



Eurasian Bank 30

Годовой

отчет

2024

Содержание

01. ПОРТРЕТ БАНКА

• Банк в цифрах	6
• Ключевые показатели	7
• Ключевые события 2024 года	8
• События после отчетной даты	11
• Видение, миссия, ценности	12
• Финансовые решения банка	13
• Рейтинги	13
• Награды банка	14
• География деятельности	15
• История банка	17

02. СТРАТЕГИЧЕСКИЙ ОТЧЕТ

• Обращение Председателя Правления	26
• Стратегия развития банка	30
• Итоги реализации Стратегии в 2024 году	31
• Планы на 2025 год	34
• Краткий обзор экономики	36
• Рейтинги и позиция международных организаций	40
• Банковский сектор	42
• Перспективы развития экономики	43

03. ОБЗОР РЕЗУЛЬТАТОВ

• Сегменты бизнеса	46
• Розничный бизнес	48
• Корпоративный бизнес	51
• МСБ	53

04. ФИНАНСОВЫЙ ОБЗОР

• Обзор отчета о прибылях и убытках	56
• Обзор бухгалтерского баланса	59

05. #EUFAMILY. СОЗДАЕМ ЦИФРОВОЕ БУДУЩЕЕ

• Кадровая политика	66
• Структура персонала	67
• Система вознаграждения и мотивация сотрудников	68
• Обучение и развитие персонала	70

06. КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ

• Система корпоративного управления	74
• Организационная структура	76
• Сведения об акционерах	79
• Совет директоров	80
• Деятельность Совета директоров в 2024 году	81
• Краткая биография членов Совета директоров	82
• Комитеты при Совете директоров	89
• Правление	91
• Деятельность Правления в 2024 году	91
• Краткая биография членов Правления	92
• Информация о вознаграждениях	99
• Дочерние и зависимые компании	99
• Внутренний контроль и аудит	100
• Информация о дивидендах	102
• Информационная политика и взаимодействие с заинтересованными лицами	102

07. СОЦИАЛЬНЫЙ ОТЧЕТ

• Экологическая ответственность	106
• Спонсорские и благотворительные проекты	110

08. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ

• Политика и процедуры управления рисками	116
• Управление рыночными рисками	117
• Управление кредитными рисками	118
• Управление риском ликвидности	119
• Управление операционными рисками	121
• Управление комплаенс-риском	121
• Управление юридическими рисками	122
• Управление непрерывностью деятельности	123
• Управление рисками ИТ и ИБ	123

09. Заявления о раскрытии информации

10. Заявления прогностического характера

11. ГЛОССАРИЙ

12. Контакты для инвесторов



Eurasian
Bank 30

01

ПОРТРЕТ
БАНКА



Евразийский банк – социально важный коммерческий банк Казахстана с 30-летней историей развития. Входит в десятку крупнейших банков страны по размеру активов, занимает ведущие позиции на рынке розничного банкинга, предоставляет широкий спектр услуг корпоративным клиентам и субъектам МСБ.

Банк в цифрах

4 место

по депозитам юридических лиц среди банков РК

5 место

по вкладам населения среди банков РК

6 место

по размеру кредитного портфеля среди банков РК

7 место

по размеру капитала среди банков РК
по размеру активов среди банков РК

18 филиалов

по стране

>4 850

сотрудников

Ключевые показатели за 3 года

Ключевые показатели за 3 года, млрд тенге ¹

	2022	2023	2024
Совокупные активы	2 356,2	2 696,8	3 123,3
Займы клиентам	1 059,3	1 359,2	1 479,1
Депозиты клиентов	1 931	2 143,7	2 288,5
Собственный капитал	197,3	304,1	398,8
Операционный доход	193,9	258,5	220,7
Чистая прибыль	83,3	95,4	82,7
Коэффициент достаточности капитала первого уровня	13,2%	14,3%	20,1%
Коэффициент достаточности капитала	24,1%	21,7%	27,7%

Доля рынка ²

	2022	2023	2024
Активы	5,3%	5,4%	5,1%
Займы клиентам (нетто)	4,8%	4,9%	4,5%
Депозиты корпоративных клиентов	7%	6,9%	5,9%
Депозиты розничных клиентов	5,1%	5,2%	4,9%

1. По консолидированным данным банка
2. Данные Национального Банка РК

Ключевые события 2024 года

Январь

- Центральный банк Узбекистана принял решение о регистрации дочернего банка АО «Евразийский банк» и выдаче лицензии на право осуществления банковской деятельности в стране.



Март

- При поддержке банка была опубликована книга о женщинах Казахстана «Super қыз. Женщины, о которых говорит весь мир». Автор книги – коуч, предприниматель, Председатель Попечительского совета.

Апрель

- Евразийский банк направил 200 млн тенге в общественный фонд «Қамқор-Ақтобе 2024» для ликвидации последствий подтопления и поддержки казахстанцев, пострадавших от стихии.
- Банк передал дополнительно 250 млн тенге на ликвидацию последствий паводков в общественный фонд Костаная «Мейірімділік.Kst».
- Также жителям пострадавших регионов была предоставлена возможность отсрочки по оплате кредитов на 3 месяца.
- Евразийский банк стал первой компанией из Казахстана, которая присоединилась к глобальной инициативе Mastercard «Бесценная планета» для продвижения действий по борьбе с изменением климата. В честь этого события состоялась посадка 30 деревьев в Алматы.

- По итогам регулярного рейтинга «World's Best Trade Finance Providers 2024» издания Global Finance банк признан лучшим в Казахстане в сфере торгового финансирования в 2024 году.

Май

- По решению акционеров неконсолидированная прибыль банка за 2023 год была капитализирована в нераспределенную прибыль прошлых лет.
- Издание Global Finance в рамках премии Innovators Awards за 2024 год отметило Евразийский банк в категории «Лучшее использование искусственного интеллекта (ИИ) для мониторинга средств» (Best Use of AI to Monitor Funds). Награда присуждена за цифровое решение банка, разработанное совместно с «Казахстанской Жилищной Компанией», позволяющее обеспечивать сохранность и целевое использование средств дольщиков и мониторинг каждой фазы строительства жилья.



Июнь

- Евразийский банк открыл в Караганде отделение нового формата. Оно отличается наличием замкнутого кредитного цикла, позволяющего полностью обрабатывать заявки на кредитование малого и среднего бизнеса – от процесса подачи до выдачи.

Август

- Евразийский банк представил новую карту Visa Signature тревел-формата с особыми условиями: до 10% бонусов за путешествия и до 35% бонусов за покупки по другим категориям, страхование до \$750 000 при выезде за границу, круглосуточный консьерж-сервис и бесплатное посещение бизнес-залов по программе DragonPass и множество других привилегий.
- В честь 30-летия Евразийский банк организовал масштабный музыкальный фестиваль Pavlodar Music Fest в Павлодаре, где собралось более 10 000 человек.

Сентябрь

- Фонд социального медицинского страхования и Евразийский банк начали сотрудничество, благодаря чему клиенты банка будут получать информацию об ОСМС.
- Moody's Ratings повысило долгосрочные депозитные рейтинги Евразийского банка с Ba3 до Ba2, а также рейтинг ВСА с b1 до ba3. Прогноз – стабильный. Улучшение рейтингов отражает рост качества активов, прибыльности и платежеспособности банка.



Ключевые события 2024 года

Октябрь

- Евразийский банк выпустил первый отчет об устойчивом развитии за 2023 год. Документ подготовлен в соответствии с рекомендациями АРРФР и международными стандартами Global Reporting Initiative (GRI). В отчете представлена информация о достижениях банка по различным направлениям устойчивого развития, а также реализованным проектам и планам на среднесрочную перспективу.
- Евразийский банк и Mastercard обновили дизайн Экокарты. Помимо привычных платежных функций она обладает дополнительной ценностью — 1% бонусов от каждой транзакции идет на проекты по озеленению и переработке отходов. В честь выпуска Экокарты состоялась высадка миндаля в Ботаническом саду Алматы.

Ноябрь

- Евразийский банк открыл отделение на пограничной территории Хоргоса. Здесь клиенты смогут получать все услуги банка.

Декабрь

- Евразийский банк признан «Банком года» в Казахстане по версии авторитетного журнала The Banker. Эксперты отметили существенный рост финансовых показателей в 2023 году, включая прирост кредитного и депозитного портфелей, лидирующие позиции на рынке автокредитования и расширение цифровой продуктовой линейки, а также инновационные шаги банка в разработке цифровой валюты Национального банка.
- Банк организовал в 10 городах Казахстана бизнес-завтраки для предпринимателей, на которых они могли получить ответы на вопросы о бизнесе, налогообложении, трудовом законодательстве и управлении командами.



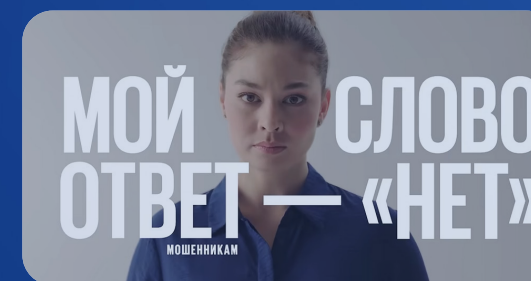
События после отчетной даты

Январь

- Евразийский банк перешел на международный стандарт обмена данными ISO 20022.
- Банк и Mastercard совместно с криптобиржей Intebix представили на форуме Digital Almaty 2025 проект криптокарты. Она позволяет совершать операции как с традиционными, так и с криптовалютами.

Февраль

- Банк запустил серию образовательных видеороликов «Мой ответ — слово „нет“». Автором творческой идеи выступило комбинаторное агентство Movators. Ролики подготовлены при сотрудничестве с проектом Fingramota.kz.

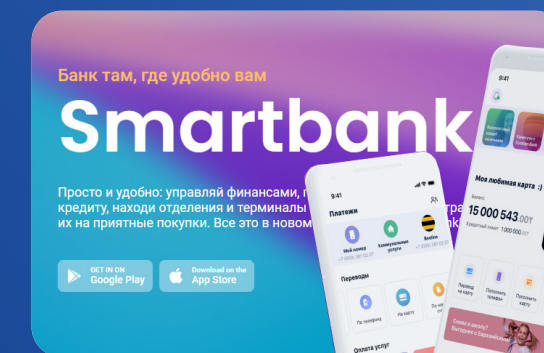


Март

- 22 марта на 72 году жизни после продолжительной болезни скончался один из основателей группы компаний ERG и Евразийского банка Александр Антонович Машкевич.

Апрель

- Банк запустил новый сервис для проверки застройщиков в приложении Smartbank. Сервис был разработан в сотрудничестве с «Казахстанской Жилищной Компанией». Это решение позволяет клиентам быстро и удобно проверить законность строительства жилья, получив всю необходимую информацию всего за несколько минут.



Видение, миссия, ценности

Видение

Стать одним из лидеров среди технологических розничных частных банков страны



Миссия

Обеспечиваем стабильность, создаем позитивные изменения для уверенности, счастья и благополучия людей



Ценности

- ЗДОРОВЫЕ АМБИЦИИ**
Мы ставим цели и стремимся к выдающимся результатам в их достижении.
- ТВОРЧЕСТВО И СОЗИДАНИЕ**
Мы стремимся непрерывно улучшать действительность и создавать новое. Мы стремимся к созданию лучшей версии себя.
- СИЛА БЛАГОДАРНОСТИ**
Мы используем энергию благодарности, чтобы улучшить мир вокруг нас, и сделать людей счастливыми.
- ДОВЕРИЕ**
Доверие – фундамент отношений и основа банковского бизнеса. Это наше всё!
- ЛИЧНАЯ ОТВЕТСТВЕННОСТЬ (ЗНАЮ. МОГУ. ДЕЛАЮ)**
Мы несем ответственность за принимаемые решения и результат наших действий.

Финансовые решения

Евразийский банк предлагает полный перечень услуг и продуктов частным лицам, малому и среднему бизнесу, а также корпоративным клиентам.

- 1

Для частных клиентов предусмотрены кредитные решения (автокредиты, беззалоговые, зарплатные, товарные и пр.), депозиты, платежные карты, переводы, продажа-покупка слитков аффинированного золота и монет из драгоценных и недрагоценных металлов, удаленное обслуживание через Smartbank и прочие услуги.
- 2

Юридическим лицам доступны депозиты, расчетно-кассовое обслуживание (открытие и ведение банковского счета, услуги инкассации, торговый эквайринг), банковские гарантии, включая экспресс-гарантии, дистанционное обслуживание (Smart Business), кредиты, торговое финансирование, кастодиальная деятельность и т. д.
- 3

Банк – участник государственных программ финансирования «Банка развития Казахстана» и ФРП «Даму»: поддержки женского предпринимательства «Үміт», поддержки МСБ в обрабатывающей промышленности «Даму-Өндіріс», а также госпрограмм поддержки предпринимательства.



Рейтинги Moody's	Ba2	по долгосрочным депозитам в иностранной валюте. Прогноз – «Стабильный»
	Ba1(cr)	долгосрочный рейтинг риска контрагента
	Ba3	базовая оценка кредитоспособности (Baseline credit assessment)

Награды

2023 год



Global Finance

Евразийский стал
«Лучшим банком-кастодианом и суб-кастодианом
в Казахстане»



Asian Banking & Finance

Награда
«Банк года в цифровой трансформации»



Innovators Awards Global Finance

Банк признан
«Инноватором в потребительском кредитовании»

2024 год



Global Finance

Награда за «Лучшее использование
искусственного интеллекта (ИИ) для мониторинга
средств»



The Banker

Премия «Банк года в Казахстане»



Global Finance

Евразийский банк признан **лучшим в торговом
финансировании**

География деятельности



История банка



1994

Создан Евразийский банк в форме акционерного общества.

1996

Банк получил государственную лицензию на осуществление брокерской и дилерской деятельности на рынке ценных бумаг.

Банк стал членом Казахстанской фондовой биржи.

1997

Банк стал участником Общества всемирных межбанковских финансовых телекоммуникаций (SWIFT).

1998

Получена лицензия на занятие кастодиальной деятельностью.

1999

Банк вступил в Ассоциацию финансистов Казахстана.

2000

Банк стал участником системы обязательного коллективного гарантирования (страхования) вкладов (депозитов) физических лиц.

Принят участником международной платежной системы VISA International.

2003

Moody's присвоило банку первые кредитные рейтинги.

2004

Банк стал членом Казахстанского фонда гарантирования ипотечных займов.

Евразийский привлек первый синдицированный заем в сумме \$15,5 млн.

2006

Банк стал участником ТОО «Первое кредитное бюро».

Standard & Poor's присвоило банку кредитные рейтинги.

2007

Зарегистрированы первая облигационная программа на 30 млрд тенге и первый выпуск облигаций на 10 млрд тенге в пределах первой облигационной программы банка.

2010

Завершена сделка по приобретению 99,99% акций ОАО «Банк Тройка Диалог» (Москва), которое затем переименовано в ОАО «Евразийский банк».

2012

Запущены терминалы для погашения потребительских кредитов.

Открыт Центр персонального обслуживания клиентов Private Banking.

2013

Банк получил лицензию на выпуск и обслуживание карточек Mastercard и Maestro, Mastercard PayPass.

2014

Запущено универсальное приложение мобильного банкинга, доступное на операционных системах IOS, Android и Windows Phone.

2015

Евразийский банк начал выдавать льготные займы на покупку автомобилей.

Казахстанцы совершили миллион платежей и переводов через интернет-банкинг Евразийского банка.

Банк стал владельцем 100% акций АО «Банк Позитив Казахстан».

2016

Собственный капитал банка увеличен на 15 млрд тенге. В итоге уставный капитал банка вырос на 42%, а регуляторный капитал превысил 100 млрд тенге.

2017

Банк начал продажу мерных слитков аффинированного золота населению в рамках программы, запущенной НБ РК.

Евразийский банк выпустил субординированные облигации на сумму 150 млрд тенге и стал первым участником Программы повышения финансовой устойчивости банковского сектора РК.

История банка

2018

- Банк получил третий транш в рамках программы поддержки отечественного автопрома на сумму около 1,9 млрд тенге от АО «Банк развития Казахстана».
- Совместно с Mastercard банк запустил оплату с помощью смартфонов для владельцев iPhone (Apple Pay) и Android.
- Банк начал принимать заявки от граждан по жилищной программе «7-20-25: Новые возможности приобретения жилья для каждой семьи».

2019

- Банк принял участие в проекте Национального банка РК под названием Suñqar и реализовал переводы по системе Suñqar в приложении Smartbank.
- Евразийский банк включился в государственную программу субсидирования кредитов для отечественных предпринимателей «Экономика простых вещей».
- Банк запустил мгновенные переводы по номеру карты в приложении Smartbank для пользователей Android и iOS.
- Евразийский банк впервые в Казахстане стал использовать искусственный интеллект в процессах взаимодействия с клиентами, запустив роботов в отделе Soft collection для обзвона заемщиков, допустивших просрочку по кредитам.

2020

- АРПФР выдало Евразийскому банку лицензию на проведение банковских и иных операций и деятельности на рынке ценных бумаг. Новая лицензия от 03.02.2020 г. имеет номер 1.2.68/242/40.
- Озвучены итоги оценки качества активов (AQR), которую провел Национальный банк РК с участием независимых международных консультантов и аудиторов. Итоги AQR полностью соответствуют прогнозам и ожиданиям акционеров и руководства Евразийского банка.
- В марте банк предложил возможность получения отсрочки своим клиентам в период пандемии COVID-19, присоединившись к инициативе АРПФР по отмене штрафов и пени, а также предоставлению отсрочки заемщикам – физическим и юридическим лицам, экономическое положение которых ухудшилось в связи с введением чрезвычайного положения в Казахстане.

- В апреле единственный акционер банка («Евразийская Финансовая Компания») внес в капитал банка 4 млрд тенге, выполняя свои обязательства в рамках Программы повышения финансовой устойчивости и снижения рисков банковского сектора РК.
 - В августе Евразийский банк поддержал больницы во время пандемии, член совета директоров Шухрат Ибрагимов приобрел партию кислородных концентраторов в количестве 100 штук для клиник в 16 областях Казахстана. Банк организовал поставку нескольких тысяч одноразовых масок для концентраторов, противочумных костюмов, защитных масок и очков, бахил, перчаток, а также пульсоксиметров.
 - В сентябре Евразийский банк выбран КФГД банком-агентом по выплате гарантийного возмещения по депозитам, текущим и карточным счетам физических лиц и ИП, размещенным в Tengri Bank, который был лишен лицензии.
 - В декабре Евразийский банк закрыл сделку по продаже 100% акций дочернего банка в России покупателю – ПАО «Совкомбанк».
- ## 2021
- В феврале банк понес невосполнимую потерю: скончался один из бенефициарных собственников Евразийского банка Алиджан Рахманович Ибрагимов.
 - Банк совместно с Nume Group впервые в Казахстане запустил онлайн-сервис по снятию залога с автомобилей.
 - Евразийский выбран банком-агентом по выплате гарантийного возмещения вкладчикам AsiaCredit Bank.
 - В марте член Совета директоров банка Шухрат Ибрагимов, один из сыновей Алиджана Ибрагимова, был избран в Совет менеджеров группы компаний ERG и стал представителем интересов семьи Алиджана Ибрагимова во всех активах группы в Казахстане.
 - Евразийский банк и крупнейший автопроизводитель в Казахстане ТОО «СарыаркаАвтоПром» запустили на заводе в Костанае сборку моделей KIA. В рамках трехлетней кредитной линии в объеме 30 млрд тенге, открытой в 2020 году, банк финансирует ТОО «СарыаркаАвтоПром» для закупа машинокомплектов по моделям Chevrolet и KIA.
 - Евразийский первым в Казахстане начал выпускать Экокарты из переработанного пластика.

История банка

- AllurAuto (входит в группу компаний Allur) и Евразийский банк запустили первую для казахстанского рынка дистанционную покупку в кредит автомобилей из модельного ряда Chevrolet, KIA, JAC и Mitsubishi.
- Евразийский банк начал выпускать карты, созданные для автовладельцев – авто-карты.
- В октябре банк запустил цифровые кредиты на покупку автомобилей с пробегом на сайте car.eubank.kz в несколько кликов.
- 2022**
- В связи с январскими событиями, произошедшими в Казахстане, Евразийский банк принял решение не начислять пени и штрафы физическим лицам, допустившим просрочку по кредитам, в период с 1 до 31 января 2022 года. Для юридических лиц начисление пени и штрафов не проводилось до окончания действия периода чрезвычайного положения в Казахстане – 19 января 2022 года. В мае банк запустил проект Broker 2.0. – решение, при котором одобрение товарного кредита проходит за 4 секунды (в среднем по рынку это занимает 30-40 секунд).
- В приложении Smartbank появилась «Система мгновенных платежей» (СМП), позволяющая проводить платежи и переводы по номеру телефона между счетами и электронными кошельками любых банков и платежных организаций.
- Евразийский презентовал собственную разработку для легальной покупки криптовалюты за тенге, предложив одну из самых низких комиссий в мире. Презентация прошла на форуме Digital Bridge 2022, где был представлен совместный стенд казахстанской биржи Intebix и Евразийского банка президенту Касым-Жомарту Токаеву и участникам.
- В ноябре банк запустил кредитование с помощью QR-кода, размещенного у партнеров банка, с помощью которого можно заполнить несколько полей и мгновенно получить решение.
- 2023**
- Банк выплатил по вкладам клиентов компенсацию от государства на сумму 10,5 млрд тенге в рамках Программы защиты тенговых депозитов.

- Евразийский банк вошел в рейтинг «50 надежных банков соседних стран – 2023» по версии Forbes.ru. Авторы издания ранжировали банки исходя из оценок международных рейтинговых агентств, а также размера активов участников из Армении, Грузии, Азербайджана, Узбекистана и Казахстана.
- В апреле Евразийский банк поддержал экодвижение «#ЧистоГоры» и пригласил креаторов Казахстана совместно продвигать осознанное поведение на природе.
- Накануне международного дня Земли сотрудники банка совместно с общественным движением Alma-Qala высадили 15 яблонь Сиверса на исторической пешеходной улице города – Панфилова в Алматы, а также поддержали субботник в школе №125, где высадили 50 деревьев и 57 кустарников.
- Клиенты Казпочты и Евразийского банка получили возможность бесплатно снимать с банкоматов обеих организаций до 300 000 тенге в месяц.
- Единственный акционер банка принял решение чистую прибыль банка за 2022 год капитализировать в нераспределенную прибыль прошлых лет.
- В июне Евразийский банк оказал поддержку семьям погибших в Абайской области и списал действующие кредиты погибшим при пожарах и членам их семей.
- Евразийский банк адаптировал свой сайт eubank.kz для людей с нарушениями зрения: внедрены различные функции, включая аудиофункциональность и управление размером шрифта на экране.
- В октябре Евразийский банк вновь успешно прошел независимый внешний аудит и подтвердил свое соответствие требованиям стандартов информационной безопасности платежных карт PCI DSS и системы передачи информации и платежей SWIFT CSP.
- Банк совместно с «Казахстанской Жилищной Компанией» на международном форуме Digital Bridge 2023 представили новый цифровой проект в сфере долевого строительства. Банк предлагает открывать онлайн специализированные счета застройщикам для обеспечения защиты средств дольщиков от нецелевого использования.
- Mastercard с криптобиржей Intebix, экосистемой Technodom и AIRBA представили первый в Казахстане проект токенизации цифровых активов, который позволяет всему криптосообществу Казахстана легально и удобно конвертировать свою криптовалюту в бонусы Technodom Plus на бирже Intebix с последующей покупкой товаров или услуг в торговой сети Technodom.
- На XI Конгрессе финансистов Казахстана была представлена новая дебетная карта в цифровом тенге, выпущенная Евразийским банком на платформе Mastercard. Она предлагает ряд преимуществ как для держателей карт, так и для владельцев предприятий торговли.



Eurasian
Bank 30

02

СТРАТЕГИЧЕСКИЙ
ОТЧЕТ

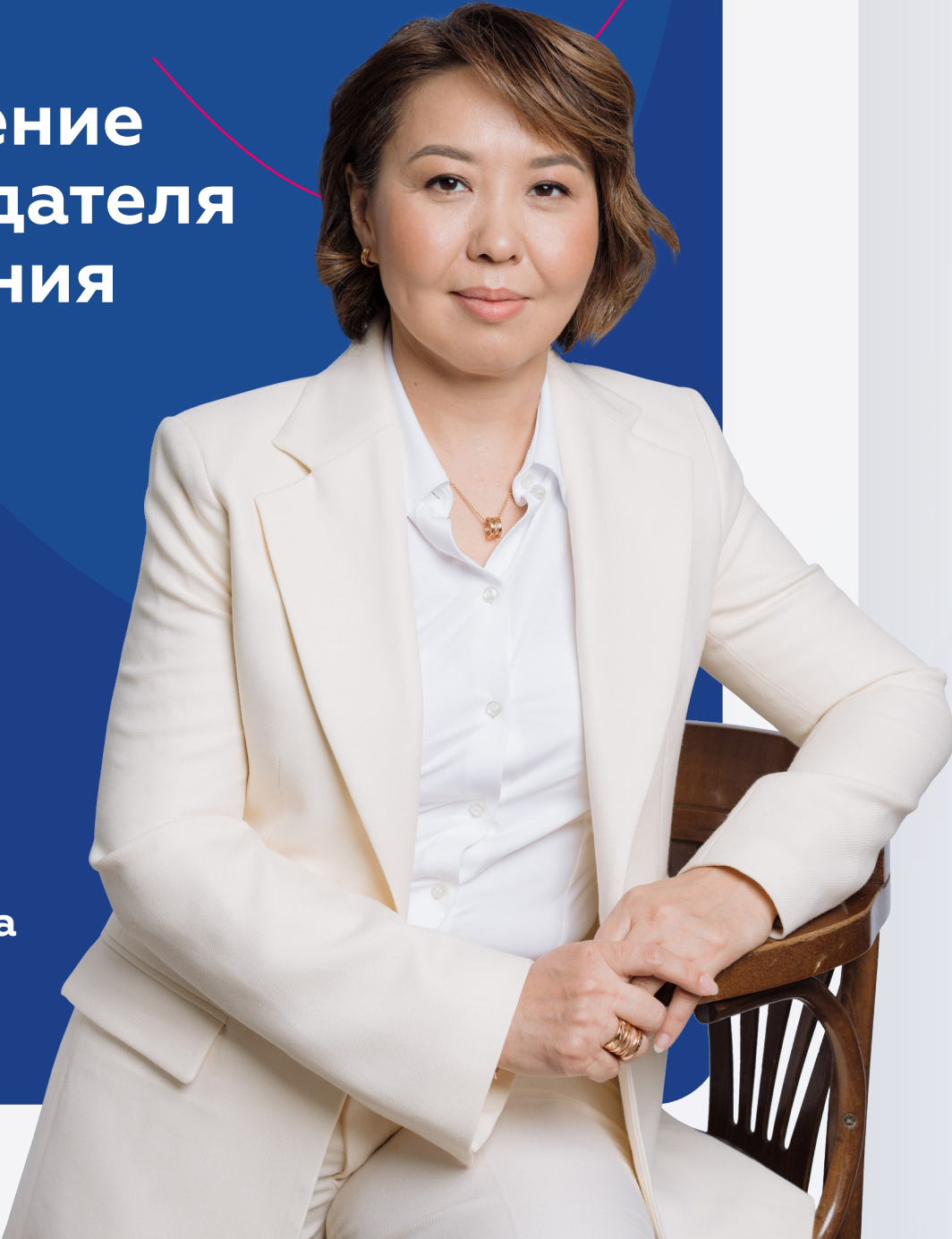




Обращение Председателя Правления

Ляззат Сатиева

Председатель Правления
АО «Евразийский банк»



Уважаемые акционеры, клиенты, партнеры!

Рада поделиться результатами работы в юбилейный для нас год и представить консолидированную отчетность по МСФО. В 2024 году наш банк отметил 30-летие успешной деятельности – весомое свидетельство надежности, проверенной временем. Слоган «Ваше доверие – драгоценно!» был главным девизом всей нашей работы и лег в основу всех инициатив юбилейного года.

>3,1

трлн тенге

активы банка

2,3

трлн тенге

объем депозитов

№1

на рынке автокредитования

4 место

по депозитам юридических лиц

Мы обеспечили стабильный рост:
активы к концу 2024 года превысили 3,1 трлн тенге, кредитный портфель достиг 1,5 трлн тенге, а объем депозитов – 2,3 трлн тенге.

Банк сохранил лидерские позиции в ключевых сегментах:
№1 на рынке автокредитования, топ-5 по объему вкладов населения, 4-е место по депозитам юридических лиц.

2024 год стал очередным испытанием для глобальной и казахстанской экономики. Несмотря на рост ВВП на 4,8%, инфляция оставалась высокой (8,6% по итогам года), а курс тенге – волатильным. Однако банковский сектор продемонстрировал устойчивость и рост: активы отрасли увеличились на 19,7% (до 61,6 трлн тенге), кредитный портфель – на 20% (до 35,8 трлн тенге), капитал банковского сектора вырос на 29,6% (до 8,9 трлн тенге).

В этих условиях Евразийский банк также укрепил свои позиции. Корпоративное кредитование выросло на 11,9% – до 523 млрд тенге. Розничный портфель дал стабильный прирост (+9,3%), во многом благодаря увеличению портфеля автокредитов на 34% – до 693 млрд тенге.

Наращивание финансовой прочности высоко оценили международные эксперты: Moody's повысило наши рейтинги – до Ba2 с Ba3, базовую оценку кредитоспособности (BCA) – с b1 до ba3 со стабильным прогнозом.

2024 год стал этапом активного развития цифровых решений: мы обновили мобильные приложения Smart Business и Smartbank, в 2025 году запускаем новое приложение для физических лиц с улучшенным UX/UI. Благодаря этому и одной из лучших программ лояльности на рынке безналичные операции выросли на 23%, общий портфель карт приблизился к 2,1 млн штук.

Обращение Председателя Правления

>16 ТЫСЯЧ

предпринимателей доверяет Евразийскому банку ведение своих финансовых операций

Поддержка отечественного бизнеса была нашим приоритетом – более 16 тысяч предпринимателей доверяет Евразийскому банку ведение своих финансовых операций. Мы благодарны каждому и в знак признательности провели серию вдохновляющих бизнес-завтраков в 10 городах страны. Встречи собрали владельцев, представителей бизнеса и признанных экспертов в предпринимательстве, управлении и налогообложении – чтобы обмениваться опытом, находить решения и расти вместе.

В чрезвычайной ситуации, когда несколько регионов Казахстана оказались под талой водой, мы приняли решение направить 10,6 млрд тенге на ликвидацию последствий паводков, восстановление жилья и инфраструктуры.

В юбилейный год мы хотели создать нечто значимое, что останется в памяти людей надолго. Поддержка социальных и общественных инициатив, музыкальных и творческих проектов стала нашим способом отдать дань уважения стране, которая дала нам возможность расти и развиваться.

Мы верим, что культура должна быть доступна всем, независимо от места проживания, поэтому мы поддержали первый Pavlodar Music Fest, который оказался знаковым событием для региона и собрал более 10 000 зрителей. А гастроль популярного оркестра Ne Prosto Orchestra позволили жителям большинства областей страны приобщиться к качественному исполнению инструментальной музыки из популярных фильмов.

Наша экопрограмма в партнерстве с глобальной коалицией Mastercard Priceless Planet по высадке деревьев по всей стране дополняет культурные инициативы, создавая комплексный подход к устойчивому развитию.



У НАС ЕСТЬ ВСЕ, ЧТОБЫ И ДАЛЬШЕ УСПЕШНО РАЗВИВАТЬСЯ – СИЛЬНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ, ПОДДЕРЖКА АКЦИОНЕРОВ И СОТРУДНИКОВ, ДОВЕРИЕ КЛИЕНТОВ. ХОЧУ ПОБЛАГОДАРИТЬ ВСЕХ ЗА МНОГОЛЕТНЕЕ СОТРУДНИЧЕСТВО. УВЕРЕНА, ЧТО НАША УСТОЙЧИВОСТЬ БУДЕТ И ДАЛЬШЕ РАБОТАТЬ НА БЛАГО ОБЩЕСТВА

Мы поддержали Федерацию гольфа Казахстана и Детскую академию гольфа, подтвердив свое особое отношение к развитию спорта в Казахстане в целом и этого вида в частности.

СИЛЬНАЯ КОМАНДА – ОСНОВА УСПЕХА, И МЫ СТРЕМИМСЯ БЫТЬ БАНКОМ, В КОТОРОМ СОТРУДНИКАМ ИНТЕРЕСНО, КОМФОРТНО И ПЕРСПЕКТИВНО РАБОТАТЬ.



Сильная команда – основа успеха, и мы стремимся быть банком, в котором сотрудникам интересно, комфортно и перспективно работать. Поэтому мы уделяем особое внимание развитию корпоративной культуры. Год был наполнен интересными мотивирующими и развивающими программами, венцом которых стал конкурс грантов для сотрудников на реализацию собственных социальных идей «Инициативы с душой». В результате он признан лучшим проектом года в конкурсе «Ақ мерген».

У нас есть все, чтобы и дальше успешно развиваться – сильные финансовые показатели, поддержка акционеров и сотрудников, доверие клиентов. Хочу поблагодарить всех за многолетнее сотрудничество. Уверена, что наша устойчивость будет и дальше работать на благо общества.

Стратегия развития банка на 2021-2024 годы

В минувшем году банк продолжил реализацию Стратегии развития на 2021-2024 гг., стремясь закрепить свои позиции в числе ведущих технологических розничных банков Казахстана.

Стратегическое видение Евразийского банка в рамках этого документа заключается в развитии универсальной банковской модели с фокусом на розничных клиентах, предоставляя лучший клиентский опыт для всех типов клиентов, достигая максимальной финансовой эффективности.

Основные приоритеты Стратегии 2021-2024

✓

Обеспечение лучшего цифрового опыта для наших розничных клиентов, предоставление им уникальных и персонифицированных продуктов, и максимизация ценностных предложений

✓

Создание наиболее подходящих продуктов для корпоративных клиентов, которые будут решать задачи, стоящие перед их бизнесом; сохранение персонального обслуживания и расширение присутствия в дистанционных каналах

✓

Повышение эффективности бизнес-процессов всего банка с целью роста удовлетворенности персонала для улучшения клиентского опыта

В 2024 году мы сохранили фокус и продолжили цифровую трансформацию и модернизацию бизнес-процессов, продуктов и клиентского сервиса с опорой на современные технологии, чтобы выстроить максимально удобные и технологичные решения, соответствующие актуальным ожиданиям клиентов.

Итоги реализации стратегии в 2024 году

Следуя основным принципам и задачам утвержденной Стратегии, в 2024 году банк продолжил свой курс развития с фокусом на инициативы по трансформации и цифровизации бизнеса, технологичные продукты, сервисы и решения, соответствующие ожиданиям клиентов.

Евразийский банк сохранил и укрепил рыночные позиции в ТОП-10 БВУ Казахстана, в том числе лидерские позиции в ключевых сегментах бизнеса по итогам 2024 года:

- Банк является одним из крупнейших в стране – 7 место по размеру активов
- Банк – один из крупнейших в РК по объему розничного кредитного портфеля
- Банк сохраняет лидирующие позиции в сегменте автокредитования
- Банк входит в топ-5 БВУ по объему депозитов физических лиц
- Международное рейтинговое агентство Moody's Investors Service в сентябре 2024 года повысило долгосрочный рейтинг депозитов Евразийского банка до Ba2 с Ba3, а также его базовый кредитный рейтинг до Ba3 с b1 со стабильным прогнозом, отмечая эффективную работу банка по снижению проблемных активов и способности генерировать прибыль.

✓

Основные показатели за 2024 год

82,7

млрд тенге

чистая прибыль

24%

(ROE)

показатель рентабельности капитала

5,9%

NIM процентная маржа (по методике Национального банка РК)

38,8%

Cost-to-Income ratio (CIR)

Корпоративное направление банка в 2024 году продолжило активное развитие и рост за счет привлечения новых клиентов и реализации крупных сделок.

522,8 млрд тенге

составил кредитный портфель корпоративных клиентов (включая МСБ) и вырос на 11,9% за год

~1,1 трлн тенге

достигли депозиты юридических лиц увеличились на 1,5%

48,1 млрд тенге

составил портфель документарных операций и вырос на 6,7%

503 млрд тенге

составили обороты эквайринга банка за 2024 год, увеличившись на 249%

Рост показателей корпоративного сегмента связан с внедрением новых продуктов и цифровых решений, которые позволили привлечь новых клиентов. Банк также усовершенствовал приложение Smart Business для предпринимателей. В минувшем году Евразийский банк запустил премиальные корпоративные карты Visa Signature for Business и реализовал токенизацию всех бизнес-карт (добавление карт в электронные кошельки).

За счет фокуса на цифровизацию и улучшение клиентского пути розничное направление банка в 2024 году продемонстрировало рост.

1,2 трлн тенге

составил объем кредитов физических лиц (с учетом займов ИП) по итогам года и увеличился на 9,3%

В портфеле наибольший рост показали автокредиты (рост на 34,1%). Их выдачи превысили план (122%) за счет введения новых решений и акционных программ. Таким образом, банк удерживает лидерство в кредитовании новых и подержанных авто. Также исполнен план по чистому операционному расходу.

За счет влияния регуляторных ограничений (КДН, согласие супругов, ограничения по сумме) план по выдачи по денежному кредитованию был выполнен на 84%.

Вклады физических лиц выросли на 11,8% и составили 1,2 трлн тенге. Таким образом, банк находится в топ-5 БВУ по объему вкладов населения.

В целях улучшения качества обслуживания сделан фокус на повышении стабильности работы приложения, что дало результат в виде увеличения NPS с 28% в 4 кв. 2023 года до 38% в декабре 2024 года.



ТОП-5

по объему вкладов населения

Стратегия развития банка на 2025-2027 годы

Во втором полугодии 2024 года банк приступил к разработке новой трехлетней Стратегии развития, которая была утверждена 3 марта 2025 года Советом директоров.

В основу Стратегии заложена обновленная бизнес-модель, ориентированная на повышение операционной устойчивости, адаптацию к рыночным условиям и интеграцию современных подходов к управлению. Основные принципы Стратегии включают сбалансированное развитие, управление рисками, повышение цифровой зрелости, оптимизацию процессов и укрепление позиций банка в финансовой системе.

В рамках Стратегии акцент сделан на развитие внутренних процессов, повышение прозрачности и управляемости бизнес-модели.

Принимаемые меры направлены на обеспечение адаптивности и гибкости, что позволяет своевременно реагировать на изменения внешней среды, включая регуляторные требования, технологические тренды и потребности клиентов. Особое внимание уделяется усилению корпоративного управления и совершенствованию системы принятия решений, что является важным фактором повышения эффективности деятельности.

Среднесрочные цели развития предусматривают достижение устойчивых финансовых результатов, повышение качества активов, управление ликвидностью, усиление рыночных позиций и развитие внутренних процессов, обеспечивающих соответствие требованиям регулятора. В рамках Стратегии акцент сделан на системное управление рисками, внедрение передовых технологий, совершенствование внутреннего контроля и повышение операционной эффективности.



СТРАТЕГИЧЕСКАЯ ЦЕЛЬ БАНКА НА 2025-2027 ГГ. – СОЗДАТЬ ПРОЧНЫЙ ФУНДАМЕНТ ДЛЯ ПЕРЕХОДА К ЦИФРОВОЙ DATA-DRIVEN МОДЕЛИ, ОРИЕНТИРОВАННОЙ НА КЛИЕНТА.

В рамках реализации Стратегии основными направлениями станут

- цифровая трансформация
- оптимизация продуктовой линейки
- усиление позиций в сегменте ММСБ
- повышение операционной эффективности
- развитие технологических решений с акцентом на масштабируемость и персонализацию клиентского взаимодействия

Основные приоритеты Стратегии 2025-2027

Клиент 360°

Стратегия ориентирована на развитие ключевых клиентских сегментов и предоставление высококачественного персонализированного сервиса.

Гибкость и масштабируемость

для успешного развития необходимо гибко адаптироваться к изменениям рынка, для чего в свою очередь необходима трансформация внутренних процессов, повышение эффективности операционной модели и модернизация технологической инфраструктуры.

Нишевая экосистема

цифровая трансформация становится основным драйвером роста, позволяя создавать комплексные продукты, объединяющие финансовые и нефинансовые сервисы. Банк делает ставку на развитие специализированных решений для бизнеса и частных клиентов, ориентированных на удобство, скорость и интеграцию в повседневные процессы.

Планы на 2025 год

Строим стабильное будущее вместе

Запуск новой стратегии: цифровизация, данные, клиент в центре

В 2025 году Евразийский банк вступает в новый этап, запуская обновленную стратегию развития. Ее цель – заложить незыблемый фундамент для полномасштабного перехода на цифровую, data-driven модель, где во главе угла стоит клиент. Эта трансформация позволит нам:

- Существенно повысить операционную устойчивость и адаптивность к любым рыночным вызовам
- Внедрить передовые подходы к управлению на всех уровнях
- Достичь стабильно высоких финансовых результатов и значительно улучшить качество активов
- Укрепить рыночные позиции за счет кардинального совершенствования внутренних процессов и безупречного соответствия регуляторным требованиям

Фокус на казахстанский бизнес: топливо для роста экономики

Евразийский банк сохранит сбалансированность в обслуживании розничных и корпоративных клиен-

тов, намеренно смещая акцент в сторону поддержки казахстанского бизнеса. В 2025 году мы значительно увеличим объем ресурсов, направляемых на корпоративный сегмент и МСБ.

Наша цель – стать ключевым финансовым партнером для предпринимателей страны, что позволит:

- Увеличить кредитный портфель банка на 25%, обеспечив объем выдач свыше 600 млрд тенге
- Занять лидирующие позиции на рынке кредитования МСБ и корпоративных клиентов

Цифровой опыт:

100% онлайн – уже в 2025 году

Создание безупречного цифрового опыта – наш ключевой приоритет. В 2025 году мы доведем долю онлайн-операций до 100%, полностью освободив клиентов от необходимости посещать отделения.

Для этого мы:

- Запустим новое мобильное приложение для физических лиц, охватывающее все повседневные банковские услуги (daily banking)
- Масштабируем бизнес-приложение Smart Business, делая его еще удобнее и функциональнее, чтобы растущее число компаний могло управлять финансами эффективно, не покидая офиса

Корпоративный сектор: индивидуальные решения для успеха вашего бизнеса

Мы углубляем партнерство с казахстанским бизнесом.

В 2025 году банк:

- Расширит линейку специализированных продуктов для корпоративных клиентов всех масштабов – от крупных холдингов до микропредприятий
- Коренным образом улучшит сервисную модель, сделав ее максимально клиентоориентированной и эффективной
- Усилит лидерство в сегменте МСБ, предоставляя именно те услуги, которые востребованы здесь и сейчас для развития реального сектора экономики, в том числе создания новых рабочих мест и роста несырьевого экспорта Казахстана

Розничные инновации: простота, безопасность, удобство для каждого

2025 год станет временем значительных улучшений для розничных клиентов.

Мы реализуем ряд проектов, направленных на расширение и диверсификацию цифровой линейки решений, устойчивый приток новых клиентов, кардинальное повышение качества клиентского опыта. Какие шаги мы предпримем:

- Запуск полностью цифровых процессов по автокредитованию и выдаче денежных займов – быстро, просто, онлайн

- Расширение доступных систем переводов для большего удобства
- Активная борьба с мошенничеством: выпуск серии образовательных видеороликов, которые в доступной форме предупредят казахстанцев о самых распространенных схемах обмана и научат защищать их средства

Качество кредитного портфеля: сохраняя высокую планку

По итогам 2024 года качество нашего кредитного портфеля подтверждено на высоком уровне. В 2025 году наша ключевая задача – не просто сохранить, а превзойти этот результат. Для этого мы используем:

- Современные технологии управления проблемной задолженностью и взыскания
- Гибкие подходы при работе с инвесторами (как отечественными, так и зарубежными) в процессе реализации залогового и балансового имущества

ESG: устойчивое развитие – основа нашего будущего

Интеграция принципов ESG (экологическое, социальное, корпоративное управление) – неотъемлемая часть ДНК Евразийского банка и один из наших приоритетов. В 2025 году:

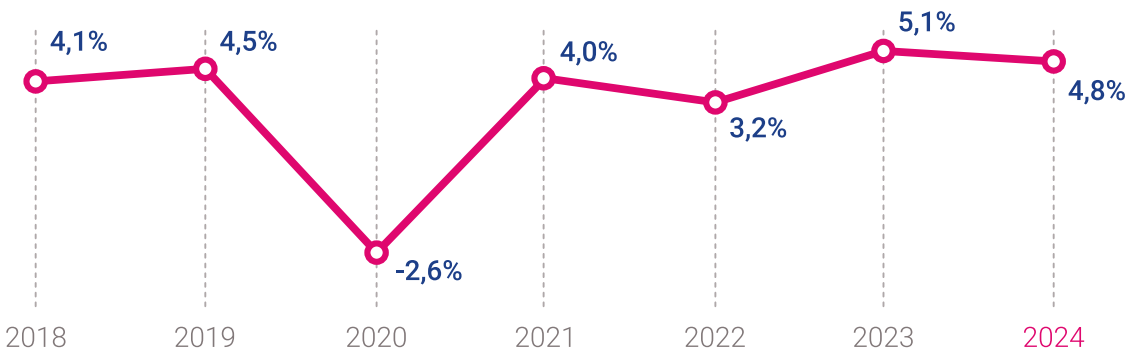
- Опубликуем второй Отчет об устойчивом развитии, детально освещающий наши шаги и амбициозные цели в области ESG и ответственного финансирования
- Укрепим корпоративное управление в рамках ESG: приведем в соответствие нормативную базу, разработаем целевые политики и стратегии, интегрируем ESG-принципы во все бизнес-процессы банка
- Продолжим курс на ответственное потребление ресурсов и внедрение ESG в повседневную деятельность
- Активизируем сотрудничество с местными сообществами для реализации значимых социальных и благотворительных инициатив

Краткий обзор экономики

В 2024 году экономика Казахстана демонстрировала высокие темпы роста, несмотря на внешние вызовы и структурные изменения: реальный ВВП увеличился на 4,8% по сравнению с аналогичным периодом предыдущего года. Общий объем ВВП в текущих ценах составил 134,3 трлн тенге, или \$286 млрд по среднегодовому курсу.

Основными драйверами экономического роста страны в минувшем году стали несырьевые секторы, такие как сельское хозяйство, строительство и торговля. Региональная диверсификация и акцент на развитие обрабатывающей промышленности и услуг способствуют укреплению экономической стабильности и устойчивости.

Динамика роста реального ВВП Казахстана, %



В январе-декабре 2024 года по сравнению с соответствующим периодом предыдущего года реальный рост по производству товаров, услуг и чистые налоги на продукты составил 5,5%, 4,7% и 2,4% соответственно.

Доли производства товаров и услуг в ВВП составили 35,4% и 58,4% соответственно.

Основную долю в производстве ВВП продолжает составлять промышленная отрасль 25,7%

на 4,8%

в 2024 году увеличился реальный ВВП Казахстана

Отрасли, продемонстрировавшие наибольшие темпы роста:

- Сельское, лесное и рыбное хозяйство**
рост на 13,3%, что обусловлено благоприятными погодными условиями и мерами государственной поддержки
- Строительство**
увеличение на 13,1% благодаря активному жилищному и инфраструктурному строительству
- Оптовая и розничная торговля**
рост на 8,8%, отражающий восстановление потребительского спроса
- Транспорт и складирование**
увеличение на 8,5%, в том числе за счет развития логистических маршрутов
- Информация и связь**
рост на 6,3%, что связано с ростом темпов цифровизации экономики и спроса на телекоммуникационные услуги
- Обрабатывающая промышленность**
увеличение на 5,9% с акцентом на развитие металлургии и химической промышленности

В 2024 году было отмечено сокращение объемов добычи нефти на 2,4 млн тонн, что оказало сдерживающий эффект на динамику роста ВВП. Основными причинами стали обязательства Казахстана по соглашению ОПЕК+, а также проведение капитальных ремонтных работ на крупных нефтяных месторождениях.

Вместе с тем, несмотря на отдельные вызовы, в 2024 году экономика Казахстана продемонстрировала позитивные тенденции в инвестиционной активности и внешней торговле. По итогам года объем инвестиций в основной капитал составил 19,4 трлн тенге, что на 7,5% больше по сравнению с аналогичным периодом 2023 года в сопоставимых ценах.

Основные направления инвестиций

- 39,7% промышленность**
включая горнодобывающую (18,9%) и обрабатывающую (10,7%) отрасли
- 19,1% операции с недвижимым имуществом**
- 18,1% транспорт и складирование**
- 4,7% сельское, лесное и рыбное хозяйство**

Преобладающими источниками финансирования инвестиций остаются собственные средства хозяйствующих субъектов, объем которых в январе-декабре 2024 года составил 64,4% от общего объема.

Бюджетные средства составили 21,2% от общего объема инвестиций в основной капитал, увеличившись на 36,7% по сравнению с прошлым годом.

Доля банковской сферы в финансировании реального сектора экономики в общем объеме инвестиций в основной капитал занимает 3,8%.

Счет текущих операций

По данным Национального банка РК, по итогам 2024 года счет текущих операций платежного баланса сложился с дефицитом в \$3,7 млрд, что существенно ниже дефицита в \$9,5 млрд, зафиксированного в 2023 году.

Профицит торгового баланса составил \$18,9 млрд, уменьшившись на 4,8% в сравнении с аналогичным периодом прошлого года.

Экспорт товаров уменьшился на 0,2% и составил \$80,1 млрд. Импорт товаров увеличился на 1,3% и составил \$61,2 млрд.

Снижение дефицита текущего счета на \$5,8 млрд по сравнению с 2023 годом свидетельствует об улучшении внешнеэкономической позиции страны. Отмечаются такие положительные тенденции, как развитие несырьевых секторов экономики (сельское хозяйство и обрабатывающая промышленность), что способствует увеличению экспорта продукции с высокой добавленной стоимостью, а также увеличение поступлений по текущим трансфертам, включая переводы физических лиц и международную помощь, что оказывает положительное влияние на счет текущих операций.

\$ 141,4 млрд

составил внешнеторговый оборот Казахстана в 2024 году, увеличившись на 1,3% по сравнению с 2023 годом

\$ 80,1 млрд

Экспорт товаров

\$ 61,2 млрд

Импорт товаров



Базовая ставка, инфляция, курс национальной валюты

В начале 2024 года базовая ставка была установлена на уровне 15,25% на фоне постепенного смягчения денежно-кредитных условий и последовательно снижалась до 14,25% в июле 2024 года. В начале декабря Национальный банк Казахстана повысил базовую ставку сразу на 1 п.п. – до 15,25%. Данная мера была принята на основе пересмотра макроэкономических прогнозов по инфляции и экономическому росту, а также анализа актуальных статистических данных и оценки соотношения рисков.

В 2024 году инфляция демонстрировала тенденции к замедлению, несмотря на кратковременные колебания в течение года: показатель постепенно снижался в первой половине года с 9,5% в январе, достигнув минимума в 8,3% в сентябре, после чего наблюдалось ускорение в последние месяцы года.

По итогам 2024 года

- годовая инфляция составила **8,6%**
- цены на платные услуги выросли **на 13,3%**
- цены на непродовольственные товары увеличились **на 8,3%**
- цены на продовольственные товары выросли **на 5,5%**

Наибольший вклад в инфляцию внесли платные услуги, в частности в сфере жилищно-коммунального хозяйства. Дополнительными проинфляционными факторами стали увеличенные трансферты из Национального фонда и высокая волатильность курса тенге, способствовавшая росту стоимости импортных товаров.

В 2024 году курс тенге к доллару США был волатильным на фоне внутренних и внешних экономических факторов. Несмотря на периоды укрепления в начале года, во втором полугодии наблюдалось устойчивое ослабление национальной валюты: средний курс тенге к доллару США в I квартале 2024 года составил 450,36 тенге, во II квартале – 447,7 тенге, в III квартале – 477,65 тенге, в IV квартале – 499,87 тенге. Среднегодовой курс тенге к доллару США по итогам 2024 года сложился на уровне 469,44 тенге (в 2023 году показатель составлял 456,31 тенге). На динамику курса национальной валюты влияли глобальное укрепление американской валюты, особенно после президентских выборов в США, снижение мировых цен на нефть и, как следствие, негативный эффект на экспортные доходы Казахстана, геополитическая нестабильность и усиление санкционного давления на ключевого партнера – Россию, а также увеличение трансфертов из Национального фонда и рост инфляции.



Рейтинги и позиция международных организаций

Рейтинги

В 2024 году международные рейтинговые агентства подтвердили кредитоспособность Казахстана, отметив макроэкономическую устойчивость и значительные внешние резервы республики.

Ключевые рейтинговые действия



- Рейтинг: «BBB» (долгосрочный рейтинг дефолта эмитента в иностранной валюте)
- Прогноз: Стабильный
- Дата подтверждения: 17 мая и 15 ноября 2024 года

Fitch отметило, что Казахстан обладает значительными внешними резервами, включая активы Национального фонда и официальные валютные резервы, что обеспечивает финансовую устойчивость страны. Однако агентство указало на сохраняющуюся зависимость от сырьевого экспорта и высокую инфляцию как потенциальные риски.



- Рейтинг: Повышен с «Baa2» до «Baa1»
- Прогноз: Стабильный
- Дата обновления: 9 сентября 2024 года

Moody's улучшило рейтинг Казахстана, отметив прогресс в экономической диверсификации, устойчивый государственный баланс и значительные валютные резервы. Агентство подчеркнуло, что увеличение инвестиций в несырьевые секторы экономики свидетельствует о стремлении страны к снижению зависимости от нефтегазового сектора.



- Рейтинг: «BBB-» (долгосрочный) / «A-3» (краткосрочный)
- Прогноз: Стабильный
- Дата подтверждения: 1 марта 2024 года

S&P подтвердило рейтинги Казахстана, отметив значительные внешние резервы и фискальную устойчивость страны. Агентство также указало на проводимые реформы в области государственного управления и экономической политики, направленные на снижение государственных расходов и повышение эффективности управления.

В 2024 году Казахстан сохранил инвестиционный уровень кредитных рейтингов от всех трех ведущих международных агентств. Это отражает устойчивость экономики страны, несмотря на внешние вызовы и внутренние структурные задачи. Продолжение экономических реформ и усилия по диверсификации экономики будут ключевыми факторами для дальнейшего улучшения кредитного профиля Казахстана.

Позиция международных организаций

По оценке Всемирного банка (ВБ), экономика Казахстана выросла на 4% в 2024 году. Основными драйверами роста стали потребительские расходы и инвестиции, несмотря на снижение добычи нефти. В докладе об экономике Казахстана (январь, 2025) ожидается, что в 2025 году рост ВВП ускорится до 4,5-5% благодаря увеличению нефтедобычи и фискальному стимулированию. После 2025 года рост будет умеренным из-за сохраняющейся низкой производительности и снижения инвестиций, что подчеркивает необходимость диверсификации и поиска новых рычагов роста. Инфляция снижается, но остается выше целевого показателя, прогнозируемого на уровне 7,5–8% в 2025 году и 6% в 2026 году.

4,8%

составил рост ВВП Казахстана в 2024 году по оценке МВФ

В рамках обновленного обзора мировой экономики (апрель, 2025), фонд прогнозирует экономический рост на 4,9% в 2025 году, на 4,3% – в 2026 году. Этому будут способствовать расширение нефтяного сектора за счет проекта расширения месторождения Тенгиз, развитие несырьевых секторов и диверсификации экономики, реализация инфраструктурных проектов, а также государственные инвестиции и стимулирующие меры. Инфляцию по итогам 2024 года МВФ оценил в 8,7%, в 2025 году прогнозирует ее на уровне 9,9%, в 2026 году – 9,4%.

Азиатский банк развития (АБР) оценил рост экономики Казахстана на уровне 4,8% в 2024 году. Согласно обновленному прогнозу (апрель, 2025), рост реального ВВП страны составит 4,9% в 2025 году и 4,1% в 2026 году.

Основным драйвером экономического роста в 2025 году станет увеличение добычи нефти в результате запуска проекта Future Growth Expansion на Тенгизе. Темпы экономического роста замедлятся на фоне фискальной консолидации – предполагается внедрение изменений в налоговую политику и сокращение государственных расходов. Инфляция, согласно прогнозам, продолжит поступательное снижение: до 8,2% в 2025 году и до 6,5% в 2026 году. Этому будут способствовать сдерживающее воздействие жесткой монетарной политики и относительная стабильность валютного курса.

Банковский сектор

По состоянию на 1 января 2025 года банковский сектор Казахстана продемонстрировал уверенную положительную динамику, сохранив устойчивость и адаптивность в условиях сохраняющейся макроэкономической волатильности и внешних вызовов. Отрасль продолжила выполнять ключевую роль в обеспечении финансовой стабильности и поддержании экономической активности в стране.

В течение 2024 года наблюдался значительный рост совокупных активов банков второго уровня, которые увеличились на 19,7% и достигли 61,6 трлн тенге, что составляет порядка 48% ВВП. Основной вклад в рост активов обеспечили расширение кредитного портфеля и рост вложений в государственные ценные бумаги. При этом структура активов продолжала отражать преобладание ссудных операций – ссудный портфель банков за год увеличился до 35,8 трлн тенге, показав прирост на 20%.

На фоне восстановления потребительской активности и роста внутреннего спроса розничный сектор вновь продемонстрировал опережающую динамику. Объем кредитов, предоставленных физическим лицам, продолжил расти высокими темпами, что также отразилось в структуре депозитного рынка. Обязательства банков увеличились на 18,1% и достигли 52,7 трлн тенге, в том числе депозиты физических лиц выросли на 20,4% – до 24,6 трлн тенге, а депозиты юридических лиц составили 17,9 трлн тенге, увеличившись на 22,1%. Таким образом, сохранялась устойчивая тенденция прироста клиентской базы и доверия населения и бизнеса к банковской системе.

Собственный капитал банковского сектора по итогам года вырос на 29,6% и достиг 8,9 трлн тенге. Этот рост был обусловлен, прежде всего, накоплением нераспределенной прибыли, ко-

торая по итогам 2024 года составила 2,56 трлн тенге, увеличившись на 17% в годовом выражении. Уровень рентабельности активов (ROA) составил 4,6%, а рентабельность собственного капитала (ROE) – 32,8%, что подтверждает высокую эффективность деятельности банковского рынка.

Сектор сохранил высокий уровень ликвидности и финансовой устойчивости. Коэффициенты покрытия ликвидностью (LCR) и стабильного фондирования (NSFR) составили 231% и 136,7% соответственно, существенно превышая нормативные значения. Доля проблемных кредитов (NPL 90+) в структуре ссудного портфеля оставалась на контролируемом уровне – 3,05%, несмотря на незначительное увеличение по сравнению с началом предыдущего года. Провизии по ссудному портфелю сохранялись на уровне 5,2%, обеспечивая коэффициент покрытия просроченных кредитов на уровне 67%.

Таким образом, банковский сектор Казахстана завершил 2024 год в устойчивом состоянии с позитивной динамикой ключевых финансовых показателей. Рост прибыли, укрепление капитальной базы и расширение кредитной активности в условиях сохраняющейся макроэкономической неопределенности подтверждают высокую адаптивность системы и ее способность обеспечивать финансовую стабильность и поддержку экономического роста страны.

Перспективы развития экономики

Согласно Прогнозу социально-экономического развития Республики Казахстан на 2025–2029 гг., подготовленному Министерством экономики РК¹, в среднесрочной перспективе экономике республики ожидает один из трех сценариев развития:

Базовый сценарий предусматривает стабильные умеренные темпы роста мировой экономики, снижение инфляционного фона, стабилизацию на финансовых и товарных рынках. В странах с развитой экономикой ожидается повышение деловой активности умеренными темпами роста. В развивающихся странах продолжится адаптация к изменениям в глобальных экономических процессах и построение новых экономических и логистических связей. Базовый сценарий прогнозирования макроэкономических параметров развития экономики Казахстана рассчитан исходя из цены на нефть на уровне \$75 за баррель. В результате среднегодовой рост экономики составит 5,4%, в том числе темпы роста производства товаров и услуг в среднем на уровне 5,3% и 5,6%, соответственно. Ожидается, что в 2025 году экспорт товаров составит \$82,3 млрд и увеличится до \$90 млрд в 2029 году. Импорт, при этом составит \$61,3 млрд и увеличится до \$67,5 млрд в 2029 году. Рост экономики окажет положительное влияние на увеличение доходов бюджета (без учета трансфертов). В 2025 году доходы ожидаются в объеме 15,6 трлн тенге и увеличатся до 18,2 трлн тенге в 2027 году.

Оптимистический сценарий подразумевает улучшение в показателях развития мировой экономики. Более благоприятная ситуация на мировых рынках и минимизация нарушений глобальных цепочек поставок приведет к нормализации и быстрому переходу к новым реалиям глобализации. Данные процессы приведут к более динамичному росту экономической активности, как в развитых, так и в развивающихся странах. Оп-

тимистический сценарий рассчитан из предположения по цене на нефть \$90 за баррель. Среднегодовой рост ВВП составит 6,5%, в том числе рост производства товаров в среднем составит 5,8%, рост производства услуг – 6,8%. Сохранение позитивных условий на рынке биржевых товаров и рост мировых цен на продовольственную продукцию окажет позитивный эффект на расширение казахстанского экспорта. При оптимистическом сценарии объем экспорта товаров увеличится с \$93 млрд в 2025 году до \$101 млрд в 2029 году. Объем импорта в 2025 году ожидается на уровне \$62,3 млрд и увеличится до \$68,7 млрд в 2029 году. Повышенный рост выпуска в отраслях экономики будет способствовать увеличению доходов республиканского бюджета. В 2025 году доходы бюджета ожидаются на уровне около 16,1 трлн тенге с увеличением до 18,9 трлн тенге в 2027 году.

Пессимистический сценарий характеризуется замедлением процесса приспособления развивающихся стран к волатильности и обострением торгово-санкционных противостояний. Дефицит товаров, ограниченность услуг и высокий уровень неопределенности будут подталкивать к низкорисковой стратегии инвестирования, что будет в значительной мере сдерживать рост экономической активности и восстановительных процессов. При пессимистическом сценарии цена на нефть составит \$60 за баррель. Среднегодовой рост экономики замедлится до 3,6%, производства товаров и услуг – до 4,1% и 3,4% соответственно. Падение мирового спроса и снижение цен на товарных рынках отразятся на казахстанском экспорте. Экспорт товаров составит \$71,8 млрд в 2025 году с незначительным увеличением до \$77,1 в 2029 году. Объем импорта в 2025 году ожидается на уровне \$57,3 млрд, в 2029 году – на уровне \$63,7 млрд. В 2025 году доходы составят 14,9 трлн тенге с увеличением до 17 трлн тенге в 2027 году.

1. Прогноз социально-экономического развития Республики Казахстан на 2025-2029 гг. от 27.08.2024 г.



Eurasian
Bank 30

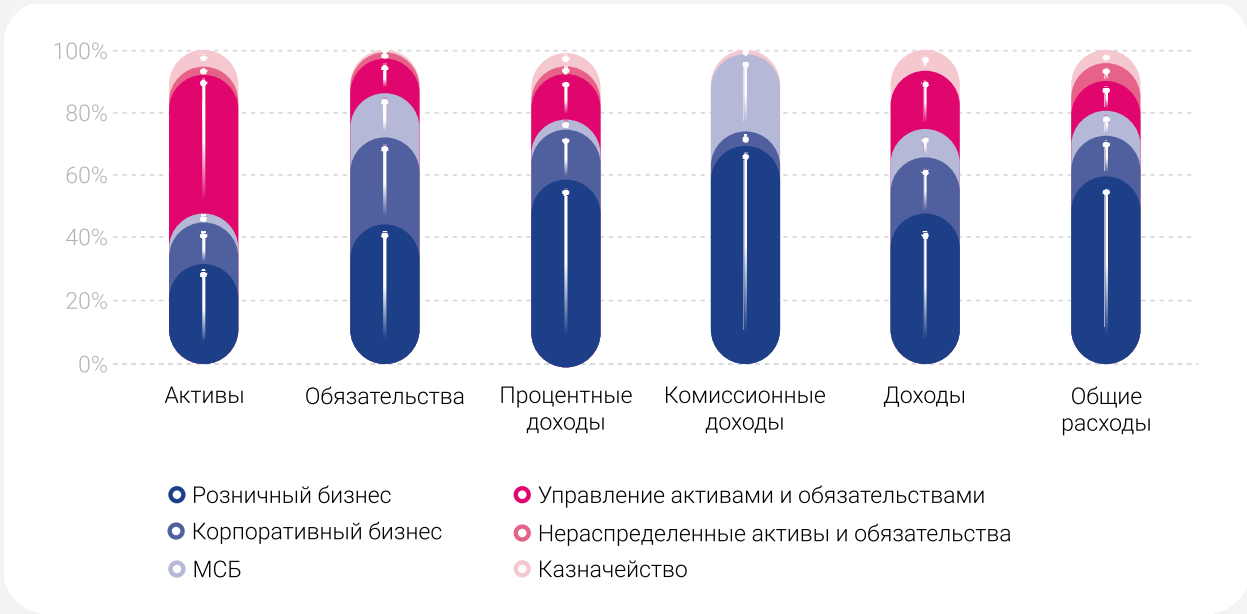
03

ОБЗОР
РЕЗУЛЬТАТОВ



Сегменты бизнеса

Группа анализирует результаты деятельности по пяти различным сегментам. Четыре сегмента представляют собой направления, ориентированные на клиента: корпоративный бизнес, МСБ, розничный бизнес и казначейство, каждый из которых осуществляет деятельность по размещению активов и привлечению ликвидности, а также получает доходы от осуществления прочих банковских операций, таких как расчетно-кассовое обслуживание, конверсионные операции и т.д. Пятый сегмент выполняет функцию поддержки, осуществляя управление активами и обязательствами.



Розничный бизнес

Доля розничного бизнеса по итогам 2024 года составила 31,7% (в 2023 году – 33,2%) в активах и 44% (годом ранее – 44,7%) в обязательствах. В отчетном периоде этот сегмент принес 59,5% (в 2023 году – 63,5%) процентных доходов и 69,3% (в 2023 году – 80%) комиссионных доходов.

Процентные доходы розничного блока составили 205,6 млрд, что на 7,7% меньше, чем в 2023 году. Комиссионные доходы сократились на 24% – до 27,6 млрд тенге. Выручка розничного бизнеса Евразийского банка в 2024 году

сложилась на уровне 351,2 млрд тенге, незначительно снизившись на 0,1%. В общем показателе доходов сегмент занимает долю в 49,4% (годом ранее – 50,4%).

Расходы сегмента выросли на 13,1% и составили 371,2 млрд тенге. В структуре расходов на розничное банковское обслуживание приходится 59,3% (годом ранее – 54,6%).

Финансовый результат розничного направления по итогам года сложился отрицательным на уровне 20 млрд тенге против прибыли в размере 23,3 млрд тенге в 2023 году.

Корпоративный бизнес

На корпоративный бизнес приходится 13,3% активов и 27,3% обязательств. Годом ранее эти показатели составляли 14,1% и 32,1% соответственно.

Процентные доходы сегмента в отчетном периоде выросли на 8,3% – до 55,1 млрд тенге.

Комиссионные доходы снизились на 23,1% – до 2,1 млрд тенге.

В структуре процентных доходов сегмент занимает 15,9% (в 2023 году – 14,5%), в комиссионных доходах – 5,2% (в 2023 году – 5,9%).

Выручка корпоративного бизнеса по итогам года выросла на 7,4% и достигла 122,5 млрд тенге. В итоге его доля в доходах выросла с 16,3% в 2023 года до 17,2% в 2024 году. Сегмент занимает 13,4% в общих расходах или 83,9 млрд тенге, что на 6,3% меньше, чем в 2023 году.

Прибыль корпоративного бизнеса в 2024 году сложилась на уровне 38,6 млрд тенге, увеличившись на 57,3% по сравнению с аналогичным периодом 2023 года.

Малый и средний бизнес

Малый и средний бизнес по итогам отчетного периода занимал долю 2,9% в активах и 14,8% в обязательствах. В 2023 году показатели составляли 2,5% и 13,4%.

Доходы сегмента выросли на 4,3% и составили 65,6 млрд тенге. В общей выручке на МСБ приходится 9,2% (годом ранее – 9%).

Прибыль сегмента по итогам 2024 года снизилась на 32,7% и достигла 17 млрд тенге.

Казначейство

Прибыль казначейства в 2024 году составила 18,7 млрд тенге, что на 5,6% больше, чем в 2023 году.

Основной деятельностью казначейства является торговля на валютном рынке от лица банка и его клиентов. Казначейство также участвует в сделках по хеджированию и торговле ценными бумагами с фиксированной доходностью.

Управления активами и обязательствами

В 2024 году финансовый результат сегмента управления активами и обязательствами составил 67,1 млрд тенге, что в 2 раза больше, чем в 2023 году.

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 ликвидные активы и управление эмиссией облигаций).

38,6 млрд тенге

составила прибыль корпоративного бизнеса в 2024 году

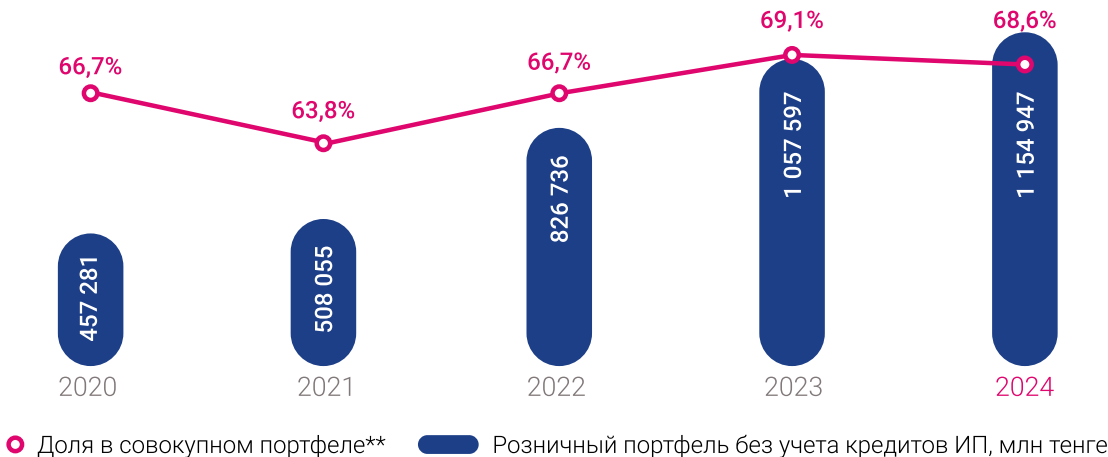
17 млрд тенге

составила прибыль малого и среднего бизнеса в 2024 году

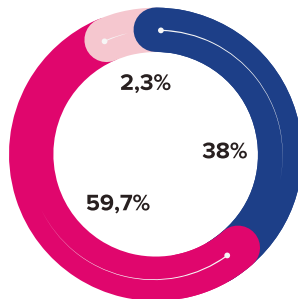
Розничный бизнес

В 2024 году доля розничных займов (без учета кредитов ИП) в ссудном портфеле Евразийского банка составила 68,6% (в 2023 году – 69,1%).
Кредитный портфель продемонстрировал рост на 9,2% – до 1,15 трлн тенге.

Розничный* кредитный портфель за последние 5 лет



В структуре кредитов, выданных розничным клиентам, наибольшую долю занимают автокредиты и необеспеченные потребительские займы



Структура розничных кредитов

- Кредиты на покупку автомобилей
- Необеспеченные потребительские кредиты
- Прочие займы

* Без учета кредитов на индивидуальную предпринимательскую деятельность
** Совокупный портфель включает кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости, до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки

Крупнейшим направлением в розничном портфеле банка является **автокредитование** с долей 59,7%. Займы на покупку автомобилей выросли на 34,1% по сравнению с прошлым годом и составили 693,1 млрд тенге.

Вторым по объему сегментом являются **необеспеченные потребительские займы**, которые занимают долю в размере 38% (в 2023 году – 48,7%) в розничном портфеле банка. Их объем в отчетном периоде снизился на 14,7% – до 441,2 млрд тенге.

В минувшем году в Евразийском банке реализованы меры, направленные на улучшение процесса кредитования: проведена интеграция с государственными сервисами (цифровые документы и т.д.), внедрены дополнительные антифрод-проверки для превентивных мер и минимизации риска, адаптированы бизнес-процессы в кредитовании с учетом изменений законодательства (ограничения по коэффициенту долговой нагрузки, снижение ГЭСВ, ограничения по работе с коллекторскими агентствами, согласие супругов).

Автокредитование

Основные проекты 2024 года

- В сентябре запущен эксклюзивный акционный продукт по бренду Chevrolet: по итогам 4 квартала было выдано 13 490 кредитов на сумму 96,9 млрд тенге.
- Внедрены кредиты с опцией рассрочки в дилерских центрах.
- Запущен проект QR Auto – кредиты на новые автомобили через партнеров путем сканирования QR кода и перехода на посадочную страницу банка.
- Внедрен сервис Dos Car Broker – кредитование новых автомобилей через платформу Брокер совместно с партнером Dos Car.

POS-кредитование

Количество партнеров Евразийского банка на 1 января 2025 года составило 9 134 партнера. За 2024 год банк получил более 6 млн заявок на товарные кредиты, по более 500 тыс. было принято положительное решение и профинансировано чуть более 100 тыс. заявок. В брокерах партнерской сети банком третьего выбора был Евразийский банк (из 7 БВУ).

Основные проекты 2024 года

- Доля онлайн-заявок достигла 100%, что позволило оптимизировать филиальную сеть за отчетный период.
- Улучшены условия кредитования продукта Soft Grace: снижены ставки вознаграждения до 0% в льготный период, его продолжительность продлена до 30 месяцев, срок увеличен до 60 месяцев.
- Проведена интеграция с крупнейшими e-com платформами: Airba, Brokerage, Bank4Me, а также маркетплейсом Ozon, мультибрендовыми партнерами Samsung и др.
- Оптимизированы процессы кредитования (сокращение тайминга рассмотрения заявок, упрощение процессов).
- Организованы партнерские программы в товарном кредитовании в честь 30-летия банка.

Карточный бизнес

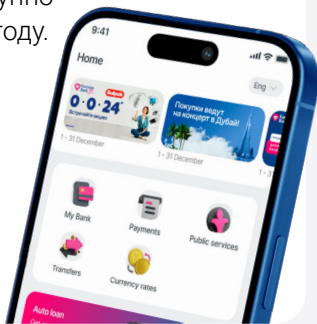
Удобство и привлекательность платежных карт банка для клиентов подтверждают растущие показатели по этому сегменту:

- По итогам 2024 года общий портфель карт вырос на 4% и составил 2,059 млн штук
- Объем безналичных операций увеличился на 23%
- За год было выпущено 305 тыс. новых карт
- Портфель активных карт по сравнению с предыдущим годом увеличился на 3% и составил почти 1,2 млн штук

Digital-направление

Мобильное приложение для физических лиц Smartbank остается основным цифровым каналом взаимодействия с клиентами. В целях улучшения качества обслуживания сделан фокус на повышении стабильности работы приложения, что дало результат в виде увеличения NPS с 28% в 4 квартале 2023 года до 38% в декабре 2024 года. Каждый пятый пользователь мобильного приложения использует его на ежедневной основе.

Для удовлетворения потребностей клиентов банк разработал новое мобильное приложение с новыми сервисами, которое отвечает всем требованиям daily banking. Приложение будет доступно для скачивания в 2025 году.



6,3 млрд тенге

Портфель ипотечных займов в 2024 году снизился на 6,5%

Построение цифровой экосистемы, наличие разветвленной сети офисов и каналов продаж, база добросовестных заемщиков, а также существенные рыночные позиции и перспективы их увеличения через фокус на цифровые каналы делают розничное направление достаточно привлекательным в рамках дальнейшего развития банка.

Банк планирует запустить новый процесс автокредитования, обновить процесс выдачи онлайн денежного кредитования, проводить мероприятия по снижению рисков мошенничества и уменьшению просроченной задолженности.

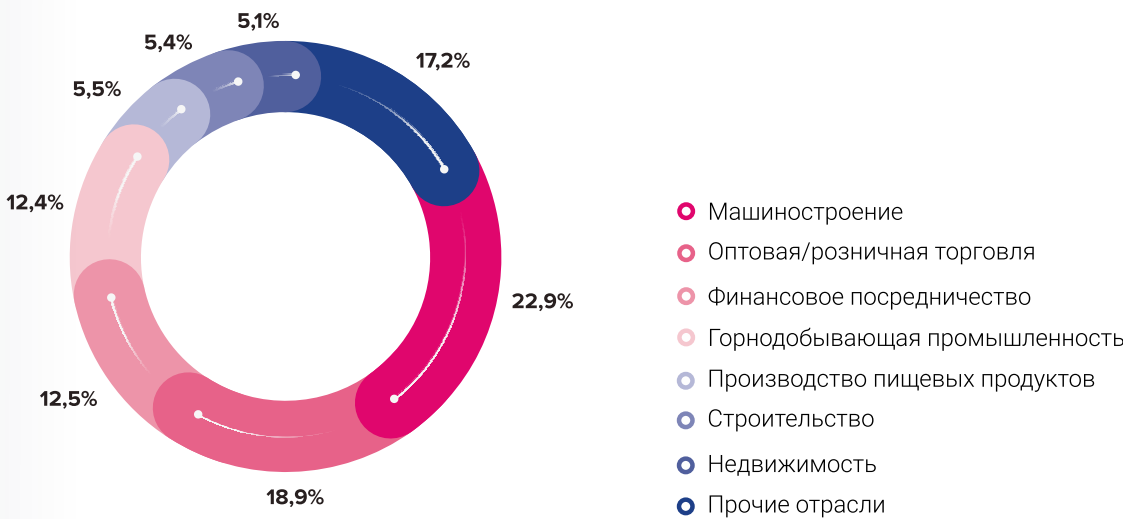
Корпоративный бизнес



По итогам 2024 года на корпоративные займы с учетом МСБ приходилось 31% (годом ранее – 30,5%) совокупного кредитного портфеля на брутто-основе

- В 2024 году объем кредитов корпоративным клиентам (включая МСБ) вырос на 11,9% и составил 522,8 млрд тенге.
- Займы МСБ выросли на 33,4% и составили 71,6 млрд тенге, что позволило нарастить их долю в портфеле корпоративных займов с 11,5% в 2023 году до 13,7% в 2024 году.
- Без учета кредитов МСБ портфель корпоративных кредитов увеличился на 9,1% – до 451,2 млрд тенге.

Структура корпоративного портфеля по итогам 2024 года



- Крупнейшим сектором в корпоративном ссудном портфеле банка, как и в прошлом периоде, остается машиностроение, которое по итогам 2024 года заняло долю в размере 22,9% (в 2023 году – 27,6%). При этом займы, выданные предприятиям машиностроения, сократились на 6,9% – до 119,8 млрд тенге.
- Объем кредитования компаний в сфере торговли снизился на 15,5% и составил 99 млрд тенге. На эти займы приходится 18,9% портфеля.
- Займы, выданные финансовым компаниям, выросли на 58,2% – до 65,4 млрд тенге. Доля этого сектора увеличилась с 8,9% до 12,5%.
- Существенный прирост продемонстрировал сектор горнодобывающей промышленности и металлургии: портфель увеличился на 80,2% – до 64,6 млрд тенге.
- В первую пятерку секторов также вошли компании, работающие в производстве пищевых продуктов. Их объем в 2024 году вырос на 58,9% – до 29 млрд тенге.
- Объемы финансирования строительства и сферы недвижимости увеличились на 13,6%, до 28,1 млрд тенге и на 50%, до 26,8 млрд тенге соответственно.

Евразийский банк ориентирован на развитие корпоративного кредитования, планируя стать крупным участником в этом сегменте, а также увеличить объемы кредитования МСБ и развивать транзакционную модель бизнеса.

В этом сегменте банк фокусируется на углублении отношений с клиентами, бизнес-модели, финансовое состояние и деловая репутация которых соответствуют высоким требованиям банка.

Евразийский банк ведет точечное привлечение клиентов из секторов экономики, в которых обладает лидирующей на рынке экспертизой. Такая стратегия позволяет гибко и быстро реагировать на потребности клиентов и удерживать уровень риска на приемлемом уровне.

В 2024 году Евразийский банк продолжил активно взаимодействовать с автопроизводителями, поскольку этот сектор является ключевым как по объему кредитования бизнес-сегмента и объемам непроцентных доходов, так и в части синергии с розничным бизнесом банка. Поддержка банком увеличения производства авто является одним из базовых факторов в развитии розничного автокредитования банка, в котором банк исторически продолжает удерживать лидирующие позиции на рынке БВУ.

В 2024 году ссудный портфель банка вырос за счет увеличения лимитов и за счет финансирования новых проектов в сферах горнодобывающей промышленности и финансового посредничества. Диверсификация портфеля способствует снижению рисков и концентрации по отраслям.

Банк не ставит задачу конкурировать за счет стоимости фондирования, уделяя особое внимание качеству обслуживания клиентов и способности к быстрому реагированию. Понимание потребностей клиента, а также возможность быстро проводить оценку и принимать решения часто имеют большее значение, чем низкие процентные ставки при медленном принятии решений.

МСБ

В работе с МСБ банк придерживается консервативной риск-ориентированной кредитной политики, предоставляя собственные решения, а также займы в рамках программ госфонда «ДАМУ». В отчетном периоде банк привлек дополнительный объем ликвидности со стороны фонда «ДАМУ» на общую сумму 8,5 млрд тенге в целях государственной поддержки субъектов бизнеса через инструменты кредитования.



Евразийский банк планирует активно расширять спектр продуктов для корпоративных клиентов, а также усиливать цифровизацию и улучшать сервисную модель обслуживания бизнес-клиентов.

Евразийский банк сохраняет сильные позиции в документарном бизнесе, предлагая все виды банковских гарантий как в рамках стандартных программ, так и специально разработанные программы, такие как тендерные экспресс-гарантии, гарантии исполнения обязательств в рамках государственных закупок, гарантии погашения аванса под аванс, поступающий в будущем. Банк выпускает электронные банковские гарантии на всех порталах электронных закупок.

Рост показателей корпоративного сегмента связан с внедрением новых продуктов и цифровых решений, которые позволили привлечь новых клиентов. Банк эффективно работал над улучшением и развитием приложения Smart Business.

Также запустил премиальные корпоративные карты Visa Signature for Business и реализовал токенизацию всех бизнес-карт (добавление карт в электронные кошельки).



Eurasian
Bank 30

04

ФИНАНСОВЫЙ
ОБЗОР



Обзор отчета о прибылях и убытках

по итогам 2024 года:

Консолидированная чистая прибыль банка составила

82,7 млрд тенге

Операционный доход составил

220,7 млрд тенге

Прибыль до налогообложения составила

92,5 млрд тенге

Основные показатели отчета о прибылях и убытках, млн тенге*

	2024	2023	2022	Изменение 2024/2023	Изменение 2023/2022
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	329 562	326 417	190 303	1,0%	71,5%
Процентные расходы	-171 639	-153 667	-84 528	11,7%	81,8%
Чистый процентный доход	157 923	172 751	105 775	-8,6%	63,3%
Чистый комиссионный доход	19 958	29 633	33 427	-32,6%	-11,4%
Операционный доход	220 704	258 537	193 891	-14,6%	33,3%
Убытки от обесценения долговых финансовых активов	-42 367	-71 893	-36 305	-41,1%	98,0%
Убытки от обесценения в отношении обязательств по предоставлению кредитов и договоров финансовой гарантии	-253	-2 093	-11	-87,9%	18 927,3%
Расходы на персонал	-50 547	-43 373	-33 088	16,5%	31,1%
Прочие общие и административные расходы	-35 042	-20 741	-16 967	69,0%	22,2%
Прибыль до налогообложения	92 497	120 437	107 519	-23,2%	12,0%
Расход по подоходному налогу	-9 815	-24 997	-24 199	-60,7%	3,3%
Прибыль за год	82 681	95 440	83 320	-13,4%	14,5%

* В этой таблице и далее незначительные расхождения между итогом и суммой слагаемых объясняются округлением данных.
** Примечание: Все данные базируются на консолидированной отчетности

Чистый процентный доход банка по итогам отчетного периода составил 157,9 млрд тенге, что на 8,6% ниже, чем в 2023 году. Это связано с ростом расходов на текущие счета и депозиты клиентов.

За 2024 год процентные доходы составили 329,6 млрд тенге, увеличившись на 1%.

Основную долю (77,4%) в структуре процентных доходов занимают кредиты, выданные клиентам, учитываемые по амортизированной стоимости. Этот показатель по итогам года снизился на 2,2% – до 255,1 млрд тенге. Прирост продемонстрировали доходы от финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (рост на 24,8%), и денежных средств и их эквивалентов (рост на 2,5%).

Процентные доходы, млн тенге

	2024	2023	2022	Изменение 2024/2023	Изменение 2023/2022
Кредиты, выданные клиентам, учитываемые по амортизированной стоимости	255 071	260 938	162 733	-2,2%	60,3%
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	38 781	31 064	8 105	24,8%	283,3%
Денежные средства и их эквиваленты	22 714	22 159	7 498	2,5%	195,5%
Инвестиции, учитываемые по амортизированной стоимости	8 093	10 868	11 195	-25,5%	-2,9%
Счета и депозиты в банках	4 411	927	86	375,8%	977,9%
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного репо»	212	115	345	84,3%	-66,7%
Прочие финансовые активы	280	346	340	-19,1%	1,8%
Процентные доходы	329 562	326 417	190 303	1,0%	71,5%

Процентные расходы банка по итогам 2024 года увеличились на 11,7% – до 171,6 млрд тенге. Основную долю (89,6%) занимают расходы по текущим счетам и депозитам клиентов, которые выросли на 29% и составили 153,8 млрд тенге, что связано с ростом депозитного портфеля и повышенной ставкой вознаграждения по вкладам. В 2024 году снизились расходы на обслуживание субординированных долговых ценных бумаг на 13,6% – до 10,9 млрд тенге.

Процентные расходы, млн тенге

	2024	2023	2022	Изменение 2024/2023	Изменение 2023/2022
Текущие счета и депозиты клиентов	-153 820	-119 238	-67 900	29,0%	75,6%
Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные	-10 932	-12 655	-12 088	-13,6%	5,4%
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	-4 014	-18 611	-1 656	-78,4%	1 023,9%
Прочие привлеченные средства	-1 128	-934	-841	20,8%	11,1%
Долговые ценные бумаги выпущенные	-866	-1 651	-1 797	-47,5%	-8,1%
Обязательства по аренде	-474	-376	-315	26,1%	19,4%
Депозиты и счета банков	-405	-201	-11	101,5%	1 727,3%
Процентные расходы	-171 639	-153 667	-84 528	11,7%	81,8%

20 млрд тенге составил чистый комиссионный доход в 2024 году

В 2024 году чистый комиссионный доход составил почти 20 млрд тенге, что на 32,6% ниже показателя 2023 года.

Комиссионные доходы в отчетном году уменьшились на 14,6% и составили 38,3 млрд тенге за счет снижения доходов от агентских услуг на 37,1% – до 15,5 млрд тенге.

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. Приобретение полиса страхования жизни является добровольным и не является условием получения кредита, поэтому не оказывает влияния на процентную ставку по кредиту и не считается частью эффективной процентной ставки.

В 2024 году увеличились комиссионные доходы от обслуживания платежных карт на 30,5% – до 13,4 млрд тенге.

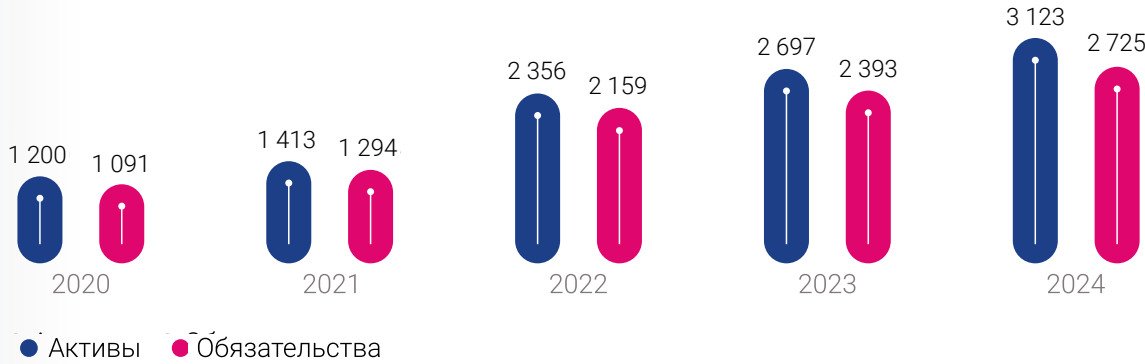
Комиссионные доходы, млн тенге

	2024	2023	2022	Изменение 2024/2023	Изменение 2023/2022
Агентские услуги	15 479	24 627	26 880	-37,1%	-8,4%
Обслуживание платежных карт	13 440	10 302	12 194	30,5%	-15,5%
Расчетные операции	4 406	4 813	3 788	-8,5%	27,1%
Снятие денежных средств	1 402	1 946	1 836	-28,0%	6,0%
Выпуск гарантий и аккредитивов	1 077	1 065	574	1,1%	85,5%
Кастодияльные услуги	289	241	170	19,9%	41,8%
Услуги инкассации	19	28	27	-32,1%	3,7%
Прочие	2 220	1 880	1 909	18,1%	-1,5%
Итого	38 332	44 902	47 378	-14,6%	-5,2%

Обзор бухгалтерского баланса

В 2024 году активы банка увеличились на 15,8% и превысили отметку в 3,1 трлн тенге за счет роста кредитного портфеля и ликвидных активов.

Динамика активов и обязательств банка за 5 лет, млрд тенге



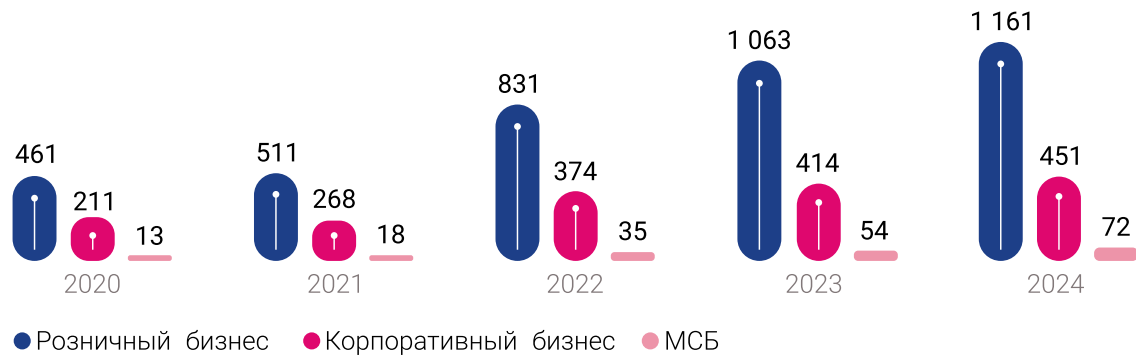
Структура баланса, млн тенге

	2024	2023	2022	Изменение 2024/2023	Изменение 2023/2022
Активы	3 123	2 697	2 356	15,8%	14,5%
Кредиты, выданные клиентам	1 479	1 359	1 059	8,8%	28,3%
Денежные средства и их эквиваленты	639	520	907	22,9%	-42,7%
Прочие активы	1 006	818	390	23,0%	109,7%
Обязательства	2 725	2 393	2 159	13,9%	10,8%
Текущие счета и депозиты	2 288	2 144	1 931	6,7%	11,0%
Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные	66	65	75	1,5%	-13,3%
Прочие обязательства	370	184	153	101,1%	20,3%
Собственный капитал	399	304	197	31,3%	54,3%

Кредитный портфель нетто составил 47,4% баланса банка по итогам 2024 года. В отчетном периоде данный показатель достиг почти 1,5 трлн тенге, увеличившись на 8,8% за год.

Кредитный портфель до вычета резервов составил почти 1,7 трлн тенге. В структуре портфеля на розничные займы, оцениваемые по амортизированной стоимости, до вычета резервов, приходится почти 69%, на корпоративные кредиты – 26,8%, на МСБ – 4,2%.

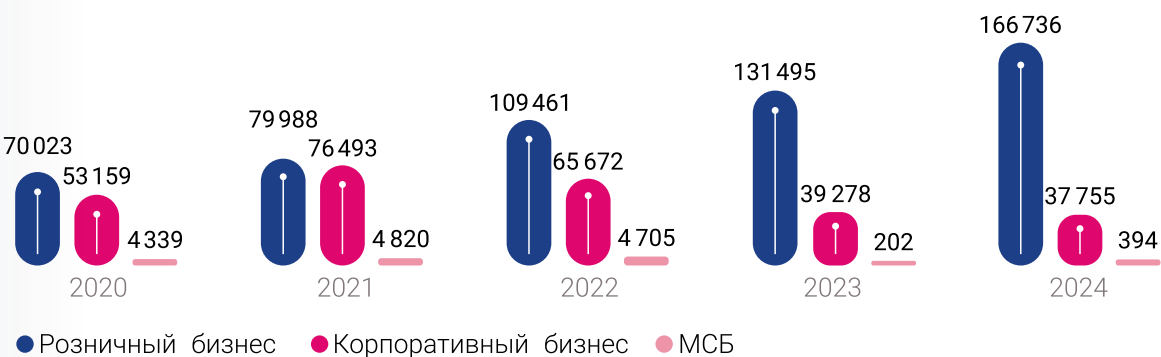
Динамика общего ссудного портфеля банка по сегментам за последние 5 лет , млрд тенге*



* Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости, до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки

Банк внимательно оценивает качество ссудного портфеля и своевременно создает необходимые провизии. В 2024 году резервы под ожидаемые кредитные убытки по выданным займам выросли на 19,8% и составили почти 204,9 млрд тенге.

Распределение резерва на обесценение по сегментам , млн тенге



Обязательства банка в 2024 году выросли на 13,9% – до 2,7 трлн тенге за счет роста вкладов клиентов. Эта статья занимает 84% в обязательствах.

В отчетном периоде **объем счетов и депозитов** в банке достиг почти 2,3 трлн тенге, увеличившись на 6,7% за год. Основную часть депозитного портфеля составляют срочные вклады – 74,7%, на текущие счета и депозиты до востребования приходится 25,3%.

Вклады розничных клиентов увеличились на 11,8% и составили 1,2 трлн тенге (53% в общем объеме), депозиты корпоративных клиентов – на 1,5% и достигли 1,08 трлн тенге (47% в общем объеме).

Текущие счета и депозиты клиентов, млн тенге

	2024	2023	2022	Изменение 2024/2023	Изменение 2023/2022
Текущие счета и депозиты до востребования					
Розничные клиенты	300 743	337 389	269 356	-10,9%	25,3%
Корпоративные клиенты	277 095	402 579	540 424	-31,2%	-25,5%
Срочные депозиты					
Розничные клиенты	910 498	745 556	605 084	22,1%	23,2%
Корпоративные клиенты	800 124	658 209	516 115	21,6%	27,5%
Итого	2 288 460	2 143 733	1 930 979	6,8%	11,0%

399

млрд тенге

составил собственный капитал банка по итогам 2024 года



Собственный капитал банка по итогам 2024 года вырос на 31,3% и составил почти 399 млрд тенге.

Размер собственного капитала, учитываемый при расчете регуляторных нормативов, по состоянию на 31 декабря 2024 года вырос на 23,8% и составил 545,9 млрд тенге.

Размер капитала первого уровня на указанную дату составил 395,9 млрд тенге, увеличившись за год на 36,3%.

В своей работе Евразийский банк придерживается политики устойчивой базы капитала, чтобы сохранить доверие инвесторов, кредиторов и рынка, а также обеспечить будущее развитие бизнеса.

По итогам 2024 года коэффициенты достаточности капитала находятся на высоком уровне:

- коэффициент k1 – 0,201 (в 2023 году – 0,143)
- коэффициент k1-2 – 0,201 (в 2023 году – 0,143)
- коэффициент k2 – 0,277 (в 2023 году – 0,217)



Eurasian
Bank 30

05

#euFamily.

СОЗДАЕМ
ЦИФРОВОЕ БУДУЩЕЕ



Кадровая политика

Персонал банка – команда, нацеленная на создание инновационных и удобных решений для клиентов.

Деятельность Евразийского банка в области персонала определена кадровой политикой, утвержденной Советом директоров. В банке действует ряд внутренних нормативных документов и инструкций, которые регулируют профессиональное обучение, предоставление социальных гарантий и льгот, а также оплату труда и премирования персонала, организацию и проведение правил оценки.

Кадровая политика разработана в соответствии с Трудовым кодексом РК, приоритетами, определенными постановлением Правления Национального банка РК №188 от 12.11.2019 г. «Об утверждении Правил формирования системы управления рисками и внутреннего контроля для банков второго уровня», Уставом Евразийского банка, Политикой внутреннего нормативного регулирования, Инструкцией по управлению внутренними нормативными документами.

Кадровая политика – целостная долгосрочная стратегия управления персоналом, основная цель которой заключается в полном и своевременном удовлетворении потребностей банка в трудовых ресурсах необходимого качества и количества.

Приоритетом кадровой политики является поддержание оптимального количества рабочих мест в подразделениях с целью обеспечения эффективности бизнеса, улучшения условий труда и соблюдения норм социальной защиты работников. Основное направление кадровой политики заключается в стимулировании процессов, способствующих формированию благоприятной атмосферы для развития профессиональных навыков в коллективе и поддержке повышения квалификации работников банка. Для этого Евразийский банк постоянно улучшает систему условий труда, совершенствуя практику подбора персонала, обучения и развития, вознаграждения и мотивации, охраны здоровья и безопасности труда.

Принципы кадровой политики:

- ориентация на достижение стратегических целей банка
- создание условий для эффективной работы персонала банка
- справедливая и конкурентоспособная оплата труда работников банка
- вовлечение в деятельность банка компетентных руководящих сотрудников
- исключение конфликта интересов в ходе выполнения своих обязанностей руководящими и иными работниками банка
- минимизация риска потери ключевого работника

Руководство банка уделяет большое внимание развитию корпоративной культуры, создавая условия для карьерного роста, профессионального обучения и раскрытия личностного потенциала работников.

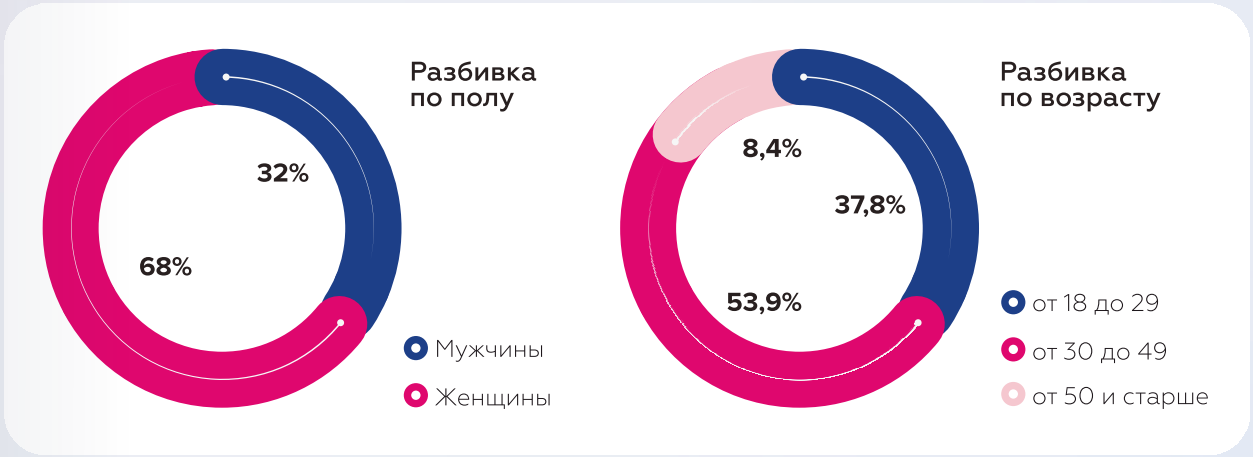
Корпоративная культура — ценности, этические нормы деловых взаимоотношений, нормы поведения, которые обеспечивают достижение целей банка, увеличивая его привлекательность для клиентов, работников и партнеров. Основу корпоративной культуры составляет миссия банка, которая состоит в обеспечении стабильности, создании позитивного изменения для уверенности, счастья и благополучия людей.

Банк стремится стать привлекательным местом работы для кандидатов, завоевывает положительную репутацию, увеличивает присутствие в социальных сетях, работает над узнаваемостью бренда в вузах, внедрил реферальную программу, принимает участие в премиях HR бренда, транслирует миссию и ценности.

Структура персонала

На 31 декабря 2024 года численность работников банка составила 4 853 человека, что на 9,3% меньше, чем по итогам 2023 года. В минувшем году число сотрудников, находящихся в декретном отпуске и отпуске по уходу за ребенком, составило 752 человека.

- Доля женщин составляет 68% от общего числа команды, что объясняется большим количеством работников, находящихся в декретном отпуске
- 37,8 % сотрудников – молодые люди до 30 лет
- Персонал имеет высокий уровень образования: 75,2% работников получили высшее или послевузовское профессиональное образование
- Состав персонала банка многонациональный и включает не только граждан Казахстана, но и сотрудников из других стран: России, Кыргызстана, Беларуси, Монголии, Франции, Германии, Литвы, Турции, Узбекистана



Банк уделяет огромное внимание выявлению причин, побуждающих работников уходить из банка, это дает возможность работать над удержанием сотрудников и оставаться конкурентным игроком на рынке.

Система вознаграждения и мотивация сотрудников

Банк создает комфортные условия труда для своих работников, устанавливая им конкурентоспособную заработную плату и предоставляя социальный пакет, а также поддерживая благоприятную и творческую атмосферу в коллективе и содействуя повышению квалификации сотрудников.

Система вознаграждения

Система материального стимулирования труда – это один из наиболее действенных инструментов управления, позволяющих влиять на эффективность деятельности работников и всего банка в целом. Система материального стимулирования, настроенная в соответствии со стратегическими и тактическими ориентирами банка, позволяет руководству целенаправленно управлять мотивацией сотрудников и повышать производительность труда персонала.

Система совокупного вознаграждения определяется таким образом, чтобы обеспечивать внешнюю конкурентоспособность для привлечения и удержания высококвалифицированных специалистов.



Система оплаты труда в Евразийском банке основана на постоянной базовой зарплате и премиальном вознаграждении. Выплата премий работникам является правом банка. Периодичность выплаты премий сотрудникам варьируется в зависимости от специфики их работы и может быть ежегодной, полугодовой, ежеквартальной или ежемесячной. На ежемесячной, ежеквартальной и полугодовой основе премируются работники, занятые в розничном, корпоративном, приват-банкинге, в подразделениях по взысканию задолженно-

сти, кассовых сегментах, обслуживании по клиентскому опыту, инкассации, подразделений поддержки и руководства филиальной сети. Размеры премиальных выплат сотрудникам зависят, прежде всего, от результативности бизнес-подразделения, а также от достижения ключевых целей и задач, поставленных перед ними. Кроме этого, реализуются программы поощрения наиболее успешных работников, по результатам которых они награждаются ценными призами.

Мотивация сотрудников

Система мотивации в банковском секторе играет важную роль, направленную на стимулирование производительности, привлечение и удержание талантов, а также на снижение текучести кадров, что способствует повышению уровня обслуживания клиентов и улучшению лояльности и репутации банков.

Банк поощряет здоровый образ жизни

В Алматы функционирует тренажерный зал, который бесплатно могут посещать все сотрудники банка в свободное от работы время. Также в залах размещены столы для игры в настольный теннис. При этом работники с особым энтузиазмом принимают участие в спортивных мероприятиях финансового института и общегородских марафонах. Действует клуб euRun, где занятия проводит специализированный инструктор по бегу.

Банк заботится о своих работниках

Банк предоставляет социальный пакет, включающий добровольное медицинское страхование на случай болезни, с обслуживанием в одной из клиник по всему Казахстану. Данное страхование предусматривает амбулаторно-поликлиническую помощь, лечение в стационаре, стоматологическую помощь, медицинское координирование и прочие медицинские услуги. 95% стоимости страхования оплачивает банк, оставшиеся 5% вычитаются из заработной платы сотрудников. В рамках данной услуги также имеется возможность прикрепления супруга/супруги до 65 лет, детей от 1 года до 23 лет и родителей до 65 лет.

Банк поддерживает работников

Работникам доступны привлекательные льготные условия обслуживания в партнерской сети банка и материальная помощь в сложных жизненных обстоятельствах.

Трудовые отношения

Процедуры приема, перевода, изменений условий труда, расторжения/прекращения трудового договора осуществляются в соответствии с Трудовым Кодексом РК.

Евразийский банк строго соблюдает все нормы трудового законодательства Республики Казахстан и условия трудовых договоров, а также признает и защищает личные свободы и права человека. Банк не допускает дискриминации в любом ее проявлении, в 2024 году подобных случаев не было.

В банке действует согласительная комиссия, которая рассматривает индивидуальные трудовые споры на основании поступающих заявлений от работников банка. Согласительная комиссия является постоянно действующим коллегиальным органом, созданным в банке на паритетных (равных) началах из равного числа представителей от банка и работников. У всех работников есть возможность подать жалобу в комиссию.

Подбор персонала в банке осуществляется на основе следующих принципов:

- равных возможностей: при подборе персонала не допускается дискриминация по мотивам происхождения, социального, должностного и имущественного положения, пола, расы, национальности, языка, отношения к религии, убеждений или любым иным обстоятельствам
- независимости и объективности: при подборе персонала банк руководствуется исключительно соответствием профессиональных компетенций и личностных качеств кандидата требованиям

Кроме того, кадровое делопроизводство в значительной степени автоматизировано с использованием программных решений, таких как ПО SAP, Employee 360. Это позволяет исключить человеческие ошибки и повысить эффективность предоставления услуг работникам банка.

Обучение и развитие персонала

Качественное обучение и развитие персонала – ключевой фактор для повышения компетентности сотрудников и роста конкурентоспособности банка.

Внутреннее обучение

С 2021 года в банке функционирует структурное подразделение «Учебный центр». Его основная задача – комплексное обучение сотрудников, сочетающее теорию, практику (офлайн-тренинги, онлайн-тренинги, вебинары и дистанционные курсы) и посттренинговое сопровождение.

- В 2024 году в Учебном центре внутреннее обучение прошли 2770 сотрудников по 40 обучающим программам, в числе которых тренинги: «Переговоры для управленцев», «Анализ и принятие решений», «Лидерство», «Влияние лидера на конфликты», «Деловая переписка» и т.д.
- В отчетном периоде Учебный центр разработал 34 новых курса и обновил существующие. В минувшем году более 19 400 работников банка прошли дистанционное обучение.
- Для продвижения миссии и ценностей банка во все программы обучения (как аудиторные, так и дистанционные) включены блоки о миссии и ценностях банка.
- В 2024 году была реализована мотивационная программа «Атланты 2024», в которой

приняли участие 500 финансовых консультантов филиальной сети. Программа была направлена на обеспечение стабильно высокого уровня качества обслуживания клиентов в отделениях банка, на мотивацию и вовлеченность работников отделений в повышение качества обслуживания клиентов банка.

- В отчетном периоде продолжилось формирование «Единой базы знаний» – электронной библиотеки для самостоятельного обучения сотрудников. Все материалы своевременно обновляются на основе предоставляемых данных от структурных подразделений банка. В 2024 году было размещено 199 единиц информации.

Внешнее обучение

В 2024 году более 600 сотрудников банка приняли участие во внешних обучающих мероприятиях, в том числе по таким направлениям, как компьютерные программы, информационная безопасность и информационные технологии, финансы, бухгалтерский учет и аудит, кайдзен, тренинги по работе с персоналом, тренинги личностного роста и т. д.

Безопасность сотрудников

Банк прилагает все усилия для безопасности сотрудников и клиентов.

В банке функционирует Отдел по охране труда, пожарной безопасности, мобилизационной работе, делам гражданской обороны и чрезвычайных ситуаций. Головной офис и филиальная сеть оснащены средствами пожаротушения в необходимом объеме, а также регулярно производится перезарядка огнетушителей и перекачка пожарных рукавов. Отчет о регистрации несчастных случаев предоставляется по форме Н-1 в государственные органы согласно Трудовому кодексу РК, включая сведения о пожаробезопасности.

В 2024 году травм и профессиональных заболеваний, полученных работниками банка при исполнении обязанностей, не зафиксировано.



Eurasian
Bank 30

06

КОРПОРАТИВНОЕ
УПРАВЛЕНИЕ



Система корпоративного управления

Система корпоративного управления Евразийского банка – система взаимоотношений между акционерами, Советом директоров, Правлением и иными заинтересованными лицами.

Корпоративное управление в банке основывается на уважении прав и законных интересов акционеров банка, повышении деловой репутации самого финансового института и направлено на достижение эффективности его деятельности, в том числе обеспечении роста активов банка, создание рабочих мест и поддержание финансовой стабильности и прибыльности банка.

Стандарты корпоративного управления в Евразийском банке основаны на требованиях Закона «Об акционерных обществах» и определяются банковскими нормативными документами. Банк отслеживает международные достиже-

ния в сфере корпоративного управления и регулярно внедряет международный передовой опыт в корпоративное управление там, где это применимо.

В целях соблюдения принципов корпоративного управления в банке разработаны и действуют такие внутренние нормативные документы, как Положение о Совете директоров, Положение о Правлении, Кадровая Политика, Правила регулирования конфликта интересов в банке, Положение о Службе корпоративного управления, которые призваны сохранять основные принципы и систему корпоративного управления.

Соблюдение кодекса корпоративного управления

Кодекс корпоративного управления разработан для обеспечения высокого уровня деловой этики в отношениях между акционером/ами банка, его органами и должностными лицами банка, а также в отношениях банка (его органов, должностных лиц и работников) с третьими лицами и с целью защиты интересов акционеров.

Кодекс утвержден в июне 2020 года единственным акционером АО «Евразийская Финансовая Компания», который устанавливает принципы, применяемые в процессе управления банком, включая отношения между акционером банка, Советом директоров банка, Правлением

банка, руководящими работниками и аудиторами, а также отношения между уполномоченными коллегиальными органами банка и иными должностными лицами банка, его структурными подразделениями и работниками.

В Кодексе закреплены принципы корпоративного управления:

1

Принцип защиты прав и интересов акционера (-ов)

2

Принцип эффективного управления банком Советом директоров и Правлением

3

Принципы прозрачности и объективности раскрытия информации о деятельности банка

4

Принципы законности и этики

5

Принципы эффективной дивидендной политики

6

Принципы эффективной кадровой политики

7

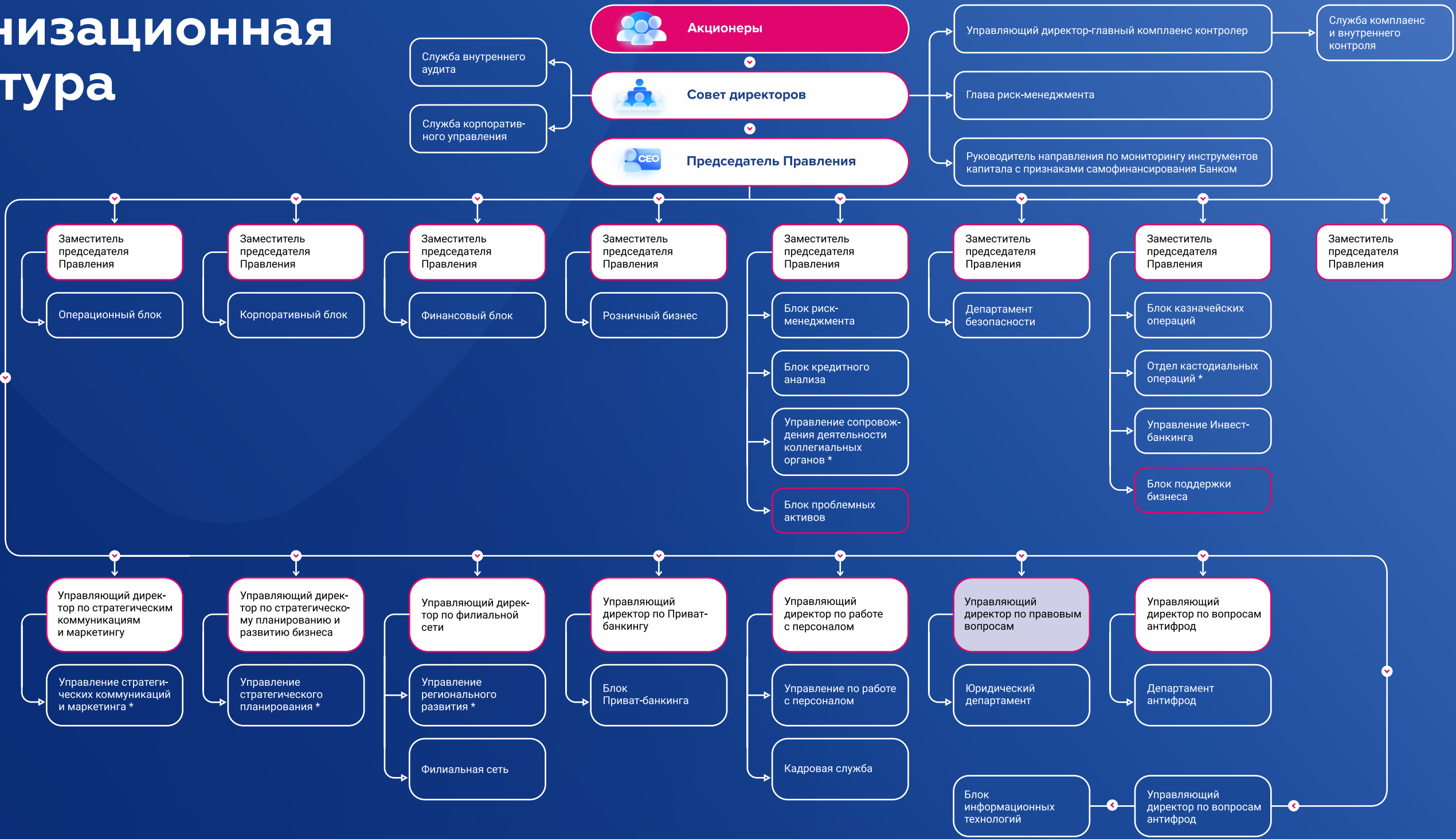
Принцип регулирования конфликта интересов

8

Принцип соответствия масштабу и характеру деятельности, его структуре, профилю рисков, бизнес-модели банка

Совет директоров и Правление банка подтверждают, что деятельность финансового института ведется в соответствии с принципами, положениями и процедурами корпоративного управления, обозначенными в Кодексе корпоративного управления. Банк также намерен развивать и совершенствовать практики корпоративного управления исходя из лучших практик мирового уровня.

Организационная структура



«УТВЕРЖДЕНО»
Протокол Совета
Директоров № 88
от 17 октября 2024г.

Приложение №1
к Приказу №55-ПОД
от 01.11.2024 г.

* Подразделение является монофункцией

Структура корпоративного управления

Органами банка являются:



ВЫСШИЙ ОРГАН
Общее собрание акционеров



ОРГАН УПРАВЛЕНИЯ
Совет директоров



ИСПОЛНИТЕЛЬНЫЙ ОРГАН
Правление

При Совете директоров действуют четыре Комитета, обеспечивающих надзор, управление и принятие решений по определенным направлениям: Комитет по стратегическому планированию и социальным вопросам, Аудиторский Комитет, Комитет по рискам и внутреннему контролю и Комитет по вознаграждениям.

Для внедрения передовых практик корпоративного управления Совету директоров оказывают содействие внешние аудиторы, Управляющий Директор – Главный комплаенс-контролер, Служба комплаенс и внутреннего контроля, Служба внутреннего аудита, Служба корпоративного управления и Руководитель направления по мониторингу инструментов капитала.

При Правлении созданы Комитеты и рабочие группы, которые рассматривают крупные вопросы по каждому направлению деятельности отдельно.



Сведения об акционерах

Единственным акционером Евразийского банка является АО «Евразийская Финансовая Компания» со 100% долей участия. Конечными бенефициарами в равных долях с 15 июля 2021 года являются Мукадасхан Ибрагимова, Патох Шодиев, Александр Машкевич, каждый из которых владеет 33,3% акций.

По состоянию на 31 декабря 2024 года количество объявленных обыкновенных акций банка составило 2 096 038 900 (в 2023 году – 2 096 038 900 штук) и 3 000 000 не подлежащих выкупу кумулятивных привилегированных акций (в 2023 году – 3 000 000 привилегированных акций).

В 2024 году акции не выпускались

Выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал состоял из следующих полностью оплаченных обыкновенных акций по состоянию на 31 декабря

	2024 Количество акций	2023 Количество акций
Выпущенных по 955,98 тенге	8 368 300	8 368 300
Выпущенных по 1 523,9 тенге	2 631 500	2 631 500
Выпущенных по 1 092 тенге	2 930 452	2 930 452
Выпущенных по 6 532,6 тенге	7 030 137	7 030 137
Всего выпущенных и находящихся в обращении акций	20 960 389	20 960 389

Совет директоров

Совет директоров осуществляет общее руководство деятельностью банка и подотчетен Общему собранию акционеров.

Совет директоров осуществляет общее руководство деятельностью банка, за исключением решения вопросов, отнесенных законодательством РК и/или Уставом банка к исключительной компетенции Общего собрания акционеров. Совет директоров исполняет надзорные функции и определяет приоритетные направления деятельности банка и стратегии его развития. Также в компетенцию Совета директоров входит принятие решений о созыве годового и внеочередного общего собраний акционеров, о заключении крупных сделок и сделок, в совершении которых банком имеется заинтересованность, за исключением крупных сделок, решение о заключении которых принимается общим собранием акционеров банка. Также Совет директоров определяет количественный состав, срок полномочий Правления банка, избрание его руководителя и членов, а также досрочное прекращение их полномочий и иные вопросы, предусмотренные законодательством РК и (или) Уставом банка, не относящиеся к исключительной компетенции Общего собрания акционеров.

Для рассмотрения наиболее важных вопросов и подготовки рекомендаций Совету директоров в банке созданы четыре комитета, которые отвечают за различные аспекты банковской деятельности и организацию управления. Рассмотрение вопросов может быть отнесено к компетенции одного или нескольких комитетов Совета директоров, за исключением вопросов внутреннего аудита, рассматриваемых отдельным комитетом Совета директоров.

Председатель Совета директоров банка в соответствии с действующим законодательством РК организует работу Совета директоров, ведет его заседания, а также осуществляет иные функции, определенные Уставом банка, Положением о Совете директоров. Все члены Совета директоров осуществляют свои функции в соответствии действующим законодательством РК, Уставом банка, Положением о Совете директоров, Положениями о комитетах при Совете директоров банка. В соответствии с действующим законодательством РК, в банке предусмотрена периодическая (не реже одного раза в год) оценка деятельности Совета директоров и его членов.

Деятельность Совета директоров в 2024 году

В 2024 году было проведено 110 заседаний Совета директоров, в ходе которых были рассмотрены и одобрены вопросы, связанные с установлением кредитных линий клиентам банка, сделки, в совершении которых имеется заинтересованность, управленческая, регуляторная отчетность банка.

В числе основных вопросов, которые были рассмотрены и одобрены Советом директоров в 2024 году:

- Стратегия розничного бизнеса Евразийского банка на 2024-2026 годы
- Утверждение АО «Евразийский банк» спонсором Республиканского Общественного Объединения «Ассоциация по развитию сельского бизнеса «Ұлы Дала» в рамках Меморандума о сотрудничестве по расширению образовательного проекта партии «AMANAT» – «Қарызсыз қоғам»
- Об оказании благотворительной помощи пострадавшим жителям от подтопления талыми водами населенных пунктов Казахстана
- Временный порядок рассмотрения и принятия решений по реструктуризации розничных займов
- Пилотный проект «Автокредит full online» в новом конвейере MVP

Состав Совета директоров по состоянию на 31 декабря 2024 года:

- **Александр Машкевич**
Председатель Совета директоров
- **Шухрат Алиджанович Ибрагимов**
член Совета директоров
- **Арман Жакыпбекович Нурушев**
член Совета директоров, независимый директор
- **Виталий Николаевич Репей**
член Совета директоров, независимый директор

ИТОГО: 4 члена Совета директоров

Краткая биография членов Совета директоров

Александр Машкевич

Председатель Совета директоров

Конечный бенефициар АО «Евразийский банк», владеющий 33,33% долей от общего количества размещенных акций АО «Евразийская Финансовая Компания»

Год рождения: 1954

Образование

- 1976 г. – Киргизский государственный университет имени 50-летия СССР (г. Бишкек). Защитил кандидатскую диссертацию по теме «Теория и история педагогики и психологии»
- 1981 г. – признан самым молодым кандидатом наук по своей специальности в Советском Союзе
- 1981-1986 гг. – доцент, декан Киргизского педагогического института

Опыт работы

- 2021-декабрь 2024 г. – Председатель Наблюдательного Совета ТОО «Евразийская производственная компания»
- 2013-2024 гг. – Председатель Совета директоров Eurasian Resources Group S.a.r.l.
- 2009-декабрь 2024 г. – член Совета директоров, Председатель Совета директоров АО «Евразийская промышленная компания»
- 2008 г. – по настоящее время – Председатель Совета директоров АО «Евразийская Финансовая Компания»
- 2002 г. – по настоящее время – Президент Евразийской промышленной ассоциации, Председатель Совета директоров компании «Eurasian Natural Resources Corporation Limited» (ENRC Ltd)
- 1998 г. – по настоящее время – Председатель Совета директоров АО «Евразийский банк»

Дополнительная информация

- 2022 г. – награжден Общественным орденом «Мерей» ОЮЛ «Ассоциация финансовых организаций Казахстана»
- 2021 г. – награжден орденом «Барыс» I степени
- 2011 г. – награжден орденом «Барыс» III степени
- 2001 г. – награжден орденом «Курмет»

Членство в Комитетах

Председатель Комитета по рискам и внутреннему контролю, член Комитета по вознаграждениям Совета директоров АО «Евразийский банк»

Шухрат Алиджанович Ибрагимов

Член Совета директоров

Не имеет доли участия в капитале АО «Евразийский банк» и в его дочерних и зависимых компаниях

Год рождения: 1986

Образование

- 2004 г. – Британская школа в Брюсселе
- 2007 г. – EBS (Великобритания, Лондон)
- 2007 г. – Beijing Language and Culture University (Китай, Пекин)

Опыт работы

- 2024 г. – по настоящее время – Председатель Совета директоров Eurasian Resources Group S.a.r.l.; Главный Исполнительный Директор Eurasian Resources Group S.a.r.l
- 2023 г. – по настоящее время – Председатель Совета директоров АО «Страховая Компания «Евразия»
- 2022 г. – по настоящее время – Председатель Наблюдательного Совета ТОО «Евразийская Группа»
- 2021 г. – по настоящее время – член Комитета по аудиту, Комитета по вознаграждениям и Комитета по устойчивому развитию, слияниям и поглощениям при Совете директоров Eurasian Resources Group S.a.r.l., член Наблюдательного Совета ТОО «Евразийская производственная компания»
- 2019 г. – по настоящее время – член Совета директоров АО «Евразийская Финансовая Компания», Председатель Международного Азиатского кинофестиваля (США)
- 2017 г. – по настоящее время – член Совета директоров АО «Евразийский банк»

Дополнительная информация

- 2022 г. – награжден Общественным орденом «Мерей» ОЮЛ «Ассоциация финансовых организаций Казахстана»
- 2024 г. – по настоящее время – член Совета иностранных инвесторов при Президенте Республики Казахстан

Членство в Комитетах

член Аудиторского Комитета, Комитета по вознаграждениям и Комитета по рискам и внутреннему контролю Совета директоров АО «Евразийский банк»

Арман Жакыпбекович Нурушев

Член Совета директоров, независимый директор

Не имеет доли участия в капитале АО «Евразийский банк» и в его дочерних и зависимых компаниях

Год рождения: 1977

Образование

- 1994 г. – Карагандинский государственный университет им. Е.А. Букетова
- 1998-1999 гг. – Институт Экономики г. Боулдер, Университет Колорадо в Денвере

Опыт работы

- 2024 г. – по настоящее время – член Совета директоров, независимый директор АО «Евразийский банк»
- 2022 г. – по настоящее время – Директор ТОО «ВК Тех Казахстан»
- 2021 г. – по настоящее время – член Совета директоров, независимый директор АО «Евразийский капитал»
- 2020 г. – по настоящее время – член Совета директоров, независимый директор АО «Astana Innovations»
- 2019-2024 гг. – член Совета директоров, независимый директор АО «Евразийская Финансовая Компания»
- 2017-2019 гг. – Заместитель Председателя Правления по информационным технологиям АО НК «Казахстан Темир Жолы»
- 2016-2024 гг. – член Совета директоров, независимый директор АО «Национальные информационные технологии»
- 2014-2017 гг. – Директор Дивизиона корпоративных продаж ТОО «Самсунг электроникс КЗ энд Централ Эйжа»
- 2007-2014 гг. – Директор по продажам ТОО «САП Казахстан»
- 2004-2007 гг. – менеджер по проектам Представительства «Оракл Нидерланд Б.В.»;
- 2001-2004 гг. – Заместитель Председателя Правления по экономике и финансам ОАО «Астана Газ Сервис»

Членство в Комитетах

Не состоит

Виталий Николаевич Репей

Член Совета директоров, независимый директор

Не имеет доли участия в капитале АО «Евразийский банк» и в его дочерних и зависимых компаниях

Год рождения: 1976

Образование

- 1998 г. – Национальный университет «Киево-Могилянская академия» (диплом бакалавра)
- 2000 г. – Национальный университет «Киево-Могилянская академия» (диплом магистра)

Опыт работы

- 2023 г. – по настоящее время – Заместитель Директора ТОО «SR Investments»
- 2020-2023 гг. – Глава Представительства частной компании с ограниченной ответственностью «ТРЕНЕТОЕ Б.В.»
- 2019 г. – по настоящее время – член Совета директоров, независимый директор АО «Евразийский банк»
- 2007-2019 гг. – Директор по экономике ООО «Исследования, инвестиции и развитие»
- 2003-2006 гг. – Директор по корпоративным финансам в ЗАО «Бринкфорд»
- 2000-2003 гг. – Аудитор в международных аудиторских компаниях Arthur Andersen, Ernst&Young

Членство в Комитетах

Председатель Комитета по стратегическому планированию и социальным вопросам, Аудиторского Комитета и Комитета по вознаграждениям Совета директоров АО «Евразийский банк».

Изменения в составе Совета директоров по состоянию на 31 декабря 2024 года

2 октября 2024 года решением Единственного акционера АО «Евразийская Финансовая Компания»:

- Досрочно прекращены полномочия члена Совета директоров, независимого директора Беке-нова Жанботы Темиргалиевича.
- Избраны в качестве члена Совета директоров Шодиева Муниса Патоховна и в качестве члена Совета директоров, независимого директора Нурушев Арман Жакыпбекович.

26 декабря 2024 года решением Единственного акционера досрочно прекращены по собствен-ной инициативе полномочия члена Совета директоров банка Шодиевой Мунисы Патоховны.

Навыки	Количество директоров
Банки и финансы	4
Нефтегазовая и горнодобывающая отрасли	2
Иные отрасли экономики	4
Стратегическое видение	4
Корпоративное управление	4
Управление человеческими ресурсами	4
Аудит	1
Бухгалтерия	1

Порядок выдвижения и отбора кандидатов в Совет директоров

При выдвижении и отборе кандидатов в чле-ны Совета директоров, комитетов при Совете директоров, банк строго руководствуется тре-бованиями законодательства РК, такими как Закон «О банках и банковской деятельности в РК», нормативно-правовыми актами регуля-тора, «Правилами выдачи согласия на назначе-ние (избрание) руководящего работника банка, банковского холдинга, филиала банка-нерези-

дента Республики Казахстан, включая крите-рии отсутствия безупречной деловой репута-ции, документы, необходимые для получения согласия, Особенности по наличию трудового стажа для кандидатов, обладающих профес-сиональной квалификацией, подтвержденной международными сертификатами, и перечня таких сертификатов».

Основные требования к кандидатам: безупреч-ная деловая репутация, высокий профессиона-лизм и необходимый стаж работы на финансо-вом рынке, отсутствие конфликта интересов при осуществлении профессиональной дея-тельности в финансовой организации.

Все кандидаты до их назначения проходят тща-тельное предварительное изучение и анализ со стороны соответствующих ответственных структурных подразделений банка на соответ-ствие необходимым требованиям законода-тельства РК и внутренних нормативных доку-ментов.

В соответствии с требованиями законодатель-ства РК единственный акционер банка АО «Ев-разийская Финансовая Компания» определяет количественный состав, сроки полномочия Совета директоров, избирает его членов и до-срочно прекращает их полномочия, определя-ет размер и условия выплаты вознаграждений и компенсации расходов за исполнение ими своих обязанностей.

Предотвращение конфликтов интересов

Утвержденные Советом директоров банка Правила регулирования конфликта интересов содержат в себе перечень эффективных инструментов контроля и регулирования конфликта интересов.

В настоящее время в работе Совета директо-ров и уполномоченных коллегиальных органов банка (УКО) выстроена и эффективно функци-онирует система и соответствующие проце-дуры, которые позволяют Совету директоров проводить мониторинг на раннем этапе воз-никновения факторов, которые в дальнейшем могут привести к возникновению конфликта интересов, а также своевременно применять превентивные меры, предотвращать конфликт интересов, эффективно управлять им в случае его появления в деятельности банка. Деятель-ность в предотвращении конфликтов интере-сов основывается на внутренних норматив-ных документах таких, как Устав, Кодекс этики и делового поведения, Кодекс корпоративного

Совет директоров банка и квалификационные требования к его членам отвечают следующим требованиям:

- Состав Совета директоров и его полномо-чия достаточны для осуществления эффек-тивного контроля
- Совет директоров состоит из лиц, облада-ющих необходимой квалификацией, безуп-речной деловой репутацией и опытом, в совокупности достаточными для общего руководства банком, в соответствии с выбранной бизнес-моделью, масштабом де-ятельности, видом и сложностью операций
- Члены Совета директоров ориентированы на взаимодействие, сотрудничество и кри-тическое обсуждение в процессе принятия решений
- Члены Совета директоров добросовестно выполняют свои обязанности и принимают решения, минимизируют конфликты инте-ресов.

управления, а также Правила регулирования конфликта интересов.

Основные принципы в управлении конфлик-том интересов в деятельности Совета дирек-торов и УКО:

- законность – члены Совета директоров, ра-ботники УКО осуществляют свою деятель-ность в строгом соответствии с законода-тельством РК, внутренними нормативными документами банка
- профессионализм – члены Совета дирек-торов, работники УКО осуществляют свою деятельность на профессиональной основе, к данной работе привлекаются специали-сты высокой квалификации

- независимость – члены Совета директоров, работники УКО в процессе осуществления своей профессиональной деятельности не допускают предвзятости, зависимости от третьих лиц, которые могут нанести ущерб законным правам и интересам банка
- добросовестность – члены Совета директоров, работники УКО действуют с той степенью осмотрительности и заботливости, которая требуется от них с учетом специфики деятельности банка и обычаев делового оборота, с должной ответственностью подходят к осуществлению своих функций. Руководящие работники и работники банка ответственно и справедливо относятся друг к другу и к клиентам
- конфиденциальность – члены Совета директоров, работники УКО не разглашают имеющуюся в их распоряжении информацию, относящуюся к банковской, коммерческой тайне, инсайдерской информации, персональным данным, ставшим им известным в силу исполнения служебных обязанностей, за исключением случаев, предусмотренных законодательством РК
- порядочность – члены Совета директоров, работники УКО должны быть откровенными и честными в профессиональных и деловых отношениях. Стремление работника избежать конфликта интересов в ходе выполнения своих должностных обязанностей является одним из корпоративных принципов для работников банка, закрепленных Кодексом этики и делового поведения
- объективность – члены Совета директоров, работники УКО не должны допускать предвзятости или небеспристрастности, конфликта интересов, оказания давления другими лицами/на других работников с целью изменения профессионального или бизнес-суждения/заключения
- четкое распределение функций, обязанностей и полномочий управления рисками между всеми структурными подразделениями и работниками банка, и их ответственности с учетом минимизации конфликта интересов
- непримиримость к любым проявлениям конфликта интересов в деятельности УКО и всех работников банка

Информирование Совета директоров

В рамках эффективного корпоративного управления и взаимодействия исполнительного органа внедрена система информирования Совета директоров о допущенных в деятельности банка нарушениях требований законодательства РК и внутренних нормативных документов банка в процессе осуществления банковской деятельности, которая осуществляется подразделениями второй линии защиты, в чьи функции включены контрольные процедуры, такими как Служба комплаенс и внутреннего контроля, Блок риск-менеджмента, Юридический Департамент, Кадровая служба, Департамент безопасности, Информационная безопасность и обеспечивается непрерывность деятельности банка. Независимая оценка деятельности банка в части своевременного выявления и доведения до уполномоченных

органов банка рисков и нарушений проводится Службой внутреннего аудита. Результаты оценки СВА и планы корректирующих действий рассматриваются/утверждаются уполномоченными органами банка.

Основными целями при информировании Совета директоров о возникновении критически важных вопросов (проблем) и рисках:

- своевременность
- системность, основанная на установленной периодичности и непрерывности
- объективность, достоверность и актуальность
- существенность, реализация которых может привести к ухудшению финансовой устойчивости банка

Комитеты при Совете директоров

При Совете директоров действуют четыре комитета, обеспечивающие надзор, управление и принятие решений по определенным направлениям:

- Аудиторский комитет
- Комитет по стратегическому планированию и социальным вопросам
- Комитет по рискам и внутреннему контролю
- Комитет по вознаграждениям

Каждый комитет осуществляет свою деятельность в рамках документа, определяющего его полномочия, компетенцию, а также принципы работы, внутренний порядок предоставления отчетов Совету директоров, задачи, стоящие перед членами комитета и ограничения по срокам работы членов Совета директоров в комитете. Совет директоров предусматривает периодическую ротацию членов (за исключением экспертов) комитетов, чтобы избежать концентрации полномочий и способствовать продвижению новых взглядов.

Комитеты при Совете директоров состоят из членов Совета директоров и экспертов, обладающих необходимыми профессиональными знаниями для работы в конкретном комитете. Комитеты Совета директоров возглавляют независимые директора, за исключением Комитета по рискам и внутреннему контролю.

Аудиторский комитет

Состав: Репей В.Н. (председатель), Ибрагимов Ш.А.

Компетенция: основной целью комитета является содействие в осуществлении Советом директоров банка обязанностей по повышению эффективности работы подразделения внутреннего аудита и взаимодействию с внешним аудитором по вопросам качества предоставляемой информации о деятельности банка. Основные задачи комитета – обеспечение полноты и достоверности финансовой отчетности банка, предоставляемой Совету директоров, курирование деятельности СВА, координация процесса ежегодного обязательного внешнего аудита финансовой отчетности.

В 2024 году было рассмотрено 22 вопроса.

Комитет по рискам и внутреннему контролю

Состав: Машкевич А.А. (председатель), Ибрагимов Ш.А.

Компетенция: основной целью комитета является содействие в осуществлении Советом директоров банка обязанностей по построению эффективной системы по управлению рисками и внутреннего контроля.

Основные задачи комитета:

- 1 разработка политик управления рисками, процедур в области управления капиталом и ликвидностью в рамках уровня риск-аппетита, установленного Советом директоров и контроль их исполнения
- 2 оценка рисков, присущих деятельности банка, а также поддержание актуальности риск-профиля банка
- 3 осуществление контроля за:
 - соблюдением Правлением уровней риск-аппетита

- функционированием системы: внутреннего контроля, управления рыночным риском, управления риска ликвидности, управления непрерывностью деятельности, управления рисками информационных технологий, управления рисками информационной безопасности, управления кредитными рисками, управления операционными рисками, а также других существенных для банка рисков (юридический, стратегический, репутационный риски)
- 4 обеспечение наличия процесса регулярного мониторинга уровня операционного риска
- 5 обеспечение наличия внутренних моделей и информационных систем для управления рисками банка, а также в целях обеспечения полной, достоверной и своевременной финансовой, регуляторной и управленческой информации
- 6 оценка и контроль способности по оперативному привлечению средств из каждого источника фондирования в целях оценки эффективности при обеспечении ликвидности в перспективе.

В 2024 году было рассмотрено 78 вопросов.

Комитет по вознаграждениям

Состав: Репей В.Н. (председатель), Машкевич А.А., Ибрагимов Ш.А., Газямова С.С.

Компетенция: Основными целями комитета являются содействие в осуществлении Советом директоров деятельности по минимизации конфликта интересов, формированию организационной структуры банка, обеспечению эффективного управления оплатой труда работников банка и по вопросам вознаграждений членов Правления банка, работников, подотчетных Совету директоров (за исключением работников и руководителя Службы внутреннего аудита).

Основные задачи комитета заключаются в обеспечении разработки:

- 1 проекта организационной структуры банка с учетом минимизации конфликта интересов
- 2 процедуры по управлению конфликтом интересов и механизмов ее реализации политики по оплате труда, начислению денежных вознаграждений, а также иных видов материального поощрения руководящих работников банка в соответствии с постановлением Правления Национального банка Республики Казахстан от 24 февраля 2012 года № 74 «Об установлении Требований к внутренней политике по оплате труда, начислению денежных вознаграждений, а также других видов материального поощрения руководящих работников банков».

В 2024 году было рассмотрено 17 вопросов.

Комитет по стратегическому планированию и социальным вопросам

Состав: Репей В. (председатель), Сатиева Л.А., Хамидуллин А.Е.

Компетенция: Комитет по стратегическому планированию и социальным вопросам осуществляет разработку, анализ и контроль за реализацией стратегии банка, обеспечивает соответствие стратегических планов банка текущим рыночным и экономическим условиям, степени риска, запасу финансовой прочности, а также правовым и регуляторным требованиям. Комитет также обеспечивает реализацию бюджета и отслеживает его исполнение, а также соблюдение банком и его работниками политики управления рентабельностью банка. Кроме того, комитет несет ответственность за создание эффективной социальной политики банка, оценки политик и иных ВНД банка на предмет их соответствия стратегии, текущей рыночной и экономической ситуации, профилю рисков банка, в том числе утвержденной стратегии риск-аппетита, а также законодательным требованиям.

В 2024 году было рассмотрено 20 вопросов.

Правление банка

Правление банка – коллегиальный исполнительный орган управления, возглавляемый Председателем, который осуществляет общее руководство текущей деятельностью банка.

Правление банка является коллегиальным исполнительным органом банка, осуществляющим руководство текущей деятельностью банка, за исключением решения вопросов, отнесенных законодательством РК и Уставом банка к компетенции других органов и должностных лиц банка. Правление отвечает за оперативный контроль над деятельностью банка, в том числе совершает сделки от имени банка в порядке, установленном законодательством РК и Уставом банка, обеспечивает соблюдение

законодательства РК работниками банка, рассматривает и утверждает документы в целях организации деятельности банка, издает решения (постановления) и дает указания, обязательные для исполнения всеми работниками банка, а также осуществляет иные функции, не отнесенные к компетенции иных органов банка, в соответствии с законодательством РК, Уставом банка и внутренними документами банка.

Деятельность Правления в 2024 г.

В 2024 году было проведено 41 заседание Правления и 207 заочных голосований членов Правления. Всего рассмотрено 1 028 вопросов. В 2024 году в Правлении банка произошли следующие изменения:

- 30 января членом Правления – заместителем Председателя Правления избран Хамидуллин А.Е.
- 27 сентября членом Правления – заместителем Председателя Правления избрана Даулетбаева А.А.

Члены Правления не имеют доли участия в капитале Евразийского банка, дочерних и зависимых компаний.

Состав Правления

по состоянию на 31 декабря 2024 года:

- **Ляззат Сатиева**
Председатель Правления
- **Ибрагим Альтамиров**
заместитель Председателя Правления – член Правления
- **Сабыржан Бекбосун**
заместитель Председателя Правления – член Правления
- **Ерланбек Қаппар**
заместитель Председателя Правления – член Правления
- **Газиз Ермеков**
заместитель Председателя Правления – член Правления
- **Аскар Хамидуллин**
заместитель Председателя Правления – член Правления
- **Айнагуль Даулетбаева**
заместитель Председателя Правления – член Правления

ИТОГО: 7 членов Правления

Краткая биография членов Правления



Ляззат Адыловна Сатиева

Председатель Правления

Год рождения: 1978

Образование

- Павлодарский государственный университет (Финансы и кредит)
- Международная Академия бизнеса (Менеджмент)

Краткая биография

- Имеет многолетний опыт работы в банковской сфере. До прихода в Евразийский банк занимала должность управляющего директора ForteBank. Ранее на протяжении 10 лет успешно руководила направлением по финансированию малого и среднего бизнеса в Казкоммерцбанке. Принимала участие в проекте интеграции БТА банка и Казкоммерцбанка на позиции заместителя председателя БТА банка.
- Награждена правительственной медалью «20 лет тенге» и общественным орденом «Заслуженный финансист».

Год введения в состав Правления: 2020



Сабыржан Мадиевич Бекбосунов

Заместитель Председатель Правления

Год рождения: 1954

Образование

- Казахский государственный университет имени С. Кирова (Правоведение)

Краткая биография

- В Евразийском банке Сабыржан Бекбосунов курирует Департамент безопасности. За его плечами 38-летний опыт работы в правоохранительных органах. С 2003 по 2006 годы занимал должность вице-министра юстиции РК.
- Г-н Бекбосунов – государственный советник юстиции 3 класса, обладатель орденов «Құрмет» и «Даңқ» II степени и медалей «Астана», «Ерен еңбегі үшін», «ҚР тәуелсіздігіне 10 жыл», «Қазақстан Конституциясына 10 жыл», «10 жыл Астана».

Год введения в состав Правления: 2018

Краткая биография членов Правления



Ерланбек Жандарбекұлы Қаппар

Заместитель Председатель Правления

Год рождения: 1984

Образование

- Алматинский государственный университет им. Абая (Финансы и кредит)

Краткая биография

- Ерланбек Қаппар курирует деятельность Блока казначейских операций, включая международные отношения, вопросы выпуска долговых обязательств и акционерного капитала, отдел кастодиальных операций, а также Блок поддержки бизнеса.
- Начал карьеру в банковском секторе в 2005 году. За это время получил обширный опыт работы в разных сферах банковского дела, включая розничный бизнес, МСБ, оценку залогового обеспечения. Последние 10 лет руководил подразделением казначейства в ряде казахстанских банков. Присоединился к команде Евразийского банка в начале 2019 года в качестве управляющего директора казначейства Блока Казначейских операций и ALM.

Год введения в состав Правления: 2021



Газиз Маратович Ермеков

Заместитель Председатель Правления

Год рождения: 1985

Образование

- Казахский национальный технический университет им. К. И. Сатпаева (Автоматизация и информатизация в системах управления)
- Университет международного бизнеса (Финансы)
- Innovative University of Eurasia (степень MBA)
- Management & Marketing Universal Business School (степень MBA General Management)

Краткая биография

- В банке Газиз Ермеков курирует развитие операционной деятельности.
- Свою карьеру он начал в ТОО «Тенгизшевройл». В разные годы работал в таких крупных финансовых организациях, как БТА Банк, Kaspi Bank, «Центр электронных финансов», Банк Китая в Казахстане.

Год введения в состав Правления: 2022

Краткая биография членов Правления



Ибрагим Алимбекович Альтамиров

Заместитель Председатель Правления

Год рождения: 1985

Образование

- Казахский экономический университет им. Т. Рыскулова (Финансы)

Краткая биография

- В банке Ибрагим Альтамиров курирует риск-менеджмент банка, Блок кредитного анализа, Управление сопровождения деятельности коллегиальных органов банка.
- Работает в банковской сфере с 2008 года, свою трудовую деятельность начинал в Алматинском филиале Казкоммерцбанка. За годы работы Ибрагим Альтамиров получил обширный опыт в корпоративном бизнесе, МСБ, в области управления розничными рисками, оценке корпоративных рисков, а также кредитном анализе и финансовом мониторинге.
- За 12 лет работы в Евразийском банке прошел карьерный путь от старшего менеджера управления финансового мониторинга сомнительных займов до управляющего директора по вопросам риск-менеджмента

Год введения в состав Правления: 2023



Аскар Ержанович Хамидуллин

Заместитель Председатель Правления

Год рождения: 1983

Образование

- Казахский экономический университет им.Т.Рыскулова (Информационные системы в экономике)
- Казахский экономический университет им.Т.Рыскулова (Финансовый аналитик)

Краткая биография

- В Банке Аскар Хамидуллин курирует финансовый блок.
- Аскар Хамидуллин имеет многолетний опыт работы в банковской сфере. До ноября 2023 года работал в должности CFO, заместителя председателя правления Jusan Bank, куда перешел с позиции руководителя финансового подразделения First Heartland Bank. Ранее в разные годы трудился в Citibank (Kazakhstan), RBS (Kazakhstan) и HSBC Bank Kazakhstan.

Год введения в состав Правления: 2024

Краткая биография членов Правления



**Айнагуль
Амангельдиновна
Даулетбаева**

Заместитель Председатель Правления

Год рождения: 1971

Образование

- Московский Государственный университет им. М.В. Ломоносова по специальности «политическая экономия»

Краткая биография

- В банке курирует деятельность розничного бизнеса. До назначения занимала должность Управляющего директора по проблемным активам Аппарата управления Евразийского банка.
- Айнагуль Даулетбаева обладает обширным профессиональным опытом, накопленным за многолетнюю карьеру в банковском секторе. В разные годы занимала руководящие должности в крупнейших казахстанских банках.

Год введения в состав Правления: 2024

Изменений в составе Правления после отчетной даты не было.

Информация о вознаграждениях

Вознаграждение членов Совета директоров определяется и утверждается Общим собранием акционеров. Вознаграждение членов Правления устанавливается Советом директоров на основании рекомендаций Комитета по вознаграждениям. Определение размера вознаграждения сотрудникам служб, подотчетных Совету директоров, устанавливается Советом директоров. Определение размера вознаграждения всех остальных сотрудников является обязанностью Председателя Правления.

По итогам 2024 года сумма* выплаченного вознаграждения членам Совета директоров составила 662,5 млн тенге, членам Правления – 1 082,2 млн тенге.

* без учета расходов на выплату социального налога, социальных взносов и обязательных медвзносов.

Дочерние и зависимые компании

По состоянию на 31 декабря 2024 года банк владеет долями в трех компаниях:

Товарищество с ограниченной ответственностью «Евразийский проект 1»

Доля участия: 100%

Вид деятельности: Приобретение сомнительных и безнадежных активов родительского банка, в том числе права требования к заемщикам, движимого и недвижимого имущества и (или) права собственности на объекты незавершенного строительства у родительского банка, управление приобретенными активами, в том числе сдача в аренду, передача в финансовый лизинг, доверительное управление и реализация.

Юридический и фактический адреса: Республика Казахстан, Алматы, ул. Алимжанова, д. 41

Первый руководитель: Мукушев Тимур Тюлюбаевич (директор).

Инвестиции в 2024 году: Инвестиции в уставный капитал не осуществлялись

Товарищество с ограниченной ответственностью «Евразийский проект 2»

Доля участия: 100%

Вид деятельности: Приобретение сомнительных и безнадежных активов родительского банка, в том числе права требования к заемщикам, движимого и недвижимого имущества и (или) права собственности на объекты незавершенного строительства у родительского банка, управление приобретенными активами, в том числе сдача в аренду, передача в финансовый лизинг, доверительное управление и реализация.

Юридический и фактический адреса: Республика Казахстан, Алматы, ул. Алимжанова, д. 41

Первый руководитель: Фурцев Иван Анатольевич (директор)

Инвестиции в 2024 году: Инвестиции в уставный капитал не осуществлялись

«Акционерное общество «Евразийский Банк»

Доля участия: 100%
Вид деятельности: Банковская деятельность.
Юридический и фактический адреса: 1000084, Республика Узбекистан, город Ташкент, Юнусабадский район, проезд Минора, дом 77
Первый руководитель: Председатель Правления Токобаев Нурлан
Инвестиции в 2024 году: на сумму 7,56 млрд тенге

Внутренний контроль и аудит

Для проведения всесторонней независимой оценки эффективности систем внутреннего контроля, корпоративного управления и управления рисками в банке создана Служба внутреннего аудита.

Основным направлением деятельности Службы внутреннего аудита (СВА) является предоставление Совету директоров независимых и объективных гарантий и консультаций, направленных на совершенствование систем управления рисками, внутреннего контроля и корпоративного управления в банке.

СВА

- непосредственно подчиняется Совету директоров и напрямую взаимодействует с его членами
- выступает как важная часть систем внутреннего контроля и управления рисками
- использует риск-ориентированный подход при разработке плана и программ аудита
- формирует независимое, обоснованное мнение относительно рисков, присущих деятельности банка, проводит соответствующие оценки внутренних процессов
- по результатам аудита предоставляет рекомендации, которые способствуют укреплению устойчивости, повышению эффективности деятельности банка и снижению рисков

В своей деятельности СВА руководствуется

- Международными стандартами внутреннего аудита, разработанными Институтом внутренних аудиторов (The Institute of Internal Auditors Inc.)
- Кодексом этики и делового поведения Законодательством РК, нормативными правовыми актами НБ РК
- Уставом банка, решениями коллегиальных органов банка, ВНД банка

В 2021 году, в соответствии с Международными стандартами внутреннего аудита, СВА успешно прошла внешнюю независимую оценку эффективности деятельности внутреннего аудита.

Комплаенс-контроль

В банке создана и функционирует Служба комплаенс и внутреннего контроля банка.

В целях управления комплаенс-риском банка подразделением комплаенс проводятся все необходимые мероприятия, направленные на управление комплаенс-риском в деятельности банка с учетом лучших международных практик. Процесс управления комплаенс-риском банка осуществляется на систематической основе, в том числе с использованием автоматизированных модулей и программ банка.

Служба комплаенс и внутреннего контроля своевременно реагирует на внешние факторы риска для исключения комплаенс-риска банка, в том числе, учитывая и международные экономические и блокирующие санкции OFAC SDN США, ЕС и других стран.

Принимая во внимание, что санкции носят экстерриториальный характер, для целей защиты банка и его клиентов от возможного применения вторичных санкций и блокирования денег, в банке внедрены необходимые процедуры, позволяющие производить тщательную проверку клиентов, проводимых ими сделок и операций на предмет соблюдения действующих санкционных режимов.

В банке приняты необходимые меры, обеспечивающие исключение взаимодействия банка с субъектами, в отношении которых действуют международные санкции, а также риска вовлечения банка в схемы, целью которых является обход таких санкций.

По результатам управления комплаенс-риском банка в 2024 году удалось обеспечить соблюдение пороговых значений размера допустимого риск-аппетита к комплаенс-рisku банка, установленного уполномоченным органом банка для данного вида риска.

Службой комплаенс и внутреннего контроля осуществляется ведение списка инсайдеров и лиц, связанных с банком особыми отношениями, и поддержание их в актуальном состоянии, что позволило в 2024 году исключить какие-либо случаи нарушения требований законодательства РК со стороны банка при заключении им сделок со связанными лицами.

Служба комплаенс и внутреннего контроля на регулярной основе проводит обучение работников банка по вопросам управления комплаенс-риском, в том числе и согласно программе подготовки и обучения персонала по вопросам ПОД/ФТ.

Для эффективного управления комплаенс-риском в банке действует «Горячая линия» для направления клиентами обращений и жалоб о нарушениях требований законодательства РК, внутренних процедур банка при предоставлении банковских услуг. У клиентов банка есть возможность направить жалобу несколькими способами: по телефону, указанному на сайте, через call center, в письменном виде через канцелярию банка, а также используя соответствующий раздел «комплаенс-контроль» на сайте банка.

Информация о дивидендах

Банк придерживается принципа эффективной дивидендной политики.

Выплата дивидендов в Евразийском банке строится на достоверной информации о наличии условий для начисления и выплаты дивидендов на основе реального состояния бизнеса банка. Банк придерживается прозрачности механизма определения размера дивидендов и порядка их выплаты.

Банк руководствуется Уставом при выплате дивидендов. Устав банка определяет общие задачи банка по защите законных интересов акционера (-ов), обеспечению роста капитализации банка и общие условия дивидендной политики.

По решению единственного акционера в течение 2022, 2023, 2024 годов дивиденды по собственным акциям банка не объявлялись и не выплачивались.

	2022	2023	2024
Балансовая стоимость одной простой акции, тенге	9 014,59	14 072,09	18 683,89
Консолидированная балансовая стоимость одной простой акции, тенге	9 090,3	14 078,57	18 591,62

Информационная политика и взаимодействие с заинтересованными лицами

Взаимодействие с акционерами

Система взаимодействия с акционерами и инвесторами в банке призвана поддерживать информационную прозрачность деятельности банка.

В рамках информационной политики банк придерживается принципов прозрачности, регулярности, последовательности, оператив-

ности, доступности и подотчетности, а также учитывает права и интересы акционеров и других заинтересованных сторон.

Банк обеспечивает эффективное участие акционеров в принятии ключевых решений в своей деятельности в рамках корпоративного управления и обеспечивает акционеров достоверной информацией о результатах его финансово-хозяйственного состояния.

Предоставление акционерам банка информации о его деятельности осуществляется путем размещения на корпоративном интернет-ресурсе банка.

Взаимодействие с АРРФР и KASE

Банк прилагает все усилия для поддержания полного взаимопонимания с регулятором – Агентством по регулированию и развитию финансового рынка.

Банк открыт для обсуждения вопросов и всегда принимает участие в различных рабочих группах и форумах, организованных Агентством Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка в целях постоянного улучшения нормативно-правовой среды в Казахстане и эффективного практического достижения целей регулятора. Регулятор периодически проводит комплексные и тематические проверки банков для обеспечения соблюдения ими всех соответствующих требований законодательных и правовых норм. Банк тесно сотрудничает с регулятором в целях своевременного и максимально эффективного выполнения рекомендаций.

Банк на периодической основе, утвержденной законодательными актами РК, предоставляет регулятору отчет о прибылях и убытках, бухгалтерский баланс и показатели качества кредитного портфеля. Эти данные публикуются Национальным банком РК на сайте (www.nationalbank.kz).

Кроме того, имея облигации, прошедшие процедуру листинга на Казахстанской фондовой бирже (KASE), банк предоставляет отчетность и информацию согласно требованиям, установленным KASE (www.kase.kz).

Взаимодействие с населением, коммерческими структурами и СМИ

Банк регулярно и оперативно публикует информацию, касающуюся его деятельности на своем сайте <https://eubank.kz>, где клиенты и партнеры банка могут ознакомиться с изменениями в деятельности банка, услугами, продуктами, финансовыми показателями, рейтингами и другой информацией.

Для обращений и жалоб в банке действует подразделение поддержки клиентов, которое призвано помогать в решении вопросов заинтересованных лиц. Направление обращений и жалоб в банк осуществляется через различные каналы: корпоративный сайт, контакт-центр, социальные сети, на электронный ящик или почтовый адрес.

Все обращения и жалобы клиентов регистрируются в системе мониторинга обращений, далее направляется исполнителю (ответственное подразделение в чьей компетенции находится вопрос клиента), после чего проводится проверка по обращению. После проверки направляется ответ клиенту (если письменное обращение – письменный ответ, если устное обращение – ответ предоставляется на электронную почту, а в случае отсутствия почты – по телефону).

Ответ клиентам предоставляется в течение 15 календарных дней, а в случаях, когда дополнительно требуется получение информации от иных субъектов, должностных лиц либо проверка с выездом на место, срок рассмотрения продлевается, о чем сообщается клиенту.

При обработке поступающих жалоб банк руководствуется постановлением Правления НБ РК от 28 июля 2017 года № 136 «Об утверждении Правил предоставления банковских услуг и рассмотрения банками, организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций, обращений клиентов, возникающих в процессе предоставления банковских услуг» и внутренними нормативными документами банка, в том числе Правилами об общих условиях проведения операций.



Eurasian
Bank 30

07

СОЦИАЛЬНЫЙ
ОТЧЕТ



Евразийский банк, являясь социально важным финансовым институтом в Казахстане, стремится реализовать потенциал и возможности для продвижения ESG-принципов и удовлетворения интересов всех заинтересованных сторон, включая акционеров, работников, клиентов, контрагентов, регулятора и местные сообщества.

Повестка устойчивого развития является важным ориентиром развития банка и ключевым направлением в стратегии роста.

Важная цель банка в контексте управления устойчивым развитием — выстроить эффективную модель работы, основанную на принципах экологической, социальной и корпоративной ответственности в интересах текущего и будущих поколений, а также на реализации инициатив для достижения Целей устойчивого развития ООН.

Ключевые задачи банка в области устойчивого развития:

- Соответствие новым требованиям со стороны банковского надзора.
- Эффективное управление собственными экологическими воздействиями.
- Создание благоприятной среды для развития персонала.
- защита интересов клиентов.
- Поддержка общества и решение насущных социальных проблем.
- Развитие устойчивых финансовых продуктов и услуг.
- Содействие повышению финансовой грамотности общества.
- Банк прилагает все усилия по сохранности и заботе об окружающей среде, стараясь всегда быть вовлеченным в экологическую повестку.
- Банк как ответственный участник финансового рынка нацелен соблюдать все нормы действующего законодательства, включая соблюдение прав человека, нетерпимость к коррупции и недопустимость конфликта интересов.
- Банк всегда следует продвижению принципов этического поведения и высоких стандартов корпоративного управления.
- Банк придерживается принципов открытости и прозрачности по отношению ко всем заинтересованным сторонам.

Банк придерживается следующих основополагающих принципов в области устойчивого развития, следуя принципам Глобального договора ООН:

- Банк исповедует принципы справедливости и равенства для всех заинтересованных сторон – недопустимо ущемление интересов акционеров, клиентов, работников или партнеров во имя достижения целей банка.

В 2024 году банк реализовал ряд значимых инициатив и проектов, подчеркивающих приверженность устойчивому развитию. В 2025 году банк опубликует второй Отчет об устойчивом развитии, с которым можно будет ознакомиться на сайте банка eubank.kz.

ESG-продукты и услуги

В банке разрабатываются и предлагаются зеленые и социальные ESG-продукты для физических и юридических лиц.

Розничные ESG-продукты

Евразийский банк единственным в Казахстане выпускает Экокарту, сделанную из переработанного пластика. Проект осуществляется совместно с международной платежной системой Mastercard. Экокарта позволяет каждому казахстанцу поддержать озеленение и сортировку мусора в стране, оплачивая свои покупки. Банк направляет 0,5% бонусов от безналичных транзакций за использование карты в МОО Фонд Земли «Устойчивое развитие» и Eco Network (ОФ EN Social) для реализации экопроектов. Дополнительно банк начисляет 0,5% бонусов клиенту за бесконтактные платежи. За этот проект в 2023 году банк получил премию PLUS Award в номинации «Лучшая ESG-инициатива в финансах».

Банк также представляет уникальный NFC-постер, через который держатели платежной карты любого банка одним касанием могут напечатать один или несколько платежей размером в 500 тенге на посадку деревьев.

Портфель Евразийского банка включает социальные и зеленые кредиты. Среди зеленых продуктов особое место занимают автокредиты на приобретение электромобилей, способствующие сокращению экологического следа. Социальная составляющая кредитного портфеля банка включает кредиты для пенсионеров: их объем на конец 2024 года составил 4,1 млрд тенге.

ESG-продукты для малого и среднего бизнеса

Банк развивает кредитные программы, направленные на стимулирование развития малого бизнеса и местных сообществ. В 2024 году

объем выданных социальных займов МСБ составил 12,1 млрд тенге. Объем социальных кредитов, находящихся в обращении, вырос на 32% по сравнению с 2023 годом, достигнув 17,9 млрд тенге.

Цифровизация и инновации

Банк активно работает над созданием экологически дружелюбного банковского сервиса. Это значит, что, развивая дистанционные каналы обслуживания и онлайн-платежи, банк будет постепенно снижать использование пластика и бумаги, оптимально расходовать невозполнимые ресурсы.

- Smartbank – приложение для физических лиц, позволяющее проводить большинство банковских операций онлайн. Аналогичный сервис действует и для предпринимателей – SmartBusiness.
- Банк выпускает цифровые карты, которые позволяют снизить количество пластика. В 2024 году Евразийский выпустил более 102 тыс. цифровых карт.
- Евразийский банк успешно реализовал проект по цифровому тенге, став первым банком в Евразии, выпустившим платежную карту в цифровой валюте центрального банка (CBDC) и осуществившим первую карточную транзакцию с использованием цифрового тенге.



Экологические проекты

Банк стремится минимизировать потребление энергии, применяя мероприятия по энергоэффективности и проводя разъяснительную работу среди работников.

В структуре энергопотребления преобладает электрическая энергия, потребляемая офисами банка.

Топливные ресурсы используются мобильным (автотранспорт) и стационарным (дизельные генераторы и котельная) оборудованием банка.

Потребление ресурсов

- Евразийский банк придерживается разумного и бережливого обращения с водой. Вода потребляется офисами банка для хозяйственно-бытовых и технических нужд. Общий объем водопотребления в 2024 году составил 35,6 тыс. м3, что на 9,2% ниже 2023 года.
- Банк также стремится к минимизации использования бумаги в рамках инициативы по безбумажному документообороту. Объем использованной бумаги в 2024 году составил 319,8 тонн, что на 22,2% меньше показателя 2023 года.

Потребление топливно-энергетических ресурсов, ГДж^{1,2,3}

Вид энергоресурса	2022	2023	2024	Изменение, %
Жидкое топливо, включая:	12 410,8	12 296,0	8 462,7	-31,2%
Бензин	12 218,5	11 995,2	8 047,1	-32,9%
Дизельное топливо	192,4	300,8	415,6	38,2%
Природный газ	4 436,9	3 653,5	4 154,1	13,7%
Электроэнергия	37 942,3	37 941,7	37 814,2	-0,3%
Тепловая энергия	31 766,6	33 364	33 407,6	0,1%
Всего	86 556,6	87 255,1	83 838,6	-3,9%

1. Объем потребления ТЭР за 2022-2023 был пересчитан в связи с изменением методологии оценки.
2. Для перевода топлива из объемных значений в массовые использовались следующие значения плотности: дизельное топливо – 0,769 кг/л, бензин – 0,73 кг/л, природный газ- 0,6728 кг/м3.
3. Перевод потребления ТЭР в ГДж был произведен:
• для топлива – через значения низшей теплотворной способности (ТНЗ) согласно Руководящим принципам МГЭИК 2006г. (Том 2, Глава 1).
• для электрической и тепловой энергии – через коэффициенты преобразования единиц энергии согласно Методике по формированию топливно-энергетического баланса и расчету отдельных статистических показателей, характеризующих отрасль энергетики (утверждена приказом Председателя Комитета по статистике Министерства национальной экономики Республики Казахстан № 160 от 11 августа 2016 года).

Управление отходами

В результате операционной деятельности офисов банка образуются незначительные объемы отходов, большую часть которых составляют бумага и твердые бытовые отходы. В 2024 году банком было образовано 1170,9 тонн отходов, их них опасных отходов – 1,4 тонн, неопасных – 1169,5 тонн. Все образованные отходы передаются специализированным организациям по контракту: опасные отходы (люминесцентные лампы, авторезина, батареи и аккумуляторы) утилизируются, неопасные в виде ТБО размещаются на полигонах, а часть отсортированных отходов отправляется на вторичную переработку.

В результате концепции «зеленый офис» на повторное использование было передано 2,6 тонн отходов, из которых 1 тонну составила макулатура. Проект продолжает действовать в филиалах банка в Астане, Алматы, Кокшетау, Атырау, Актобе и Усть-Каменогорске. На постоянной основе проводится онлайн-обучение сотрудников правильной сортировке отходов.

Благотворительные, социальные и культурные проекты

В 2024 году банк отметил юбилей, празднуя который провел большое количество проектов под девизом «Благодарим за доверие!». В рамках программы оказана помощь отдельным учреждениям, а также реализованы культурные, социальные, благотворительные инициативы.

Финансовая поддержка была направлена на возмещение ущерба, связанного с гибелью сельскохозяйственных животных, приобретение специализированной техники, а также проведение взрывных работ, необходимых для устранения заторов и восстановления пропускной способности русел водоемов. Кроме того, средства были использованы для восстановления объектов инфраструктуры, обеспечения питания и временного размещения эвакуированных жителей. Помимо финансовой помощи банк предоставил жителям пострадавших регионов возможность отсрочки по оплате кредитов на 3 месяца.

1170,9 ТОНН

отходов было образовано банком в 2024 году, их них опасных отходов – 1,4 тонн, неопасных – 1169,5 тонн

2,6 ТОНН

отходов было передано на повторное использование в 2024 году в результате концепции «зеленый офис»

> 10,6 млрд тенге

Банк направил в отчетном году на благотворительную помощь общественным и частным организациям, задействованным в ликвидации последствий паводков в ряде областей Казахстана

Проекты 2024 года

Март

- В канун Международного женского дня при поддержке Евразийского банка вышла книга о женщинах Казахстана «Super қыз. Женщины, о которых говорит весь мир». В ней автор рассказывает о выдающихся женщинах Казахстана. Автор книги – коуч, предприниматель, Председатель Попечительского совета фонда «Болашақ» Динара Гаплан.
- Евразийский банк выступил генеральным спонсором Федерации гольфа Казахстана и Детской академии гольфа. Такое партнерство содействует развитию этого вида спорта в Казахстане, а также развивает сотрудничество с федерациями гольфа стран, расположенных на пути Великого Шелкового пути – Турции, Азербайджана, Пакистана, Татарстана, Узбекистана и Кыргызстана.

Апрель

- Евразийский банк выступил генеральным партнером проекта «Bolashak Bright» Корпоративного фонда «Болашақ». В рамках проекта любой желающий, пожертвовав от 1000 тенге на сайте bolashakbright.kz, мог стать участником розыгрыша ценных призов и подарков, например, сняться в кино. Цель проекта – популяризация благотворительности среди населения, а собранные средства идут на развитие проектов благотворительных фондов Казахстана.

Май

- Евразийский банк передал 90 единиц компьютерной техники аппарату акима Бостандыкского района Алматы, которые направлены на техническое обеспечение общественных объединений с особыми детьми.

Август

- На протяжении двух дней в алматинском гольф-клубе Zhailjau проходил Kazakhstan Cup 2024, который впервые в истории казахстанского гольфа был включен во Всемирную рейтинговую систему гольфистов-любителей (WAGR). Генеральным спонсором турнира выступил Eurasian Private Banking Евразийского банка. В турнире приняли участие ведущие гольфисты-любители из Казахстана, Грузии, Кыргызстана, Армении, Азербайджана, Узбекистана и России. Эти соревнования позволяют гольфистам зарабатывать рейтинговые очки и попасть на Олимпиаду.
- Евразийский банк поздравил ведущие предприятия Караганды – «Шубарколь Комир» и «Nova Цинк» с Днем шахтера и выразил свою признательность за их тяжелый труд. В этот день любой желающий мог купить мороженое по символической цене – всего 1 тенге. Кроме того, банк отметил самых активных пользователей своих карт, наградив их сладкими подарками и брендированной продукцией.
- В честь 30-летия Евразийский банк организовал первый фестиваль современной музыки Pavlodar Music Fest в Павлодаре. Его посетило более 10 000 человек. На сцене Центрального стадиона выступили популярные отечественные исполнители, такие как Мирас Жугунусов, Shiza, Akha, abdr., Ayau, Yenlik, bellucci и группа «Ирина Кайратовна».

Сентябрь

- Евразийский банк помог поликлинике №1 города Караганды обновить диагностическое оборудование. Эта поликлиника считается одной из старейших и уважаемых медицинских учреждений города и обслуживает более 35 тыс. человек. В 2024 году на базе поликлиники был открыт Центр лучших практик ЦЛП, что стало значимым этапом в ее развитии. Поддержка банка позволит улучшить профилактику здоровья горожан.

Октябрь

- Банк отправил 42 лучших сотрудников в захватывающее путешествие по промышленным гигантам группы ERG: Актюбинский завод ферросплавов, Павлодарский алюминиевый завод и Казахстанский электролизный завод. Тур позволил сотрудникам банка не только сменить привычную офисную среду на цеха крупнейших заводов, но и погрузиться в детали производственного процесса, наблюдая за слаженной работой металлургов и мощных машин.
- Евразийский банк оснастил кондиционерами отделения Жылыойской центральной районной больницы Атырауской области. Это одно из старейших медучреждений Казахстана, основано в 1928 г.
- При поддержке Евразийского в Алматы начал работать «Бутик ремёсел». Здесь представлены уникальные изделия, созданные руками людей с особыми потребностями. Многие из этих товаров изготовлены из переработанных материалов: рекламных баннеров, остатков кожаной обуви, джинсов и подержанных галстуков. Авторы проекта – Международная ассоциация социальных проектов (МАСП).
- Евразийский банк поддержал X сезон международной Недели моды VISA Fashion Week. Банк участвовал в событии с премиальным клубом Private Banking, который представил металлическую карту Visa Infinite.

Ноябрь

- Евразийский банк поддержал проведение кейс-чемпионата среди студентов Многопрофильного колледжа при Кокшетауском университете имени Ш. Уалиханова и вручил денежные призы за лучшие бизнес-решения. Тема чемпионата «Бизнес. Регион. Инновации» позволила участникам не только продемонстрировать свои знания, но и предложить оригинальные решения для актуальных.

бизнес-задач региона. В соревнованиях приняли участие 10 команд по специальностям «Учет и аудит», «Программное обеспечение» и «Информатика».

- Евразийский банк сделал подарок общеобразовательной школе №10 города Семей и выделил средства на ремонт звукового оборудования. В этом учебном заведении обучаются более 1000 детей, а коллектив учителей насчитывает 95 человек. Школа уделяет большое внимание всестороннему развитию учащихся: здесь открыты разнообразные кружки, а также спортивные секции по футболу, волейболу и шахматам.
- В Главном Ботаническом саду города Алматы открылся природный Парк петроглифов «Арқалан». Знаковое событие стало результатом работ «Института ботаники и фитоинтродукции» и ОО «Охотники за петроглифами», при поддержке Евразийского банка, платежной компании DNA Payments, креативного агентства FUNK и коммуникативного агентства DDA. Парк воссоздает уникальную экосистему, в которой сочетаются степная флора и авторская интерпретация тюркских петроглифов, созданных известным художником Санжаром Жубановым и скульптором Саидом Айнековым.

Декабрь

- В преддверии своего 30-летия банк провел в 10 городах Казахстана бизнес-завтраки, где предприниматели могли получить ответы на вопросы о бизнесе, налогообложении, трудовом законодательстве и управлении командами.
- Евразийский банк провел первый конкурс волонтерских проектов среди своих сотрудников. Они могли предложить и реализовать идеи, направленные на помощь нуждающимся, а банк оказал им финансовую и экспертную поддержку. Оператором проекта выступил благотворительный фонд «I AM PART OF KAZAKHSTAN». Конкурс стал первой подобной практикой в банковском секторе, где благотворительность была организована через корпоративное волонтерство.

Финансовая грамотность

Банк стремится решать проблемы с мошенничеством, взаимодействуя с местными сообществами по вопросу повышения финансовой грамотности.

- Ежемесячно банк обновляет информацию о новых видах и схемах мошенничества, чтобы клиенты были в курсе актуальных угроз и могли защищать свои деньги
 - В рубрике «Финансовая грамотность» на сайте <https://eubank.kz/financial-literacy-2> размещаются статьи, советы и информация о различных финансовых схемах мошенничества
 - В отделениях банка крутятся рекламные баннеры и ролики, касающиеся финансовой безопасности
- Руководители филиалов регулярно участвуют в региональных мероприятиях на уровне акиматов и маслихатов в формате «круглых столов» и презентаций, а также выступают в местных СМИ
 - Все филиалы банка участвуют в мероприятиях ДВД областей по противодействию финансовому мошенничеству
 - В отчетном году банк разработал концепцию информационно-просветительской кампании «Мой ответ – слово нет», направленную на повышение осведомленности населения о рисках мошенничества. Цикл видеороликов, подготовленный в рамках этой инициативы, запущен в марте 2025 года



Ответственность за продукцию

Случаев несоответствия АО «Евразийский банк» требованиям законодательства и кодексов в отношении воздействия оказанных услуг на здоровье и безопасность, в отношении информации и маркировки о свойствах продукции (продуктов, оказанных услуг), в отношении маркетинговых коммуникаций, включая рекламу, продвижение и спонсорство за 2024 год не зафиксировано. Евразийский банк не продает товары, которые запрещены на некоторых рынках и вызывающие вопросы у заинтересованных сторон или являющиеся предметом публичного обсуждения.

Как социально-ответственная организация банк предоставляет клиентам отличный сервис и достойный уровень обслуживания.

Для замера качества продуктов и услуг банк использует индекс потребительской лояльности (NPS). Во всех вопросах Группа руководствуется принципом формирования социально-устойчивого общества. Группа не участвует в финансировании экологически вредных производств, а при принятии кредитных решений учитывает влияние проектов на окружающую среду.

08

УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ



Политика и процедуры управления рисками

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является существенным элементом операционной деятельности банка. Кредитный риск, риск ликвидности, рыночный риск и операционный риск являются основными рисками, с которыми банк сталкивается в процессе осуществления своей деятельности. Основной задачей управления финансовыми рисками является выявление, оценка и мониторинг рисков, и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов.

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 лимиты и нормативы аппетита к риску.

Политика банка по управлению рисками янацелена 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 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 коллегиальных органов (Кредитные комитеты, Цифровой комитет, Комитет по управлению рыночными рисками и ликвидностью) как на уровне портфеля в целом, так и на уровне отдельных сделок с последующей оценкой достаточности капитала и ликвидности. Для повышения эффективности процесса принятия решений банк создал иерархическую структуру кредитных комитетов в зависимости от оценки по отдельным направлениям.

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, срокам 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, используе-

мые 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.

Управление кредитными рисками

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

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 банка 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 (заключения 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 Блок риск-менеджмента проводит независимую экспертизу рисков, по результатам которой формируется заключение, в котором отражаются риски, присутствующие бизнесу заемщика и предлагаемой структуре сделки и даются рекомендации по минимизации рисков банка, помимо этого Блок 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 кредитных заявок от физических

лиц проводится посредством системы принятия решения (АБИС) банка, включающую скоринговую модель и прочие процедуры проверки данных в заявке на получение кредита, разработанные Блоком риск-менеджмента совместно с другими СП 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.

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 риска ликвидности 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.

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. Тем не менее руководство считает, что независимо от наличия опции досрочного изъятия и того факта, что значительная часть вкладов представляет собой счета до востребования, данные счета представляют долгосрочный и стабильный источник финансирования.

Руководство считает, что движение потоков денежных средств в отношении определенных финансовых активов и обязательств может отличаться от обозначенного в договорах, либо потому что руководство уполномочено управлять движением потоков денежных средств, либо потому что, что сроки движения потоков денежных средств по данным финансовым активам и обязательствам могут отличаться от установленных в договорах сроков.

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 238 444 725 тыс. тенге (2023 год: 280 740 092 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 Группы по поддержанию ликвидности.

Управление операционными рисками

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

Основная цель управления операционными рисками в Евразийском 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 измеряются качественными и количественными системами оценки операционных рисков.

Процесс управления операционным риском является неотъемлемой частью процесса управления бизнесом и представляет собой группу инструментов, установленных Правилами НБРК №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

Управление комплаенс-риском

Служба комплаенс и внутреннего контроля принимает меры по развитию и совершенствованию в банке системы управления комплаенс-риском, разработки мер по управлению комплаенс-риском, в целях снижения его уровня и степени влияния на деятельность банка.

Управление комплаенс-риском – это постоянный, непрерывный и системный процесс, осуществляемый всеми участниками системы управления комплаенс-риском в рамках своей функциональной деятельности, в том числе путем:

- ориентирования всех сотрудников банка на строгое соблюдение законодательства и внутренних нормативных документов банка, требований регулятора в процессе реализации своих должностных функций

- постоянного мониторинга и анализа деятельности банка через согласование проектов внутренних нормативных документов в целях выявления и предотвращения возможных рисков потенциальных нарушений;
- организации регулярного обучения сотрудников банка современным требованиям в области комплаенс, которое направлено на формирование в банке эффективной внутриорганизационной комплаенс-культуры самого высокого уровня путем пропаганды преимуществ этического ведения бизнеса в рамках правового поля.

В этой связи подразделение комплаенс организует среди работников банка проведение обучения, предоставление рекомендаций и разъяснений по вопросам управления комплаенс-риском с последующим тестированием уровня полученных знаний.

Между подразделениями банка, уполномоченными коллегиальными органами банка, иными участниками комплаенс выработан и непрерывно осуществляется постоянный обмен информацией в целях повышения уровня осведомленности руководства банка, подразделений и работников банка о потенциальном комплаенс-риске, выявленном в деятельности банка с последующим эффективным управлением им на всех трех уровнях защиты, действу-

ющих в банке, с четким определением структуры подотчетности подразделений согласно ВНД банка.

В банке разработана и внедрена процедура комплаенс-контроля с использованием современных информационных технологий и программного обеспечения.

Служба комплаенс на периодической основе в рамках управленческой отчетности предоставляет Правлению, Комитету по рискам и внутреннему контролю и Совету директоров банка информацию о состоянии функционирования комплаенс-контроля в банке, в том числе, о нарушениях и недостатках, выявленных в процессе управления комплаенс-риском.

Управление юридическими рисками

Юридический риск – вероятность возникновения потерь вследствие несоблюдения банком либо контрагентом требований гражданского, налогового, банковского законодательства Республики Казахстан, законодательства РК о государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций, законодательства РК о валютном регулировании и валютном контроле, о платежах и платежных системах, о пенсионном обеспечении, о рынке ценных бумаг, о бухгалтерском учете и финансовой отчетности, о кредитных бюро и формировании кредитных историй, о коллекторской деятельности, об обязательном гарантировании депозитов, о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, об акционерных обществах, а в отношениях с нерезидентами Республики Казахстан – законодательства страны его происхождения, а также условий заключенных договоров.

Юридические риски могут возникнуть в результате:

- несоответствия внутренних документов банка требованиям законодательства Республики Казахстан и правоприменительной практики
- непринятия во внимание (игнорирования) судебной и правоприменительной практики
- несовершенства правовой системы
- допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности

Управление юридическими рисками осуществляется юридическим подразделением банка путем:

- постоянного мониторинга соответствия деятельности банка действующему законодательству
- выявления и минимизации юридических рисков на этапе установления деловых отношений с клиентами;
- защиты интересов банка при реализации юридического риска

Управление непрерывностью деятельности банка

Система управления непрерывностью деятельности в банке соответствует текущей рыночной ситуации, стратегии, объему активов, уровню сложности операций банка.

В рамках управления непрерывностью деятельности банк осуществляет анализ влияния нестандартных ситуаций на деятельность для идентификации критичных видов деятельности и определения временных рамок восстановления критичных видов деятельности, а также для:

- выявления ресурсов, необходимых для возобновления и продолжения ключевой деятельности в случае непредвиденных обстоятельств
- максимального периода времени, в пределах которого деятельность возобновляется
- периода времени, в пределах которого возобновляется нормальный уровень осуществления деятельности

Также банком проводится анализ рисков непредвиденных обстоятельств, который позволяет оценить угрозы и уязвимости в критичных видах деятельности и используемых ими ресурсах. Ежегодно банком проводятся тестирования планов непрерывности деятельности и подготовка к прохождению непредвиденных ситуаций.

Управление рисками информационной безопасности и информационных технологий

Риск информационной безопасности – вероятность возникновения ущерба вследствие нарушения конфиденциальности (риски, связанные с получением доступа к информации лицами, не имеющими на то полномочий или несанкционированной утратой информации), преднамеренного нарушения целостности (риски, связанные с несанкционированной модификацией или подменой информации) или доступности (риски блокирования или унич-

тожения, связанные с невозможностью использования информации лицами, имеющими на это разрешение) информационных активов банка.

Риск информационных технологий – вероятность возникновения ущерба вследствие отказа (нарушения функционирования) информационно-коммуникационных технологий, эксплуатируемых банком.

Основная цель управления рисками информационной безопасности и информационных технологий заключается в организации и внедрении эффективной системы по управлению рисками информационной безопасности, соответствующей внешней операционной среде, стратегии банка, организационной структуре, объему активов, характеру и уровню сложности операций банка – системы, направленной на минимизацию рисков информационной безопасности в банке.



09

ЗАЯВЛЕНИЯ О РАСКРЫТИИ
ИНФОРМАЦИИ

10

ЗАЯВЛЕНИЯ ПРОГНОЗНОГО
ХАРАКТЕРА

Заявления о раскрытии информации

Финансовые показатели, приведенные в настоящем годовом отчете, основаны на аудированной консолидированной финансовой отчетности за соответствующий год и примечаниях к ней.

В управленческих комментариях числовые показатели могут иметь округленное значение или могут быть представлены в виде графиков и диаграмм. Настоящий отчет рекомендуется к прочтению совместно с сопутствующей аудированной финансовой отчетностью и примечаниями за 2023–2024 годы. Аудированная финансовая отчетность за предыдущие годы доступна на веб-сайте www.eubank.kz. Для удобства в Стратегическом отчете данные представлены в триллионах тенге, но в отдельных случаях — в таблицах и диаграммах — в миллиардах тенге, если не указано иное. Все данные в аудированной финансовой отчетности представлены в тысячах тенге. Единицы измерения указываются в каждом отдельном случае.

Любые сравнительные данные по банковскому сектору Казахстана (включая доли рынка, качество кредитного портфеля) получены из офи-

циальных отчетов, подготовленных для НБ РК, и доступны на казахском, русском и английском языках на веб-сайте www.nationalbank.kz. Все данные, предоставляемые регулятору, рассчитываются на неконсолидированной основе, а с 2013 года — согласно МСФО.

Прогнозные и исторические данные по экономике Казахстана доступны у международных организаций, таких как Всемирный банк и Международный валютный фонд. Исторические данные также можно получить в Комитете по статистике МНЭ РК на веб-сайте www.stat.gov.kz. Ряд национальных и международных финансовых институтов, а также исследовательских центров предоставляет прогнозы по заказу своих клиентов. Любые экономические данные за прошедший период основаны на данных Комитета по статистике МНЭ РК или публикациях Правительства Республики Казахстан.

Заявления прогнозного характера

Некоторые заявления в настоящем отчете могут носить прогнозный характер, что сопряжено с рядом рисков и неопределенностей. Такие заявления можно распознать с помощью используемых прогнозных терминов, таких как «полагает», «ожидает», «может», «рассчитывает», «намеревается», «будет», «продолжит», «следует», «могло бы», «возможно», «стремится», «приблизительно», «оценивает», «предполагает», «прогнозирует», «нацелено» или «предвидит», других подобных выражений, в том числе их отрицательных аналогов, различных вариантов или других аналогичных терминов, включая обсуждение стратегий, планов или намерений, сопряженных с рядом рисков и факторами неопределенности. Такие прогнозные заявления неизбежно зависят от допущений, данных или методов, которые могут оказаться неверными или неточными и остаться нереализованными.

Банк не обязан и не намерен вносить обновления или изменения в любые заявления прогнозного характера, сделанные в настоящем

годовом отчете, исходя из новой информации, наступления будущих событий или по каким-либо иным причинам. Все последующие письменные или устные заявления прогнозного характера банка или лиц, действующих от его имени, должны недвусмысленно рассматриваться во всей своей полноте с учетом предостерегающих заявлений, содержащихся в настоящем годовом отчете. Исходя из вышеупомянутых рисков, неопределенностей и допущений, читателю настоящего годового отчета не следует чрезмерно полагаться на данные заявления прогнозного характера. Требования местного регулятора предусматривают публикацию банком прогнозов на трехлетний период в годовом отчете.

Данные прогнозы носят предварительный характер, и, в соответствии с требованием регулятора, они будут заменяться последующими трехлетними прогнозами в последующих годовых отчетах, отражая банковские и экономические условия, существующие на тот момент.



11

ГЛОССАРИЙ

12

КОНТАКТЫ ДЛЯ ИНВЕСТОРОВ

Глоссарий

АО	Акционерное общество	СВА	Служба внутреннего аудита
АППФР	Агентство Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка	СП	Структурное подразделение
БВУ РК	Банки второго уровня Республики Казахстан	РК	Республика Казахстан
ВБ	Всемирный банк	СУР	Система управления рисками
ВВП	Валовой внутренний продукт	США	Соединенные Штаты Америки
ВНД	Внутренние нормативные документы	ТОО	Товарищество с ограниченной ответственностью
ГФСС	Государственный фонд социального страхования	Тыс.	Тысяча
ДБО	Дистанционное банковское обслуживание	УКО	Уполномоченные коллегиальные органы банка
КУРРИЛ	Комитет по управлению рыночными рисками и ликвидностью	ФРП/фонд «Даму»	АО «Фонд развития предпринимательства «Даму»
КФГД	АО «Казахстанский фонд гарантирования депозитов»	AQR	(Asset quality review) Оценка качества активов
Млн	Миллион	ENRC	Eurasian Natural Resources Corporation
Млрд	Миллиард	KASE	Казахстанская фондовая биржа
МСБ	Малый и средний бизнес	KPI	Ключевые показатели эффективности
МСФО	Международные стандарты финансовой отчетности	KYC	«Знай своего клиента»
НБ РК	Национальный Банк Республики Казахстан	Moody's Investors Service	Международное рейтинговое агентство
ПОДиФТ	Противодействие отмыванию денег и финансированию терроризма	NPL	Неработающие кредиты
п.п.	Процентный пункт	NPS	(Net Promoter Score) Индекс потребительской лояльности
РБ	Розничный бизнес	ROE	(Return on equity) Рентабельность собственного капитала
		SWIFT	Общество всемирных межбанковских финансовых телекоммуникаций

Информация для инвесторов

АО «ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК»

Юридический адрес Республика Казахстан, А25Y5K2, ул. Кунаева, 56	Ответственным подразделением по вопросам выпуска ценных бумаг банка, предназначенных для внутреннего финансового рынка, и осуществления операций с собственными ценными бумагами является Управление выпуска долговых обязательств и операций с капиталом Блока казначейских операций АО «Евразийский банк».
Телефон +7 (727) 259-95-99	
Сайт www.eubank.kz	
Для инвесторов www.eubank.kz/about/for-investors	

АУДИТОРСКАЯ КОМПАНИЯ ТОО «КПМГ Аудит»

Юридический адрес Республика Казахстан, А25D6T5, г. Алматы, пр. Достык, 180
Телефон +7 (727) 298 08 98
Сайт www.kpmg.kz

РЕГИСТРАТОРОМ БАНКА ЯВЛЯЕТСЯ АО «ЦЕНТРАЛЬНЫЙ ДЕПОЗИТАРИЙ ЦЕННЫХ БУМАГ»

Юридический адрес Республика Казахстан, А15Р5В5, г. Алматы, ул. Сатпаева, 30/8, нежилое помещение 163
Телефон +7 (727) 262 08 46, 355 47 60



ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ



АО «Евразийский банк»

**Консолидированная финансовая
отчетность**

за год, закончившийся

31 декабря 2024 года

Содержание

Аудиторский отчет независимых аудиторов	3-8
Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	9
Консолидированный отчет о финансовом положении	10
Консолидированный отчет о движении денежных средств	11-12
Консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале	13-14
Примечания к консолидированной 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 консолидированной финансовой отчетности Акционерного общества «Евразийский банк» и его дочерних предприятий (далее – «Группа»), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2024 года, консолидированных 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 консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах консолидированное финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2024 года, а также ее консолидированные финансовые результаты и консолидированное движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии 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 консолидированной финансовой отчетности» нашего отчета. Мы независимы по отношению к Группе 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 консолидированной 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 консолидированной финансовой отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита консолидированной финансовой отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения по этим вопросам.

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

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

Ключевой вопрос аудита	Аудиторские процедуры в отношении ключевого вопроса аудита
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. Группа применяет модель оценки ожидаемых кредитных убытков, которая требует от руководства применения профессионального суждения и использования допущений в отношении следующих ключевых аспектов: - 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. В связи с существенным объемом кредитов, выданных клиентам, а также неопределенностью, присущей оценке величины резерва под ОКУ, данный вопрос является ключевым вопросом аудита.	Мы проанализировали основные аспекты методологии и политик Группы 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. Для анализа адекватности профессионального суждения и допущений, сделанных руководством при расчете резерва под ОКУ, мы провели следующие процедуры: — 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 консолидированную финансовую отчетность, мы проверили корректность определения Стадий путем анализа финансовой и нефинансовой информации, а также допущений и примененных Группой 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 Группой. — По выборке кредитов, выданных корпоративным клиентам, отнесенных к Стадии 3, кредитно-обесцененным активам

	при первоначальном признании, резервы под ОКУ по которым оцениваются на индивидуальной основе, мы критически оценили допущения, используемые Группой 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. — 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 Группой 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. Мы также проверили оценку того, отражают ли надлежащим образом раскрытия информации в консолидированной финансовой отчетности подверженность Группы кредитному риску.
Признание процентного дохода по кредитам, выданным клиентам, рассчитанного с использованием метода эффективной процентной ставки	
См. примечания 3(м)(i)(ii), 4 и 15 к консолидированной финансовой отчетности.	
Ключевой вопрос аудита	Аудиторские процедуры в отношении ключевого вопроса аудита
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 Группы, рассчитанных с использованием метода эффективной процентной ставки. У Группы имеются различные виды комиссионных доходов, связанных с выдачей розничных кредитов, которые учитываются в качестве неотъемлемой части	Мы проанализировали основные аспекты учетной политики Группы в отношении признания процентного дохода, рассчитанного с использованием метода эффективной процентной ставки, на предмет соответствия требованиям МСФО (IFRS) 9. Мы провели следующие процедуры: — для кредитов, выданных клиентам, мы оценили дизайн и внедрение и протестировали операционную эффективность контролей в отношении начисления номинального процентного дохода в учетной системе Группы; — провели анализ кредитных продуктов Группы и ключевых суждений при применении учетной политики по признанию процентного дохода,

общей доходности по выданным кредитам, а также существенная часть кредитов, выданных розничным клиентам, включает условия ступенчатой номинальной процентной ставки. Мы определили данную область в качестве ключевого вопроса аудита, поскольку процентный доход по кредитам, выданным клиентам, составляет существенную часть совокупной выручки Группы, а также в связи со сложностью применения метода эффективной процентной ставки.	рассчитанного с использованием метода эффективной процентной ставки; — 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 Группы за 2024 год, но не включает консолидированную финансовую отчетность и наш аудиторский отчет о ней. Годовой отчет Группы за 2024 год, предположительно, будет нам предоставлен после даты настоящего аудиторского отчета.

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

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

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

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

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

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за подготовкой консолидированной финансовой отчетности Группы.

Ответственность аудиторов за аудит консолидированной финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что консолидированная финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского отчета, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с 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 консолидированной финансовой отчетности.

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

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения консолидированной финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Группы;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность 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 Группы продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском отчете к соответствующему раскрытию информации в консолидированной финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского отчета. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Группа утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку представления консолидированной финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли консолидированная финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление;
- планируем и проводим аудит группы для получения достаточных надлежащих аудиторских доказательств, относящихся к финансовой информации организаций или подразделений внутри группы, в качестве основания для формирования мнения о финансовой отчетности группы. Мы отвечаем за руководство, контроль и проверку аудиторской работы, проведенной для целей аудита группы. Мы остаемся полностью ответственными за наше аудиторское мнение.

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 консолидированной 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
№00000021, 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

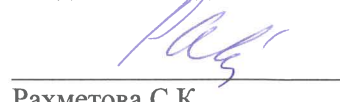
АО «Евразийский банк»
Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за год,
закончившийся 31 декабря 2024 года

	Примечание	2024 г. тыс. тенге	2023 г. тыс. тенге
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	4	329,561,718	326,417,247
Процентные расходы	4	(171,639,030)	(153,666,623)
Чистый процентный доход	4	157,922,688	172,750,624
Комиссионные доходы	5	38,331,582	44,902,040
Комиссионные расходы	5	(18,373,097)	(15,268,953)
Чистый комиссионный доход		19,958,485	29,633,087
Чистая прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	6	921,505	9,403,214
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	7	44,203,044	45,200,841
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		(5,778,181)	(1,211,599)
Операционный доход до вычета убытков от обесценения, прочих административных расходов и подоходного налога		220,704,451	258,536,971
Убытки от обесценения долговых финансовых активов	8	(42,366,776)	(71,892,737)
Убытки от обесценения в отношении обязательств по предоставлению кредитов и договоров финансовой гарантии		(252,949)	(2,092,778)
Расходы на персонал	9	(50,546,623)	(43,373,006)
Прочие общие и административные расходы	10	(35,041,594)	(20,741,311)
Прибыль до налогообложения		92,496,509	120,437,139
Расход по подоходному налогу	11	(9,815,454)	(24,996,734)
Прибыль за год		82,681,055	95,440,405
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
Курсовые разницы при пересчете		465,173	-
<i>Всего статей, которые были или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>		<i>12,000,626</i>	<i>11,301,764</i>
Всего прочего совокупного дохода за год		12,000,626	11,301,764
Общий совокупный доход за год		94,681,681	106,742,169
Прибыль на акцию			
Базовая и разводненная прибыль на акцию (тенге)	27	3,944.63	4,553.37

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


Сатиева Д.А.
Председатель Правления
Евразиялык Банк


Хамидуллин А.Е.
Заместитель Председателя
Правления


Рахметова С.К.
Главный бухгалтер

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

	Приме- чание	31 декабря 2024 г. тыс. тенге	31 декабря 2023 г. тыс. тенге
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	12	638,581,109	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	1,479,140,540	1,359,163,796
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
Текущий налоговый актив		2,040,225	75,813
Основные средства и нематериальные активы	17	29,535,987	26,514,415
Активы в форме права пользования	17	3,242,842	2,116,849
Отложенные налоговые активы	11	332,429	-
Прочие активы	18	32,742,188	28,814,464
Всего активов		3,123,337,591	2,696,806,803
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	19	25,402,755	20,316,541
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	20	212,452,958	32,226,575
Текущие счета и депозиты клиентов	21	2,288,460,122	2,143,732,900
Долговые ценные бумаги выпущенные	22	8,270,821	8,273,979
Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные	23	66,491,096	64,644,603
Прочие привлеченные средства	24	74,662,871	72,984,547
Обязательства по аренде	24	3,782,551	2,671,354
Отложенные налоговые обязательства	11	9,217,003	14,509,077
Прочие обязательства	25	34,779,679	33,240,020
Всего обязательств		2,724,583,065	2,392,733,958
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	26	61,135,197	61,135,197
Эмиссионный доход		25,632	25,632
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
Накопленный резерв по переводу в валюту представления данных		465,173	-
Нераспределенная прибыль		311,547,791	228,866,736
Всего собственного капитала		398,754,526	304,072,845
Всего обязательств и собственного капитала		3,123,337,591	2,696,806,803
Балансовая стоимость одной простой акции (тенге)	26(в)	18,591.62	14,078.57

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

	2024 г. тыс. тенге	2023 г. тыс. тенге
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Процентные доходы полученные	337,688,981	298,596,250
Процентные расходы выплаченные	(167,813,966)	(147,858,412)
Комиссионные доходы полученные	37,755,081	44,858,435
Комиссионные расходы выплаченные	(18,373,097)	(15,268,954)
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	43,905,602	49,471,604
Прочие (выплаты)/поступления	(2,611,624)	404,567
Расходы на персонал выплаченные	(45,597,392)	(38,524,491)
Прочие общие и административные расходы выплаченные	(29,497,746)	(15,363,477)
(Увеличение)/уменьшение операционных активов		
Счета и депозиты в банках	(421,163)	(123,358,212)
Кредиты, выданные клиентам	(179,780,182)	(372,794,542)
Прочие активы	420,685	(774,654)
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	22,760,951	226,066,515
Прочие обязательства	(742,332)	937,522
Чистые потоки денежных средств от/(использованные в) операционной деятельности до уплаты подоходного налога		
Оплата подоходного налога	(18,022,213)	(26,511,881)
Потоки денежных средств от/(использованные в) операционной деятельности		
	179,560,058	(52,049,451)
	(18,022,213)	(26,511,881)
	161,537,845	(78,561,332)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Приобретения финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(699,010,826)	(774,095,614)
Продажи и погашения 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	(7,595,783)	(8,702,093)
Продажа основных средств и нематериальных активов	22,827	22,576
Потоки денежных средств, использованные в инвестиционной деятельности		
	(80,318,204)	(275,767,819)

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

	2024 г. тыс. тенге	2023 г. тыс. тенге
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Погашение выпущенных долговых ценных бумаг	-	(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	78,248,148	(375,416,591)
Влияние изменений валютных курсов на денежные средства и их эквиваленты	40,645,995	(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 по состоянию на конец года (Примечание 12)	638,581,109	519,666,758

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

тыс. тенге	Акционер- ный капитал	Эмиссион- ный доход	Резерв по общим банковским рискам	Резерв по переоценке финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Нераспреде- ленная прибыль	Всего собственного капитала
Остаток на 1 января 2023 года	61,135,197	25,632	8,234,923	(5,491,407)	133,426,331	197,330,676
Общий совокупный доход						
Прибыль за год	-	-	-	-	95,440,405	95,440,405
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 (Примечание 11)	-	-	-	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	95,440,405	106,742,169
Остаток на 31 декабря 2023 года	61,135,197	25,632	8,234,923	5,810,357	228,866,736	304,072,845

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

тыс. тенге	Акционер- ный капитал	Эмиссион- ный доход	Резерв по общим банковским рискам	Резерв по переоценке финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Накопленный резерв по переводу в валюту представле- ния данных	Нераспре- деленная прибыль	Всего собственного капитала
Остаток на 1 января 2024 года	61,135,197	25,632	8,234,923	5,810,357	-	228,866,736	304,072,845
Общий совокупный доход							
Прибыль за год	-	-	-	-	-	82,681,055	82,681,055
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)
Курсовые разницы при пересчете	-	-	-	-	465,173	-	465,173
<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>465,173</i>	<i>-</i>	<i>12,000,626</i>
Всего прочего совокупного дохода	-	-	-	11,535,453	465,173	-	12,000,626
Общий совокупный доход за год	-	-	-	11,535,453	465,173	82,681,055	94,681,681
Остаток на 31 декабря 2024 года	61,135,197	25,632	8,234,923	17,345,810	465,173	311,547,791	398,754,526

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

1 Общие положения

(а) Основная деятельность

Представленная консолидированная финансовая отчетность включает финансовую отчетность АО «Евразийский банк» («Банк») и финансовые отчетности его дочерних предприятий – АО «Евразийский Банк» (Узбекистан), ТОО «Евразийский проект 1» и ТОО «Евразийский проект 2» (31 декабря 2023 года: ТОО «Евразийский проект 1» и ТОО «Евразийский проект 2») (совместно именуемые – «Группа»).

Банк был создан 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 Группа имеет 19 региональных филиалов (в 2023 году: 19) и 122 расчетно-кассовых отделений (в 2023 году: 118), через которые она 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 Ибрагимова, Патох Шодиев, Александр Машкевич, каждый из которых владеет 33.3% акций.

(в) Условия осуществления хозяйственной деятельности в Республике Казахстан

Деятельность Группы осуществляется в Казахстане. Соответственно, на бизнес Группы 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 Группы.

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

2 Принципы составления консолидированной финансовой отчетности

(а) Применяемые стандарты

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

(б) Принципы оценки финансовых показателей

Консолидированная 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 консолидированной финансовой отчетности

Функциональной валютой предприятий Группы является валюта основной экономической среды, в которой предприятия осуществляют свою деятельность. Функциональной валютой Банка и его дочерних предприятий в Республике Казахстан является тенге. Функциональной валютой дочернего банка в Республике Узбекистан - АО «Евразийский банк» - является узбекский сум.

Казахстанский тенге является валютой представления данных настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Все данные консолидированной финансовой отчетности округлены с точностью до целых тысяч тенге.

(г) Использование оценок и суждений

Подготовка консолидированной финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО обязывает руководство делать суждения, расчетные оценки и допущения, влияющие на применение учетной политики и величину представленных в консолидированной 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);
- признание прочих привлеченных средств: использование концепции отдельного рынка – Примечание 24.

(д) Оценка непрерывности деятельности Группы

Прилагаемая консолидированная финансовая отчетность подготовлена, исходя из допущения о непрерывности деятельности Группы.

3 Существенные положения учетной политики

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

(а) Принципы консолидации

Операции, исключаемые в процессе консолидации

Операции между участниками Группы, остатки задолженности по таким операциям, а также нереализованные прибыли, возникающие в процессе совершения указанных операций, исключаются в процессе составления консолидированной финансовой отчетности. Нереализованные убытки исключаются из консолидированной финансовой отчетности таким же образом, что и прибыли, исключая случаи появления признаков обесценения.

(б) Иностранная валюта

Операции в иностранной валюте переводятся в функциональную валюту предприятий, входящих в состав Группы, 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 Группа приняла 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 Группой при составлении консолидированной финансовой отчетности:

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

(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 Группой для урегулирования краткосрочных обязательств. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости в консолидированном 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 Группой 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», а также те, 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 Группа 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 Группой 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.

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

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

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

Группа 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 Группы 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 консолидированной финансовой отчетности

Финансовые активы и обязательства отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении, когда Группа 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, оцениваются 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 не связанными с Группой 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 осуществляется 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 Группы есть доступ на указанную дату. Справедливая стоимость обязательства отражает риск его невыполнения.

Насколько это возможно, Группа 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 Группа 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 Группа 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.

Группа 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 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

Группа прекращает признание финансового актива в тот момент, когда она утрачивает предусмотренные договором права на потоки денежных средств по данному финансовому активу, либо когда она 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 Группа 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 Группой или сохранившаяся за ней, признается в качестве отдельного актива или обязательства в консолидированном отчете о финансовом положении. Группа прекращает признание финансового обязательства, когда договорные обязательства по нему исполняются, аннулируются или прекращаются.

Группа заключает сделки, по условиям которых передает признанные в консолидированном 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 Группа не прекращает признавать переданные активы.

При совершении сделок, по условиям которых Группа 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 Группа утратила контроль над активом.

Если при передаче актива Группа сохраняет над ним контроль, она продолжает признавать актив в той степени, в которой она сохранила за собой участие в активе, определяемое как степень подверженности Группы изменениям его стоимости.

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

Группа 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 консолидированном 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 Группа осуществляет торговые операции с производными финансовыми инструментами в целях хеджирования рисков, указанные инструменты не отвечают критериям для применения правил учета операций хеджирования.

(x) Взаимозачет активов и обязательств

Финансовые активы и обязательства Группы взаимозачитываются и отражаются в консолидированном 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. Группа 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 Группы, или кого-либо из контрагентов.

(д) Основные средства

(i) Собственные активы

Объекты основных средств отражаются в консолидированной 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 консолидированной 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

Группа 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.

Группа 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.

Группа 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 кредитные 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

Группа 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 отчётную 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 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 Группой 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 Группой.

(iii) Кредитно-обесцененные финансовые активы

На каждую отчетную дату Группа 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 Группой 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, Группа 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 Группе в соответствии с договором, и потоками денежных средств, которые Группа 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 Группе по договору, если заемщик воспользуется своим правом на получение кредита, и потоками денежных средств, которые Группа 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 Группой, 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%, 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%, что соответствует статистике кумулятивных значений PD для «CCC»;
- «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 безрабо- тицы, %	Доходы республи- канского бюджета, млрд.тенге	Средне- душевые номинальные денежные доходы населения, тенге	Реальные средне- душевые денежные доходы населения, тенге	Реальные средне- душевые расходы населения, тенге	Реальная средне- месячная зарботная 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 зарботная 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 республи- канского бюджета, млрд тенге	Среднедушевые номинальные денежные доходы населения, тенге	Реальные среднедушевые денежные доходы населения, тенге	Реальные среднедушевые денежные расходы населения, тенге	Реальная среднемесячная зарботная 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 макропоказателя.

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

Группа 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 консолидированном 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 Группа 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 Группа 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 консолидированной финансовой отчетности.

(з) Резервы

Резерв отражается в консолидированном отчете о финансовом положении в том случае, когда у Группы возникает юридическое или обоснованное обязательство в результате произошедшего события и существует вероятность того, что потребуются 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 Группа 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 Группу 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 собственного капитала за вычетом любых налоговых эффектов.

(ii) Дивиденды

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

Дивиденды по обыкновенным акциям отражаются в консолидированной 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 собственного 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 консолидированной финансовой отчетности, и их налоговой базой. Отложенный налог не признается в отношении следующих временных разниц:

- разницы, связанные с отражением гудвилла при первоначальном признании, и не уменьшающие налогооблагаемую базу;
- 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, ассоциированные предприятия и совместную деятельность, в той мере, в которой Группа 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 отдельно для каждого дочернего предприятия Группы на основе их бизнес-планов.

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 Группа 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 консолидированной 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, Группа 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 Группой кредитам. В пределах срока действия договора сумма дисконта амортизируется и относится на доходы Группы 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 консолидированном отчете о прибыли и убытке и прочем совокупном доходе.

(н) Комиссионные доходы

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

Группа 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 Группа 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.

(о) Сегментная отчетность

Операционный сегмент представляет собой компонент деятельности Группы, который вовлечен в коммерческую деятельность, от которой Группа 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 Группа не осуществляла досрочный переход на новые и измененные стандарты при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности.

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

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

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

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

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

Прочие стандарты учета

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

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

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	255,070,671	260,938,472
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	279,730	346,326
	329,561,718	326,417,247
Процентные расходы		
Текущие счета и депозиты клиентов	(153,820,096)	(119,237,874)
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	(474,054)	(376,472)
Депозиты и счета банков	(404,750)	(201,275)
	(171,639,030)	(153,666,623)
	157,922,688	172,750,624

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	4,405,794	4,813,468
Снятие денежных средств	1,402,180	1,946,088
Выпуск гарантий и аккредитивов	1,076,855	1,064,917
Кастодиальные услуги	288,801	240,689
Услуги инкассации	18,839	27,900
Прочее	2,219,524	1,879,591
	38,331,582	44,902,040
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	(146,592)	(109,772)
Прочее	(253,549)	(215,451)
	(18,373,097)	(15,268,953)
	19,958,485	29,633,087

*В 2024 и 2023 годах большая часть комиссионных доходов за агентские услуги и по обслуживанию платежных карт относится к сегменту «розничное банковское обслуживание» (Примечание 28).

Активы и обязательства по договорам

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

	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Дебиторская задолженность по комиссиям (Примечание 18)	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. Группа 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	Группа 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).	Группа 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 взаимобменный сбор (interchange fee) от операций по кредитным и дебетовым картам, осуществленных в предприятиях торговли и сервиса.	Выручка от взаимобменного 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. тыс. тенге	2023 г. тыс. тенге
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 нереализованная прибыль по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	877,575	169,434
Чистый убыток от изменения справедливой стоимости торговых ценных бумаг	(166,694)	(998)
Чистая прибыль от продажи торговых ценных бумаг	293	-
	921,505	9,403,214

7 Чистая прибыль от операций с иностранной валютой

	2024 г. тыс. тенге	2023 г. тыс. тенге
Дилинговые операции, нетто	43,905,602	49,471,604
Курсовые разницы, нетто	297,442	(4,270,763)
	44,203,044	45,200,841

8 Убытки от обесценения долговых финансовых активов

	2024 г. тыс. тенге	2023 г. тыс. тенге
Кредиты, выданные клиентам (Примечание 15)	54,039,249	64,353,442
Прочие активы (Примечание 18)	1,056,022	1,873,950
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
Счета и депозиты в банках	(37,013)	42,402
Денежные средства и их эквиваленты	(20,208)	(341,175)
	42,366,776	71,892,737

9 Расходы на персонал

	2024 г. тыс. тенге	2023 г. тыс. тенге
Заработная плата, премии и соответствующие налоги	49,327,873	42,313,792
Прочие затраты на персонал	1,218,750	1,059,214
	50,546,623	43,373,006

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	4,729,136	4,546,844
Износ и амортизация	4,139,433	3,264,599
Налоги, кроме подоходного налога	2,196,932	2,258,733
Ремонт и обслуживание	1,994,671	1,694,773
Охрана	1,812,700	1,405,233
Износ и амортизация активов в форме права пользования	1,686,975	1,411,997
Реклама и маркетинг	1,315,010	1,174,846
Расходы по операционной аренде	1,089,042	844,181
Профессиональные услуги	787,349	529,503
Услуги инкассации	669,807	499,342
Командировочные расходы	412,323	347,147
Транспортные расходы	196,730	121,119
Страхование	196,691	85,212
Канцелярские товары	189,503	245,505
Расходы на аудит	146,000	132,000
Обучение	71,991	115,508
Представительские расходы	2,773	1,490
Прочие	2,403,044	2,063,279
	35,041,594	20,741,311

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 2024 году Группа оказала благотворительную помощь пострадавшим от подтопления тальными 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. Группа в юбилейный год также активно поддерживала 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	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 и восстановление временных разниц	(6,242,345)	(1,810,742)
Всего расхода по подоходному налогу	9,815,454	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. тыс. тенге	%	2023 г. тыс. тенге	%
Прибыль до налогообложения	92,496,509		120,437,139	
Подходный налог, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по подоходному налогу	18,499,302	20.00	24,087,428	20.00
Необлагаемые налогом доходы по ценным бумагам	(6,991,923)	(7.56)	(7,244,367)	(6.02)
Корректировка расходов по текущему налогу на прибыль за предыдущие периоды	(2,633,098)	(2.85)	(196,163)	(0.16)
Невычитаемые убытки/(восстановление убытков) от обесценения	(1,846,660)	(2.00)	3,984,912	3.31
Невычитаемые расходы	2,787,833	3.01	4,364,924	3.62
	9,815,454	10.61	24,996,734	20.76

Отложенные налоговые активы и обязательства

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

Срок использования временных разниц, уменьшающих размер налогооблагаемой базы по подоходному налогу, не ограничен действующим налоговым законодательством Республики Казахстан.

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

2024 г. 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	-	(8,217)	(29)	(8,246)
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	1,042,181	1,010	3,309,924
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)	(44,778)	148	(468,000)
Обязательства по аренде	534,530	61,791	155	596,476
Налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды	-	290,187	27,303	317,490
	(14,509,077)	6,242,345	(617,842)	(8,884,574)
Признанный отложенный налоговый актив	-	303,842	28,587	332,429
Признанное отложенное налоговое обязательство	(14,509,077)	5,938,503	(646,429)	(9,217,003)
Чистое отложенное налоговое обязательство	(14,509,077)	6,242,345	(617,842)	(8,884,574)

2023 г. 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 Центральном Банке Республики Узбекистан	5,894,298	-
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 «BBB-» до «BBB+»	12,840,126	11,016,104
- с кредитным рейтингом от «BB-» до «BB+»	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 «BB-» до «BB+»	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	638,597,770	519,705,869
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(16,661)	(39,111)
Всего денежных средств и их эквивалентов	638,581,109	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 эквиваленты с чистой балансовой стоимостью 575,061,550 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 Группа имеет 2 банка (2023 год: 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 (2023 год: 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 Группа использовала 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 Группы		
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 24)	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 консолидированном 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 Группой 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 до 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: от 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 депозитов в других банках	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 Группа разместила 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 Группа разместила 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 Группу по истечении 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 24) (31 декабря 2023 года: 5,380,442 тыс. тенге).

Концентрация счетов и депозитов в банках

По состоянию на 31 декабря 2024 года у Группы 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	451,196,745	413,707,663
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	71,610,855	53,667,503
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	522,807,600	467,375,166
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	1,684,025,380	1,530,139,197
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(204,884,840)	(170,975,401)
Итого кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости, за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	1,479,140,540	1,359,163,796

В нижеследующих таблицах 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	116,655,135	768,535	170,975,401
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	50,923,665	(19,641)	36,604,832
Списание кредитов	-	-	(40,684,685)	(629,109)	(41,313,794)
Высвобождение дисконта в отношении приведенной стоимости ожидаемых кредитных убытков	-	-	18,666,211	70,613	18,736,824
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	167,121,259	190,398	204,884,840

* 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					
Перевод в стадию 2	1,948,523	9,018,229	28,402,551	110,850	39,480,153
Перевод в стадию 3	(84)	84	-	-	-
Чистое изменение оценочного резерва под убытки *	-	(8,790,104)	8,790,104	-	-
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	(1,326,796)	(155,589)	(7,662,103)	(40,143)	(9,184,631)
(Списание кредитов)/ восстановление ранее списанных кредитов	633,300	-	-	-	633,300
Высвобождение дисконта в отношении приведенной стоимости ожидаемых кредитных убытков	-	-	4,170,390	(70,707)	4,099,683
Курсовые разницы и прочие изменения	-	-	693,810	-	693,810
	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	35,872,487	-	38,148,699
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					
Перевод в стадию 1	37,448,540	5,136,439	88,252,584	657,685	131,495,248
Перевод в стадию 2	3,502,458	(3,369,698)	(132,760)	-	-
Перевод в стадию 3	(4,893,989)	11,968,860	(7,074,871)	-	-
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	(2,641,623)	(15,811,711)	18,453,334	-	-
Чистое изменение оценочного резерва под убытки *	16,801,117	-	-	-	16,801,117
Списание кредитов	(19,475,754)	6,658,947	58,585,768	20,502	45,789,463
Высвобождение дисконта в отношении приведенной стоимости ожидаемых кредитных убытков	-	-	(44,855,075)	(558,402)	(45,413,477)
Курсовые разницы и прочие изменения	-	-	17,972,401	70,613	18,043,014
	(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 нижеследующих таблица 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	128,104,782	1,706,665	179,836,777
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	-	-
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	27,132,519	-	-	-	27,132,519
Чистое изменение оценочного резерва под убытки *	(18,108,416)	7,794,068	49,015,572	(1,480,301)	37,220,923
(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	165,753	14,796,430
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	116,655,135	768,535	170,975,401

* 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	55,492,410	805,291	70,376,112
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	(5,024,488)	(1,202,606)	(6,727,587)
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	23	2,496,273
Признание РОСІ-активов	-	-	-	-	-
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	28,402,551	110,850	39,480,153

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					
Перевод в стадию 1	32,032,467	3,914,452	72,612,372	901,374	109,460,665
Перевод в стадию 2	2,741,260	(2,410,377)	(330,883)	-	-
Перевод в стадию 3	(4,640,587)	10,079,868	(5,439,281)	-	-
Перевод в стадию 3	(2,446,301)	(13,481,927)	15,928,228	-	-
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	26,597,005	-	-	-	26,597,005
Чистое изменение оценочного резерва под убытки *	(16,876,232)	7,062,377	54,040,060	(277,695)	43,948,510
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 Группа списала 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 1,166,214,297 тыс. тенге, включая начисленное вознаграждение за период по всем кредитам, выданным клиентам (в 2023 году: 1,220,839,688 тыс. тенге), соответствующее снижение резерва под убытки составило 30,428,127 тыс. тенге (в 2023 году: 51,473,715 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	451,196,745	(37,755,029)	413,441,716
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	71,610,855	(393,670)	71,217,185
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	1,684,025,380	(204,884,840)	1,479,140,540

В следующей таблице приведена информация о типах кредитных продуктов 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	413,707,663	(39,278,008)	374,429,655
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	53,667,503	(202,145)	53,465,358
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	1,530,139,197	(170,975,401)	1,359,163,796

(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- обесцененными	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	Кредитно- обесцененные 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	-	28,858,700
Проблемные с высоким уровнем риска	-	-	26,841,047	-	26,841,047
Без рейтинга (под залог денег)	1,058,213	-	-	-	1,058,213
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости - корпоративные клиенты					
Оценочный резерв под убытки	390,190,632	5,306,366	55,699,747	-	451,196,745
	(1,207,101)	(962,841)	(35,585,087)	-	(37,755,029)
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости - корпоративные клиенты, за вычетом резерва под обесценение					
	<u>388,983,531</u>	<u>4,343,525</u>	<u>20,114,660</u>	<u>-</u>	<u>413,441,716</u>

тыс. тенге	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	Кредитно- обесцененные активы при первоначальном признании	Всего
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	-	-	655,960	-	655,960
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	741,296	181,540	71,610,855
Оценочный резерв под убытки	(105,820)	(450)	(287,400)	-	(393,670)
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости - малые и средние предприятия, за вычетом резерва под обесценение	69,917,457	664,292	453,896	181,540	71,217,185

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 кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	Кредитно- обесцененные активы при первоначальном признании	Всего
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 с высоким уровнем риска	-	-	26,219,820	110,849	26,330,669
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					
Оценочный резерв под убытки	353,574,169	29,342,858	30,679,787	110,849	413,707,663
	(1,922,558)	(9,018,094)	(28,226,507)	(110,849)	(39,278,008)
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости - корпоративные клиенты, за вычетом резерва под обесценение					
	<u>351,651,611</u>	<u>20,324,764</u>	<u>2,453,280</u>	<u>-</u>	<u>374,429,655</u>

тыс. тенге	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	Кредитно- обесцененные активы при первоначальном признании	Всего
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	-	-	268,095	-	268,095
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	794,015	267,624	53,667,503
Оценочный резерв под убытки	(25,965)	(135)	(176,044)	(1)	(202,145)
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости - малые и средние предприятия, за вычетом резерва под обесценение	51,733,521	846,243	617,971	267,623	53,465,358

тыс. тенге	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	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 Группы 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 4,846,589 тыс. тенге ниже/выше (31 декабря 2023 года 4,278,950 тыс. тенге ниже/выше).

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

Группа 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 $PD_{12мес}$ 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

В таблице далее представлена информация об обеспечении и других средствах повышения качества кредита по кредитам, выданным корпоративным клиентам, 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 корпоративным клиентам, 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
Корпоративные гарантии (от юридических лиц с участием государства или с высоким рейтингом)	24,500,334	-	-	24,500,334
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	-
Доходы по будущим договорам	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
Кредитно-обесцененные кредиты				
Недвижимость	20,279,708	20,129,405	150,303	-
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	20,750,096	20,129,405	150,303	470,388
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости	484,658,901	322,226,863	7,867,691	154,564,347

31 декабря 2023 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 корпоративным клиентам, 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	3,009,000	2,704,657	304,343	-
Корпоративные гарантии (не имеющие присвоенного кредитного рейтинга) и гарантии физических лиц	276,041	-	-	276,041
Корпоративные гарантии (от юридических лиц с участием государства или с высоким рейтингом)	51,833	-	-	51,833
Денежные средства и депозиты	2,000	2,000	-	-
Всего кредитно-обесцененных кредитов	3,338,874	2,706,657	304,343	327,874
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости	427,895,013	276,791,342	12,670,037	138,433,634

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. Группа привлекает независимые оценочные компании для более значительных и специализированных видов обеспечения.

У Группы 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 Группа 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.

Группа пересматривает оценочную стоимость обеспечения на дату выдачи кредита до его текущей стоимости с учетом ориентировочных изменений стоимости объектов недвижимости. Группа 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 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 меньше, 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.

Группа пересматривает оценочную стоимость обеспечения на дату выдачи кредита до его текущей стоимости с учетом ориентировочных изменений стоимости объектов недвижимости. Группа 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 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.

Группа пересматривает оценочную стоимость обеспечения на дату выдачи кредита до его текущей стоимости с учетом ориентировочных изменений стоимости объектов недвижимости. Группа 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	55,526,489	57,339,885
Розничная торговля	43,463,465	59,857,242
Производство пищевых продуктов	28,976,422	18,230,271
Строительство	28,060,398	24,703,505
Недвижимость	26,779,143	17,848,127
Промышленное производство	22,791,401	14,608,822
Транспорт	18,896,918	17,276,431
Услуги	15,551,211	17,507,284
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	9,516,073	8,703,719
Кредиты, выданные розничным клиентам, учитываемые по амортизированной стоимости		
Необеспеченные потребительские кредиты	441,201,997	517,071,745
Кредиты на покупку автомобилей	693,059,429	516,701,215
Ипотечные кредиты	6,343,107	6,784,711
Непрограммные ссуды на индивидуальных условиях	11,975,763	13,635,348
Кредиты на индивидуальную предпринимательскую деятельность	6,270,535	5,167,410
Кредиты по программе «Бизнес Авто»	2,366,949	3,403,602
	1,684,025,380	1,530,139,197
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(204,884,840)	(170,975,401)
Итого кредиты, выданные клиентам, учитываемые по амортизированной стоимости	1,479,140,540	1,359,163,796

По состоянию на 31 декабря 2024 года у Группы 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 29 (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»), Группа передала в АО «Казахстанский фонд устойчивости» ипотечные кредиты на сумму 657,055 тыс. тенге (в 2023 году: 387,646 тыс. тенге). Группа определила, что она не передала риски и выгоды приобретателю активов и, соответственно, сохраняет контроль и продолжает признавать кредиты в консолидированном отчете о финансовом положении. Соответствующее обязательство от продолжающегося участия, включенное в состав прочих обязательств, составляет 3,316,842 тыс. тенге (в 2023 году: 3,211,626 тыс. тенге).

(ж) Займы, выданные под государственные программы

В 2024 году Группа осуществила 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, АО «ФРП» – 0 заемщиков на общую сумму 0 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. В рамках концепции отдельного рынка номинальная стоимость данных кредитов, выданных клиентам, при первоначальном признании представляет собой их справедливую стоимость (Примечание 24).

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 Группы		
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 «BBB-» до «BBB+»	-	2,336,969
Корпоративные облигации с кредитным рейтингом от «BB-» до «BB+»	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» (Примечание 24)	-	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 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 следующей таблице 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
Переход в Стадию 1	-	-	-	-
Переход в Стадию 2	-	-	-	-
Переход 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 Основные средства, 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
Фактическая стоимость									
Остаток на 1 января 2024 года	11,727,789	19,885,866	1,352,926	1,115,838	475	785,468	1,075,716	24,065,683	60,009,761
Поступления	336,450	4,625,464	287,563	372,295	-	-	-	1,509,656	7,131,428
Списания	-	(9,258,423)	(455,594)	(536,736)	(475)	(784,979)	(1,075,716)	(5,477,950)	(17,589,873)
Курсовая разница	-	14,927	-	899	-	-	-	25,657	41,483
Остаток на 31 декабря 2024 года	12,064,239	15,267,834	1,184,895	952,296	-	489	-	20,123,046	49,592,799
Износ и амортизация									
Остаток на 1 января 2024 года	(2,861,618)	(12,456,157)	(576,403)	(655,093)	-	(785,224)	(1,075,716)	(15,085,135)	(33,495,346)
Износ и амортизация за год	(150,543)	(2,311,041)	(149,214)	(81,717)	-	(97)	-	(1,446,821)	(4,139,433)
Списания	-	9,253,664	455,594	532,628	-	784,979	1,075,716	5,477,905	17,580,486
Курсовая разница	-	(491)	-	(13)	-	-	-	(2,015)	(2,519)
Остаток на 31 декабря 2024 года	(3,012,161)	(5,514,025)	(270,023)	(204,195)	-	(342)	-	(11,056,066)	(20,056,812)
Балансовая стоимость									
На 31 декабря 2024 года	9,052,078	9,753,809	914,872	748,101	-	147	-	9,066,980	29,535,987

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	16,446,442	908,369	1,057,642	2,098	785,468	1,075,716	20,636,755	52,633,747
Поступления	6,532	4,720,667	466,082	169,819	475	-	-	3,648,859	9,012,434
Списания	-	(1,281,243)	(21,525)	(111,623)	(2,098)	-	-	(219,931)	(1,636,420)
Остаток на 31 декабря 2023 года	11,727,789	19,885,866	1,352,926	1,115,838	475	785,468	1,075,716	24,065,683	60,009,761
Износ и амортизация									
Остаток на 1 января 2023 года	(2,712,905)	(12,226,838)	(513,180)	(698,729)	-	(785,126)	(1,075,716)	(13,842,249)	(31,854,743)
Износ и амортизация за год	(148,713)	(1,505,371)	(84,748)	(67,000)	-	(98)	-	(1,458,669)	(3,264,599)
Списания	-	1,276,052	21,525	110,636	-	-	-	215,783	1,623,996
Остаток на 31 декабря 2023 года	(2,861,618)	(12,456,157)	(576,403)	(655,093)	-	(785,224)	(1,075,716)	(15,085,135)	(33,495,346)
Балансовая стоимость									
На 31 декабря 2023 года	8,866,171	7,429,709	776,523	460,745	475	244	-	8,980,548	26,514,415

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	2,736,069	860,207
Выбытия	(1,188,341)	(308,859)
Курсовая разница	77,670	-
Остаток на 31 декабря	7,024,023	5,398,625
<i>Износ и амортизация</i>		
Остаток на 1 января	(3,281,776)	(2,178,638)
Износ и амортизация за год	(1,686,975)	(1,411,997)
Выбытия	1,188,341	308,859
Курсовая разница	(771)	-
Остаток на 31 декабря	(3,781,181)	(3,281,776)
<i>Балансовая стоимость</i>		
На 31 декабря	3,242,842	2,116,849

18 Прочие активы

	31 декабря 2024 г. тыс. тенге	31 декабря 2023 г. тыс. тенге
Дебиторы по заемным операциям	11,435,439	6,796,779
Начисленные комиссионные доходы	1,944,633	1,368,132
Дебиторы по гарантиям и аккредитивам	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	358,834	125,619
Актив от продолжающегося участия в переданных активах	429	4,062
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	-	2,941,121
Прочее	2,145,792	2,115,020
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(5,952,564)	(5,670,250)
Всего прочих финансовых активов	14,213,452	13,639,090
Залоговое имущество, принятое на баланс	10,879,506	10,186,127
Предоплаты	3,114,226	2,078,932
Предоплата по налогам, помимо подоходного налога	2,739,110	1,502,048
Авансы по капитальным затратам	1,412,957	849,887
Сырье и материалы	295,965	304,788
Драгоценные металлы	86,972	253,592
Всего прочих нефинансовых активов	18,528,736	15,175,374
Всего прочих активов	32,742,188	28,814,464

Дебиторы по заемным операциям

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

Дебиторская задолженность по проданным потребительским кредитам

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

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 10,879,506 тыс. тенге (31 декабря 2023 года: 10,186,127 тыс. тенге).

Анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки

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

	2024 г. тыс. тенге	2023 г. тыс. тенге
Величина резерва под ожидаемые кредитные убытки на начало года	5,670,250	4,829,129
Чистое создание резерва под ожидаемые кредитные убытки	1,056,022	1,873,950
Списание задолженности	(1,374,120)	(1,517,300)
Восстановление ранее списанных активов	503,508	494,236
Влияние курсовой разницы	96,904	(9,765)
Величина резерва под ожидаемые кредитные убытки на конец года	5,952,564	5,670,250

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).

19 Депозиты и счета банков

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

20 Кредиторская задолженность по сделкам «репо»

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

В течение 2024 и 2023 годов Группа заключала сделки «прямого РЕПО» на Казахстанской фондовой бирже. По состоянию на 31 декабря 2024 года у Группы 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.

21 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	402,579,138
Срочные депозиты		
- Розничные клиенты	910,497,564	745,555,876
- Корпоративные клиенты	800,124,128	658,209,374
	2,288,460,122	2,143,732,900

По состоянию на 31 декабря 2024 года текущие счета и депозиты клиентов Группы 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 Группой.

По состоянию на 31 декабря 2024 года у Группы 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 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.

22 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/(дисконт)	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 Группа не размещала облигации.

23 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 Группы. В случае банкротства субординированные долговые ценные бумаги погашаются после того, как Группа 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-января-24 г.	9.00%	13.98%	-	3,073,112
					66,491,096	64,644,603

11 августа 2023 года Группа осуществила размещение субординированных необеспеченных облигаций с фиксированной купонной ставкой 9% годовых, выпущенных в пределах второй облигационной программы, тринадцатой эмиссии на сумму 450,011 тыс. тенге.

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 консолидированном отчете о прибыли и убытке и прочем совокупном доходе в момент первоначального признания Облигаций, составляет 106,961,607 тыс. тенге.

Группа не нарушала вышеуказанные кovenанты по состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов.

24 Прочие привлеченные средства

Прочие привлеченные средства представлены кредитами, полученными от государственных финансовых институтов, условия погашения и график платежей 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», Группа 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 Группа привлекла 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 Группа привлекла 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 Группе 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 Группа предоставил обеспечение по обязательствам перед АО «БРК» в виде корпоративных облигаций с кредитным рейтингом от «BBB-» до «BBB+», 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 «BBB-» до «BBB+», 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 Группе 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 Группа произвела досрочное погашение по займам, полученным от АО «ФРП» на общую сумму 9,628,352 тыс. тенге.

Руководство Группы 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.

Группа обязана соблюдать определенные обязательства по выполнению условий договоров привлечения средств, представленных выше. Группа не нарушала 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	-	-	-	(1,702,666)	(1,702,666)
Итого изменений в связи с денежными потоками от финансовой деятельности	1,675,122	(2,952,200)	-	(1,702,666)	(2,979,744)
Влияние изменения обменных курсов иностранных валют	-	-	-	69,587	69,587
Прочие изменения					
Процентный расход	1,127,964	10,931,542	866,253	474,054	13,399,813
Проценты уплаченные	(1,124,762)	(6,132,849)	(869,411)	(385,981)	(8,513,003)
Признание обязательств по аренде и другие изменения	-	-	-	2,656,203	2,656,203
Остаток по состоянию на 31 декабря 2024 года	74,662,871	66,491,096	8,270,821	3,782,551	153,207,339

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)
Влияние изменения обменных курсов иностранных валют	(1,711)	-	-	-	(1,711)
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
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).

25 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	2,070,033	1,307,968
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	1,480,471	771,258
Всего прочих финансовых обязательств	11,505,345	16,399,862
Кредиторская задолженность перед работниками	13,333,356	8,776,857
Резерв по отпускам	2,736,975	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	1,552,367	1,337,463
Прочие нефинансовые обязательства	455,183	540,669
Всего прочих нефинансовых обязательств	23,274,334	16,840,158
Всего прочих обязательств	34,779,679	33,240,020

26 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. Кол-во акций	31 декабря 2023 г. 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 Группа должна представить в своей консолидированной 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 акцию составляла 18,591.62 тенге (31 декабря 2023 года: 14,078.57 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.

27 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. Группа 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

28 Анализ по сегментам

Группа имеет пять отчетных сегментов, которые, как описано далее, являются основными хозяйственными подразделениями Группы. 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 Группы 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
Влияние консолидации	(737,301)	(59,674)
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	3,123,337,591	2,696,806,803
	31 декабря 2024 г. тыс. тенге	31 декабря 2023 г. тыс. тенге
Совокупные обязательства отчетных сегментов	2,724,483,799	2,447,501,528
Влияние консолидации	921,731	(195,390)
Отражение полной суммы договоров купли-продажи иностранной валюты	(1,396,535)	(49,524,696)
Прочие корректировки	574,070	(5,047,484)
Всего обязательств	2,724,583,065	2,392,733,958

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/(убыток) 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	-	-	-	-	-	7,131,428	7,131,428
Износ и амортизация	(33,956)	(14,855)	(509,713)	(3,329)	(380)	(5,264,175)	(5,826,408)

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 доходы/(расходы)	(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)
Восстановление убытков/(убытки) 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)	(4,187,336)	(4,676,596)

*«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
Влияние консолидации	(65,252)	24,710
Трансфертное ценообразование на фонды	(280,666,390)	(244,578,639)
Прочие корректировки	(13,258,053)	(24,656,355)
Всего доходов	416,494,759	428,684,146
	2024 г. тыс. тенге	2023 г. тыс. тенге
Прибыль отчетных сегментов	84,940,976	97,035,541
Прочие корректировки	-	(144,009)
Влияние консолидации	(2,259,921)	(1,451,127)
Всего прибыли	82,681,055	95,440,405

Влияние консолидации: влияние консолидации возникает в результате того, что Председатель проводит анализ внутренних отчетов руководству на неконсолидированной основе.

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 консолидированной 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, Группа не имела крупных корпоративных клиентов, доход по которым составляет более 10% от общего дохода (31 декабря 2023 года: отсутствовали).

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

29 Управление рисками

(a) 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 Группа 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 Группа использует концепцию «трех линий защиты»:

- первичного анализа со стороны иницилирующего 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.

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

Политика Группы по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержена Группа, 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 Группа осуществляла 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) Рыночный риск

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.

Группа 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. Группа регулярно проводит мониторинг таких позиций, которые обновляются и утверждаются Правлением и Советом Директоров.

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

Управление риском изменения 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.

Группа 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. Группа подвержена влиянию колебаний преобладающих рыночных процентных ставок на его консолидированное 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	-	-	-	-	204,073,014	638,581,109
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	196,250,926	126,111,632	224,352,224	821,874,329	110,551,429	-	1,479,140,540
Инвестиции, учитываемые по амортизированной стоимости	25,458,272	4,273,185	44,728,750	9,022,773	-	-	83,482,980
	761,847,668	244,929,861	360,487,600	1,128,390,988	341,900,735	217,887,068	3,055,443,920
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	816,785,201	471,261,037	276,929,544	161,649,478	25,914,909	535,919,953	2,288,460,122
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	200,222	178,663	3,267,772	55,490	-	3,782,551
	1,030,637,443	471,965,720	278,922,119	179,500,613	157,664,678	561,895,810	2,680,586,383
	(268,789,775)	(227,035,859)	81,565,481	948,890,375	184,236,057	(344,008,742)	374,857,537

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	188,258,886	94,894,944	217,068,774	737,320,108	121,621,084	-	1,359,163,796
Инвестиции, учитываемые по амортизированной стоимости	12,655,546	10,143,971	76,172,533	64,003,637	-	-	162,975,687
	567,664,621	248,210,168	305,661,228	991,293,233	215,311,608	311,144,404	2,639,285,262
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	449,977,443	369,747,422	441,079,829	115,731,216	24,384,339	742,812,651	2,143,732,900
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
	486,170,039	370,382,049	442,886,826	128,516,758	153,765,635	763,263,554	2,344,984,861
	81,494,582	(122,171,881)	(137,225,598)	862,776,475	61,545,973	(452,119,150)	294,300,401

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. Средняя эффективная ставка вознаграждения, %			31 декабря 2023 г. 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:

	2024 г.		2023 г.	
	Прибыль или убыток	Собствен- ный капитал	Прибыль или убыток	Собствен- ный капитал
тыс. тенге				
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	2,853,577	2,853,577	427,938	427,938
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(2,853,577)	(2,853,577)	(427,938)	(427,938)

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:

	2024 г.		2023 г.	
	Прибыль или убыток	Собствен- ный капитал	Прибыль или убыток	Собствен- ный капитал
тыс. тенге				
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 Группы имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах.

Валютный риск – это вероятность возникновения финансовых потерь вследствие изменения обменных курсов валют. Группа хеджирует свою подверженность валютному риску. Группа 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	Российский Рубль	Евро	Прочие валюты	Всего
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	120,796,231	38,833,701	58,610,803	53,702,992	271,943,727
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	812,884	7,507,607	-	140,444,091
Инвестиции, учитываемые по амортизированной стоимости	59,124,726	-	-	-	59,124,726
Прочие финансовые активы	820,835	10,046	3,375	-	834,256
Всего активов	695,404,483	39,656,631	213,491,398	60,400,508	1,008,953,020
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Депозиты и счета банков	4,056,281	3,637,948	13,711,796	3,463,622	24,869,647
Текущие счета и депозиты клиентов	772,227,579	29,921,256	126,899,708	41,865,117	970,913,660
Прочие финансовые обязательства	390,572	565,532	762,510	77,202	1,795,816
Всего обязательств	776,674,432	34,124,736	141,374,014	45,405,941	997,579,123
Чистая позиция на 31 декабря 2024 года	(81,269,949)	5,531,895	72,117,384	14,994,567	11,373,897
Влияние производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском **	56,886,206	(1,297,795)	(72,169,713)	-	(16,581,302)
Чистая позиция на 31 декабря 2024 года с учетом влияния производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском	(24,383,743)	4,234,100	(52,329)	14,994,567	(5,207,405)

** 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	Российский Рубль	Евро	Прочие валюты	Всего
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	282,865,454	97,662,130	25,091,803	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	753,154	8,775,495	-	109,241,139
Инвестиции, учитываемые по амортизированной стоимости	129,161,773	-	-	-	129,161,773
Прочие финансовые активы	361,514	30,445	85,603	7,460	485,022
Всего активов	738,707,077	98,496,329	181,509,047	72,079,772	1,090,792,225
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Депозиты и счета банков	10,958,324	3,329,741	4,069,218	864,519	19,221,802
Текущие счета и депозиты клиентов	755,324,189	110,875,542	133,099,254	63,951,360	1,063,250,345
Прочие финансовые обязательства	1,326,162	150,202	1,047,097	89,796	2,613,257
Всего обязательств	767,608,675	114,355,485	138,215,569	64,905,675	1,085,085,404
Чистая позиция на 31 декабря 2023 года	(28,901,598)	(15,859,156)	43,293,478	7,174,097	5,706,821
Влияние производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском **	22,344,897	14,942,423	(43,192,640)	-	(5,905,320)
Чистая позиция на 31 декабря 2023 года с учетом влияния производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском	(6,556,701)	(916,733)	100,838	7,174,097	(198,499)

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 Группа рассматривала 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 российского рубля по отношению к тенге	677,456	677,456	(146,677)	(146,677)
20% рост курса Евро по отношению к тенге	(8,373)	(8,373)	16,134	16,134
20% рост курса по прочим валютам по отношению к тенге	2,399,131	2,399,131	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 Группа имеет длинную или короткую позицию по финансовому инструменту.

(iv) Методология оценки стоимости под риском (VAR)

Группа 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 Группой 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 Группа 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 Группы, по состоянию на 31 декабря представлены ниже:

	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
	тыс. тенге	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). Группа управляет кредитным риском (по признанным финансовым активам и непризнанным договорным обязательствам) посредством применения утвержденных политик и процедур, включающих требования по установлению и соблюдению лимитов концентрации кредитного риска. Также в Группе 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 Группе 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 (заключения 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 Группа 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 Группы, либо оценка проводится специалистами Группы 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 консолидированном 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.	31 декабря 2023 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
АКТИВЫ		
Денежные средства и их эквиваленты	587,661,837	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	1,479,140,540	1,359,163,796
Инвестиции, учитываемые по амортизированной стоимости	83,482,980	162,975,687
Прочие финансовые активы	14,213,452	13,639,090
Всего максимального уровня риска	3,018,738,100	2,599,878,144

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 31.

По состоянию на 31 декабря 2024 у Группы 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	830,309,009	540,820,681	487,726,025	291,601,658	216,390,122	2,366,847,495	2,288,460,122
Долговые ценные бумаги выпущенные	-	434,705	-	434,705	8,809,234	9,678,644	8,270,821
Субординированные 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	411,362	571,792	1,007,302	2,185,107	4,370,035	3,782,551
Прочие финансовые обязательства	10,934,311	65,640	482,652	-	-	11,482,603	11,505,345
Производные финансовые обязательства *							
- Поступления	(236,656,083)	-	-	-	-	(236,656,083)	(971,364)
- Выбытия	235,684,719	-	-	-	-	235,684,719	-
Всего обязательств	1,078,945,078	542,269,611	489,601,659	300,116,863	500,085,457	2,911,018,668	2,690,057,155
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 был 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	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	921,499,219	255,230,674	393,499,790	468,040,514	176,576,208	2,214,846,405	2,143,732,900
Долговые ценные бумаги выпущенные	-	434,705	-	434,705	9,678,644	10,548,054	8,273,979
Субординированные 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	16,183,269	-	-	216,593	-	16,399,862	16,399,862
Производные финансовые обязательства *							
- Поступления	(201,438,016)	-	-	-	-	(201,438,016)	(206,418)
- Выбытия	201,231,598	-	-	-	-	201,231,598	-
Всего обязательств	993,376,227	256,492,774	394,588,736	476,101,060	470,737,131	2,591,295,928	2,361,043,943
Обязательства кредитного характера	242,377,942	-	-	-	-	242,377,942	242,377,942

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:

- 267,825,295 тыс. тенге представлены в категории до востребования и менее одного месяца (31 декабря 2023 года: 201,519,806 тыс. тенге);
- 540,808,540 тыс. тенге представлены в категории от одного до трех месяцев (31 декабря 2023 года: 255,159,070 тыс. тенге);
- 486,873,607 тыс. тенге представлены в категории от трех до шести месяцев (31 декабря 2023 года: 393,200,820 тыс. тенге);
- 290,917,685 тыс. тенге представлены в категории от шести до двенадцати месяцев (31 декабря 2023 года: 466,715,341 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 Группы 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 потому что руководство уполномочено управлять движением потоков денежных средств, либо потому что прошлый опыт указывает на то, что сроки движения потоков денежных средств по данным финансовым активам и обязательствам могут отличаться от установленных в договорах сроках.

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

тыс. тенге	До востребо- вания 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	Просро- ченные	Всего
Денежные средства и их эквиваленты	638,581,109	-	-	-	-	-	-	638,581,109
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	84,964,108	95,390,815	349,364,095	806,133,305	103,401,981	-	39,886,236	1,479,140,540
Инвестиции, учитываемые по амортизированной стоимости	1,053,130	14,519,639	58,887,438	9,022,773	-	-	-	83,482,980
Текущий налоговый актив	2,040,225	-	-	-	-	-	-	2,040,225
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	29,535,987	-	29,535,987
Активы в форме права пользования	21,074	48,258	346,822	2,786,429	40,259	-	-	3,242,842
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	-	332,429	-	332,429
Прочие активы	19,179,413	184,893	12,645,852	291,598	46,738	359,023	34,671	32,742,188
Всего активов	784,336,810	188,413,610	627,195,877	1,115,727,991	334,918,284	30,227,439	39,921,868	3,120,741,879
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	520,698,441	749,772,054	174,764,397	26,717,915	-	-	2,288,460,122
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	33,863	355,009	3,267,772	55,490	-	-	3,782,551
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	-	9,217,003	-	9,217,003
Прочие обязательства	20,414,804	1,844,682	11,663,011	325,786	531,396	-	-	34,779,679
Всего обязательств	1,074,848,252	523,405,756	764,108,447	192,941,318	158,999,080	9,217,003	-	2,723,519,856
Чистая позиция	(290,511,442)	(334,992,146)	(136,912,570)	922,786,673	175,919,204	21,010,436	39,921,868	397,222,023
Накопленная чистая позиция	(290,511,442)	(625,503,588)	(762,416,158)	160,370,515	336,289,719	357,300,155	397,222,023	

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

тыс. тенге	До востребо- вания 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	Просро- ченные	Всего
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	69,839,624	113,278,553	307,766,561	736,999,122	119,195,754	-	12,084,182	1,359,163,796
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	75,813	-	-	-	-	-	-	75,813
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	26,514,415	-	26,514,415
Активы в форме права пользования	1,408	30,378	227,707	1,857,356	-	-	-	2,116,849
Прочие активы	9,584,945	1,214,800	12,704,538	1,946,189	2,941,121	419,984	2,887	28,814,464
Всего активов	689,835,338	183,373,085	560,801,960	1,004,697,198	215,957,999	26,934,399	14,921,625	2,696,521,604
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	910,925,912	239,352,169	834,912,699	126,101,197	32,440,923	-	-	2,143,732,900
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	22,244,743	1,252,163	9,355,532	127,539	260,043	-	-	33,240,020
Всего обязательств	988,796,662	241,487,462	846,709,855	139,014,278	162,082,262	14,509,077	-	2,392,599,596
Чистая позиция	(298,961,324)	(58,114,377)	(285,907,895)	865,682,920	53,875,737	12,425,322	14,921,625	303,922,008
Накопленная чистая позиция	(298,961,324)	(357,075,701)	(642,983,596)	222,699,324	276,575,061	289,000,383	303,922,008	

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 238,444,725 тыс. тенге (2023 год: 280,740,092 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 Группы 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 Группе 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 Группой 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 Группу, а также обеспечить его финансовую устойчивость и стабильность функционирования.

30 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 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 Группы, 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).

31 Условные обязательства кредитного характера

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

Группа 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.

Группа 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
Отзывные	208,931,166	197,104,149
Безотзывные	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 Группы 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 Группа выдала 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: к 1 стадии кредитного качества – на сумму 53,761,832 тыс. тенге, ко 2 стадии – на 0 тыс. тенге, к 3 стадии – на сумму 2,669,958 тыс. тенге). В течение 2024 года Группа прекратила 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 0 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 тыс. 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).

32 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. Группа 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 Группы. До того момента, пока Группа 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 консолидированное финансовое положение Группы.

(б) Судебные разбирательства

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

33 Операции со связанными сторонами

(а) Отношения контроля

По состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года Материнской компанией Группы 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 Группы 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	1,549,277	1,494,168
Прочий ключевой управленческий персонал	4,007,791	2,964,116
	6,604,847	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, %
Консолидированный 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
Восстановление убытков 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		Прочие связанные стороны*		Всего
	Средняя контрактная ставка вознаграждения, %	тыс. тенге	Средняя контрактная ставка вознаграждения, %	тыс. тенге	Средняя контрактная ставка вознаграждения, %	тыс. тенге	
31 декабря 2024 года							
Консолидированный отчет о финансовом положении							
АКТИВЫ							
Кредиты, выданные клиентам							
- в тенге	-	-	-	-	2,329,543	17.74	2,329,543
- в долларах США	-	-	-	-	26,583,029	4.17	26,583,029
Кредиты, выданные клиентам (резерв под ожидаемые кредитные убытки)	-	-	-	-	(9,988,884)	-	(9,988,884)
Прочие активы							
- в тенге	-	24,822	-	24,822	34,883		59,705
- в долларах США	-	-	-	-	19,212		19,212
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Текущие счета и депозиты клиентов							
- в тенге	254,721	13.00	21,458,246	14.00	67,693,512	13.67	89,406,479
- 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	-	152,282	-	477,552
- в долларах США	-	-	-	-	40,817	-	40,817

	Материнская компания		Прочие дочерние организации материнской компании		Прочие связанные стороны*		
	Средняя контрактная ставка вознаграждения, %		Средняя контрактная ставка вознаграждения, %		Средняя контрактная ставка вознаграждения, %		Всего
31 декабря 2024 года	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге
Статьи, не признанные в консолидированном 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
Прибыль/(убыток)							
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	-	-	-	-	42,978	-	42,978
Процентные расходы	(69,718)	(2,822,973)	(2,822,973)	(2,822,973)	(7,291,057)	-	(10,183,748)
Комиссионные доходы	754	15,081,790	15,081,790	15,081,790	963,904	-	16,046,448
Комиссионные расходы	-	-	-	-	(108,113)	-	(108,113)
Чистая прибыль/(убыток) от операций с иностранной валютой	21	(2,221,782)	(2,221,782)	(2,221,782)	(16,271,078)	-	(18,492,839)
- в том числе дилинговые операции, нетто	21	111,305	111,305	111,305	1,802,510	-	1,913,836
- в том числе курсовые разницы, нетто	-	(2,333,087)	(2,333,087)	(2,333,087)	(18,073,588)	-	(20,406,675)
Прочие операционные расходы	-	-	-	-	(7,496)	-	(7,496)
Убытки от обесценения долговых финансовых активов	-	-	-	-	2,232,339	-	2,232,339
Прочие общие и административные расходы	-	(215,452)	(215,452)	(215,452)	(259,929)	-	(475,381)

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

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		Прочие связанные стороны*		Всего
	Средняя контрактная ставка вознаграждения, %	тыс. тенге	Средняя контрактная ставка вознаграждения, %	тыс. тенге	Средняя контрактная ставка вознаграждения, %	тыс. тенге	
31 декабря 2023 года							
Консолидированный отчет о финансовом положении							
АКТИВЫ							
Кредиты, выданные клиентам							
- в тенге	-	-	-	-	2,683,638	18.48	2,683,638
- в долларах США	-	-	-	-	24,940,829	4.16	24,940,829
Кредиты, выданные клиентам (резерв под ожидаемые кредитные убытки)	-	-	-	-	(9,255,155)	-	(9,255,155)
Прочие активы							
- в тенге	-	-	68,840	-	25,104	-	93,944
- в долларах США	-	-	-	-	50,660	-	50,660
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Текущие счета и депозиты клиентов							
- в тенге	133,345	14.50	12,078,619	15.40	32,010,927	13.84	44,222,891
- 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

	Материнская компания		Прочие дочерние организации материнской компании		Прочие связанные стороны*		Всего
	тыс. тенге	Средняя контрактная ставка вознаграждения, %	тыс. тенге	Средняя контрактная ставка вознаграждения, %	тыс. тенге	Средняя контрактная ставка вознаграждения, %	
31 декабря 2023 года							
Статьи, не признанные в консолидированном 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
Прибыль/(убыток)							
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	-	-	-	-	261,792	-	261,792
Процентные расходы	(89,213)	-	(3,366,590)	-	(5,912,390)	-	(9,368,193)
Комиссионные доходы	655	-	22,269,750	-	987,108	-	23,257,513
Комиссионные расходы	-	-	(2,040)	-	(163,333)	-	(165,373)
Чистая прибыль/(убыток) от операций с иностранной валютой	9	-	(143,329)	-	4,708,807	-	4,565,487
- в том числе дилинговые операции, нетто	9	-	11,453	-	3,941,489	-	3,952,951
- в том числе курсовые разницы, нетто	-	-	(154,782)	-	767,318	-	612,536
Прочие операционные расходы	-	-	-	-	(187,366)	-	(187,366)
Восстановление убытков от обесценения долговых финансовых активов	-	-	-	-	1,967,720	-	1,967,720
Прочие общие и административные расходы	-	-	(108,147)	-	(250,616)	-	(358,763)

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

Кредиты, выданные связанным сторонам, с чистой балансовой стоимостью 19,278,308 тыс. тенге (31 декабря 2023 года: 18,561,538 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.

34 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	-	-	638,581,109	638,581,109	638,581,109
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	-	-	484,658,901	484,658,901	481,377,119
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	-	-	14,213,452	14,213,452	14,213,452
	2,595,712	704,447,919	2,362,613,741	3,069,657,372	2,982,089,292
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	-	-	2,288,460,122	2,288,460,122	2,286,216,526
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	-	-	11,505,345	11,505,345	11,505,345
	1,063,209	-	2,687,245,968	2,688,309,177	2,702,705,923

Следующая далее таблица отражает балансовую и справедливую стоимость финансовых активов и финансовых 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	-	-	427,895,013	427,895,013	427,864,289
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	-	-	13,639,090	13,639,090	13,639,090
	285,199	462,928,893	2,189,710,260	2,652,924,352	2,602,089,334
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	-	-	2,143,732,900	2,143,732,900	2,135,910,940
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	-	-	16,399,862	16,399,862	16,399,862
	134,362	-	2,358,579,007	2,358,713,369	2,360,060,549

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 Группа 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.

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

Для более сложных инструментов Группа использует собственные модели оценки. Некоторые или все значимые данные, используемые в данных моделях, могут не являться общедоступными рыночными данными и являются производными от рыночных котировок или ставок, либо оценками, сформированными на основании суждений. Примером инструментов, оценка которых основана на использовании ненаблюдаемых 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);
- для расчета предполагаемых будущих потоков денежных средств по текущим счетам и депозитам корпоративных и розничных клиентов, использовались ставки дисконтирования 2.60 – 14.00% и 0.90 – 13.20%, соответственно (31 декабря 2023 года: 2.60 – 14.60% и 0.90 – 13.70%, соответственно);
- котируемая рыночная стоимость используется для определения справедливой стоимости долговых выпущенных ценных бумаг;

- для определения рыночной стоимости субординированных облигаций использовалась модель наращивания капитала с использованием всех наблюдаемых исходных данных, таких как кривая доходности Казахстанской фондовой биржи и кредитный спрэд для рейтинга Группы, 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

Группа оценивает справедливую стоимость финансовых инструментов, отраженных в консолидированном 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
	367,064,488	338,464,184	451,750	705,980,422

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
	153,768,623	308,039,747	1,271,360	463,079,730

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, Группа 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 и прочие инструменты с фиксированной доходностью
тыс. тенге	2024 г.
Остаток на начало года	1,271,360
Чистый убыток от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	2,334,305
Процентные доходы начисленные	184,141
Погашения	(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.

	Уровень 3
	Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход
	Долговые инструменты и прочие инструменты с фиксированной доходностью
тыс. тенге	2023 г.
Остаток на начало года	7,621,570
Переводы из Уровня 3 в Уровень 2	(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
Погашения купона	-
Курсовые разницы и прочие изменения	(256,081)
Остаток на конец года	1,271,360

Несмотря на тот факт, что Группа полагает, что ее 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 стоимость увеличится
Долговые инструменты и прочие инструменты с фиксированной доходностью	Наблюдаемые параметры, производные от аналогичных облигаций на рынке	– Дисконт из-за отсутствия активного рынка 18%	– Дисконт из-за отсутствия активного рынка (выше)	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	-	638,581,109	-	638,581,109	638,581,109
Счета и депозиты в банках	-	147,195,660	-	147,195,660	147,195,660
Кредиты, выданные клиентам	-	1,295,600,897	98,954,044	1,394,554,941	1,479,140,540
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	-	2,286,216,526	-	2,286,216,526	2,288,460,122
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 стоимость
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	-	1,268,525,002	40,615,018	1,309,140,020	1,359,163,796
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	-	2,135,910,940	-	2,135,910,940	2,143,732,900
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