месяца), инвестиции в различные финансовые инструменты и управление эмиссией облигаций).
- Банковское обслуживание малых и средних предприятий-включает предоставление кредитов, привлечение депозитов и прочие операции с малыми и средними предприятиями.
- Казначейство – включает финансирование Банка посредством межбанковских заимствований и использования производных финансовых инструментов в целях хеджирования рыночных рисков и инвестиций в ликвидные ценные бумаги (корпоративные облигации).

Информация в отношении результатов деятельности каждого отчетного сегмента приводится далее. Результаты деятельности сегмента оцениваются на основании прибыли, полученной сегментом, после вычета подоходного налога, как они включаются во внутренние отчеты руководству, рассматриваемые Председателем Правления. Прибыль, полученная сегментом, используется для оценки результатов его деятельности, так как, с точки зрения руководства, данная информация является наиболее актуальной при оценке результатов деятельности определенных сегментов по сравнению с прочими предприятиями, ведущими деятельность в тех же отраслях экономики. Ценообразование в операциях между сегментами осуществляется на условиях независимости сторон.

	31 декабря 2024 г. тыс. тенге	31 декабря 2023 г. тыс. тенге
АКТИВЫ		
Управление активами и обязательствами	1,386,660,276	1,150,791,444
Розничное банковское обслуживание	991,508,833	915,026,177
Корпоративное банковское обслуживание	416,504,693	389,239,717
Казначейство	167,465,615	184,247,136
Банковское обслуживание малых и средних предприятий	90,484,350	68,698,456
Нераспределенные активы	72,273,590	50,769,349
Всего активов	3,124,897,357	2,758,772,279

ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Розничное банковское обслуживание	1,199,421,240	1,094,308,489
Корпоративное банковское обслуживание	744,482,273	786,107,434
Банковское обслуживание малых и средних предприятий	402,287,492	327,939,704
Управление активами и обязательствами	303,282,651	109,517,124
Казначейство	12,453,254	55,102,500
Нераспределенные обязательства	62,556,889	74,526,277
Всего обязательств	2,724,483,799	2,447,501,528

Сверки между совокупными величинами активов и обязательств отчетных сегментов могут быть представлены следующим образом:

	31 декабря 2024 г. тыс. тенге	31 декабря 2023 г. тыс. тенге
Совокупные активы отчетных сегментов	3,124,897,357	2,758,772,279
Отражение полной суммы договоров купли-продажи иностранной валюты	(1,396,535)	(49,524,696)
Корректировка стоимости финансовых активов	-	(6,207,468)
Корректировка стоимости прочих активов	-	(3,289,319)
Прочие корректировки	574,070	(2,884,319)
Всего активов	3,124,074,892	2,696,866,477

	31 декабря 2024 г. тыс. тенге	31 декабря 2023 г. тыс. тенге
Совокупные обязательства отчетных сегментов	2,724,483,799	2,447,501,528
Отражение полной суммы договоров купли-продажи иностранной валюты	(1,396,535)	(49,524,696)
Прочие корректировки	574,070	(5,047,484)
Всего обязательств	2,723,661,334	2,392,929,348

Информация по основным отчетным сегментам за год, закончившийся 31 декабря 2024 года, может быть представлена следующим образом:

тыс. тенге	Корпоративное банковское обслуживание	Банковское обслуживание малых и средних предприятий	Розничное банковское обслуживание	Казначейство	Управление активами и обязатель- ствами	Нераспре- деленные активы и обязательства	Всего
Процентные доходы	55,094,457	11,451,288	205,619,601	13,123,768	60,417,621	(352)	345,706,383
Комиссионные доходы	2,063,960	9,825,501	27,555,788	302,193	-	-	39,747,442
Чистая прибыль от операций с ценными бумагами, дилинговых операций и курсовых разниц	10,892,954	5,555,921	5,435,485	31,017,619	(4,376,833)	-	48,525,146
Прочие (расходы)/доходы	(161,085)	-	7,832	87,149	-	(4,094,803)	(4,160,907)
Трансфертное ценообразование на фонды	54,565,057	38,763,174	112,572,343	440,528	74,325,288	-	280,666,390
Выручка	122,455,343	65,595,884	351,191,049	44,971,257	130,366,076	(4,095,155)	710,484,454
Процентные расходы	(36,713,206)	(23,429,425)	(95,729,535)	-	(15,350,663)	-	(171,222,829)
Комиссионные расходы	(572,548)	(5,935,671)	(19,288,830)	(996,896)	(336,630)	(88,617)	(27,219,192)
Восстановление убытков/(убытки) от обесценения	13,894,036	325,320	(79,331,808)	-	13,042,654	(236,666)	(52,306,464)
Трансфертное ценообразование на фонды	(44,516,729)	(9,333,387)	(152,363,293)	(14,035,360)	(60,417,621)	-	(280,666,390)
Операционные расходы (прямые)	(2,729,641)	(2,199,557)	(17,141,573)	(4,632,536)	(146,429)	(21,174,914)	(48,024,650)
Операционные расходы (косвенные)	(2,515,825)	(3,304,197)	(17,812,892)	(1,442,563)	(61,690)	(10,847,490)	(35,984,657)
Корпоративный подоходный налог	(10,715,034)	(4,720,340)	10,502,591	(5,186,513)	-	-	(10,119,296)
Финансовый результат сегмента	38,586,396	16,998,627	(19,974,291)	18,677,389	67,095,697	(36,442,842)	84,940,976
Прочие показатели по сегментам							
Поступления основных средств	-	-	-	-	-	6,689,615	6,689,615
Износ и амортизация	(33,956)	(14,855)	(509,713)	(3,329)	(380)	(5,228,643)	(5,790,876)

Информация по основным отчетным сегментам за год, закончившийся 31 декабря 2023 года, может быть представлена следующим образом:

тыс. тенге	Корпоративное банковское обслуживание	Банковское обслуживание малых и средних предприятий	Розничное банковское обслуживание	Казначейство	Управление активами и обязатель- ствами	Нераспре- деленные активы и обязательства	Всего
Процентные доходы	50,876,292	12,069,095	222,673,211	12,219,519	52,864,388	-	350,702,505
Комиссионные доходы	2,683,114	6,104,711	36,247,407	300,905	-	-	45,336,137
Чистая прибыль от операций с ценными бумагами, дилинговых операций и курсовых разниц	12,033,193	9,209,985	4,826,072	28,481,618	2,793,625	-	57,344,493
Прочие (расходы)/доходы	(220,782)	-	1,125	31,607	-	120,706	(67,344)
Трансфертное ценообразование на фонды	48,695,957	35,524,045	87,862,454	176,123	72,320,060	-	244,578,639
Выручка	114,067,774	62,907,836	351,610,269	41,209,772	127,978,073	120,706	697,894,430
Процентные расходы	(32,023,066)	(19,458,543)	(69,653,552)	-	(32,252,671)	-	(153,387,832)
Комиссионные расходы	(981,849)	(2,331,605)	(22,522,333)	(628,018)	(314,381)	(93,543)	(26,871,729)
(Убытки)/восстановление убытков от обесценения	(1,121,667)	2,272,093	(75,274,579)	-	(11,830,382)	(198,526)	(86,153,061)
Трансфертное ценообразование на фонды	(44,757,303)	(6,603,446)	(126,585,695)	(13,767,807)	(52,864,388)	-	(244,578,639)
Операционные расходы (прямые)	(1,931,541)	(1,981,422)	(14,749,240)	(3,329,385)	(69,398)	(21,031,623)	(43,092,609)
Операционные расходы (косвенные)	(1,783,912)	(2,384,381)	(12,906,778)	(794,711)	(15,192)	(3,197,148)	(21,082,122)
Корпоративный подоходный налог	(6,940,229)	(7,150,210)	(6,598,308)	(5,004,150)	-	-	(25,692,897)
Финансовый результат сегмента	24,528,207	25,270,322	23,319,784	17,685,701	30,631,661	(24,400,134)	97,035,541
Прочие показатели по сегментам							
Поступления основных средств	-	-	-	-	-	9,012,434	9,012,434
Износ и амортизация	(29,692)	(17,821)	(438,487)	(2,773)	(487)	(4,184,811)	(4,674,071)

*«Нераспределенные активы и обязательства» представляют собой расходы подразделений, деятельность которых связана с выполнением административно-контрольной функции, регуляторных и законодательных требований.

Сверки между величинами выручки и прибыли или убытка отчетных сегментов могут быть представлены следующим образом:

	2024 г. тыс. тенге	2023 г. тыс. тенге
Доход отчетных сегментов	710,484,454	697,894,430
Трансфертное ценообразование на фонды	(280,666,390)	(244,578,639)
Прочие корректировки	(13,258,053)	(24,656,355)
Всего доходов	416,560,011	428,659,436
	2024 г. тыс. тенге	2023 г. тыс. тенге
Прибыль отчетных сегментов	84,940,976	97,035,541
Прочие корректировки	-	(144,009)
Всего прибыли	84,940,976	96,891,532

Прочие корректировки: данные корректировки, в основном, представлены взаимозачетом прочих активов и прочих обязательств, доходов и расходов, а также необходимыми корректировками для отражения процентного дохода по кредитно-обесцененным заемщикам в размере 10,636,445 тыс. тенге (2023 год: 14,814,489 тыс. тенге). Прочие корректировки возникают в результате того, что Председатель Правления проводит анализ внутренних отчетов руководству, подготовленных на основе валового исчисления, в то время как для целей неконсолидированной финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с МСФО, взаимозачет осуществляется в отношении определенных прочих активов/обязательств, включенных в состав нераспределенных активов/обязательств.

Трансфертное ценообразование на фонды: для целей внутренней отчетности руководству, трансфертное ценообразование представляет собой распределение доходов и расходов между сегментами, привлекающими денежные ресурсы, и сегментами, которые создают активы, генерирующие процентный доход, используя денежные ресурсы.

Информация в отношении крупных клиентов и географических регионов

В течение года, закончившегося 31 декабря 2024 года, Банк не имел крупных корпоративных клиентов, доход по которым составляет более 10% от общего дохода (2023 год: отсутствовали).

Большая часть дохода от операций с внешними клиентами приходится на операции с резидентами Республики Казахстан. Большая часть долгосрочных активов находится в Республике Казахстан.

30 Управление рисками

(а) Политика и процедуры управления рисками

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является существенным элементом операционной деятельности банка. Рыночный риск, кредитный риск, риск ликвидности и операционный риск являются основными рисками, с которыми Банк сталкивается в процессе осуществления своей деятельности. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Управление операционными и юридическими рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и юридических рисков.

В организации управления рисками Банк использует концепцию «трех линий защиты»:

- первичного анализа со стороны иницирующего подразделения;
- анализа со стороны контролирующего подразделения (подразделения риск-менеджмента, юридический департамент, служба комплаенс и т.д.);

- проверки и независимой оценки эффективности функционирования системы управления рисками в банке.

Банк ежегодно проводит процедуру выявления и оценки ключевых рисков, по результатам которой Совет директоров устанавливает нормативы аппетита к риску.

Политика Банка по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержен Банк, на установление лимитов рисков и соответствующего контроля, 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, а также появляющихся лучших практик.

Совет директоров несет 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. Комитет по рискам и внутреннему контролю предварительно рассматривает данные вопросы и ходатайствует перед Советом директоров о рассмотрении и/или утверждении данных вопросов.

Правление несет ответственность за мониторинг и внедрение мер по снижению рисков, а также следит за тем, чтобы Банк осуществлял деятельность в установленных пределах рисков. В обязанности руководства подразделений риск-менеджмента 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 отчетов как по финансовым, так и по нефинансовым рискам. Руководство подразделений риск-менеджмента подотчетно непосредственно Председателю Правления и, опосредованно, через Комитет по рискам и внутреннему контролю, Совету директоров.

Кредитный и рыночный риски, а также риск ликвидности управляются и контролируются системой Кредитных комитетов, Комитетом по управлению рыночными рисками и ликвидностью (КУРРиЛ) как на уровне портфеля в целом, так и на уровне отдельных сделок. Для повышения эффективности процесса принятия решений банк создал иерархическую структуру кредитных комитетов в зависимости от типа и величины подверженности риску.

Как внешние, так и внутренние факторы риска выявляются и управляются в рамках банка. Особое внимание уделяется выявлению всего перечня факторов риска и определению уровня достаточности текущих процедур по снижению рисков. Помимо стандартного анализа кредитного и рыночного рисков, подразделения риск-менеджмента проводят мониторинг финансовых и нефинансовых рисков путем проведения регулярных встреч с операционными подразделениями с целью получения экспертной оценки по отдельным направлениям.

(б) Управление рыночными рисками

Рыночный риск – вероятность возникновения финансовых потерь по балансовым и внебалансовым статьям, обусловленная неблагоприятными изменениями рыночной ситуации и выражающаяся в изменениях рыночных процентных ставок, курсов иностранных валют, рыночной стоимости финансовых инструментов, товаров. Рыночный риск включает валютный, процентный и ценовой риски.

Управление рыночным риском осуществляется на портфельном уровне. Задачей управления данным 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.

КУРРиЛ несет ответственность за управление рыночным риском и ликвидностью. КУРРиЛ рассматривает лимиты рыночного риска, основываясь на рекомендациях Блока риск-менеджмента и выносит на согласование и утверждение Правления и Совета директоров.

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

Кроме того, Банк 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 Банком, 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 процентных ставок, основанное на анализе сроков пересмотра процентных ставок, дополняется мониторингом чувствительности чистой процентной маржи банка к различным стандартным и нестандартным сценариям изменения процентных ставок.

Банк также использует методологию оценки стоимости под риском (VaR) для управления рыночным риском по своим торговым позициям.

(i) Риск изменения процентных ставок

Риск изменения процентных ставок – это вероятность возникновения потерь вследствие изменения рыночных процентных ставок. Банк подвержен влиянию колебаний преобладающих рыночных процентных ставок на его неконсолидированное финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут увеличивать уровень процентной маржи, однако могут и снижать его либо, в случае неожиданного изменения процентных ставок, приводить к возникновению убытков.

Анализ сроков пересмотра процентных ставок

Риск изменения процентных ставок управляется преимущественно посредством мониторинга и прогнозирования изменения процентных ставок, сокращения временных разрывов процентных активов и обязательств.

Краткая информация в отношении сроков пересмотра процентных ставок по основным финансовым инструментам на 31 декабря 2024 и 2023 годов может быть представлена следующим образом:

тыс. тенге	Менее 3 месяцев	3-6 месяцев	6-12 месяцев	1-5 лет	Более 5 лет	Беспроцентные	Балансовая стоимость
31 декабря 2024 года							
АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	434,508,095	-	-	-	-	198,178,716	632,686,811
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	-	-	-	-	2,595,712	2,595,712
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	83,942,784	82,174,452	27,661,388	297,493,886	213,175,409	-	704,447,919
Счета и депозиты в банках	21,687,591	32,370,592	63,745,238	-	18,173,897	11,218,342	147,195,660
Кредиты, выданные клиентам	196,257,147	126,124,075	225,478,995	824,069,075	110,551,429	-	1,482,480,721
Инвестиции, учитываемые по амортизированной стоимости	25,458,272	4,273,185	44,728,750	9,022,773	-	-	83,482,980
	761,853,889	244,942,304	361,614,371	1,130,585,734	341,900,735	211,992,770	3,052,889,803
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	-	-	-	-	1,063,209	1,063,209
Депозиты и счета банков	490,107	-	-	-	-	24,912,648	25,402,755
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	212,452,958	-	-	-	-	-	212,452,958
Текущие счета и депозиты клиентов	816,925,173	471,292,060	276,931,559	161,649,478	25,914,909	535,919,953	2,288,633,132
Долговые ценные бумаги выпущенные	326,029	-	-	7,944,792	-	-	8,270,821
Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные	-	-	1,200,000	-	65,291,096	-	66,491,096
Прочие привлеченные средства	502,744	504,461	613,912	6,638,571	66,403,183	-	74,662,871
Обязательства по аренде	80,404	176,346	101,118	2,560,000	55,490	-	2,973,358
	1,030,777,415	471,972,867	278,846,589	178,792,841	157,664,678	561,895,810	2,679,950,200
	(268,923,526)	(227,030,563)	82,767,782	951,792,893	184,236,057	(349,903,040)	372,939,603

тыс. тенге	Менее 3 месяцев	3-6 месяцев	6-12 месяцев	1-5 лет	Более 5 лет	Беспроцентные	Балансовая стоимость
31 декабря 2023 года							
АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	216,845,532	-	-	-	-	302,821,226	519,666,758
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	-	-	-	-	285,199	285,199
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	149,265,174	29,156,237	11,859,516	189,969,488	82,678,478	-	462,928,893
Счета и депозиты в банках	639,483	114,015,016	560,405	-	11,012,046	8,037,979	134,264,929
Кредиты, выданные клиентам	188,140,589	94,908,163	217,145,877	740,905,065	121,621,084	-	1,362,720,778
Инвестиции, учитываемые по амортизированной стоимости	12,655,546	10,143,971	76,172,533	64,003,637	-	-	162,975,687
	567,546,324	248,223,387	305,738,331	994,878,190	215,311,608	311,144,404	2,642,842,244
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	-	-	-	-	134,362	134,362
Депозиты и счета банков	-	-	-	-	-	20,316,541	20,316,541
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	32,226,575	-	-	-	-	-	32,226,575
Текущие счета и депозиты клиентов	449,980,079	369,747,422	441,314,808	115,731,216	24,384,339	742,812,652	2,143,970,516
Долговые ценные бумаги выпущенные	326,029	-	-	7,947,950	-	-	8,273,979
Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные	3,073,112	-	1,200,000	-	60,371,491	-	64,644,603
Прочие привлеченные средства	503,086	460,821	494,913	2,515,922	69,009,805	-	72,984,547
Обязательства по аренде	63,794	173,806	112,084	2,321,670	-	-	2,671,354
	486,172,675	370,382,049	443,121,805	128,516,758	153,765,635	763,263,555	2,345,222,477
	81,373,649	(122,158,662)	(137,383,474)	866,361,432	61,545,973	(452,119,151)	297,619,767

Средние эффективные процентные ставки

Следующая далее таблица отражает средние эффективные процентные ставки по процентным активам и обязательствам по состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов. Данные процентные ставки отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

	31 декабря 2024 г.			31 декабря 2023 г.		
	Средняя эффективная ставка вознаграждения, %			Средняя эффективная ставка вознаграждения, %		
	Тенге	Доллары США	Прочие валюты	Тенге	Доллары США	Прочие валюты
Процентные активы						
Денежные средства и их эквиваленты	14.92	1.62	0.17	14.70	3.62	0.36
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	13.56	4.27	2.81	13.64	3.83	3.65
Счета и депозиты в банках	-	4.79	-	-	5.17	-
Кредиты, выданные клиентам	25.65	8.20	10.34	26.23	8.38	7.24
Инвестиции, учитываемые по амортизированной стоимости	14.28	3.29	-	14.57	3.63	-
Процентные обязательства						
Депозиты и счета банков						
- Срочные депозиты	8.00	-	-	-	-	-
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	13.64	-	-	15.60	-	-
Текущие счета и депозиты клиентов						
-Корпоративные клиенты	8.16	1.87	0.59	10.90	1.03	1.33
-Розничные клиенты	13.14	1.36	0.39	12.72	0.99	0.12
Долговые ценные бумаги выпущенные	10.91	-	-	10.91	-	-
Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные	18.00	-	-	16.86	-	-
Прочие привлеченные средства						
-Кредиты, полученные от государственных финансовых институтов	1.64	-	-	1.35	-	-

Анализ чувствительности к изменению процентных ставок

Управление риском изменения процентных ставок, основанное на анализе сроков пересмотра процентных ставок, дополняется мониторингом чувствительности финансовых активов и обязательств. Анализ чувствительности прибыли или убытка и собственного капитала (за вычетом налогов) к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок), составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения ставок вознаграждения и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующим по состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов, может быть представлен следующим образом:

тыс. тенге	2024 г.		2023 г.	
	Прибыль или убыток	Собствен- ный капитал	Прибыль или убыток	Собствен- ный капитал
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	2,852,082	2,852,082	429,034	429,034
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(2,852,082)	(2,852,082)	(429,034)	(429,034)

Анализ чувствительности чистой прибыли или убытка и собственного капитала к изменениям справедливой стоимости финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, вследствие изменений ставок вознаграждения (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов), и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения ставок вознаграждения может быть представлен следующим образом:

тыс. тенге	2024 г.		2023 г.	
	Прибыль или убыток	Собствен- ный капитал	Прибыль или убыток	Собствен- ный капитал
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	-	28,787,837	-	9,282,827
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	-	(13,886,515)	-	(8,811,869)

(ii) Валютный риск

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

Валютный риск – это вероятность возникновения финансовых потерь вследствие изменения обменных курсов валют. Банк хеджирует свою подверженность валютному риску. Банк управляет своей позицией в иностранной валюте путем установления лимитов по валютным позициям и путем установления лимитов по чистым валютным позициям.

Структура финансовых активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2024 года может быть представлена следующим образом:

тыс. тенге	Доллары США	Евро	Российский Рубль	Прочие валюты	Всего
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	120,796,231	58,610,803	38,833,701	47,808,694	266,049,429
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	246,561,773	147,369,613	-	6,697,516	400,628,902
Счета и депозиты в банках	135,977,318	-	-	-	135,977,318
Кредиты, выданные клиентам	132,123,600	7,507,607	812,884	-	140,444,091
Инвестиции, учитываемые по амортизированной стоимости	59,124,726	-	-	-	59,124,726
Прочие финансовые активы	820,835	3,375	10,046	-	834,256
Всего активов	695,404,483	213,491,398	39,656,631	54,506,210	1,003,058,722
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Депозиты и счета банков	4,056,281	13,711,796	3,637,948	3,463,622	24,869,647
Текущие счета и депозиты клиентов	772,227,579	126,899,708	29,921,256	41,865,117	970,913,660
Прочие финансовые обязательства	390,572	762,510	565,532	11,562	1,730,176
Всего обязательств	776,674,432	141,374,014	34,124,736	45,340,301	997,513,483
Чистая позиция на 31 декабря 2024 года	(81,269,949)	72,117,384	5,531,895	9,165,909	5,545,239
Влияние производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском **	56,886,206	(72,169,713)	(1,297,795)	-	(16,581,302)
Чистая позиция 31 декабря 2024 года с учетом влияния производных финансовых инструментов	(24,383,743)	(52,329)	4,234,100	9,165,909	(11,036,063)

**с учетом сделок СПОТ.

Структура финансовых активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2023 года может быть представлена следующим образом:

тыс. тенге	Доллары США	Евро	Российский Рубль	Прочие валюты	Всего
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	282,865,454	25,091,803	97,662,130	66,320,020	471,939,407
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	100,378,897	147,556,146	-	5,752,292	253,687,335
Счета и депозиты в банках	126,226,949	-	50,600	-	126,277,549
Кредиты, выданные клиентам	99,712,490	8,775,495	753,154	-	109,241,139
Инвестиции, учитываемые по амортизированной стоимости	129,161,773	-	-	-	129,161,773
Прочие финансовые активы	361,514	85,603	30,445	7,460	485,022
Всего активов	738,707,077	181,509,047	98,496,329	72,079,772	1,090,792,225
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Депозиты и счета банков	10,958,324	4,069,218	3,329,741	864,519	19,221,802
Текущие счета и депозиты клиентов	755,324,189	133,099,254	110,875,542	63,951,360	1,063,250,345
Прочие финансовые обязательства	1,326,162	1,047,097	150,202	89,796	2,613,257
Всего обязательств	767,608,675	138,215,569	114,355,485	64,905,675	1,085,085,404
Чистая позиция на 31 декабря 2024 года	(28,901,598)	43,293,478	(15,859,156)	7,174,097	5,706,821
Влияние производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском **	22,344,897	(43,192,640)	14,942,423	-	(5,905,320)
Чистая позиция 31 декабря 2024 года с учетом влияния производных финансовых инструментов	(6,556,701)	100,838	(916,733)	7,174,097	(198,499)

**с учетом сделок СПОТ.

Ослабление курса тенге, как указано в нижеследующей таблице, по отношению к следующим валютам по состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов вызвало бы описанное далее увеличение/(уменьшение) собственного капитала и прибыли или убытка. Данная аналитическая информация представлена за вычетом суммы налога и основана на колебаниях обменных курсов валют, которые Банк рассматривал как обоснованно возможные по состоянию на конец отчетного периода. Анализ проводился исходя из допущения о том, что все прочие переменные, в частности, ставки вознаграждения, остаются неизменными.

тыс. тенге	2024 г.		2023 г.	
	Прибыль или убыток	Собствен- ный капитал	Прибыль или убыток	Собствен- ный капитал
20% рост курса доллара США по отношению к тенге	(3,901,399)	(3,901,399)	(1,049,072)	(1,049,072)
20% рост курса Евро по отношению к тенге	(8,373)	(8,373)	16,134	16,134
20% рост курса российского рубля по отношению к тенге	677,456	677,456	(146,677)	(146,677)
20% рост курса по прочим валютам по отношению к тенге	1,466,545	1,466,545	1,147,856	1,147,856

Увеличение курса тенге по отношению к вышеперечисленным валютам по состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов имело бы равноценный, но обратный эффект при условии, что все остальные переменные остаются неизменными.

(iii) Прочие ценовые риски

Прочие ценовые риски – это вероятность потерь вследствие колебаний справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту в результате изменений рыночных цен (кроме изменений, возникших в результате воздействия риска изменений ставки вознаграждения или валютного риска) вне зависимости от того, были ли подобные изменения вызваны факторами, характерными для данного конкретного инструмента или его эмитента, или же факторами, влияющими на все схожие финансовые инструменты, обращающиеся на рынке. Прочие ценовые риски возникают тогда, когда Банк имеет длинную или короткую позицию по финансовому инструменту.

(iv) Методология оценки стоимости под риском (VAR)

Банк использует методологию оценки стоимости под риском (VAR) для мониторинга рыночного риска, связанного с валютной позицией.

Методология оценки стоимости под риском представляет собой способ оценки потенциальных потерь, которые могут иметь место по рисковым позициям в результате изменений рыночных ставок и цен в течение определенного отрезка времени при определенном заданном доверительном интервале. Используемая Банком модель оценки стоимости под риском исходит из доверительного интервала в 99% и предполагает период удержания финансового инструмента длительностью 1 день в зависимости от типа позиции. Модель оценки стоимости под риском представляет собой прогнозирование, основанное в большей степени на исторических данных. Модель строит вероятностные сценарии развития будущего, основываясь на исторических временных рядах рыночных ставок и принимая во внимание взаимозависимость между разными рынками и ставками. Потенциальные изменения рыночных цен определяются на основе рыночных данных не менее, чем за последние 12 месяцев.

Несмотря на то, что методология оценки стоимости под риском является значимым инструментом для оценки вероятной величины рыночного риска, у нее есть ряд ограничений, особенно в отношении низколиквидных рынков, которые могут быть представлены следующим образом:

- Использование исторических данных как основы для определения будущих событий может не отражать всех возможных сценариев (особенно это касается исключительно нестандартных сценариев).
- Применение периода удержания финансового инструмента продолжительностью 1 день предполагает, что все позиции могут быть проданы или хеджированы в течение периода, составляющего 1 день. Практически во всех случаях это возможно, однако существуют ситуации, при которых исключительная неликвидность рынка может продолжаться и в течение более долгого периода.
- Использование доверительного интервала в 99% не принимает во внимание потери, которые могут возникнуть за рамками этого интервала. Существует вероятность в 1%, что потери составят большую величину, чем стоимость под риском.

- Так как расчет величины стоимости под риском производится на основе данных закрытия торговых сессий, он не всегда отражает колебания в течение дня.
- Величина риска, рассчитанная по методологии оценки стоимости под риском, зависит от позиции и волатильности рыночных цен. Стоимость под риском для зафиксированной позиции снижается, если уменьшается волатильность рыночных цен, и наоборот.

При проведении оценки рыночного риска Банк опирается не только на расчет стоимости под риском, так как данной методологии присущи некоторые ограничения, описанные ранее. Ограничения метода расчета стоимости под риском учитываются путем введения других дополнительных лимитов на другие позиции и лимитов чувствительности, включая ограничения потенциальной концентрации рисков по каждому из торговых портфелей, а также структурный анализ несоответствий между позициями.

Данные о величине стоимости под риском в отношении валютного риска Банка, по состоянию на 31 декабря представлены ниже:

	31 декабря 2024 г. тыс. тенге	31 декабря 2023 г. тыс. тенге
Риск колебания валютных курсов	681,037	158,915

(в) Управление кредитным риском

Кредитный риск – вероятность возникновения потерь, возникающая вследствие невыполнения заемщиком или контрагентом своих обязательств в соответствии с условиями договора (контракта). Банк управляет кредитным риском (по признанным финансовым активам и непризнанным договорным обязательствам) посредством применения утвержденных политик и процедур, включающих требования по установлению и соблюдению лимитов концентрации кредитного риска. Также в Банке создана система Уполномоченных коллегиальных органов с определенным лимитом полномочий, в функции которых входит принятие решений, связанных с кредитным риском и управлением кредитным риском.

Помимо этого, для контроля уровня кредитного риска в банке действуют внутренние нормативные документы, регламентирующие все процессы, связанные с принятием банком кредитного риска, которые утверждены Правлением и/или Советом директоров банка. Также в Банке разработаны процессы мониторинга исполнения требований ВНД каждым сотрудником/ подразделением.

Кредитная политика определяет:

- процедуры рассмотрения и одобрения кредитных заявок;
- методологию оценки кредитоспособности заемщиков (корпоративных и розничных);
- методологию оценки кредитоспособности контрагентов, эмитентов и страховых компаний;
- методологию оценки предлагаемого обеспечения;
- требования к кредитной документации;
- процедуры проведения постоянного мониторинга кредитов и прочих продуктов, несущих кредитный риск.

До момента вынесения решения по принятию кредитного риска заявки клиентов банка проходят экспертизу служб банка, задействованных в процессе анализа финансового положения заемщика (заклучения аналитиков основываются на структурном анализе бизнеса и финансового положения заемщика), правовой состоятельности клиента (проводится правовая экспертиза правоустанавливающих документов, правомочность подписантов, корректность оформления корпоративных решений клиента и другие аспекты правовых рисков, как части кредитного риска), оценки благонадежности клиента и его деловой репутации, а также экспертиза стоимости залогового обеспечения.

После проверки всех вышеуказанных аспектов по заявке клиента, Блоком риск-менеджмента проводится независимая экспертиза рисков, по результатам которой формируется заключение, в котором отражаются риски, присущие бизнесу заемщика и предлагаемой структуре сделки, и даются рекомендации по минимизации рисков банка, помимо этого Блоком риск-менеджмента проводится экспертиза на соответствие заявки клиента Банка требованиям Кредитной политики банка и требованиям законодательства РК.

Уполномоченный коллегиальный орган принимает решения на основе заключений внутренних структурных подразделений банка.

Для минимизации кредитных рисков на протяжении всего срока финансирования клиента Банк проводит постоянный мониторинг состояния кредитов и на регулярной основе проводит переоценку платежеспособности своих заемщиков. Процедуры переоценки основываются на анализе финансовой отчетности заемщика на последнюю отчетную дату и/или иной информации, предоставленной самим заемщиком или полученной банком другим способом. Текущая рыночная стоимость обеспечения также на регулярной основе оценивается независимыми профессиональными оценщиками, по отчетам которых проводится экспертиза специалистами Банка, либо оценка проводится специалистами Банка самостоятельно с учетом всех требований законодательства в области оценки. В случае уменьшения рыночной стоимости обеспечения, заемщику выставляется требование о предоставлении дополнительного обеспечения.

Рассмотрение заявок от физических лиц на получение кредитов проводится посредством системы принятия решения (АБИС) Банка, включающей скоринговую модель и прочие процедуры проверки данных в заявке на получение кредита, разработанные Блоком риск-менеджмента совместно с другими структурными подразделениями Банка.

Помимо анализа кредитоспособности отдельных заемщиков, проводимого подразделением кредитного риска и оценки залогов, Блок риск-менеджмента также проводит оценку кредитного риска по портфелю в целом, в том числе оценку концентрации по кредитному портфелю.

Максимальный уровень кредитного риска, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в неконсолидированном отчете о финансовом положении и в сумме непризнанных договорных обязательств. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

Максимальный уровень подверженности кредитному риску в отношении финансовых активов по состоянию на отчетную дату может быть представлен следующим образом:

	31 декабря 2024 г. тыс. тенге	31 декабря 2023 г. тыс. тенге
АКТИВЫ		
Денежные средства и их эквиваленты	581,767,539	466,620,550
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	2,595,712	285,199
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	704,447,919	462,928,893
Счета и депозиты в банках	147,195,660	134,264,929
Кредиты, выданные клиентам	1,482,480,721	1,362,720,778
Инвестиции, учитываемые по амортизированной стоимости	83,482,980	162,975,687
Прочие финансовые активы	14,658,115	11,409,746
Всего максимального уровня риска	3,016,628,646	2,601,205,782

Анализ концентрации кредитного риска по кредитам, выданным клиентам, представлен в Примечании 15.

Максимальный уровень подверженности кредитному риску в отношении непризнанных договорных обязательств по состоянию на отчетную дату представлен в Примечании 32.

По состоянию на 31 декабря 2024 года у Банка имеется один должник (НБРК), подверженность кредитному риску в отношении которого превышает 10% максимального уровня подверженности кредитному риску (31 декабря 2023 года: отсутствуют). Совокупные остатки с указанным контрагентом по состоянию на 31 декабря 2024 года составляли 537,295,796 тыс. тенге.

(г) Управление риском ликвидности

Риск ликвидности – это вероятность возникновения финансовых потерь в результате неспособности Банка выполнить свои обязательства в установленный срок без значительных убытков. Риск ликвидности возникает при несовпадении по срокам погашения активов и обязательств. Совпадение и/или контролируемое несовпадение по срокам погашения и ставкам вознаграждения активов и обязательств является основополагающим моментом в управлении риском ликвидности. Вследствие разнообразия проводимых операций и связанной с ними неопределенности, полное совпадение по срокам погашения активов и обязательств не является для финансовых институтов обычной практикой. Такое несоответствие дает возможность увеличить прибыльность операций, однако при этом повышает риск возникновения убытков.

Банк поддерживает высокий уровень ликвидности с целью постоянного обеспечения наличия денежных средств для оплаты своих обязательств по мере наступления сроков их исполнения.

Банк стремится 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 диверсифицированного портфеля высоколиквидных активов для того, чтобы Банк был способен оперативно и без резких колебаний реагировать на непредвиденные требования в отношении ликвидности.

Управление ALM ежедневно проводит мониторинг позиции по ликвидности, а Блок риск-менеджмента на регулярной основе проводит «стресс-тесты» с учетом разнообразных возможных сценариев состояния рынка, как в нормальных, так и в неблагоприятных условиях. Управление ALM получает от бизнес-подразделений информацию о структуре ликвидности их финансовых активов и обязательств, а также о прогнозных потоках денежных средств, ожидаемых в будущем. Прогнозирование ведется на краткосрочном и среднесрочном горизонте, предусматриваются тактические шаги на каждом временном интервале планирования с учетом возможности использования различных источников фондирования, в том числе внешних привлечений и различных способов размещения временно свободных средств. На основании прогноза ожидаемых притоков и оттоков средств Управление ALM оценивает дефицит/избыток ликвидности, а также осуществляет оперативный прогноз нормативов ликвидности.

Руководство Банка регулярно получает информацию о состоянии ликвидности. Периодичность предоставления информации зависит от состояния ликвидности Банка в каждый конкретный момент времени. В нормальных рыночных условиях отчеты о состоянии ликвидности предоставляются высшему руководству на еженедельной основе. Предоставляемая информация достаточна для адекватной оценки ликвидной позиции Банка в целом и по отдельным направлениям (валютам, клиентам и т.д.), которая также позволяет коллегиальным органам и структурным подразделениям Банка принимать обоснованное решение относительно способности Банка удовлетворять свои потребности в ликвидности и своевременно исполнять свои обязательства в полном объеме.

Следующие далее таблицы содержат информацию о недисконтированных потоках денежных средств по финансовым обязательствам и непризнанным обязательствам кредитного характера, относящихся к наиболее ранней дате наступления срока погашения, возможной в соответствии с условиями договора. Суммарные величины притока и оттока денежных средств, указанные в данных таблицах, представляют собой договорные недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам или условным обязательствам.

Анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2024 года может быть представлен следующим образом:

тыс. тенге	До востребова- ния и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Суммарная величина выбытия/ (поступления) потоков денежных средств	Балансовая стоимость
Непроизводные финансовые обязательства							
Депозиты и счета банков	25,403,399	-	-	-	-	25,403,399	25,402,755
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	213,075,234	-	-	-	-	213,075,234	212,452,958
Текущие счета и депозиты клиентов	830,312,682	540,959,880	487,757,106	291,603,728	216,390,122	2,367,023,518	2,288,633,132
Долговые ценные бумаги выпущенные	-	434,705	-	434,705	8,809,234	9,678,644	8,270,821
Субординирован ные долговые ценные бумаги выпущенные	-	-	-	6,000,000	192,000,000	198,000,000	66,491,096
Прочие привлеченные средства	17	537,223	821,190	1,073,198	80,700,994	83,132,622	74,662,871
Обязательства по аренде	194,472	387,486	547,059	954,490	1,499,712	3,583,219	2,973,358
Прочие финансовые обязательства	10,929,413	-	482,652	-	-	11,412,065	11,434,807
Производные финансовые обязательства*							
-Поступления	(236,656,083)	-	-	-	-	(236,656,083)	(971,364)
-Выбытия	235,684,719	-	-	-	-	235,684,719	-
Всего обязательств	1,078,943,853	542,319,294	489,608,007	300,066,121	499,400,062	2,910,337,337	2,689,350,434
Обязательства кредитного характера	257,789,900	-	-	-	-	257,789,900	257,789,900

*с учетом сделок СПОТ.

Анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2023 года может быть представлен следующим образом:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Суммарная величина выбытия/ (поступления) потоков денежных средств	Балансовая стоимость
Непроизводные финансовые обязательства							
Депозиты и счета банков	20,316,541	-	-	-	-	20,316,541	20,316,541
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	32,351,980	-	-	-	-	32,351,980	32,226,575
Текущие счета и депозиты клиентов	921,503,962	255,234,888	393,506,110	468,277,670	176,576,208	2,215,098,838	2,143,970,516
Долговые ценные бумаги выпущенные	-	434,705	-	434,705	9,678,644	10,548,054	8,273,979
Субординирован ные долговые ценные бумаги выпущенные	3,085,049	-	-	6,000,000	198,000,000	207,085,049	64,644,603
Прочие привлеченные средства	66	548,150	696,993	791,704	85,222,793	87,259,706	72,984,547
Обязательства по аренде	146,521	279,245	391,953	617,544	1,259,486	2,694,749	2,671,354
Прочие финансовые обязательства	16,176,688	-	-	216,593	-	16,393,281	16,393,281
Производные финансовые обязательства*							
-Поступления	(201,438,016)	-	-	-	-	(201,438,016)	(206,418)
-Выбытия	201,231,598	-	-	-	-	201,231,598	-
Всего обязательств	993,374,389	256,496,988	394,595,056	476,338,216	470,737,131	2,591,541,780	2,361,274,978
Обязательства кредитного характера	242,377,942	-	-	-	-	242,377,942	242,377,942

*с учетом сделок СПОТ.

В соответствии с законодательством Республики Казахстан – юридические и физические лица имеют право изъять свои срочные депозиты из Банка в любой момент, при этом в большинстве случаев они утрачивают право на получение начисленного процентного дохода. Данные депозиты были представлены исходя из установленных в договорах сроков их погашения. Сроки погашения общей суммы срочных депозитов представлены следующим образом:

- 267,828,968 тыс. тенге представлены в категории до востребования и менее одного месяца (31 декабря 2023 года: 201,524,548 тыс. тенге);
- 540,947,739 тыс. тенге представлены в категории от одного до трех месяцев (31 декабря 2023 года: 255,163,284 тыс. тенге);
- 486,904,688 тыс. тенге представлены в категории от трех до шести месяцев (31 декабря 2023 года: 393,207,140 тыс. тенге);

- 290,919,755 тыс. тенге представлены в категории от шести до двенадцати месяцев (31 декабря 2023 года: 466,952,497 тыс. тенге);
- 202,583,937 тыс. тенге представлены в категории более одного года (31 декабря 2023 года: 158,283,718 тыс. тенге).

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

Руководство ожидает, что движение потоков денежных средств в отношении определенных финансовых активов и обязательств может отличаться от обозначенного в договорах, либо по причине того, 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.

В нижеследующей таблице представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в неконсолидированном отчете о финансовом положении (за исключением производных инструментов), по состоянию на 31 декабря 2024 года:

тыс. тенге	До востребова- ния и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просрочен- ные	Всего
Денежные средства и их эквиваленты	632,686,811	-	-	-	-	-	-	632,686,811
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	27,359,409	56,582,414	109,835,840	297,493,886	213,175,409	-	961	704,447,919
Счета и депозиты в банках	11,138,342	21,687,591	96,115,830	-	18,253,897	-	-	147,195,660
Кредиты, выданные клиентам	84,970,329	95,403,258	350,556,846	808,328,051	103,401,981	-	39,820,256	1,482,480,721
Инвестиции, учитываемые по амортизированной стоимости	1,053,130	14,519,639	58,887,438	9,022,773	-	-	-	83,482,980
Инвестиции в дочерние предприятия	-	-	-	-	-	7,560,000	-	7,560,000
Текущий налоговый актив	2,027,276	-	-	-	-	-	-	2,027,276
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	29,082,254	-	29,082,254
Активы в форме права пользования	21,074	3,422	209,824	2,074,039	40,259	-	-	2,348,618
Прочие активы	18,605,816	184,893	10,708,195	291,598	46,738	295,030	34,671	30,166,941
Всего активов	777,862,187	188,381,217	626,313,973	1,117,210,347	334,918,284	36,937,284	39,855,888	3,121,479,180
Депозиты и счета банков	25,402,755	-	-	-	-	-	-	25,402,755
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	212,452,958	-	-	-	-	-	-	212,452,958
Текущие счета и депозиты клиентов	816,507,315	520,838,413	749,805,092	174,764,397	26,717,915	-	-	2,288,633,132
Долговые ценные бумаги выпущенные	-	326,029	-	7,944,792	-	-	-	8,270,821
Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные	-	-	1,200,000	-	65,291,096	-	-	66,491,096
Прочие привлеченные средства	3	502,741	1,118,373	6,638,571	66,403,183	-	-	74,662,871
Обязательства по аренде	70,417	9,987	277,464	2,560,000	55,490	-	-	2,973,358
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	-	9,217,003	-	9,217,003
Прочие обязательства	20,255,649	1,768,254	11,613,046	325,786	531,396	-	-	34,494,131
Всего обязательств	1,074,689,097	523,445,424	764,013,975	192,233,546	158,999,080	9,217,003	-	2,722,598,125
Чистая позиция	(296,826,910)	(335,064,207)	(137,700,002)	924,976,801	175,919,204	27,720,281	39,855,888	398,881,055
Накопленная чистая позиция	(296,826,910)	(631,891,117)	(769,591,119)	155,385,682	331,304,886	359,025,167	398,881,055	

В нижеследующей таблице представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в неконсолидированном отчете о финансовом положении (за исключением производных инструментов), по состоянию на 31 декабря 2023 года:

тыс. тенге	До							Всего
	востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просроченные	
Денежные средства и их эквиваленты	519,666,758	-	-	-	-	-	-	519,666,758
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	81,909,373	66,887,605	40,565,154	189,969,488	82,678,478	-	918,795	462,928,893
Счета и депозиты в банках	7,993,582	553,280	114,568,064	-	11,142,646	-	7,357	134,264,929
Кредиты, выданные клиентам	69,846,233	113,291,771	307,843,664	740,584,080	119,195,754	-	11,959,276	1,362,720,778
Инвестиции, учитываемые по амортизированной стоимости	763,835	1,408,469	84,969,936	73,925,043	-	-	1,908,404	162,975,687
Текущий налоговый актив	67,843	-	-	-	-	-	-	67,843
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	26,512,087	-	26,512,087
Активы в форме права пользования	1,408	30,378	227,707	1,857,356	-	-	-	2,116,849
Прочие активы	9,434,904	1,214,800	11,708,776	2,662,272	-	304,417	2,285	25,327,454
Всего активов	689,683,936	183,386,303	559,883,301	1,008,998,239	213,016,878	26,816,504	14,796,117	2,696,581,278
Депозиты и счета банков	20,316,541	-	-	-	-	-	-	20,316,541
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	32,226,575	-	-	-	-	-	-	32,226,575
Текущие счета и депозиты клиентов	910,928,549	239,352,169	835,147,678	126,101,197	32,440,923	-	-	2,143,970,516
Долговые ценные бумаги выпущенные	-	326,029	-	7,947,950	-	-	-	8,273,979
Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные	3,073,112	-	1,200,000	-	60,371,491	-	-	64,644,603
Прочие привлеченные средства	72	503,014	955,734	2,515,922	69,009,805	-	-	72,984,547
Обязательства по аренде	9,707	54,087	285,890	2,321,670	-	-	-	2,671,354
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	-	14,509,077	-	14,509,077
Прочие обязательства	22,202,517	1,252,163	9,355,532	127,539	260,043	-	-	33,197,794
Всего обязательств	988,757,073	241,487,462	846,944,834	139,014,278	162,082,262	14,509,077	-	2,392,794,986
Чистая позиция	(299,073,137)	(58,101,159)	(287,061,533)	869,983,961	50,934,616	12,307,427	14,796,117	303,786,292
Накопленная чистая позиция	(299,073,137)	(357,174,296)	(644,235,829)	225,748,132	276,682,748	288,990,175	303,786,292	

Руководство полагает, что следующие факторы обеспечивают уменьшение разрыва ликвидности сроком до одного года:

- Анализ руководством поведения вкладчиков срочных депозитов в течение последних трех лет показывает, что предложение конкурентоспособных ставок вознаграждения обеспечивает высокий уровень возобновления договоров срочных депозитов;
- По состоянию на 31 декабря 2024 года остаточные суммы на счетах и депозитах связанных сторон, срок погашения обязательств по которым наступает в течение одного года, составляют 238,617,735 тыс. тенге (31 декабря 2023 года: 280,977,707 тыс. тенге). Руководство полагает, что договоры срочных депозитов будут продлены при наступлении сроков погашения обязательств по ним, и снятие клиентами значительных сумм со своих счетов будет координироваться в рамках решения задач Банка по поддержанию ликвидности.

(д) Управление операционным риском

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

Цель управления операционными рисками в Банке заключается в том, чтобы обеспечить поддержание принимаемого риска на приемлемом уровне, в соответствии со стратегическими задачами, а также максимальную сохранность активов и капитала на основе снижения (исключения) возможных убытков, и измеряется качественными и количественными системами оценки операционных рисков.

Процесс управления операционным риском является неотъемлемой частью процесса управления бизнесом и представляет собой группу инструментов, установленных Правилами НБ РК №188, которая обеспечивает механизм взаимодействия разработанных и регламентированных Банком внутренних процедур, процессов, политик, структурных подразделений банка, позволяющих своевременно выявить, измерить, оценить, осуществить мониторинг и контроль уровня операционного риска, тем самым минимизировать влияние существенных рисков на Банк, а также обеспечить его финансовую устойчивость и стабильность функционирования.

31 Управление капиталом

НБРК устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню собственного капитала Банка в целом.

Банк определяет в качестве собственного капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством в качестве статей, составляющих собственный капитал кредитных институтов.

Капитал 1 уровня представляет собой сумму основного капитала и добавочного капитала. Основной капитал рассчитывается как сумма оплаченных простых акций, дополнительного оплаченного капитала, нераспределенной прибыли текущего года и предыдущих лет и резервов, созданных против них, за вычетом собственных выкупленных простых акций, нематериальных активов, включая гудвил, убытков прошлых лет и убытков текущего года, отложенного налогового актива за минусом отложенных налоговых обязательств, за исключением части отложенных налоговых активов, признанных в отношении вычитаемых временных разниц, резервов по прочей переоценке, доходов от продаж, связанных с транзакциями по секьюритизации активов, доходов или убытков от изменения справедливой стоимости финансового обязательства в связи с изменением кредитного риска по такому обязательству, регуляторных корректировок, подлежащих вычету из добавочного капитала, но в связи с недостаточным его уровнем вычитаемых из основного капитала, и инвестиций в финансовые инструменты юридических лиц, финансовая отчетность которых не консолидируется при составлении финансовой отчетности Банка, с некоторыми ограничениями.

В добавочный капитал включаются бессрочные договоры и оплаченные привилегированные акции, за вычетом корректировок инвестиций Банка в собственные бессрочные финансовые инструменты, собственных выкупленных привилегированных акций, инвестиций в финансовые инструменты юридических лиц, финансовая отчетность которых не консолидируется при составлении финансовой отчетности Банка, с некоторыми ограничениями, и регуляторных корректировок, подлежащих вычету из капитала второго уровня, но в связи с недостаточным его уровнем вычитаемых из добавочного капитала.

Капитал 2 уровня рассчитывается как сумма субординированного долга, выраженного в тенге, за минусом инвестиций в субординированный долг финансовых организаций, в которых Банк имеет десять или более процентов выпущенных акций, финансовая отчетность которых не консолидируется при составлении финансовой отчетности Банка, с некоторыми ограничениями.

По состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года общий капитал представляет собой сумму капитала 1 уровня и капитала 2 уровня.

Существует ряд различных ограничений и критериев классификации, применяемых к вышеперечисленным элементам общего капитала.

В соответствии с действующими требованиями, установленными НБРК, Банк обязан поддерживать достаточность общего капитала на уровне следующих коэффициентов:

- отношение основного капитала к сумме активов, условных и возможных обязательств, взвешенных по степени кредитного риска, активов, условных и возможных требований и обязательств, рассчитанных с учетом рыночного риска, и количественной меры операционного риска (k1);
- отношение капитала 1 уровня к сумме активов, условных и возможных обязательств, взвешенных по степени кредитного риска, активов, условных и возможных требований и обязательств, рассчитанных с учетом рыночного риска и количественной меры операционного риска (k1-2);
- отношение общего капитала к сумме активов, условных и возможных обязательств, взвешенных по степени кредитного риска, активов, условных и возможных требований и обязательств, рассчитанных с учетом рыночного риска и количественной меры операционного риска (k2).

По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов, уровни коэффициентов, применимых к Банку, являются следующими:

	С учетом консервационного буфера		Без учета консервационного буфера	
	2024 г.	2023 г.	2024 г.	2023 г.
k1 – не ниже	0.080	0.075	0.055	0.055
k1-2 – не ниже	0.090	0.085	0.065	0.065
k2 – не ниже	0.105	0.100	0.080	0.080

По состоянию на 31 декабря 2024 года Банк выполнил все пруденциальные нормативы капитализации k1, k1-2 и k2. Фактические значения данных коэффициентов составили: k1 – 0.201, k1-2 – 0.201 и k2 – 0.277 (31 декабря 2023 года: k1 – 0.143, k1-2 – 0.143 и k2 – 0.217).

Размер собственного капитала Банка по состоянию на 31 декабря 2024 года, рассчитанный в соответствии с требованиями, установленными Постановлением Правления Национального банка Республики Казахстан от 13 сентября 2017 года № 170 «Об установлении нормативных значений и методик расчетов пруденциальных нормативов и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов, размера собственного капитала Банка и Правил расчета и лимитов открытой валютной позиции», составил 545,923,954 тыс. тенге (31 декабря 2023 года: 440,898,148 тыс. тенге). Размер капитала первого уровня по состоянию на 31 декабря 2024 года составил 395,944,062 тыс. тенге (31 декабря 2023 года: 290,422,151 тыс. тенге).

32 Условные обязательства кредитного характера

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

Банк выдает финансовые 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.

Банк применяет при предоставлении финансовых гарантий, кредитных забалансовых обязательств и аккредитивов ту же политику и процедуры управления рисками, что и при предоставлении кредитов клиентам.

Договорные суммы условных обязательств кредитного характера представлены далее в таблице в разрезе категорий. Суммы, отраженные в таблице в части обязательств по предоставлению кредитов, предполагают, что указанные обязательства будут полностью исполнены. Суммы, отраженные в таблице в части гарантий и аккредитивов, представляют собой максимальную величину бухгалтерского убытка, который был бы отражен по состоянию на отчетную дату в том случае, если бы контрагенты не смогли исполнить своих обязательств в соответствии с условиями договоров.

	31 декабря 2024 г. тыс. тенге	31 декабря 2023 г. тыс. тенге
Сумма согласно договору		
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	209,679,552	197,291,968
<i>Отзывные</i>	208,931,166	197,104,149
<i>Безотзывные</i>	748,386	187,819
Финансовые гарантии	48,110,348	44,748,402
Аккредитивы	-	337,572
Итого	257,789,900	242,377,942
Оценочный резерв под убытки	(2,576,330)	(2,301,055)

Руководство ожидает, что кредиты и обязательства по кредитным линиям будут финансироваться в необходимом размере за счет сумм, полученных от погашения текущего кредитного портфеля согласно графикам погашения.

Указанные обязательства могут прекратиться без их частичного или полного исполнения. Вследствие этого обязательства, указанные выше, не представляют собой ожидаемый отток денежных средств. По состоянию на 31 декабря 2024 года обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий в размере 208,610,971 тыс. тенге относятся к Стадии 1, 555,929 тыс. тенге относятся к Стадии 2, 512,652 тыс. тенге относятся к Стадии 3 (31 декабря 2023 года: обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий в размере 189,577,434 тыс. тенге относятся к Стадии 1, 7,164,355 тыс. тенге относятся к Стадии 2, 550,179 тыс. тенге относятся к Стадии 3).

По состоянию на 31 декабря 2024 года у Банка отсутствуют клиенты, условные обязательства кредитного характера перед которыми превышают 10% общих условных обязательств кредитного характера (31 декабря 2023 года: 1 клиент). По состоянию на 31 декабря 2023 года величина этих обязательств составляла 25,000,000 тыс. тенге.

Изменение оценочного резерва под убытки по условным обязательствам за год, закончившийся 31 декабря 2024 года, представлено в следующей таблице.

тыс. тенге

Условные обязательства кредитного характера

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Величина резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало года	787,244	12,215	1,501,596	2,301,055
Перевод в стадию 1	3,264	(3,264)	-	-
Перевод в стадию 2	(3,379)	3,379	-	-
Перевод в стадию 3	-	-	-	-
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	(189,825)	(12,571)	(503,811)	(706,207)
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	958,340	816	-	959,156
Курсовые разницы и прочие изменения	21,987	339	-	22,326
Величина резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец года	1,577,631	914	997,785	2,576,330

Изменение оценочного резерва под убытки по условным обязательствам за год, закончившийся 31 декабря 2023 года, представлено в следующей таблице.

тыс. тенге

Условные обязательства кредитного характера

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Величина резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало года	197,217	470	1,684	199,371
Перевод в стадию 1	-	-	-	-
Перевод в стадию 2	(6,895)	6,895	-	-
Перевод в стадию 3	(3,540)	(10,786)	14,326	-
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	(423,050)	475	1,411,622	989,047
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	1,025,524	4,243	73,964	1,103,731
Курсовые разницы и прочие изменения	(2,012)	10,918	-	8,906
Величина резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец года	787,244	12,215	1,501,596	2,301,055

В течение 2024 года Банк выдал гарантии на общую сумму 43,167,173 тыс. тенге (в 2023 году: на сумму 56,431,790 тыс. тенге), в том числе отнесенные в последующем к 1 стадии кредитного качества – на сумму 43,167,173 тыс. тенге, ко 2 стадии – на 0 тенге, к 3 стадии – на сумму 0 тенге (в 2023 году: отнесенные к 1 стадии кредитного качества – на сумму 53,761,832 тыс. тенге, ко 2 стадии – на 0 тенге, к 3 стадии – на сумму 2,669,958 тыс. тенге). В течение 2024 года Банк прекратил признание условных обязательств по финансовым гарантиям на общую сумму 41,468,210 тыс. тенге (в 2023 году: на сумму 37,144,628 тыс. тенге), в том числе по отнесенным к 1 стадии кредитного качества – на сумму 41,008,815 тыс. тенге, ко 2 стадии – на сумму 12,637 тыс. тенге, к 3 стадии – на сумму 446,758 тыс. тенге (в 2023 году: по отнесенным к 1 стадии кредитного качества – на сумму 36,948,848 тыс. тенге, ко 2 стадии – на сумму 0 тенге, к 3 стадии – на сумму 195,780 тыс. тенге). По состоянию на 31 декабря 2024 года выданные гарантии в размере 45,851,918 тыс. тенге относятся к стадии 1 и 2,258,430 тыс. тенге относятся к стадии 3 (31 декабря 2023 года: выданные гарантии в размере 41,934,630 тыс. тенге относятся к стадии 1, 108,584 тыс. тенге относятся к стадии 2 и 2,705,188 тыс. тенге относятся к стадии 3).

33 Условные обязательства

(а) Страхование

Рынок страховых услуг в Республике Казахстан находится на стадии становления и многие формы страхования, распространенные в других странах мира, пока не доступны в Республике Казахстан. Банк не имеет полной страховой защиты в отношении своих производственных сооружений, убытков, вызванных приостановлением деятельности, или возникших обязательств перед третьими сторонами в связи с ущербом, нанесенным объектам недвижимости или окружающей среде в результате аварий или деятельности Банка. До того момента, пока Банк не застрахует в достаточной степени свою деятельность, существует риск того, что понесенные убытки или потеря определенных активов могут оказать существенное негативное влияние на деятельность и неконсолидированное финансовое положение Банка.

(б) Судебные разбирательства

В процессе осуществления своей обычной деятельности на рынке Банк сталкивается с различными видами юридических претензий. Руководство Банка полагает, что окончательная величина обязательств Банка, возникающих в результате судебных разбирательств (в случае наличия таковых), не будет оказывать существенного негативного влияния на финансовые результаты деятельности Банка в будущем.

(в) Условные налоговые обязательства

Налоговая система Республики Казахстан, будучи относительно новой, характеризуется частыми изменениями законодательных норм, официальных разъяснений и судебных решений, зачастую нечетко изложенных и противоречивых, что допускает их неоднозначное толкование различными налоговыми органами, включая мнения относительно порядка учета доходов, расходов и прочих статей неконсолидированной финансовой отчетности в соответствии с МСФО. Проверками и расследованиями в отношении правильности исчисления налогов занимаются регулирующие органы разных уровней, имеющие право налагать крупные штрафы и взимать проценты. Правильность исчисления налогов в отчетном периоде может быть проверена в течение последующих пяти календарных лет, однако при определенных обстоятельствах этот срок может быть увеличен.

Данные обстоятельства могут привести к тому, что налоговые риски в Республике Казахстан будут гораздо выше, чем в других странах. Руководство Банка, исходя из своего понимания применимого налогового законодательства, нормативных требований и судебных решений, считает, что налоговые обязательства отражены в полной мере. Тем не менее, трактовка этих положений соответствующими органами может быть иной и, в случае если они смогут доказать правомерность своей позиции, это может оказать значительное влияние на настоящую неконсолидированную финансовую отчетность.

34 Операции со связанными сторонами

(а) Отношения контроля

По состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года Материнской компанией Банка является АО «Евразийская финансовая компания» («Материнская компания»). Материнская компания контролируется группой физических лиц, г-ном Машкевичем А.А., г-ном Шодиевым П.К., г-жой Ибрагимовой М.Н. каждый из которых владеет 33.3%. Материнская компания представляет консолидированную финансовую отчетность, находящуюся в открытом доступе.

(б) Операции с членами Совета Директоров, Правления и прочим ключевым управленческим персоналом

Общий размер вознаграждения, включенного в статью «Расходы на персонал» за год, закончившийся 31 декабря, может быть представлен следующим образом:

	2024 г. тыс. тенге	2023 г. тыс. тенге
Члены Совета директоров	1,047,779	780,774
Члены Правления	1,549,019	1,494,168
Прочий ключевой управленческий персонал	4,007,791	2,964,116
	6,604,589	5,239,058

Указанные суммы включают неденежные вознаграждения членам Совета Директоров, Правления и прочего ключевого управленческого персонала.

По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов остатки по счетам и средние ставки вознаграждения по операциям с членами Совета Директоров, Правления и прочего ключевого управленческого персонала составили:

	31 декабря 2024 г. тыс. тенге	Средняя эффективная ставка вознагражде- ния, %	31 декабря 2023 г. тыс. тенге	Средняя эффективная ставка вознагражде- ния, %
Неконсолидированный отчет о финансовом положении				
АКТИВЫ				
Кредиты, выданные клиентам	321,080	8.28	212,513	5.68
Кредиты, выданные клиентам (резерв под ожидаемые кредитные убытки)	(6,260)	-	(3,984)	-
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Текущие счета и депозиты клиентов	24,687,222	6.99	20,488,981	7.00

Суммы, включенные в состав, прибыли или убытка, по операциям с членами Совета Директоров, Правления и прочего ключевого управленческого персонала за год, закончившийся 31 декабря, могут быть представлены следующим образом:

	2024 г. тыс. тенге	2023 г. тыс. тенге
Прибыль или убыток		
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	19,744	15,828
Процентные расходы	(1,351,556)	(1,927,600)
Комиссионные доходы	26	73
Убытки от обесценения долговых финансовых активов	6,917	2,318

(в) Операции с прочими связанными сторонами

По состоянию на 31 декабря 2024 года остатки по счетам и средние контрактные ставки вознаграждения, а также соответствующая прибыль или убыток за год, закончившийся 31 декабря 2024 года, по операциям с прочими связанными сторонами составили:

	Материнская компания		Прочие дочерние организации материнской компании		Дочерние предприятия Банка		Прочие связанные стороны*		Всего тыс. тенге
	тыс. тенге	Средняя контрактная ставка вознаграждения, %	тыс. тенге	Средняя контрактная ставка вознаграждения, %	тыс. тенге	Средняя контрактная ставка вознаграждения, %	тыс. тенге	Средняя контрактная ставка вознаграждения, %	
31 декабря 2024 года									
Неконсолидированный отчет о финансовом положении									
АКТИВЫ									
Инвестиции в дочерние предприятия									
- в тенге	-	-	-	-	7,560,000	-	-	-	7,560,000
Кредиты, выданные клиентам									
- в тенге	-	-	-	-	12,000,675	5.68	2,329,543	17.74	14,330,218
- в долларах США	-	-	-	-	-	-	26,583,029	4.17	26,583,029
Кредиты, выданные клиентам (резерв под ожидаемые кредитные убытки)									
	-	-	-	-	(8,594,514)	-	(9,988,884)	-	(18,583,398)
Прочие активы									
- в тенге	-	-	24,822	-	656,460	-	34,883	-	716,165
- в долларах США	-	-	-	-	-	-	19,212	-	19,212

	Материнская компания		Прочие дочерние организации материнской компании		Дочерние предприятия Банка		Прочие связанные стороны*		Всего тыс. тенге
	тыс. тенге	Средняя контрактная ставка вознаграждения, %	тыс. тенге	Средняя контрактная ставка вознаграждения, %	тыс. тенге	Средняя контрактная ставка вознаграждения, %	тыс. тенге	Средняя контрактная ставка вознаграждения, %	
31 декабря 2024 года									
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА									
Текущие счета и депозиты клиентов									
- в тенге	254,721	13.00	21,458,246	14.00	173,010	12.99	67,693,512	13.67	89,579,489
- в долларах США	-	-	13,028,378	1.80	-	-	124,002,402	1.88	137,030,780
- в других валютах	-	-	1,803,690	3.00	-	-	7,788,975	3.00	9,592,665
Прочие обязательства									
- в тенге	-	-	325,270	-	10	-	152,282	-	477,562
- в долларах США	-	-	-	-	-	-	40,817	-	40,817
Статьи, не признанные в неконсолидированном отчете о финансовом положении									
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	-	-	-	-	-	-	4,400	-	4,400
Выданные гарантии	-	-	-	-	-	-	1,173,253	-	1,173,253
Полученные гарантии	-	-	-	-	-	-	3,101,665	-	3,101,665

	Материнская компания		Прочие дочерние организации материнской компании		Дочерние предприятия Банка		Прочие связанные стороны*		Всего тыс. тенге
	тыс. тенге	Средняя контрактная ставка вознаграждения, %	тыс. тенге	Средняя контрактная ставка вознаграждения, %	тыс. тенге	Средняя контрактная ставка вознаграждения, %	тыс. тенге	Средняя контрактная ставка вознаграждения, %	
31 декабря 2024 года									
Прибыль/(убыток)									
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	-	-	-	-	127,639	-	42,978	-	170,617
Процентные расходы	(69,718)	-	(2,822,973)	-	(32,383)	-	(7,291,057)	-	(10,216,131)
Комиссионные доходы	754	-	15,081,790	-	88	-	963,904	-	16,046,536
Комиссионные расходы	-	-	-	-	-	-	(108,113)	-	(108,113)
Чистая прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	-	-	-	195,931	-	-	-	195,931
Чистый (убыток)/прибыль от операций с иностранной валютой	21	-	(2,221,782)	-	88	-	(16,271,078)	-	(18,492,751)
- в том числе дилинговые операции, нетто	21	-	111,305	-	88	-	1,802,510	-	1,913,924
- в том числе курсовые разницы, нетто	-	-	(2,333,087)	-	-	-	(18,073,588)	-	(20,406,675)
Прочие операционные расходы	-	-	-	-	(4,978)	-	(7,496)	-	(12,474)
Восстановление убытков от обесценения долговых финансовых активов	-	-	-	-	246,843	-	2,232,339	-	2,479,182
Прочие общие и административные расходы	-	-	(215,452)	-	-	-	(259,929)	-	(475,381)

По состоянию на 31 декабря 2023 года остатки по счетам и средние контрактные ставки вознаграждения, а также соответствующая прибыль или убыток за год, закончившийся 31 декабря 2023 года, по операциям с прочими связанными сторонами составили:

	Материнская компания		Прочие дочерние организации материнской компании		Дочерние предприятия Банка		Прочие связанные стороны*		Всего тыс. тенге
	тыс. тенге	Средняя контрактная ставка вознаграждения, %	тыс. тенге	Средняя контрактная ставка вознаграждения, %	тыс. тенге	Средняя контрактная ставка вознаграждения, %	тыс. тенге	Средняя контрактная ставка вознаграждения, %	
31 декабря 2023 года									
Неконсолидированный отчет о финансовом положении									
АКТИВЫ									
Кредиты, выданные клиентам									
- в тенге	-	-	-	-	12,154,619	5.70	2,683,638	18.48	14,838,257
- в долларах США	-	-	-	-	-	-	24,940,829	4.16	24,940,829
Кредиты, выданные клиентам (резерв под ожидаемые кредитные убытки)	-	-	-	-	(8,472,731)	-	(9,255,155)	-	(17,727,886)
Прочие активы									
- в тенге	-	-	68,840	-	716,083	-	25,104	-	810,027
- в долларах США	-	-	-	-	-	-	50,660	-	50,660

	Материнская компания		Прочие дочерние организации материнской компании		Дочерние предприятия Банка		Прочие связанные стороны*		Всего тыс. тенге
	тыс. тенге	Средняя контрактная ставка вознаграждения, %	тыс. тенге	Средняя контрактная ставка вознаграждения, %	тыс. тенге	Средняя контрактная ставка вознаграждения, %	тыс. тенге	Средняя контрактная ставка вознаграждения, %	
31 декабря 2023 года									
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА									
Текущие счета и депозиты клиентов									
- в тенге	133,345	14.50	12,078,619	15.40	237,615	14.00	32,010,927	13.84	44,460,506
- в долларах США	-	-	8,262,682	1.80	-	-	205,076,955	1.75	213,339,637
- в других валютах	-	-	3,634,287	4.50	-	-	16,525,786	3.00	20,160,073
Прочие обязательства									
- в тенге	-	-	587,210	-	-	-	206,891	-	794,101
- в долларах США	-	-	-	-	-	-	91,401	-	91,401
Статьи, не признанные в неконсолидированном отчете о финансовом положении									
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	-	-	-	-	-	-	127,961	-	127,961
Выданные гарантии	-	-	-	-	-	-	1,922,396	-	1,922,396
Полученные гарантии	-	-	-	-	-	-	3,102,599	-	3,102,599

	Материнская компания		Прочие дочерние организации материнской компании		Дочерние предприятия Банка		Прочие связанные стороны*		Всего тыс. тенге
	тыс. тенге	Средняя контрактная ставка вознаграждения, %	тыс. тенге	Средняя контрактная ставка вознаграждения, %	тыс. тенге	Средняя контрактная ставка вознаграждения, %	тыс. тенге	Средняя контрактная ставка вознаграждения, %	
31 декабря 2023 года									
Прибыль/(убыток)									
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	-	-	-	-	35,658	-	261,792	-	297,450
Процентные расходы	(89,213)	-	(3,366,590)	-	(49,220)	-	(5,912,390)	-	(9,417,413)
Комиссионные доходы	655	-	22,269,750	-	131	-	987,108	-	23,257,644
Комиссионные расходы	-	-	(2,040)	-	-	-	(163,333)	-	(165,373)
Чистая прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	-	-	-	285,856	-	-	-	285,856
Чистая прибыль/(убыток) от операций с иностранной валютой	9	-	(143,329)	-	177	-	4,708,807	-	4,565,664
- в том числе дилинговые операции, нетто	9	-	11,453	-	177	-	3,941,489	-	3,953,128
- в том числе курсовые разницы, нетто	-	-	(154,782)	-	-	-	767,318	-	612,536
Прочие операционные расходы	-	-	-	-	(515,547)	-	(187,366)	-	(702,913)
Восстановление убытков от обесценения долговых финансовых активов	-	-	-	-	1,114,700	-	1,967,720	-	3,082,420
Прочие общие и административные расходы	-	-	(108,147)	-	-	-	(250,616)	-	(358,763)

*Прочие связанные стороны состоят в основном из компаний, контролируемых акционерами Материнской компании.

Кредиты, выданные связанным сторонам, с чистой балансовой стоимостью 22,612,087 тыс. тенге (31 декабря 2023 года: 22,237,930 тыс. тенге) обеспечены земельными участками, недвижимостью, гарантиями, движимым имуществом и прочими видами обеспечения, чья стоимость в значительной степени покрывает балансовую стоимость этих кредитов без учета избыточного обеспечения. Оставшаяся сумма кредитов, выданных связанным сторонам, не имеет обеспечения. Сроки истечения действия гарантий, полученных в качестве обеспечения выданных кредитов, обусловлены сроками погашения данных кредитов.

35 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации**(а) Учетные классификации и справедливая стоимость**

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

тыс. тенге	Оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	Учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Учитываемые по амортизированной стоимости	Общая балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	632,686,811	632,686,811	632,686,811
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	2,595,712	-	-	2,595,712	2,595,712
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	704,447,919	-	704,447,919	704,447,919
Счета и депозиты в банках	-	-	147,195,660	147,195,660	147,195,660
Кредиты, выданные клиентам					
Кредиты, выданные корпоративным клиентам	15,947	-	487,983,135	487,999,082	484,717,300
Кредиты, выданные розничным клиентам	-	-	994,481,639	994,481,639	913,177,822
Инвестиции, учитываемые по амортизированной стоимости					
Государственные облигации	-	-	75,246,707	75,246,707	72,603,536
Облигации банков развития	-	-	5,341,009	5,341,009	5,247,405
Корпоративные облигации	-	-	2,895,264	2,895,264	2,649,558
Прочие финансовые активы	656,460	-	14,001,655	14,658,115	14,658,115
	3,268,119	704,447,919	2,359,831,880	3,067,547,918	2,979,979,838
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	1,063,209	-	-	1,063,209	1,063,209
Депозиты и счета банков	-	-	25,402,755	25,402,755	25,402,755
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	-	-	212,452,958	212,452,958	212,952,674
Текущие счета и депозиты клиентов	-	-	2,288,633,132	2,288,633,132	2,286,454,454
Долговые ценные бумаги выпущенные	-	-	8,270,821	8,270,821	8,107,570
Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные	-	-	66,491,096	66,491,096	82,794,973
Прочие привлеченные средства	-	-	74,662,871	74,662,871	74,662,871
Прочие финансовые обязательства	-	-	11,434,807	11,434,807	11,434,807
	1,063,209	-	2,687,348,440	2,688,411,649	2,702,873,313

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

тыс. тенге	Оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	Учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Учитываемые по амортизированной стоимости	Общая балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	519,666,758	519,666,758	519,666,758
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	285,199	-	-	285,199	285,199
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	462,928,893	-	462,928,893	462,928,893
Счета и депозиты в банках	-	-	134,264,929	134,264,929	134,264,929
Кредиты, выданные клиентам					
Кредиты, выданные корпоративным клиентам	14,841	-	431,437,154	431,451,995	430,973,155
Кредиты, выданные розничным клиентам	-	-	931,268,783	931,268,783	881,275,731
Инвестиции, учитываемые по амортизированной стоимости					
Государственные облигации	-	-	153,977,236	153,977,236	153,357,481
Облигации банков развития	-	-	4,647,029	4,647,029	4,577,540
Корпоративные облигации	-	-	4,351,422	4,351,422	4,229,424
Прочие финансовые активы	716,083	-	10,693,663	11,409,746	11,409,746
	1,016,123	462,928,893	2,190,306,974	2,654,251,990	2,602,968,856
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	134,362	-	-	134,362	134,362
Депозиты и счета банков	-	-	20,316,541	20,316,541	20,316,541
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	-	-	32,226,575	32,226,575	31,927,091
Текущие счета и депозиты клиентов	-	-	2,143,970,516	2,143,970,516	2,136,148,868
Долговые ценные бумаги выпущенные	-	-	8,273,979	8,273,979	7,618,221
Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные	-	-	64,644,603	64,644,603	74,768,985
Прочие привлеченные средства	-	-	72,984,547	72,984,547	72,984,547
Прочие финансовые обязательства	-	-	16,393,281	16,393,281	16,393,281
	134,362	-	2,358,810,042	2,358,944,404	2,360,291,896

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, принимая во внимание фактор неопределенности, а также субъективность используемых суждений, справедливая стоимость не должна рассматриваться как стоимость, по которой активы будут незамедлительно реализованы, а обязательства – урегулированы.

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, котируемых на активных рынках, основана на рыночных котировках или котировках цен дилеров. Для всех прочих финансовых инструментов Банк определяет справедливую стоимость, используя методы 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.

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

Банк 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 долевых ценных бумаг, производных инструментов, обращающихся на бирже, а также простых внебиржевых производных финансовых инструментов, таких как процентные свопы.

Для более сложных инструментов Банк 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 рыночных данных могут служить некоторые кредиты и ценные бумаги, для которых отсутствует активный рынок.

Следующие допущения используются руководством для оценки справедливой стоимости финансовых инструментов:

- для дисконтирования будущих потоков денежных средств по кредитам, выданным корпоративным клиентам, и кредитам, выданным розничным клиентам, использовались ставки дисконтирования 7.26 – 17.81% и 5.14 – 35.06%, соответственно (31 декабря 2023 года: 5.67 – 18.73% и 4.04 – 38.72%, соответственно);
- справедливая стоимость текущих счетов и депозитов клиентов приблизительно равна балансовой стоимости, т.к. вкладчики могут изъять свои средства в короткие сроки;
- для определения рыночной стоимости долговых выпущенных ценных бумаг и субординированных облигаций использовалась модель наращивания капитала с использованием всех наблюдаемых исходных данных, таких как кривая доходности Казахстанской фондовой биржи и кредитный спред для рейтинга Банка, скорректированного на срок погашения, публикуемый Bloomberg.

Оценка справедливой стоимости направлена на наиболее точное определение стоимости, по которой финансовый инструмент может быть обменян между хорошо осведомленными, действительно желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами. Тем не менее, принимая во внимание фактор неопределенности, а также субъективность используемых суждений, справедливая стоимость не должна рассматриваться как стоимость, по которой активы могут быть немедленно реализованы, а обязательства погашены.

(б) Иерархия оценок справедливой стоимости

Банк оценивает справедливую стоимость финансовых инструментов, отраженных в неконсолидированном отчете о финансовом положении с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок:

- Уровень 1: Котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов;
- Уровень 2: Методы оценки, основанные на рыночных данных, доступных непосредственно (то есть котировках) либо опосредованно (то есть данных, производных от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для идентичных или схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на наблюдаемых рыночных данных;
- Уровень 3: Методы оценки, основанные на ненаблюдаемых рыночных данных. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых рыночных данных, при том, что такие ненаблюдаемые данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных ненаблюдаемых корректировок или суждений для отражения разницы между инструментами.

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

тыс. тенге	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период				
- Производные активы	1,836,970	-	-	1,836,970
- Производные обязательства	(1,063,209)	-	-	(1,063,209)
- Корпоративные акции	758,742	-	-	758,742
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход				-
- Долговые инструменты и прочие инструменты с фиксированной доходностью	365,531,985	338,464,184	451,750	704,447,919
Кредиты, выданные клиентам	-	-	15,947	15,947
Прочие финансовые активы	-	-	656,460	656,460
	367,064,488	338,464,184	1,124,157	706,652,829

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

тыс. тенге	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период				
- Производные активы	93,000	-	-	93,000
- Производные обязательства	(134,362)	-	-	(134,362)
- Корпоративные акции	192,199	-	-	192,199
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход				
- Долговые инструменты и прочие инструменты с фиксированной доходностью	153,617,786	308,039,747	1,271,360	462,928,893
Кредиты, выданные клиентам	-	-	14,841	14,841
Прочие финансовые активы	-	-	716,083	716,083
	153,768,623	308,039,747	2,002,284	463,810,654

В связи с низкой ликвидностью рынка, руководство считает, что котировки на активных рынках не доступны, в том числе для государственных ценных бумаг, котирующихся на Казахстанской фондовой бирже. Соответственно, по состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов оценочная справедливая стоимость этих финансовых инструментов основана на результатах методов оценки, связанных с использованием наблюдаемых рыночных данных.

Разницы между ненаблюдаемыми оценочными значениями при первоначальном признании

Во многих случаях все существенные исходные данные, на которых основываются методы оценки, являются полностью доступными, например, исходя из информации по схожим сделкам на валютном рынке. В случаях, когда все исходные данные не являются наблюдаемыми, например, в связи с тем, что отсутствуют наблюдаемые сделки с аналогичными характеристиками риска по состоянию на отчетную дату, Банк использует методы оценки, которые основываются только на ненаблюдаемых исходных данных, например, волатильности определенных лежащих в основе финансовых инструментов, ожиданий в отношении периодов прекращения действия сделок. В случае если при первоначальном признании справедливая стоимость не подтверждается котировками на активном рынке или не основывается на методах оценки, в которых используются только наблюдаемые исходные данные, любая разница между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки не отражается в составе прибыли или убытка незамедлительно, а переносится на будущие периоды (см. Примечание 3(г)(v)).

В таблице далее представлена выверка между оценками справедливой стоимости, отнесенными к Уровню 3 иерархии справедливой стоимости, за год, закончившийся 31 декабря 2024 года.

	Уровень 3
	Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход
	Долговые инструменты с фиксированной доходностью
	2024 г.
тыс. тенге	
Остаток на начало года	1,271,360
Чистая прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	2,334,305
Процентные доходы начисленные	184,141
Погашение	(4,545,192)
Погашения купона	(337,211)
Курсовые разницы и прочие изменения	1,544,347
Остаток на конец года	451,750

В таблице далее представлена выверка между оценками справедливой стоимости, отнесенными к Уровню 3 иерархии справедливой стоимости, за год, закончившийся 31 декабря 2023 года.

тыс. тенге	Уровень 3	
	Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	
	Долговые инструменты с фиксированной доходностью	
	2023 г.	
Остаток на начало года	7,621,570	
Переводы из Уровня 1	(405,104)	
Чистый убыток от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(5,908,546)	
Процентные доходы начисленные	219,521	
Курсовые разницы и прочие изменения	(256,081)	
Остаток на конец года	1,271,360	

Несмотря на тот факт, что Банк полагает, что его оценки справедливой стоимости являются адекватными, использование различных методик и суждений может привести к различным оценкам справедливой стоимости.

Методы оценки и существенные ненаблюдаемые исходные данные

В приведенной ниже таблице представлены используемые методы оценки справедливой стоимости для Уровня 3 иерархии справедливой стоимости, а также существенные ненаблюдаемые исходные данные.

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости

Вид финансового инструмента	Метод оценки	Существенные ненаблюдаемые исходные данные	Взаимосвязь между существенными ненаблюдаемыми исходными данными и оценкой справедливой стоимости	
			Расчетная стоимость (уменьшится), если:	справедливая увеличится стоимость
Долговые инструменты и прочие инструменты с фиксированной доходностью	Наблюдаемые параметры, производные от аналогичных облигаций на рынке	Дисконт из-за отсутствия активного рынка от 18%	– Дисконт активного (выше)	из-за отсутствия рынка ниже

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 которому отнесена оценка справедливой стоимости.

тыс. тенге	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего справедливой стоимости	Всего балансовой стоимости
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	-	632,686,811	-	632,686,811	632,686,811
Счета и депозиты в банках	-	147,195,660	-	147,195,660	147,195,660
Кредиты, выданные клиентам	-	1,295,600,897	102,278,278	1,397,879,175	1,482,464,774
Инвестиции, учитываемые по амортизированной стоимости	51,913,047	28,486,069	101,383	80,500,499	83,482,980
Обязательства					
Депозиты и счета банков	-	25,402,755	-	25,402,755	25,402,755
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	-	212,952,674	-	212,952,674	212,452,958
Текущие счета и депозиты клиентов	-	2,286,454,454	-	2,286,454,454	2,288,633,132
Долговые ценные бумаги выпущенные	-	8,107,570	-	8,107,570	8,270,821
Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные	-	82,794,973	-	82,794,973	66,491,096
Прочие привлеченные средства	-	74,662,871	-	74,662,871	74,662,871

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 которому отнесена оценка справедливой стоимости.

тыс. тенге	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего справедливой стоимости	Всего балансовой стоимости
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	-	519,666,758	-	519,666,758	519,666,758
Счета и депозиты в банках	-	134,264,929	-	134,264,929	134,264,929
Кредиты, выданные клиентам	-	1,268,400,096	43,833,949	1,312,234,045	1,362,705,937
Инвестиции, учитываемые по амортизированной стоимости	49,985,448	110,161,038	2,017,959	162,164,445	162,975,687
Обязательства					
Депозиты и счета банков	-	20,316,541	-	20,316,541	20,316,541
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	-	31,927,091	-	31,927,091	32,226,575
Текущие счета и депозиты клиентов	-	2,136,148,868	-	2,136,148,868	2,143,970,516
Долговые ценные бумаги выпущенные	-	7,618,221	-	7,618,221	8,273,979
Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные	-	74,768,985	-	74,768,985	64,644,603
Прочие привлеченные средства	-	72,984,547	-	72,984,547	72,984,547