

**Дочерняя организация Акционерное общество  
Банк ВТБ (Казахстан)**

**Финансовая отчётность**

*за 2024 год  
с аудиторским заключением независимого аудитора*

## СОДЕРЖАНИЕ

### АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

### ФИНАНСОВАЯ ОТЧЁТНОСТЬ

Отчёт о финансовом положении .....	1
Отчёт о совокупном доходе .....	2
Отчёт об изменениях в капитале .....	3
Отчёт о движении денежных средств.....	4

### ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ

1. Описание деятельности.....	5
2. Основа подготовки финансовой отчётности .....	5
3. Основные положения учётной политики .....	6
4. Существенные учётные суждения и оценки .....	18
5. Информация по сегментам .....	20
6. Денежные средства и их эквиваленты .....	25
7. Торговые ценные бумаги.....	25
8. Средства в финансовых организациях.....	25
9. Производные финансовые активы и обязательства.....	26
10. Кредиты клиентам.....	27
11. Основные средства и активы в форме права пользования .....	36
12. Нематериальные активы.....	37
13. Налогообложение .....	38
14. Прочие активы и обязательства .....	40
15. Средства банков и прочих финансовых организаций .....	41
16. Средства клиентов.....	41
17. Выпущенные долговые ценные бумаги .....	42
18. Обязательства по аренде .....	43
19. Уставный капитал.....	43
20. Расходы по кредитным убыткам.....	43
21. Договорные и условные обязательства .....	44
22. Чистые комиссионные доходы.....	46
23. Чистые доходы по операциям в иностранной валюте .....	47
24. Расходы на персонал и прочие операционные расходы .....	47
25. Прибыль на акцию .....	48
26. Управление рисками.....	48
27. Справедливая стоимость финансовых инструментов .....	61
28. Анализ сроков погашения активов и обязательств .....	64
29. Операции со связанными сторонами .....	65
30. Изменения в обязательствах, относящихся к финансовой деятельности.....	68
31. Достаточность капитала .....	69
32. ESG-раскрытие .....	70
33. События после отчетной даты .....	70



## **АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА**

### **АКЦИОНЕРУ И СОВЕТУ ДИРЕКТОРОВ ДОЧЕРНЕЙ ОРГАНИЗАЦИИ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО БАНК ВТБ (КАЗАХСТАН)**

#### **МНЕНИЕ**

Мы провели аудит прилагаемой годовой финансовой отчетности Daughter организации Акционерное общество Банк ВТБ (Казахстан), (далее – Банк), состоящей из отчета о финансовом положении Банка по состоянию на 31 декабря 2024 года, отчета о совокупном доходе Банка за 2024 год, отчета об изменениях в капитале Банка за 2024 год, отчета о движении денежных средств Банка за 2024 год, а также примечаний к годовой финансовой отчетности Банка за 2024 год, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

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

#### **ОСНОВАНИЕ ДЛЯ ВЫРАЖЕНИЯ МНЕНИЯ**

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами раскрыта в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой финансовой отчетности» настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к Банку в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, соответствующими Международному кодексу этики профессиональных бухгалтеров (включая международные стандарты независимости), разработанному Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров, и нами выполнены прочие обязанности в соответствии с этими требованиями профессиональной этики.

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 годовой финансовой отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита годовой финансовой отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения по этим вопросам.

**Резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам**

Оценка уровня резерва под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) по кредитам клиентам в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» является ключевой областью суждения, применяемого руководством банка. Выявление и оценка факторов значительного увеличения кредитного риска после первоначального признания финансового инструмента, а также определение уровня вероятности дефолта и ожидаемых потерь при дефолте требуют использования профессионального суждения, допущений и анализа исторической, текущей и прогнозной информации.

Использование различных моделей и допущений может существенно повлиять на величину резерва под ОКУ по кредитам клиентам.

В силу существенности величины кредитов клиентам, а также значительного использования профессионального суждения, оценка резерва под ОКУ представляла собой ключевой вопрос аудита.

Как раскрыто в примечании 10 к годовой финансовой отчетности Банка по состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года Банк признал общую сумму кредитов клиентам в размере 75.576.011 тыс. тенге и 96.935.873 тыс. тенге, с соответствующими резервами под ОКУ в размере 14.573.982 тыс. тенге и 12.233.041 тыс. тенге соответственно.

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 Банк применяет внутреннюю модель ОКУ для создания резерва под обесценение финансовых активов. Ключевым принципом данной модели является своевременное отражение ухудшения кредитного качества финансовых активов, принимая во внимание использование обоснованной и поддающейся проверке ретроспективной информации, текущих экономических условий и обоснованных прогнозах будущих событий и экономических условий; вероятностный характер значений, полученных в результате оценки всех возможных исходов; применение концепции временной стоимости денег.

На основании данных о финансовых показателях, операционной среде заемщиков Банка, макроэкономических показателях, прогнозируемых денежных потоках и т.д., модель генерирует соответствующий показатель дефолта для группы заемщиков Банка, оцениваемых на коллективной основе, и для каждого заемщика Банка, оцениваемого индивидуально.

Информация об ОКУ и подходах руководства Банка к оценке резервов под ОКУ раскрыта в примечаниях 3 «Основные положения учетной политики», 10 «Кредиты клиентам» и 26 «Управление рисками» к годовой финансовой отчетности.

Аудиторские процедуры, проведенные в этой области включали:

- Анализ методологии оценки резерва под ожидаемые кредитные убытки;
- Анализ и тестирование средств контроля над процессами выявления факторов значительного увеличения кредитного риска по кредитам клиентам после первоначального признания, в том числе: срок просроченной задолженности, наличие реструктуризации, наличие негативной информации о заемщике и другие факторы;
- оценку обоснованности допущений руководства Банка и исходных данных, используемых в модели, включая анализ прогнозируемых макроэкономических показателей;
- Мы провели на выборочной основе тестирование исходных данных и анализ допущений, использованных Банком при оценке резервов под ОКУ, в том числе исторической информации по обслуживанию долга, ожидаемого возмещения потерь в случае дефолта от реализации залогового обеспечения и погашения задолженности денежными средствами;
- Мы провели анализ прогнозов макроэкономических показателей и весовых коэффициентов сценариев, использованных Банком в модели расчета ОКУ;
- В отношении индивидуальной оценки резерва под ОКУ мы провели на выборочной основе анализ финансовой и нефинансовой информации о заемщике, а также использованных Банком сценариев возмещения потерь, в том числе за счет реализации залогового обеспечения.
- Мы провели на выборочной основе пересчет резервов под ОКУ;
- Мы проанализировали информацию о резервах под ОКУ, раскрытую в примечаниях к годовой финансовой отчетности.

**ПРОЧИЕ СВЕДЕНИЯ**

Аудит годовой финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2023 года, был проведен предшествующим аудитором, чье аудиторское заключение от «29» февраля 2024 года содержало немодифицированное мнение об указанной отчетности.

## **ОТВЕТСТВЕННОСТЬ РУКОВОДСТВА И ЛИЦ, ОТВЕЧАЮЩИХ ЗА КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ ЗА ГОДОВУЮ ФИНАНСОВУЮ ОТЧЕТНОСТЬ**

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

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

Совет директоров несет ответственность за надзор за подготовкой годовой финансовой отчетности Банка.

## **ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИТОРА ЗА АУДИТ ГОДОВОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**

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

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

- а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой 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;
- б) получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Банка;
- в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством и соответствующего раскрытия информации;
- г) делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств - вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Банк утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- д) проводим оценку представления годовой финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

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

Мы также предоставляем Совету директоров 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 аудитора, а в необходимых случаях - о соответствующих мерах предосторожности.

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения Совета директоров мы определяем вопросы, которые были наиболее значимы для аудита годовой финансовой отчетности за текущий период и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, 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 заключении, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.



Государственная лицензия на занятие аудиторской деятельностью на территории Республики Казахстан №24017401, выданная Комитетом внутреннего государственного аудита Министерства финансов Республики Казахстан 26 апреля 2024 года

«17» февраля 2025 года

## ОТЧЁТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ

По состоянию на 31 декабря 2024 года

(В тысячах тенге)

	Прим.	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	6	164.067.242	121.357.790
Торговые ценные бумаги	7	—	717.937
Средства в финансовых организациях	8	242.586	563.409
Производные финансовые активы	9	—	50.947
Кредиты клиентам	10	61.002.029	84.702.832
Основные средства и активы в форме права пользования	11	6.356.501	6.398.688
Нематериальные активы	12	5.796.424	5.416.024
Активы по текущему корпоративному подоходному налогу	13	—	510.167
Активы по отложенному корпоративному подоходному налогу	13	1.024.203	2.345.070
Прочие активы	14	4.772.824	4.068.161
<b>Итого активов</b>		<b>243.261.809</b>	<b>226.131.025</b>
<b>Обязательства</b>			
Средства банков и прочих финансовых организаций	15	24.454.020	26.867.356
Средства клиентов	16	105.134.341	108.431.217
Выпущенные долговые ценные бумаги	17	—	18.865.799
Обязательства по аренде	18	2.448.317	2.564.732
Обязательства по текущему корпоративному подоходному налогу	13	301.241	—
Прочие обязательства	14	4.556.253	4.050.951
<b>Итого обязательств</b>		<b>136.894.172</b>	<b>160.780.055</b>
<b>Капитал</b>			
Уставный капитал	19	73.757.000	73.757.000
Нераспределённая прибыль/(накопленный дефицит)		32.610.637	(8.406.030)
<b>Итого капитала</b>		<b>106.367.637</b>	<b>65.350.970</b>
<b>Итого капитала и обязательств</b>		<b>243.261.809</b>	<b>226.131.025</b>

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка:

Забелло Д.А.



Председатель Правления

Лаврентьева А.В.

Главный бухгалтер

«17» февраля 2025 года

## ОТЧЁТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ

За год, закончившийся 31 декабря 2024 года

(В тысячах тенге)

	<i>Прим.</i>	<i>2024 год</i>	<i>2023 год</i>
<b>Процентная выручка, рассчитанная с использованием эффективной процентной ставки</b>			
Денежные средства и их эквиваленты		15.470.737	7.194.746
Кредиты клиентам		18.553.395	19.522.836
		<b>34.024.132</b>	<b>26.717.582</b>
<b>Прочие процентные доходы</b>			
Торговые ценные бумаги		104.144	176.377
		<b>34.128.276</b>	<b>26.893.959</b>
<b>Процентные расходы</b>			
Средства банков и прочих финансовых организаций		(3.037.228)	(3.379.244)
Средства клиентов		(8.235.637)	(6.868.835)
Выпущенные долговые ценные бумаги		(1.115.157)	(2.917.126)
Обязательства по аренде	18	(350.210)	(315.095)
		<b>(12.738.232)</b>	<b>(13.480.300)</b>
<b>Чистый процентный доход до расходов по кредитным убыткам</b>		<b>21.390.044</b>	<b>13.413.659</b>
Расходы по кредитным убыткам	20	(6.935.303)	(5.319.408)
<b>Чистый процентный доход</b>		<b>14.454.741</b>	<b>8.094.251</b>
Чистые комиссионные доходы	22	3.345.274	5.112.800
Чистые доходы/(убытки) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		518	(517)
Чистые убытки от модификации финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, не приводящей к прекращению признания		(54.879)	—
Чистые доходы по операциям в иностранной валюте:			
- торговые операции	23	46.005.268	22.663.951
- переоценка валютных статей	23	500.635	2.461.463
Прочие доходы		243.123	166.628
<b>Непроцентные доходы</b>		<b>50.039.939</b>	<b>30.404.325</b>
Расходы на персонал	24	(9.852.620)	(8.160.485)
Прочие операционные расходы	24	(2.782.490)	(2.718.091)
Амортизация	11, 12	(1.174.180)	(1.030.202)
Налоги, помимо корпоративного подоходного налога		(88.336)	(88.705)
Прочие расходы		(524.830)	(669.991)
<b>Непроцентные расходы</b>		<b>(14.422.456)</b>	<b>(12.667.474)</b>
<b>Прибыль до расходов по корпоративному подоходному налогу</b>		<b>50.072.224</b>	<b>25.831.102</b>
Расходы по корпоративному подоходному налогу	13	(9.055.557)	(5.405.040)
<b>Прибыль за год</b>		<b>41.016.667</b>	<b>20.426.062</b>
Прочий совокупный доход		—	—
<b>Итого совокупный доход за год</b>		<b>41.016.667</b>	<b>20.426.062</b>
<b>Базовая и разводненная прибыль на акцию (в тенге)</b>	25	<b>5.561,05</b>	<b>2.769,37</b>

## ОТЧЁТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ

За год, закончившийся 31 декабря 2024 года

(В тысячах тенге)

<i>Прим.</i>	<i>Уставный капитал</i>	<i>Нераспределённая прибыль/ (накопленный дефицит)</i>	<i>Итого капитала</i>
На 1 января 2023 года	73.757.000	(28.832.092)	44.924.908
Прибыль за год	–	20.426.062	20.426.062
Итого совокупный доход за год	–	20.426.062	20.426.062
На 31 декабря 2023 года	73.757.000	(8.406.030)	65.350.970
Прибыль за год	–	41.016.667	41.016.667
Итого совокупный доход за год	–	41.016.667	41.016.667
На 31 декабря 2024 года	73.757.000	32.610.637	106.367.637

## ОТЧЁТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

За год, закончившийся 31 декабря 2024 года

(В тысячах тенге)

	<i>Прим.</i>	2024 год	2023 год
<b>Денежные потоки от операционной деятельности</b>			
Процентные доходы полученные		35.131.752	27.550.469
Процентные расходы выплаченные		(12.737.970)	(13.461.643)
Комиссионные доходы полученные		5.289.970	5.619.770
Комиссионные расходы выплаченные		(1.723.534)	(559.576)
Реализованные доходы за вычетом расходов по операциям в иностранной валюте		46.056.215	21.207.004
Расходы на персонал, выплаченные		(8.413.752)	(7.429.574)
Прочие операционные расходы выплаченные		(4.521.059)	(2.555.448)
<b>Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>		<b>59.081.622</b>	<b>30.371.002</b>
<i>Чистое увеличение/ (уменьшение) в операционных активах</i>			
Торговые ценные бумаги		822.599	(542.077)
Средства в финансовых организациях		353.738	2.709.820
Кредиты клиентам		16.202.652	2.563.065
Прочие активы		(1.269.971)	(953.254)
<i>Чистое уменьшение/ (увеличение) в операционных обязательствах</i>			
Средства банков и прочих финансовых организаций		(2.204.022)	(22.266.795)
Средства клиентов		(2.094.306)	55.354.008
Прочие обязательства		(518.426)	563.724
<b>Чистые денежные потоки от операционной деятельности до корпоративного подоходного налога</b>		<b>70.373.886</b>	<b>67.799.493</b>
Корпоративный подоходный налог уплаченный		(6.923.282)	(98.965)
<b>Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности</b>		<b>63.450.604</b>	<b>67.700.528</b>
<b>Денежные потоки от инвестиционной деятельности</b>			
Приобретение основных средств		(723.888)	(264.265)
Приобретение нематериальных активов		(619.857)	(803.193)
<b>Чистое расходование денежных средств в инвестиционной деятельности</b>		<b>(1.343.745)</b>	<b>(1.067.458)</b>
<b>Денежные потоки от финансовой деятельности</b>			
Выплата выпущенных долговых ценных бумаг	30	(18.689.910)	(10.000.000)
Платежи по аренде	18	(635.273)	(518.945)
<b>Чистое расходование денежных средств в финансовой деятельности</b>		<b>(19.325.183)</b>	<b>(10.518.945)</b>
Влияние изменения обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		(72.224)	(8.741.279)
<b>Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов</b>		<b>42.709.452</b>	<b>47.372.846</b>
Денежные средства и их эквиваленты, на начало года		121.357.790	73.984.944
<b>Денежные средства и их эквиваленты, на конец года</b>	6	<b>164.067.242</b>	<b>121.357.790</b>
<b>Неденежные операции</b>			
Изъятие залогового обеспечения		13.000	100.000

(В тысячах тенге, если не указано иное)

## 1. Описание деятельности

Дочерняя организация Акционерное общество Банк ВТБ (Казахстан) (далее по тексту – «Банк») было образовано 19 сентября 2008 года в соответствии с законодательством Республики Казахстан. На 31 декабря 2024 года Банк осуществлял свою деятельность на основании лицензии на проведение банковских и иных операций и деятельности на рынке ценных бумаг № 1.2.14/39, выданной Агентством Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка 3 февраля 2020 года, которая заменяет предыдущие лицензии.

Банк принимает вклады населения, предоставляет кредиты и осуществляет переводы денежных средств на территории Республики Казахстан и за её пределами, проводит валютнообменные операции, а также оказывает другие банковские услуги юридическим и физическим лицам, являющимся клиентами Банка.

Зарегистрированный адрес головного офиса Банка: 050040, г. Алматы, ул. Тимирязева, 26/29, Республика Казахстан. По состоянию на 31 декабря 2024 года Банк имел 12 филиалов на территории Республики Казахстан (на 31 декабря 2023 года: 12 филиалов).

Банк является участником Казахстанского фонда гарантирования депозитов (далее – «КФГД»). Основной целью КФГД является защита интересов вкладчиков в случае принудительной ликвидации банка-участника фонда. По состоянию на 31 декабря 2024 года вкладчики могут получить ограниченное страховое покрытие по депозитам, в зависимости от их суммы и валюты: в тенге – до 10.000 тысяч тенге, в иностранной валюте – до 5.000 тысяч тенге, сберегательные вклады в тенге – до 20.000 тысяч тенге.

По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов единственным акционером Банка является Публичное Акционерное общество Банк ВТБ (Россия) (далее по тексту – «Материнская компания»). Конечной контролирующей стороной Банка является Правительство Российской Федерации.

## 2. Основа подготовки финансовой отчетности

### Общая часть

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

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

Данная финансовая отчетность представлена в тысячах тенге, если не указано иное.

По состоянию на 31 декабря 2024 года официальный обменный курс, использованный для переоценки монетарных остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 525,11 тенге за 1 доллар США, 4,88 тенге за 1 российский рубль (на 31 декабря 2023 года: 454,56 тенге за 1 доллар США, 5,06 тенге за 1 российский рубль).

Финансовая отчетность Банка подготовлена исходя из допущения о непрерывности деятельности, основанном на ожиданиях и оценках, сделанных руководством. Наличие достаточного финансирования и способность Банка продолжать выполнять свои существующие обязательства являются важными для допущения о непрерывности его деятельности. На данные ожидания и оценки могут влиять события, такие как будущая поддержка со стороны Материнской компании, ожидаемые будущие потоки денежных средств и прогнозируемые финансовые результаты. Руководство Банка полагает, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, и в случае необходимости, способен получить необходимую финансовую поддержку со стороны Материнской компании.

Руководство банка оценивает влияние внешних экономических и геополитических факторов, включая ограничительные меры, принимаемые рядом стран в отношении материнской компании. В 2024 году Банк пересмотрел свои операционные стратегии с учетом текущей макроэкономической среды и продолжает функционировать в штатном режиме в рамках законодательства Республики Казахстан.

По состоянию на 31 декабря 2024 года Банк располагает достаточным уровнем ликвидности, о чем свидетельствует объем денежных средств и их эквивалентов в размере 164.067.242 тыс. тенге (31 декабря 2023 года: 121.357.790 тыс. тенге). Основные источники финансирования включают средства клиентов в размере 105.134.341 тыс. тенге и привлеченные средства от финансовых организаций 24.454.020 тыс. тенге.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

## 2. Основа подготовки финансовой отчётности (продолжение)

### Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Рынки развивающихся стран, включая Казахстан, подвержены экономическим, политическим, социальным, судебным и законодательным рискам, отличным от рисков более развитых рынков. Законы и нормативные акты, регулирующие ведение бизнеса в Казахстане, могут быстро изменяться, существует возможность их произвольной интерпретации. Воздействие макроэкономической и геополитической среды усугубило инфляционное давление почти во всех экономиках по всему миру. Высокие и растущие цены на энергоносители оказывают негативное влияние на стоимость других товаров и услуг, что приводит к значительному росту потребительских цен во многих странах. Будущее направление развития Казахстана в большой степени зависит от налоговой и денежно-кредитной политики государства, принимаемых законов и нормативных актов, а также изменений в политической ситуации в стране.

Комитет по денежно-кредитной политике Национального Банка Республики Казахстан принял решение повысить базовую ставку до уровня 15,25% годовых с коридором +/- 1 п.п.

После 24 февраля 2022 года рядом стран были введены беспрецедентные ограничительные санкции против Российской Федерации и некоторых российских граждан, компаний и банков, включая Банк и участников Группы ВТБ. В результате Банк был вынужден сократить или приостановить ряд собственных операций, а также пересмотреть стратегию деятельности на рынке Республики Казахстан.

Руководство Банка следит за текущими изменениями в экономической и политической ситуации, в том числе за любыми санкционными изменениями и соответствующими рисками, и принимает меры, которые оно считает необходимыми для поддержания устойчивости и развития бизнеса Банка в тактическом и стратегическом горизонте. Однако, последствия произошедших событий и связанные с ними будущие изменения могут продолжить оказывать существенное влияние на деятельность Банка.

### Неопределенность оценок

В той мере, в которой была доступна информация по состоянию на 31 декабря 2024 г., Банк отразил пересмотренные оценки ожидаемых будущих денежных потоков при проведении оценки ожидаемых кредитных убытков (далее по тексту ОКУ) (*Примечание 10*), оценки справедливой стоимости финансовых инструментов (*Примечание 27*).

### Функциональная валюта и валюта представления данных финансовой отчётности

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

Казахстанский тенге является также валютой представления данных настоящей финансовой отчётности.

Все данные финансовой отчётности округлены с точностью до целых тысяч тенге.

## 3. Основные положения учётной политики

### Изменения в учётной политике

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

Приведенные ниже поправки к стандартам и интерпретациям стали применимы для Банка, начиная с 1 января 2024г.:

<i>МСФО S2 Раскрытие информации, связанной с изменением климата</i>	01 января 2024 г.
<i>МСФО S1 Общие требования МСФО S1 к раскрытию финансовой информации, связанной с устойчивым развитием</i>	01 января 2024 г.
<i>Поправки к МСФО (IAS) 1 «Классификация обязательств на краткосрочные и долгосрочные»</i>	01 января 2024 г.
<i>Поправки к МСФО (IAS) 1 «Классификация обязательств на краткосрочные и долгосрочные – отсрочка вступления в силу»</i>	01 января 2024 г.
<i>Поправки к МСФО (IFRS) 16 «Арендное обязательство при продаже и обратной аренде»</i>	01 января 2024 г.
<i>Поправки к МСФО (IAS) 1 «Долгосрочные обязательства с ковенантами»</i>	01 января 2024 г.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

### 3. Основные положения учётной политики (продолжение)

#### Оценка справедливой стоимости

Банк оценивает финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССПУ) и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССПСД) и по справедливой стоимости на каждую отчётную дату. Информация о справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по амортизированной стоимости, раскрывается в *Примечании 27*.

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

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

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

Банк использует такие модели оценки, которые уместны в данных обстоятельствах и для которых доступны данные, достаточные для оценки справедливой стоимости, и при этом позволяют максимально использовать релевантные наблюдаемые исходные данные и свести к минимуму использование ненаблюдаемых исходных данных. Все активы и обязательства, справедливая стоимость которых оценивается или раскрывается в финансовой отчётности,

классифицируются в рамках описанной ниже иерархии справедливой стоимости на основе исходных данных самого низкого уровня, которые являются значительными для оценки справедливой стоимости в целом:

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

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

#### Финансовые активы и обязательства

##### *Первоначальное признание*

###### *Дата признания*

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

##### *Первоначальная оценка*

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

(В тысячах тенге, если не указано иное)

### 3. Основные положения учётной политики (продолжение)

#### Финансовые активы и обязательства (продолжение)

##### Первоначальная оценка (продолжение)

###### *Категории оценки финансовых активов и обязательств*

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

- амортизированной стоимости;
- справедливой стоимости через прочий совокупный доход (далее по тексту – «ССПСД»);
- справедливой стоимости через прибыль и убытки (далее по тексту – «ССПУ»).

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

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

###### *Средства в финансовых организациях и кредиты клиентам*

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

- финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков;

###### *Средства в финансовых организациях и кредиты клиентам (продолжение)*

- договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счёт основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга (SPPI).

Более подробно данные условия рассматриваются ниже.

###### *Оценка бизнес-модели*

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

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

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

(В тысячах тенге, если не указано иное)

### 3. Основные положения учётной политики (продолжение)

#### Финансовые активы и обязательства (продолжение)

##### Первоначальная оценка (продолжение)

###### *Оценка бизнес-модели (продолжение)*

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

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

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

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

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

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

###### *Финансовые гарантии, аккредитивы и обязательства по предоставлению кредитов*

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

Финансовые гарантии первоначально признаются в финансовой отчётности по справедливой стоимости, в сумме полученной премии. После первоначального признания Банк оценивает свое обязательство по каждой гарантии по

###### *Финансовые гарантии, аккредитивы и обязательства по предоставлению кредитов (продолжение)*

наибольшей величине из первоначально признанной суммы за вычетом накопленной амортизации, признанной в составе прибыли или убытка, и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ).

Обязательства по предоставлению кредитов и аккредитивы являются договорными обязательствами, по условиям которых в течение срока действия обязательства Банк обязан предоставить клиенту кредит или аккредитив на оговоренных заранее условиях. Обязательства по предоставлению кредитов и аккредитивов описываются в МСФО (IFRS) 9 как твердые договорные обязательства по предоставлению кредита или аккредитива согласно определённым условиям. В отношении таких обязательств применяются требования к оценке ОКУ.

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

###### *Гарантии исполнения*

Гарантии исполнения – это договоры, предоставляющие компенсацию, если другая сторона не выполняет предусмотренную договором обязанность. Гарантии исполнения не передают кредитный риск. Риск по договору с гарантией исполнения является возможностью невыполнения предусмотренной договором обязанности другой стороной. Соответственно, гарантии исполнения не являются финансовыми инструментами и поэтому не относятся к сфере применения МСФО (IFRS) 9.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

### 3. Основные положения учётной политики (продолжение)

#### Реклассификация финансовых активов и обязательств

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

#### Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя наличные денежные средства, средства в НБРК и вклады и депозиты в кредитных организациях со сроком погашения в течение девяноста дней с даты возникновения, не обремененные какими-либо договорными обязательствами.

#### Производные финансовые инструменты

В ходе своей обычной деятельности Банк использует различные производные финансовые инструменты (включая форварды, свопы и опционы) на валютных рынках. Эти финансовые инструменты предназначаются для торговли и первоначально отражаются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость определяется на основе рыночных котировок или моделей оценки, основанных на текущей рыночной и договорной стоимости соответствующих базовых инструментов и прочих факторах. Производные финансовые инструменты с положительной справедливой стоимостью отражаются в составе активов, а с отрицательной справедливой стоимостью – в составе обязательств. Прибыли и убытки по операциям с указанными инструментами отражаются в составе прибыли или убытка в составе операций с торговыми ценными бумагами или в составе операций в иностранной валюте (торговые операции), в зависимости от вида финансового инструмента.

Встроенный производный инструмент – это компонент гибридного договора, также включающего непроизводный основной договор, в результате действия которого некоторые денежные потоки от комбинированного инструмента меняются аналогично тому, как это имеет место в случае самостоятельного производного инструмента. Встроенный производный инструмент определяет изменение некоторых или всех денежных потоков, которые в противном случае определялись бы договором, согласно оговоренной процентной ставке, цене финансового инструмента, цене товара, валютному курсу, индексу цен или ставок, кредитному рейтингу или кредитному индексу или какой-либо другой переменной, при условии, что в случае с нефинансовой переменной, она не является специфичной для какой-либо из сторон по договору. Производный инструмент, который привязан к финансовому инструменту, однако по договору может быть передан независимо от такого инструмента или заключен с другим контрагентом, является не встроенным производным инструментом, а отдельным финансовым инструментом.

Производные инструменты, встроенные в состав финансовых обязательств и нефинансовых основных договоров, учитываются отдельно и отражаются по справедливой стоимости, если они удовлетворяют определению производного финансового инструмента (см. выше), их риски и характеристики не имеют тесной связи с рисками и характеристиками основных договоров, а сами основные договоры не предназначаются для продажи и не оцениваются по СППУ. Встроенные производные инструменты, выделенные из основного договора, учитываются по справедливой стоимости в составе торгового портфеля, при этом все изменения справедливой стоимости отражаются в составе прибыли или убытка.

Классификация финансовых активов осуществляется на основании бизнес-модели и оценки теста SPPI.

#### Заёмные средства

Выпущенные финансовые инструменты или их компоненты классифицируются как обязательства, если в результате договорного соглашения Банк имеет обязательство либо поставить денежные средства или иные финансовые активы, либо исполнить обязательство иным образом, чем путем обмена фиксированной суммы денежных средств или других финансовых активов на фиксированное количество собственных долевых инструментов. Такие инструменты включают в себя задолженность перед Национальным Банком Республики Казахстан, средства кредитных организаций, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги, прочие заёмные средства и субординированные займы. После первоначального признания заёмные средства отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Прибыли и убытки отражаются в составе прибыли или убытка при прекращении признания обязательств, а также в процессе амортизации.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

### 3. Основные положения учётной политики (продолжение)

#### Аренда

##### *i. Банк в качестве арендатора*

Банк применяет единый подход к признанию и оценке всех договоров аренды, кроме краткосрочной аренды и аренды активов с низкой стоимостью. Банк признает обязательства по аренде в отношении осуществления арендных платежей и активов в форме права пользования, которые представляют собой право на использование базовых активов.

##### *Активы в форме права пользования*

Банк признает активы в форме права пользования на дату начала аренды (т.е. дату, на которую базовый актив становится доступным для использования). Активы в форме права пользования оцениваются по первоначальной стоимости, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, с корректировкой на переоценку обязательств по аренде. Первоначальная стоимость активов в форме права пользования включает величину признанных обязательств по аренде, понесенные первоначальные прямые затраты и арендные платежи, произведенные на дату начала аренды или до такой даты за вычетом полученных стимулирующих платежей по аренде. Если у Банка отсутствует достаточная уверенность в том, что он получит право собственности на арендованный актив в конце срока аренды, признанный актив в форме права пользования амортизируется линейным методом на протяжении более короткого из следующих периодов: предполагаемый срок полезного использования актива или срок аренды. Активы в форме права пользования проверяются на предмет обесценения.

##### *Обязательства по аренде*

На дату начала аренды Банк признает обязательства по аренде, оцениваемые по приведенной стоимости арендных платежей, которые будут осуществлены в течение срока аренды. Арендные платежи включают фиксированные платежи (в том числе по существу фиксированные платежи) за вычетом любых стимулирующих платежей по аренде к получению, переменные арендные платежи, которые зависят от индекса или ставки, и суммы, которые, как ожидается, будут уплачены по гарантиям ликвидационной стоимости. Арендные платежи также включают цену исполнения опциона на покупку, если имеется достаточная уверенность в том, что Банк исполнит этот опцион, и выплаты штрафов за прекращение аренды, если срок аренды отражает потенциальное исполнение Банком опциона на прекращение аренды. Переменные арендные платежи, которые не зависят от индекса или ставки, признаются в качестве расходов в том периоде, в котором наступает событие или условие, приводящее к осуществлению таких платежей.

Для расчёта приведенной стоимости арендных платежей Банк использует ставку привлечения дополнительных заемных средств на дату начала аренды, если процентная ставка, заложенная в договоре аренды, не может быть легко определена. После даты начала аренды величина обязательств по аренде увеличивается для отражения начисления процентов и уменьшается для отражения осуществленных арендных платежей. Кроме того, в случае модификации,

##### *Обязательства по аренде (продолжение)*

изменения срока аренды, изменения по существу фиксированных арендных платежей или изменения оценки опциона на покупку базового актива производится переоценка балансовой стоимости обязательств по аренде.

##### *Краткосрочная аренда и аренда активов с низкой стоимостью*

Банк также решил использовать освобождения от признания для договоров аренды, срок аренды по которым на дату начала аренды составляет не более 12 месяцев и которые не содержат опциона на покупку (краткосрочная аренда), а также для договоров аренды, в которых базовый актив имеет низкую стоимость (аренда активов с низкой стоимостью).

##### *ii. Операционная аренда – Банк в качестве арендодателя*

Аренда, по которым Банк не передает практически все риски и выгоды, связанные с владением активом, классифицируются как операционная аренда. Возникающий доход от аренды учитывается линейным методом на протяжении срока аренды и включается в состав выручки в отчёте о совокупном доходе ввиду своего операционного характера. Первоначальные прямые затраты, понесенные в процессе согласования и заключения договоров операционной аренды, включаются в балансовую стоимость переданного в аренду актива и признаются на протяжении срока аренды на той же основе, что и доход от аренды. Условные арендные платежи признаются в качестве выручки в том периоде, в котором они были получены.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

### 3. Основные положения учётной политики (продолжение)

#### Аренда (продолжение)

##### *iii. Финансовая аренда – Банк в качестве арендодателя*

Банк отражает дебиторскую задолженность по арендным платежам в сумме, равной чистым инвестициям в аренду, начиная с даты начала срока аренды. Финансовый доход исчисляется по схеме, отражающей постоянную периодическую норму доходности на балансовую сумму чистых инвестиций. Первоначальные прямые затраты учитываются в составе первоначальной суммы дебиторской задолженности по арендным платежам.

##### *iv. Взаимозачёт финансовых инструментов*

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

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

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

#### Реструктуризация кредитов

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

Банк прекращает признание финансового актива, например, кредита, предоставленного клиенту, если условия договора пересматриваются таким образом, что по сути он становится новым кредитом, а разница признается в качестве прибыли или убытка от прекращения признания до того, как признан убыток от обесценения. При первоначальном признании кредиты относятся к Этапу 1 для целей оценки ОКУ, кроме случаев, когда созданный кредит считается приобретённым или созданным кредитно-обесценённым активом (ПСКО) активом. При оценке того, следует ли прекращать признание кредита клиенту, Банк, помимо прочего, рассматривает следующие факторы:

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

Если модификация не приводит к значительному изменению денежных потоков, модификация не приводит к прекращению признания. На основе изменения денежных потоков, дисконтированных по первоначальной эффективной процентной ставке, Банк признает прибыль или убыток от модификации, которые представляются в составе процентной выручки, рассчитанной с использованием эффективной процентной ставки в составе прибыли или убытка, до того, как признан убыток от обесценения.

В случае модификации, которая не приводит к прекращению признания, Банк также повторно оценивает наличие значительного увеличения кредитного риска или необходимости классификации активов в качестве кредитно-обесценённых. После классификации актива в качестве кредитно-обесценённого в результате модификации он останется в составе Этапа 3 как минимум на протяжении 6-месячного испытательного периода. Для перевода реструктурированного займа из Этапа 3 необходимы регулярные платежи более чем незначительных суммы основного долга или процентов в течение как минимум половины испытательного периода в соответствии с модифицированным графиком платежей.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

### 3. Основные положения учётной политики (продолжение)

#### Прекращение признания финансовых активов и обязательств

##### **Финансовые активы**

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

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

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

##### *Списание*

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

##### **Финансовые обязательства**

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

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

#### **Налогообложение**

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

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

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

(В тысячах тенге, если не указано иное)

### 3. Основные положения учётной политики (продолжение)

#### Налогообложение (продолжение)

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

Помимо этого, в Республике Казахстан действуют различные операционные налоги, применяющиеся в отношении деятельности Банка. Эти налоги отражаются в составе прочих операционных расходов.

#### Основные средства

Основные средства отражаются по первоначальной стоимости, без учёта затрат на повседневное обслуживание, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Такая стоимость включает в себя затраты, связанные с заменой оборудования, признаваемые в момент возникновения, если они отвечают критериям признания.

Балансовая стоимость основных средств оценивается на предмет обесценения в случае возникновения событий или изменений в обстоятельствах, указывающих на то, что балансовую стоимость данного актива, возможно, не удастся возместить.

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

	<u>Годы</u>
Улучшения арендованного имущества	10
Здания	50
Компьютерное оборудование	2-20
Транспортные средства	10
Прочие активы	2-20

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

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

#### Нематериальные активы

Нематериальные активы включают в себя программное обеспечение и лицензии и первоначально оцениваются по фактической стоимости. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по фактической стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего от 3 до 39 лет, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива.

#### Запасы

Запасы оцениваются по наименьшей из двух величин: стоимости приобретения и чистой стоимости реализации. Чистая стоимость реализации - это оценочная стоимость реализации актива в ходе обычной деятельности Банка за вычетом расходов по реализации.

#### Оценочные обязательства

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

(В тысячах тенге, если не указано иное)

### 3. Основные положения учётной политики (продолжение)

#### Обязательства по пенсионному обеспечению и прочим льготам сотрудникам

Банк не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе Республики Казахстан, которая предусматривает расчёт текущих взносов работодателя как процента от текущих общих выплат сотрудникам. Эти расходы отражаются в отчётном периоде, к которому относится соответствующая заработная плата. Помимо этого, Банк не имеет льгот для сотрудников по окончании трудовой деятельности.

#### Уставный капитал

Простые акции классифицируются как капитал. Уставный капитал оценивается по справедливой стоимости полученных средств. Затраты на оплату услуг третьим сторонам, непосредственно связанные с выпуском новых акций, отражаются в составе капитала как уменьшение суммы, полученной в результате данной эмиссии. Сумма превышения справедливой стоимости полученных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций отражается как дополнительный капитал.

#### Дивиденды

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

#### Сегментная отчётность

Сегментная отчётность Банка основана на следующих операционных сегментах: «Корпоративно-инвестиционный банковский бизнес» (включающий подсегменты: «Инвестиционно-банковский бизнес», «Кредиты и депозиты» и «Транзакционный бизнес»), «Средний корпоративный бизнес» (включающий подсегменты: «Инвестиционно-банковский бизнес», «Кредиты и депозиты» и «Транзакционный бизнес»), «Розничный бизнес», «Казначейство» и «Прочее».

#### Условные активы и обязательства

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

#### Признание доходов и расходов

Доход признается, если существует высокая вероятность того, что Банк получит экономические выгоды, и если выручка может быть надёжно оценена. Для признания выручки в финансовой отчётности должны также выполняться следующие критерии:

#### *Процентные и аналогичные доходы и расходы*

Банк рассчитывает процентную выручку по долговым финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости или по СПСА, применяя эффективную процентную ставку к валовой балансовой стоимости финансовых активов, кроме кредитно-обеспеченных финансовых активов. Эффективная процентная ставка – это ставка, при дисконтировании по которой расчётные будущие денежные платежи или поступления на протяжении предполагаемого срока использования финансового инструмента или в течение более короткого периода времени, где это применимо, в точности приводятся к чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчёте учитываются все договорные условия по финансовому инструменту (например, право на досрочное погашение) и комиссионные или дополнительные расходы, непосредственно связанные с инструментом, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, но не учитываются будущие кредитные убытки. Балансовая стоимость финансового актива или финансового обязательства корректируется в случае пересмотра Банком оценок платежей или поступлений. Скорректированная балансовая стоимость рассчитывается на основании первоначальной эффективной процентной ставки, а изменение балансовой стоимости отражается как процентная выручка или расходы.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

### 3. Основные положения учётной политики (продолжение)

#### Признание доходов и расходов (продолжение)

##### *Процентные и аналогичные доходы и расходы (продолжение)*

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

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

Процентная выручка по всем финансовым активам, оцениваемым по ССПУ, признается с использованием договорной процентной ставки в составе статьи «Прочие процентные доходы» в отчёте о совокупном доходе.

##### *Комиссионные доходы и расходы*

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

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

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

##### *Комиссионные доходы от оказания услуг по совершению операций*

Комиссионные, полученные за проведение или участие в переговорах по совершению операции от лица третьей стороны, например, покупка или продажа валюты, переводные операции или кассовые операции, признаются после завершения такой операции.

Расходы Банка по услугам агентов признаются в качестве комиссионных расходов в отчёте о совокупном доходе.

#### Пересчёт иностранной валюты

Финансовая отчётность представлена в казахстанских тенге, которые являются функциональной валютой и валютой представления отчётности Банка. Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по официальному курсу, установленному Казахстанской Фондовой Биржей (далее по тексту – «КФБ») и опубликованному НБРК, действующему на дату операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в функциональную валюту по официальному курсу, действующему на отчётную дату. Доходы и расходы, возникающие при пересчёте операций в иностранных валютах, отражаются в отчёте о совокупном доходе по статье «Чистые доходы/(расходы) по операциям в иностранной валюте – переоценка валютных статей». Немонетарные статьи, отражаемые по фактической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по официальному курсу, действующему на дату операции.

Немонетарные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по официальному курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости. Разница между договорным обменным курсом по операции в иностранной валюте и официальным курсом на дату такой операции включается в состав чистых доходов/(расходов) по операциям в иностранной валюте.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

### 3. Основные положения учётной политики (продолжение)

#### Стандарты, которые были выпущены, но ещё не вступили в силу

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

Стандарты, не вступившие в силу в отношении годового отчетного периода, закончившегося 31 декабря 2024 г.	Применяются к годовым отчетным периодам, начинающимся с
<ul style="list-style-type: none"> <li>• Поправки к МСФО (IAS) 21 «Отсутствие возможности обмена валют»</li> </ul>	1 января 2025 г.
<ul style="list-style-type: none"> <li>• Поправки к МСФО (IFRS) 7 и МСФО (IFRS) 9 - «Поправки к классификации и оценке финансовых инструментов»</li> </ul>	1 января 2026 г.
<ul style="list-style-type: none"> <li>• «Ежегодные усовершенствования стандартов финансовой отчетности МСФО - том 11»: <ul style="list-style-type: none"> <li>- поправки к МСФО (IAS) 7 - «Учет по первоначальной стоимости»;</li> <li>- поправки к МСФО (IFRS) 9 - «Прекращение признания обязательств по аренде»;</li> <li>- поправки к МСФО (IFRS) 10 - «Определение «агента де-факто»;</li> <li>- поправки к Руководству по внедрению МСФО (IFRS) 7 - «Раскрытие информации об отложенной разнице между справедливой стоимостью и ценой сделки»;</li> <li>- поправки к МСФО (IFRS) 7 - «Прибыль или убыток при прекращении признания»;</li> <li>- поправки к МСФО (IFRS) 1 - «Учет хеджирования организацией, впервые применяющей МСФО»;</li> <li>- поправки к Руководству по внедрению МСФО (IFRS) 7 - «Введение»;</li> <li>- поправки к Руководству по внедрению МСФО (IFRS) 7 - «Раскрытие информации о кредитном риске»;</li> <li>- поправки к МСФО (IFRS) 9 - «Цена сделки»</li> </ul> </li> </ul>	1 января 2026 г.
<ul style="list-style-type: none"> <li>• МСФО (IFRS) 18 «Представление и раскрытие информации в финансовой отчетности»</li> </ul>	1 января 2027 г.
<ul style="list-style-type: none"> <li>• МСФО (IFRS) 19 «Дочерние организации без обязательства отчитываться публично: раскрытие информации»</li> </ul>	1 января 2027 г.

Ожидается, что данные поправки и новые стандарты не окажут существенного влияния на Банк, за исключением МСФО (IFRS) 18, в отношении которого в настоящий момент Банк находится в процессе анализа влияния на свою финансовую отчетность.

В апреле 2024 года Совет по МСФО выпустил новый стандарт МСФО (IFRS) 18 «Представление и раскрытие информации в финансовой отчетности», который заменит МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности». МСФО (IFRS) 18 устанавливает новые требования, самыми важными из которых являются следующие:

- ▶ О классификации статей доходов и расходов в отчете о прибыли или убытке по категориям, соответствующим виду деятельности: операционная, инвестиционная, финансовая. Организации также обязаны представлять следующие промежуточные итоги:
- ▶ операционная прибыль или убыток;
- ▶ прибыль или убыток до финансовой деятельности и налога на прибыль.
- ▶ О раскрытии в финансовой отчетности информации о показателях эффективности, определенных руководством, включая их сверку с наиболее сопоставимыми итогами и промежуточными итогами в отчете о прибыли или убытке.

Также МСФО (IFRS) 18 предусматривает отдельные изменения, касающиеся отчета о движении денежных средств, и некоторые другие изменения.

МСФО (IFRS) 18 обязателен для применения в отчетных периодах, начинающихся 1 января 2027 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

#### 4. Существенные учётные суждения и оценки

##### Суждения

В процессе применения учётной политики руководством Банка, помимо учётных оценок, были сделаны следующие суждения, которые имеют наиболее существенное влияние на суммы, отраженные в финансовой отчётности:

##### *Определение срока аренды в договорах с опционом на продление*

Банк определяет срок аренды как не подлежащий досрочному прекращению период аренды вместе с периодами, в отношении которых предусмотрен опцион на продление аренды, если имеется достаточная уверенность в том, что он будет исполнен, или периодами, в отношении которых предусмотрен опцион на прекращение аренды, если имеется достаточная уверенность в том, что он не будет исполнен.

По некоторым договорам аренды у Банка имеется опцион на продление аренды активов на дополнительный срок от трех до пяти лет. Банк применяет суждение, чтобы определить, имеется ли у него достаточная уверенность в том, что он исполнит данный опцион на продление. При этом Банк учитывает все уместные факторы, приводящие к возникновению экономического стимула для исполнения опциона на продление аренды. После даты начала аренды Банк повторно оценивает срок аренды при возникновении значительного события либо изменения обстоятельств, которое подконтрольно Банку и влияет на его способность исполнить (или не исполнить) опцион на продление аренды (например, изменение бизнес-стратегии).

##### Неопределённость оценок

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

##### *Справедливая стоимость финансовых инструментов*

Если справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, отражённая в отчёте о финансовом положении, не может быть определена на основании цен на активном рынке, она определяется с использованием различных моделей оценок, включающих математические модели. Исходные данные для таких моделей определяются на основании наблюдаемого рынка, если такое возможно; в противном случае, для определения справедливой стоимости необходимо применять суждение. Дополнительная информация представлена в *Примечании 27*.

##### *Ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам*

Оценка убытков от обесценения по всем категориям финансовых активов требует применения суждения, в частности, при определении ОКУ и оценке значительного увеличения кредитного риска необходимо оценить величину и сроки возникновения будущих денежных потоков, и стоимость обеспечения. Такие расчётные оценки зависят от ряда факторов, изменения в которых могут привести к различным суммам оценочных резервов под обесценение. Кроме того, крупномасштабные сбои в работе бизнеса могут привести к возникновению проблем с ликвидностью у некоторых организаций и потребителей. Ухудшение кредитного качества кредитных портфелей и торговой дебиторской задолженности (помимо прочего) в результате введения санкций, введенных Европейским союзом, США и рядом других стран может оказать значительное влияние на оценку ОКУ Банком. Расчёты ОКУ Банка являются результатом сложных моделей, включающих ряд базовых допущений относительно выбора переменных исходных данных и их взаимозависимостей.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

## 4. Существенные учётные суждения и оценки (продолжение)

### Неопределённость оценок (продолжение)

*Ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам (продолжение)*

К элементам моделей расчёта ОКУ, которые считаются суждениями и расчётными оценками, относятся следующие:

- система присвоения внутреннего кредитного рейтинга, используемая Банком для определения вероятности дефолта (PD);
- критерии, используемые Банком для оценки того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска, в результате чего оценочный резерв под обесценение по финансовым активам должен оцениваться в сумме, равной ОКУ за весь срок, и качественная оценка;
- объединение финансовых активов в группы, когда ОКУ по ним оцениваются на групповой основе;
- разработка моделей расчёта ОКУ, включая различные формулы и выбор исходных данных;
- определение взаимосвязей между макроэкономическими сценариями и экономическими данными, например, уровнем безработицы и стоимостью обеспечения, а также влияние на показатели вероятности дефолта (PD), величину, подверженную риску дефолта (EAD) и уровень потерь при дефолте (LGD);
- выбор прогнозных макроэкономических сценариев и их взвешивание с учётом вероятности для получения экономических исходных данных для моделей оценки ОКУ.

*Аренда – оценка ставки привлечения дополнительных заёмных средств*

Банк не может легко определить процентную ставку, заложенную в договоре аренды, поэтому он использует ставку привлечения дополнительных заёмных средств для оценки обязательств по аренде. Ставка привлечения дополнительных заёмных средств – это ставка процента, по которой Банк мог бы привлечь на аналогичный срок и при аналогичном обеспечении заёмные средства, необходимые для получения актива со стоимостью, аналогичной стоимости актива в форме права пользования в аналогичных экономических условиях. Таким образом, ставка привлечения дополнительных заёмных средств отражает процент, который Банк «должен был бы заплатить», и его определение требует использования расчётных оценок, если наблюдаемые ставки отсутствуют (например, в случае если Банк не участвовал в операциях финансирования в соответствующий период) либо если наблюдаемые ставки необходимо корректировать для отражения условий аренды (например, если срок аренды отличается от срока финансирования).

Банк определяет ставку привлечения дополнительных заёмных средств с использованием наблюдаемых исходных данных (таких как рыночные процентные ставки), при их наличии, и использует определённые расчётные оценки, специфичные для организации (например, индивидуальный кредитный рейтинг).

*Налогообложение*

В настоящее время в Республике Казахстан действует единый Налоговый кодекс, который регулирует основные налоговые вопросы. Действующие налоги включают налог на добавленную стоимость, корпоративный подоходный налог, социальные и другие налоги. Зачастую исполнительные распоряжения по применению нормативно-правовых актов являются непонятными или вообще отсутствуют, и было установлено незначительное количество прецедентов. Нередко имеются различные мнения относительно юридической трактовки положений, как между ведомствами, так и внутри одного ведомства, что создаёт некоторую неопределённость и конфликтные ситуации. Налоговые декларации, а также другие сферы юридического регулирования (например, вопросы таможенного и валютного контроля), находятся под контролем нескольких ведомств, которые по закону имеют право налагать существенные штрафы, пени и неустойки. Подобная ситуация создаёт большую степень вероятности налоговых рисков в Казахстане, чем, например, в других странах с более развитыми системами налогового законодательства. Руководство считает, что Банк придерживается положений налогового законодательства Республики Казахстан, которые регулируют его деятельность. Однако, остается риск того, что соответствующие органы могут занять иные позиции в отношении спорных налоговых вопросов. Оценка возмещаемости активов по отложенному корпоративному подоходному налогу требует применения субъективных суждений руководства Банка в отношении вероятных сроков и размера будущей налогооблагаемой прибыли, а также стратегии налогового планирования.

Руководство считает, что активы по отложенному корпоративному подоходному налогу по состоянию на 31 декабря 2024 года отражены в той мере, в какой существует вероятность того, что в будущем будет получена налогооблагаемая прибыль, достаточная для покрытия временных разниц, непринятых расходов по налогам и неиспользованных налоговых льгот, а уменьшение размера активов по отсроченному корпоративному подоходному налогу осуществлено в той степени, в которой не существует вероятности получения налогооблагаемой прибыли, в отношении которой можно использовать вычитаемые временные разницы.

*(В тысячах тенге, если не указано иное)*

## 5. Информация по сегментам

Раскрытие информации по сегментам представлено на основе согласующихся с МСФО данных об отчётных сегментах, скорректированных при необходимости на межсегментные перераспределения. Качественная и количественная информация по операционным сегментам представляется в отчётах руководству Банка с целью принятия решений об отнесении ресурсов на сегмент и оценки результатов его деятельности.

Доходы, информация о которых раскрывается в данном примечании, включают следующие статьи: чистый процентный доход, чистый комиссионный доход, доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, доходы за вычетом расходов по операциям в иностранной валюте и прочие операционные доходы. Каждая из этих статей принимается в расчёт при определении доходов конкретного подсегмента/сегмента без подсегментов, в случае если её значение для данного подсегмента/сегмента без подсегментов является положительным. Итоговые значения рассчитываются как сумма постатейных компонентов.

В Банке принята система трансфертного ценообразования, согласно которой каждый отчётный сегмент получает трансфертный доход или расход по заранее определенным трансфертным ставкам в разрезе валюты и срока. Данная система позволяет Банку получить объективную картину распределения процентной маржи по всем операциям, а также определить прибыльность каждого сегмента.

Ниже приведена информация по отчётным сегментам Банка по состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов, а также результаты по сегментам за годы, закончившиеся 31 декабря 2024 и 2023 годов.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

## 5. Информация по сегментам (продолжение)

2024 год	Корпоративно-инвестиционный банковский бизнес			Средний корпоративный бизнес				Итого до исключе- ния межсет- ментных операций	Казна- чейство	Исключе- ние межсет- ментных операций	Итого		
	Инвести- ционно- банковский бизнес	Кредиты и депозиты	Транзакци- онный бизнес	Итого КИБ	Инвести- ционно- банковский бизнес	Кредиты и депозиты	Транзакци- онный бизнес					Итого СКБ	Розничный бизнес
Денежные средства и их эквиваленты	–	–	471.153	471.153	–	–	1.382.628	1.382.628	3.551.924	158.661.537	164.067.242	–	164.067.242
Средства в финансовых организациях	–	–	–	–	–	–	–	–	192.795	49.791	242.586	–	242.586
Кредиты клиентам	–	4.344.315	–	4.344.315	–	6.343.631	–	6.343.631	50.314.083	–	61.002.029	–	61.002.029
Основные средства и активы в форме права пользования	258.098	118.466	248.396	624.960	97.775	384.838	1.599.606	2.082.219	3.601.228	48.094	6.356.501	–	6.356.501
Нематериальные активы	336.299	137.722	173.312	647.333	22.828	269.916	1.115.046	1.407.790	3.738.961	2.340	5.796.424	–	5.796.424
Активы по отсроченному корпоративному подоходному налогу	–	–	–	–	–	–	–	–	–	1.024.203	1.024.203	–	1.024.203
Прочие активы	82.003	265.942	78.626	426.571	37.575	375.984	415.549	829.108	3.509.705	7.440	4.772.824	–	4.772.824
Межсегментная/межподсегментная передача фондов	1.114.064	1.292.893	37.066.876	39.473.833	168.228	5.052.010	32.899.714	38.119.952	56.728.822	108.939.202	243.261.809	(243.261.809)	–
<b>Итого активов</b>	<b>1.790.464</b>	<b>6.159.338</b>	<b>38.038.363</b>	<b>45.988.165</b>	<b>326.406</b>	<b>12.426.379</b>	<b>37.412.543</b>	<b>50.165.328</b>	<b>121.637.518</b>	<b>268.732.607</b>	<b>486.523.618</b>	<b>(243.261.809)</b>	<b>243.261.809</b>
Средства банков и прочих финансовых организаций	–	–	–	–	–	–	–	–	8.247	24.445.773	24.454.020	–	24.454.020
Средства клиентов	–	–	36.376.064	36.376.064	–	1.485.536	31.035.425	32.520.961	36.237.316	–	105.134.341	–	105.134.341
Обязательства по аренде	78.392	56.546	121.264	256.202	48.891	179.906	657.818	886.615	1.302.144	3.356	2.448.317	–	2.448.317
Обязательства по текущему корпоративному подоходному налогу	20.929	10.457	14.307	45.693	7.518	18.061	63.437	89.016	164.866	1.666	301.241	–	301.241
Прочие обязательства	306.267	152.236	230.625	689.128	109.510	266.905	1.065.208	1.441.623	2.401.264	24.238	4.556.253	–	4.556.253
Межсегментная/межподсегментная передача фондов	676.400	4.866.445	971.487	6.514.332	158.178	7.374.369	4.512.829	12.045.376	64.908.696	159.793.405	243.261.809	(243.261.809)	–
<b>Итого обязательств</b>	<b>1.081.988</b>	<b>5.085.684</b>	<b>37.713.747</b>	<b>43.881.419</b>	<b>324.097</b>	<b>9.324.777</b>	<b>37.334.717</b>	<b>46.983.591</b>	<b>105.022.533</b>	<b>184.268.438</b>	<b>380.155.981</b>	<b>(243.261.809)</b>	<b>136.894.172</b>
<b>Итого капитала</b>	<b>708.476</b>	<b>1.073.654</b>	<b>324.616</b>	<b>2.106.746</b>	<b>2.309</b>	<b>3.101.602</b>	<b>77.826</b>	<b>3.181.737</b>	<b>16.614.985</b>	<b>84.464.169</b>	<b>106.367.637</b>	<b>–</b>	<b>106.367.637</b>
<b>Итого капитала и обязательств</b>	<b>1.790.464</b>	<b>6.159.338</b>	<b>38.038.363</b>	<b>45.988.165</b>	<b>326.406</b>	<b>12.426.379</b>	<b>37.412.543</b>	<b>50.165.328</b>	<b>121.637.518</b>	<b>268.732.607</b>	<b>486.523.618</b>	<b>(243.261.809)</b>	<b>243.261.809</b>



(В тысячах тенге, если не указано иное)

## 5. Информация по сегментам (продолжение)

2023 год	Корпоративно-инвестиционный банковский бизнес			Средний корпоративный бизнес				Итого до исключе- ния межсег- ментных операций	Исключе- ние межсег- ментных операций	Итого			
	Инвести- ционно- банковский бизнес	Кредиты и депозиты	Транзакци- онный бизнес	Итого КИБ	Инвести- ционно- банковский бизнес	Кредиты и депозиты	Транзакци- онный бизнес				Итого СКБ	Розничный бизнес	Казна- чейство
Денежные средства и их эквиваленты	–	–	19.872	19.872	–	–	906.854	906.854	4.987.550	115.443.514	121.357.790	–	121.357.790
Торговые ценные бумаги	–	–	–	–	–	–	–	–	–	717.937	717.937	–	717.937
Средства в финансовых организациях	343.180	–	–	343.180	–	–	–	–	166.891	53.338	563.409	–	563.409
Производные финансовые активы	50.947	–	–	50.947	–	–	–	–	–	–	50.947	–	50.947
Кредиты клиентам	–	13.769.380	–	13.769.380	–	8.766.436	–	8.766.436	62.167.016	–	84.702.832	–	84.702.832
Основные средства и активы в форме права пользования	197.797	138.472	221.682	557.951	91.387	463.565	1.300.558	1.855.510	3.872.030	113.197	6.398.688	–	6.398.688
Нематериальные активы	193.402	132.725	198.401	524.528	64.127	440.252	1.367.433	1.871.812	3.010.090	9.594	5.416.024	–	5.416.024
Активы по текущему корпоративному подоходному налогу	21.065	17.757	21.962	60.784	13.098	96.966	69.606	179.670	268.790	923	510.167	–	510.167
Активы по отсроченному корпоративному подоходному налогу	–	–	–	–	–	–	–	–	–	2.345.070	2.345.070	–	2.345.070
Прочие активы	69.303	231.890	77.812	379.005	36.479	414.786	353.165	804.430	2.865.369	19.357	4.068.161	–	4.068.161
Межсегментная/межподсегментная передача фондов	3.238.641	3.778.933	36.992.860	44.010.434	110.431	3.633.665	31.192.989	34.937.085	69.027.958	78.155.548	226.131.025	(226.131.025)	–
<b>Итого активов</b>	<b>4.114.335</b>	<b>18.069.157</b>	<b>37.532.589</b>	<b>59.716.081</b>	<b>315.522</b>	<b>13.815.670</b>	<b>35.190.605</b>	<b>49.321.797</b>	<b>146.365.694</b>	<b>196.858.478</b>	<b>452.262.050</b>	<b>(226.131.025)</b>	<b>226.131.025</b>
Средства банков и прочих финансовых организаций	–	–	–	–	–	–	–	–	8.247	26.859.109	26.867.356	–	26.867.356
Средства клиентов	–	–	36.572.922	36.572.922	–	363.931	29.713.811	30.077.742	41.780.553	–	108.431.217	–	108.431.217
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	–	–	–	–	–	–	–	–	18.865.799	18.865.799	–	18.865.799
Обязательства по аренде	78.012	61.773	98.811	238.596	46.813	266.621	624.211	937.645	1.383.326	5.165	2.564.732	–	2.564.732
Прочие обязательства	194.743	134.081	178.939	507.763	60.485	296.359	774.412	1.131.256	2.387.626	24.306	4.050.951	–	4.050.951
Межсегментная/межподсегментная передача фондов	875.694	14.290.224	539.729	15.705.647	205.091	10.182.005	3.997.616	14.384.712	77.337.736	118.702.930	226.131.025	(226.131.025)	–
<b>Итого обязательств</b>	<b>1.148.449</b>	<b>14.486.078</b>	<b>37.390.401</b>	<b>53.024.928</b>	<b>312.389</b>	<b>11.108.916</b>	<b>35.110.050</b>	<b>46.531.355</b>	<b>122.897.488</b>	<b>164.457.309</b>	<b>386.911.080</b>	<b>(226.131.025)</b>	<b>160.780.055</b>
<b>Итого капитала</b>	<b>2.965.886</b>	<b>3.583.079</b>	<b>142.188</b>	<b>6.691.153</b>	<b>3.133</b>	<b>2.706.754</b>	<b>80.555</b>	<b>2.790.442</b>	<b>23.468.206</b>	<b>32.401.169</b>	<b>65.350.970</b>	<b>–</b>	<b>65.350.970</b>
<b>Итого капитала и обязательств</b>	<b>4.114.335</b>	<b>18.069.157</b>	<b>37.532.589</b>	<b>59.716.081</b>	<b>315.522</b>	<b>13.815.670</b>	<b>35.190.605</b>	<b>49.321.797</b>	<b>146.365.694</b>	<b>196.858.478</b>	<b>452.262.050</b>	<b>(226.131.025)</b>	<b>226.131.025</b>

(В тысячах тенге, если не указано иное)

## 5. Информация по сегментам (продолжение)

	Корпоративно-инвестиционный банковский бизнес («КИБ»)						Средний корпоративный бизнес («СКБ»)										Исключени е межсег- ментных операций	Итого					
	Инвестиционно- банковский бизнес		Кредиты и депозиты		Транзакционный бизнес		Итого КИБ		Инвестиционно- банковский бизнес		Кредиты и депозиты		Транзакционный бизнес		Итого СКБ				Розничный бизнес		Казначейство		
	Внешние клиенты	Другие сегменты	Внешние клиенты	Другие сегменты	Внешние клиенты	Другие сегменты	Внешние клиенты	Другие сегменты	Внешние клиенты	Другие сегменты	Внешние клиенты	Другие сегменты	Внешние клиенты	Другие сегменты	Внешние клиенты	Другие сегменты			Внешние клиенты	Другие сегменты	Внешние клиенты	Другие сегменты	
2023 год																							
Процентные доходы	-	-	1.990.319	12.439	-	2.531.179	1.990.319	2.543.618	-	-	1.692.836	126.841	-	3.030.855	1.692.836	3.157.696	15.839.681	5.296.118	7.371.123	11.367.900	22.365.332	26.893.959	
Процентные расходы	(8.629)	(33.536)	(7.820)	(1.069.234)	(1.414.412)	(1.168)	(1.430.861)	(1.103.938)	(6.993)	-	(38.098)	(1.224.864)	(1.663.089)	(128.385)	(1.708.180)	(1.353.249)	(4.044.260)	(9.736.039)	(6.296.999)	(10.172.106)	(22.365.332)	(13.480.300)	
<b>Чистый процентный доход до расходов по кредитным убыткам</b>	(8.629)	(33.536)	1.982.499	(1.056.795)	(1.414.412)	2.530.011	559.458	1.439.680	(6.993)	-	1.654.738	(1.098.023)	(1.663.089)	2.902.470	(15.344)	1.804.447	11.795.421	(4.439.921)	1.074.124	1.195.794	-	13.413.659	
Расходы по кредитным убыткам	(5.562)	-	143.421	-	11.995	-	149.854	-	-	120.972	-	89	-	121.061	-	(5.659.869)	-	69.546	-	-	-	(5.319.408)	
<b>Чистый процентный доход</b>	(14.191)	(33.536)	2.125.920	(1.056.795)	(1.402.417)	2.530.011	709.312	1.439.680	(6.993)	-	1.775.710	(1.098.023)	(1.663.000)	2.902.470	105.717	1.804.447	6.135.552	(4.439.921)	1.143.670	1.195.794	-	8.094.251	
Чистые комиссионные доходы	369.193	(178.679)	-	-	174.214	-	543.407	(178.679)	-	178.679	-	-	801.974	-	801.974	178.679	3.762.704	-	4.715	-	-	5.112.800	
Чистые доходы по операциям с финансовыми инструментами, имеющимися в наличии для продажи	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(517)	-	-	(517)	
Чистые доходы/(убытки) по операциям в иностранной валюте:																							
-торговые операции	22.933.757	(1.984.390)	-	-	-	-	22.933.757	(1.984.390)	-	1.765.547	-	-	-	-	1.765.547	2.034	218.843	(271.840)	-	-	-	22.663.951	
-переоценка валютных статей	(7.415)	-	-	-	-	-	(7.415)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2.468.878	-	-	2.461.463	
Прочие доходы	-	-	20.059	-	37.845	-	57.904	-	-	7.689	-	-	-	7.689	-	68.326	-	32.709	-	-	-	166.628	
<b>Непроцентные доходы</b>	23.295.535	(2.163.069)	20.059	-	212.059	-	23.527.653	(2.163.069)	-	1.944.226	7.689	-	801.974	-	809.663	1.944.226	3.833.064	218.843	2.233.945	-	-	30.404.325	
<b>Чистая операционная прибыль</b>	23.281.344	(2.196.605)	2.145.979	(1.056.795)	(1.190.358)	2.530.011	24.236.965	(723.389)	(6.993)	1.944.226	1.783.399	(1.098.023)	(861.026)	2.902.470	915.380	3.748.673	9.968.616	(4.221.078)	3.377.615	1.195.794	-	38.498.576	
Непроцентные расходы	(863.582)	-	(583.439)	-	(627.097)	-	(2.074.118)	-	(233.528)	-	(1.281.362)	-	(1.894.581)	-	(3.409.471)	-	(7.133.464)	-	(50.421)	-	-	(12.667.474)	
<b>Прибыль до расходов по корпоративному подоходному налогу</b>	22.417.762	(2.196.605)	1.562.540	(1.056.795)	(1.817.455)	2.530.011	22.162.847	(723.389)	(240.521)	1.944.226	502.037	(1.098.023)	(2.755.607)	2.902.470	(2.494.091)	3.748.673	2.835.152	(4.221.078)	3.327.194	1.195.794	-	25.831.102	
Расходы по корпоративному подоходному налогу	(4.741.347)	-	(105.826)	-	(149.100)	-	(4.996.273)	-	(356.495)	-	124.708	-	(30.730)	-	(262.517)	-	290.000	-	(436.250)	-	-	(5.405.040)	
<b>Прибыль за год</b>	17.676.415	(2.196.605)	1.456.714	(1.056.795)	(1.966.555)	2.530.011	17.166.574	(723.389)	(597.016)	1.944.226	626.745	(1.098.023)	(2.786.337)	2.902.470	(2.756.608)	3.748.673	3.125.152	(4.221.078)	2.890.944	1.195.794	-	20.426.062	
<b>Результат сегмента</b>							-	16.443.185							-	992.065	-	(1.095.926)	-	4.086.738	-	20.426.062	

Все доходы Банка генерируются в Казахстане. Географические области деятельности Банка представлены в *Примечании 26* к данной финансовой отчётности на основе фактического месторасположения контрагента, т.е. на основе экономического риска, а не юридического риска контрагента.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

## 6. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты на 31 декабря включают в себя следующие позиции:

	<u>2024 год</u>	<u>2023 год</u>
Наличность в кассе	5.405.705	5.914.276
Средства на текущих счетах в НБРК	38.060.334	37.633.507
Средства на текущих счетах в других банках	851.727	986.647
Срочные депозиты в НБРК, размещённые на срок до 90 дней	120.047.500	77.094.646
	<u>164.365.266</u>	<u>121.629.076</u>
За вычетом оценочного резерва под ОКУ	<u>(298.024)</u>	<u>(271.286)</u>
	<u>164.067.242</u>	<u>121.357.790</u>

В соответствии с казахстанским законодательством Банк обязан поддерживать обязательные резервы, которые рассчитываются как процент от определённых обязательств Банка. Такие резервы должны поддерживаться в виде средств на текущих счетах в НБРК или в наличной денежной массе в размере средних остатков совокупной суммы денежных средств на текущих счетах в НБРК или наличных денежных средств за период формирования резервов.

По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов обязательные резервы составили 2.492.557 тысяч тенге и 2.640.969 тысячи тенге, соответственно.

Все остатки денежных эквивалентов отнесены к Этапу 1 для целей оценки ОКУ. Анализ изменений оценочных резервов под ОКУ за год, закончившийся 31 декабря приведён ниже:

	<u>2024 год</u>	<u>2023 год</u>
Оценочный резерв под ОКУ на 1 января	(271.286)	(265.864)
Чистое изменение резерва за год (Примечание 20)	(210)	(403)
Курсовые разницы	<u>(26.528)</u>	<u>(5.019)</u>
Резерв под ОКУ на 31 декабря	(298.024)	(271.286)

## 7. Торговые ценные бумаги

Торговые ценные бумаги на 31 декабря включают в себя следующие позиции:

	<u>2024 год</u>	<u>2023 год</u>
Ноты НБРК	—	717.937
	<u>—</u>	<u>717.937</u>

По состоянию на 31 декабря 2024 года торговые ценные бумаги были полностью погашены.

## 8. Средства в финансовых организациях

Средства в финансовых организациях на 31 декабря включают в себя следующие позиции:

	<u>2024 год</u>	<u>2023 год</u>
Средства, ограниченные в использовании	243.276	572.321
	<u>243.276</u>	<u>572.321</u>
За вычетом оценочного резерва под ОКУ	<u>(690)</u>	<u>(8.912)</u>
	<u>242.586</u>	<u>563.409</u>

(В тысячах тенге, если не указано иное)

## 8. Средства в финансовых организациях (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2024 года средства, ограниченные в использовании, включали в себя вклады, являющиеся обеспечением обязательств Банка перед КФБ в сумме нуль тенге (на 31 декабря 2023 года: 354.300 тысяч тенге) и организациями, предоставляющими услуги проведения платёжных операций в сумме 243.276 тысяч тенге (на 31 декабря 2023 года: 218.021 тысяч тенге).

Все остатки средств в финансовых организациях отнесены к Этапу 1 для целей оценки ОКУ. Анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих оценочных резервов под ОКУ за год приведен ниже:

	2024 год	2023 год
<b>Валовая балансовая стоимость на 1 января</b>	<b>572.321</b>	3.292.635
Новые созданные или приобретённые активы	277.285.427	680.395.991
Активы, которые были погашены	(277.638.420)	(683.113.912)
Чистое изменение в начисленных процентах	—	—
Курсовые разницы	23.948	(2.393)
<b>На 31 декабря</b>	<b>243.276</b>	572.321
	2024 год	2023 год
<b>Оценочный резерв под ОКУ на 1 января</b>	<b>(8.912)</b>	(243.148)
Чистое изменение резерва за год (Примечание 20)	8.221	231.876
Курсовые разницы	1	2.360
<b>На 31 декабря</b>	<b>(690)</b>	(8.912)

## 9. Производные финансовые активы и обязательства

Банк заключает торговые сделки с использованием производных финансовых инструментов. Ниже представлена таблица, которая отражает справедливую стоимость производных финансовых инструментов, отражённых в финансовой отчётности как активы и обязательства, а также их условные суммы. Условные суммы, отражённые на совокупной основе, представляют собой сумму базового актива производного инструмента, базовую ставку или индекс; на их основе оцениваются изменения стоимости производных инструментов. Условные суммы отражают объём операций, которые не завершены на конец года, и не отражают кредитный риск.

	2024 год			2023 год		
	Условная основная сумма	Справедливая стоимость Актив	Обяза- тельство	Условная основная сумма	Справедливая стоимость Актив	Обяза- тельство
<b>Валютные контракты</b>						
Форварды – внутренние контракты	—	—	—	7.045.680	50.947	—
<b>Производные финансовые активы/(обязательства)</b>	—	—	—	7.045.680	50.947	—

### Форварды

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

(В тысячах тенге, если не указано иное)

## 10. Кредиты клиентам

Кредиты клиентам на 31 декабря включают в себя следующие позиции:

	<u>2024 год</u>	<u>2023 год</u>
Коммерческое кредитование	8.644.496	17.690.122
Кредитование малого бизнеса	4.717.390	7.500.257
Потребительское и прочее кредитование	60.882.563	69.974.571
Ипотечное кредитование	1.331.562	1.770.923
<b>Общая сумма кредитов клиентам</b>	<b>75.576.011</b>	<b>96.935.873</b>
За вычетом оценочного резерва под ОКУ	<b>(14.573.982)</b>	<b>(12.233.041)</b>
<b>Кредиты клиентам</b>	<b>61.002.029</b>	<b>84.702.832</b>

### Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующего резерва под ОКУ по коммерческому кредитованию за год, закончившийся 31 декабря 2024 года:

<i>Коммерческое кредитование</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
<b>Валовая балансовая стоимость на 1 января 2024 года</b>	<b>14.790.724</b>	<b>—</b>	<b>2.802.351</b>	<b>97.047</b>	<b>17.690.122</b>
Новые созданные или приобретённые активы	22.738.912	—	—	—	22.738.912
Активы, которые были погашены	(29.919.644)	—	(1.223.539)	(19.165)	(31.162.348)
Переводы в Этап 1	—	—	—	—	—
Переводы в Этап 2	(781.335)	781.335	—	—	—
Переводы в Этап 3	—	(781.335)	781.335	—	—
Изменение в начисленных процентах	(755.301)	—	(305.967)	12.965	(1.048.303)
Амортизация дисконта	—	—	477.341	38.650	515.991
Возмещение убытков	—	—	56.141	19.165	75.306
Списанные суммы	—	—	(103.871)	—	(103.871)
Курсовые разницы	(76.502)	—	15.189	—	(61.313)
<b>На 31 декабря 2024 года</b>	<b>5.996.854</b>	<b>—</b>	<b>2.498.980</b>	<b>148.662</b>	<b>8.644.496</b>

<i>Коммерческое кредитование</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
<b>Оценочный резерв под ОКУ на 1 января 2024 года</b>	<b>(168.087)</b>	<b>—</b>	<b>(1.989.723)</b>	<b>(263)</b>	<b>(2.158.073)</b>
Новые созданные или приобретённые активы	(33.590)	—	—	—	(33.590)
Активы, которые были погашены	43.345	—	509.068	19.165	571.578
Переводы в Этап 1	—	—	—	—	—
Переводы в Этап 2	13.765	(13.765)	—	—	—
Переводы в Этап 3	—	13.765	(13.765)	—	—
Влияние на ОКУ в результате изменения исходных данных	81.777	—	(121.132)	(8.255)	(47.610)
Амортизация дисконта	—	—	(477.341)	(38.650)	(515.991)
Возмещение убытков	—	—	(56.141)	(19.165)	(75.306)
Списанные суммы	—	—	103.871	—	103.871
Курсовые разницы	233	—	(6.048)	—	(5.815)
<b>На 31 декабря 2024 года</b>	<b>(62.557)</b>	<b>—</b>	<b>(2.051.211)</b>	<b>(47.168)</b>	<b>(2.160.936)</b>

(В тысячах тенге, если не указано иное)

## 10. Кредиты клиентам (продолжение)

### Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки (продолжение)

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующего резерва под ОКУ по кредитованию малого бизнеса за год, закончившийся 31 декабря 2024 года:

<i>Кредитование малого бизнеса</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
<b>Валовая балансовая стоимость</b>					
на 1 января 2024 года	6.365.484	–	1.134.773	–	7.500.257
Новые созданные или приобретённые активы	556.100	–	–	–	556.100
Активы, которые были погашены	(3.108.089)	(3.661)	(206.370)	–	(3.318.120)
Переводы в Этап 1	25.644	(25.644)	–	–	–
Переводы в Этап 2	(255.100)	275.599	(20.499)	–	–
Переводы в Этап 3	(5.829)	(246.026)	251.855	–	–
Изменение в начисленных процентах	(42.081)	(268)	39.591	–	(2.758)
Амортизация дисконта	–	–	54.583	–	54.583
Возмещение убытков	–	–	328	–	328
Списанные суммы	–	–	(73.000)	–	(73.000)
<b>На 31 декабря 2024 года</b>	<b>3.536.129</b>	<b>–</b>	<b>1.181.261</b>	<b>–</b>	<b>4.717.390</b>

<i>Кредитование малого бизнеса</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
<b>Оценочный резерв под ОКУ</b>					
на 1 января 2024 года	(1.712)	–	(494.778)	–	(496.490)
Новые созданные или приобретённые активы	(3.947)	–	–	–	(3.947)
Активы, которые были погашены	2.353	–	37.036	–	39.389
Переводы в Этап 1	–	–	–	–	–
Переводы в Этап 2	2.266	(2.266)	–	–	–
Переводы в Этап 3	–	4.275	(4.275)	–	–
Влияние на ОКУ в результате изменения исходных данных	(3.124)	(2.009)	(64.913)	–	(70.046)
Амортизация дисконта	–	–	(54.582)	–	(54.582)
Возмещение убытков	–	–	(328)	–	(328)
Списанные суммы	–	–	73.000	–	73.000
<b>На 31 декабря 2024 года</b>	<b>(4.164)</b>	<b>–</b>	<b>(508.840)</b>	<b>–</b>	<b>(513.004)</b>

(В тысячах тенге, если не указано иное)

## 10. Кредиты клиентам (продолжение)

### Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки (продолжение)

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующего резерва под ОКУ по потребительскому и прочему кредитованию за год, закончившийся 31 декабря 2024 года:

<i>Потребительское и прочее кредитование</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
<b>Валовая балансовая стоимость на 1 января 2024 года</b>	<b>58.386.906</b>	<b>1.521.876</b>	<b>10.065.789</b>	<b>69.974.571</b>
Новые созданные или приобретённые активы	13.250.718	–	–	13.250.718
Активы, которые были погашены	(17.091.577)	(167.563)	(1.999.768)	(19.258.908)
Переводы в Этап 1	1.941.200	(1.941.200)	–	–
Переводы в Этап 2	(9.419.244)	9.723.525	(304.281)	–
Переводы в Этап 3	(12.283)	(7.962.710)	7.974.993	–
Изменение в начисленных процентах	249.458	(255.191)	1.317.089	1.311.356
Амортизация дисконта	–	–	692.824	692.824
Возмещение убытков	–	–	298.829	298.829
Списанные суммы	–	–	(5.386.827)	(5.386.827)
<b>На 31 декабря 2024 года</b>	<b>47.305.178</b>	<b>918.737</b>	<b>12.658.648</b>	<b>60.882.563</b>

<i>Потребительское и прочее кредитование</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
<b>Оценочный резерв под ОКУ на 1 января 2024 года</b>	<b>(2.328.624)</b>	<b>(557.396)</b>	<b>(6.614.194)</b>	<b>(9.500.214)</b>
Новые созданные или приобретённые активы	(818.777)	–	–	(818.777)
Активы, которые были погашены	1.182.304	109.704	1.527.164	2.819.172
Переводы в Этап 1	(780.935)	780.935	–	–
Переводы в Этап 2	3.911.382	(4.043.019)	131.637	–
Переводы в Этап 3	5.692	4.962.504	(4.968.196)	–
Влияние на ОКУ в результате изменения исходных данных	(4.112.105)	(1.680.965)	(2.929.429)	(8.722.499)
Амортизация дисконта	–	–	(692.824)	(692.824)
Возмещение убытков	–	–	(298.829)	(298.829)
Списанные суммы	–	–	5.386.827	5.386.827
<b>На 31 декабря 2024 года</b>	<b>(2.941.063)</b>	<b>(428.237)</b>	<b>(8.457.844)</b>	<b>(11.827.144)</b>

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующего резерва под ОКУ по ипотечному кредитованию за год, закончившийся 31 декабря 2024 года:

<i>Ипотечное кредитование</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
<b>Валовая балансовая стоимость на 1 января 2024 года</b>	<b>1.412.961</b>	<b>1.908</b>	<b>356.054</b>	<b>1.770.923</b>
Активы, которые были погашены	(312.960)	(439)	(93.989)	(407.388)
Переводы в Этап 1	15.864	(15.864)	–	–
Переводы в Этап 2	(23.979)	23.979	–	–
Переводы в Этап 3	–	(9.853)	9.853	–
Изменение в начисленных процентах	(3.784)	269	(22.109)	(25.624)
Амортизация дисконта	–	–	6.642	6.642
Возмещение убытков	–	–	250	250
Списанные суммы	–	–	(13.241)	(13.241)
<b>На 31 декабря 2024 года</b>	<b>1.088.102</b>	<b>–</b>	<b>243.460</b>	<b>1.331.562</b>

(В тысячах тенге, если не указано иное)

## 10. Кредиты клиентам (продолжение)

### Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки (продолжение)

<i>Ипотечное кредитование</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
<b>Оценочный резерв под ОКУ</b>				
на 1 января 2024 года	(55)	–	(78.209)	(78.264)
Активы, которые были погашены	101	–	8.980	9.081
Переводы в Этап 1	–	–	–	–
Переводы в Этап 2	451	(451)	–	–
Переводы в Этап 3	–	1.976	(1.976)	–
Влияние на ОКУ в результате переводов из одного этапа в другой и изменения исходных данных	(497)	(1.525)	(8.042)	(10.064)
Амортизация дисконта	–	–	(6.642)	(6.642)
Возмещение убытков	–	–	(250)	(250)
Списанные суммы	–	–	13.241	13.241
<b>На 31 декабря 2024 года</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>(72.898)</b>	<b>(72.898)</b>

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующего резерва под ОКУ по коммерческому кредитованию за год, закончившийся 31 декабря 2023 года:

<i>Коммерческое кредитование</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
<b>Валовая балансовая стоимость</b>					
на 1 января 2023 года	19.456.068	–	9.939.895	225.769	29.621.732
Новые созданные или приобретённые активы	1.882.427	–	–	–	1.882.427
Активы, которые были погашены	(11.608.112)	–	(928.368)	(217.123)	(12.753.603)
Переводы в Этап 1	5.053.740	(5.053.740)	–	–	–
Переводы в Этап 2	–	4.952.973	(4.952.973)	–	–
Переводы в Этап 3	(179.764)	–	179.764	–	–
Изменение в начисленных процентах	329.963	106.072	(130.983)	26.437	331.489
Изменение классификации заёмщиков	20.008	–	–	–	20.008
Амортизация дисконта	–	–	102.905	39.250	142.155
Возмещение убытков	–	–	9.249	32.741	41.990
Списанные суммы	–	–	(1.411.698)	(10.027)	(1.421.725)
Курсовые разницы	(163.606)	(5.305)	(5.440)	–	(174.351)
<b>На 31 декабря 2023 года</b>	<b>14.790.724</b>	<b>–</b>	<b>2.802.351</b>	<b>97.047</b>	<b>17.690.122</b>

(В тысячах тенге, если не указано иное)

## 10. Кредиты клиентам (продолжение)

### Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки (продолжение)

<i>Коммерческое кредитование</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
<b>Оценочный резерв под ОКУ на 1 января 2023 года</b>	(68.109)	–	(3.595.063)	(146.182)	(3.809.354)
Новые созданные или приобретённые активы	(19.680)	–	–	–	(19.680)
Активы, которые были погашены	30.990	44	437.115	190.686	658.835
Переводы в Этап 1	(67.782)	67.782	–	–	–
Переводы в Этап 2	–	(37.211)	37.211	–	–
Переводы в Этап 3	3.696	–	(3.696)	–	–
Влияние на ОКУ в результате изменения исходных данных	(47.970)	(30.641)	(167.315)	17.197	(228.729)
Изменение классификации заёмщиков	(24)	–	–	–	(24)
Амортизация дисконта	–	–	(102.905)	(39.250)	(142.155)
Возмещение убытков	–	–	(9.249)	(32.741)	(41.990)
Списанные суммы	–	–	1.411.698	10.027	1.421.725
Курсовые разницы	792	26	2.481	–	3.299
<b>На 31 декабря 2023 года</b>	<b>(168.087)</b>	<b>–</b>	<b>(1.989.723)</b>	<b>(263)</b>	<b>(2.158.073)</b>

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующего резерва под ОКУ по кредитованию малого бизнеса за год, закончившийся 31 декабря 2023 года:

<i>Кредитование малого бизнеса</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
<b>Валовая балансовая стоимость на 1 января 2023 года</b>	11.073.954	1.922	2.243.714	–	13.319.590
Новые созданные или приобретённые активы	182.920	–	–	–	182.920
Активы, которые были погашены	(4.422.972)	(30.093)	(233.930)	–	(4.686.995)
Переводы в Этап 1	244.671	(244.671)	–	–	–
Переводы в Этап 2	(420.904)	498.842	(77.938)	–	–
Переводы в Этап 3	(156.931)	(223.260)	380.191	–	–
Изменение в начисленных процентах	(115.246)	(2.740)	25.625	–	(92.361)
Изменение классификации заёмщиков	(20.008)	–	–	–	(20.008)
Амортизация дисконта	–	–	47.796	–	47.796
Возмещение убытков	–	–	179.470	–	179.470
Списанные суммы	–	–	(1.430.155)	–	(1.430.155)
<b>На 31 декабря 2023 года</b>	<b>6.365.484</b>	<b>–</b>	<b>1.134.773</b>	<b>–</b>	<b>7.500.257</b>

(В тысячах тенге, если не указано иное)

## 10. Кредиты клиентам (продолжение)

### Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки (продолжение)

<i>Кредитование малого бизнеса</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
<b>Оценочный резерв под ОКУ на 1 января 2023 года</b>	(1.099)	–	(1.597.025)	–	(1.598.124)
Новые созданные или приобретённые активы	(3.541)	–	–	–	(3.541)
Активы, которые были погашены	5.688	382	12.394	–	18.464
Переводы в Этап 1	–	–	–	–	–
Переводы в Этап 2	1.636	(1.636)	–	–	–
Переводы в Этап 3	–	1.649	(1.649)	–	–
Влияние на ОКУ в результате изменения исходных данных	(4.420)	(395)	(111.387)	–	(116.202)
Изменение классификации заёмщиков	24	–	–	–	24
Амортизация дисконта	–	–	(47.796)	–	(47.796)
Возмещение убытков	–	–	(179.470)	–	(179.470)
Списанные суммы	–	–	1.430.155	–	1.430.155
<b>На 31 декабря 2023 года</b>	<b>(1.712)</b>	<b>–</b>	<b>(494.778)</b>	<b>–</b>	<b>(496.490)</b>

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующего резерва под ОКУ по потребительскому и прочему кредитованию за год, закончившийся 31 декабря 2023 года:

<i>Потребительское и прочее кредитование</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
<b>Валовая балансовая стоимость на 1 января 2023 года</b>	52.417.027	1.245.381	8.424.963	62.087.371
Новые созданные или приобретённые активы	35.810.439	–	–	35.810.439
Активы, которые были погашены	(22.529.523)	(174.270)	(2.490.855)	(25.194.648)
Переводы в Этап 1	1.674.590	(1.673.807)	(783)	–
Переводы в Этап 2	(9.393.280)	9.450.251	(56.971)	–
Переводы в Этап 3	(98.324)	(7.512.457)	7.610.781	–
Изменение в начисленных процентах	505.977	186.778	719.911	1.412.666
Амортизация дисконта	–	–	537.978	537.978
Возмещение убытков	–	–	487.364	487.364
Списанные суммы	–	–	(5.166.599)	(5.166.599)
<b>На 31 декабря 2023 года</b>	<b>58.386.906</b>	<b>1.521.876</b>	<b>10.065.789</b>	<b>69.974.571</b>

(В тысячах тенге, если не указано иное)

## 10. Кредиты клиентам (продолжение)

### Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки (продолжение)

<i>Потребительское и прочее кредитование</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
<b>Оценочный резерв под ОКУ</b>				
<b>на 1 января 2023 года</b>	(2.335.627)	(397.681)	(5.144.081)	(7.877.389)
Новые созданные или приобретённые активы	(1.801.038)	–	–	(1.801.038)
Активы, которые были погашены	2.523.535	247.909	2.059.917	4.831.361
Переводы в Этап 1	(692.125)	691.924	201	–
Переводы в Этап 2	3.732.278	(3.751.288)	19.010	–
Переводы в Этап 3	44.544	4.697.927	(4.742.471)	–
Влияние на ОКУ в результате изменения исходных данных	(3.800.191)	(2.046.187)	(2.948.027)	(8.794.405)
Амортизация дисконта	–	–	(537.978)	(537.978)
Возмещение убытков	–	–	(487.364)	(487.364)
Списанные суммы	–	–	5.166.599	5.166.599
<b>На 31 декабря 2023 года</b>	<b>(2.328.624)</b>	<b>(557.396)</b>	<b>(6.614.194)</b>	<b>(9.500.214)</b>

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующего резерва под ОКУ по ипотечному кредитованию за год, закончившийся 31 декабря 2023 года:

<i>Ипотечное кредитование</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
<b>Валовая балансовая стоимость</b>				
<b>на 1 января 2023 года</b>	1.786.629	–	240.521	2.027.150
Активы, которые были погашены	(271.489)	(884)	(7.686)	(280.059)
Переводы в Этап 1	31.504	(31.504)	–	–
Переводы в Этап 2	(127.890)	127.890	–	–
Переводы в Этап 3	(5.555)	(95.767)	101.322	–
Изменение в начисленных процентах	(238)	2.173	17.643	19.578
Амортизация дисконта	–	–	5.696	5.696
Возмещение убытков	–	–	97	97
Списанные суммы	–	–	(1.539)	(1.539)
<b>На 31 декабря 2023 года</b>	<b>1.412.961</b>	<b>1.908</b>	<b>356.054</b>	<b>1.770.923</b>

<i>Ипотечное кредитование</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
<b>Оценочный резерв под ОКУ</b>				
<b>на 1 января 2023 года</b>	(25)	–	(74.673)	(74.698)
Активы, которые были погашены	150	21	1.418	1.589
Переводы в Этап 1	–	–	–	–
Переводы в Этап 2	21	(21)	–	–
Переводы в Этап 3	–	–	–	–
Влияние на ОКУ в результате переводов из одного этапа в другой и изменения исходных данных	(201)	–	(700)	(901)
Амортизация дисконта	–	–	(5.696)	(5.696)
Возмещение убытков	–	–	(97)	(97)
Списанные суммы	–	–	1.539	1.539
<b>На 31 декабря 2023 года</b>	<b>(55)</b>	<b>–</b>	<b>(78.209)</b>	<b>(78.264)</b>

(В тысячах тенге, если не указано иное)

## 10. Кредиты клиентам (продолжение)

### Модифицированные и реструктурированные займы

Банк прекращает признание финансового актива, например, кредита, предоставленного клиенту, если условия договора пересматриваются таким образом, что по сути он становится новым кредитом, а разница признается в качестве прибыли или убытка от прекращения признания до того, как признан убыток от обесценения. При первоначальном признании кредиты относятся к Этапу 1 для целей оценки ОКУ, кроме случаев, когда созданный кредит считается ПСКО активом.

Если модификация не приводит к значительному изменению денежных потоков, модификация не приводит к прекращению признания. На основе изменения денежных потоков, дисконтированных по первоначальной эффективной процентной ставке, Банк признает прибыль или убыток от модификации до того, как признан убыток от обесценения.

### Обеспечение и другие инструменты, снижающие кредитный риск

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

Основными типами полученного залогового обеспечения являются:

- для коммерческого кредитования – залог недвижимости, производственного оборудования, товарно-материальных запасов и торговой дебиторской задолженности;
- для розничного кредитования – залог жилой недвижимости, транспортных средств, денежных средств и их эквивалентов, а также гарантии третьих сторон.

Руководство осуществляет мониторинг рыночной стоимости обеспечения и запрашивает дополнительное обеспечение в соответствии с основным соглашением в ходе проверки достаточности оценочного резерва под убытки от обесценения.

В отсутствие обеспечения или других механизмов повышения кредитного качества ОКУ по кредитам клиентам Этапа 3 по состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов были бы выше на:

	<u>2024 год</u>	<u>2023 год</u>
Коммерческое кредитование	568.090	514.033
Кредитование малого бизнеса	614.335	628.345
Потребительское и прочее кредитование	481.798	542.067
Ипотечное кредитование	162.510	248.699
	<u>1.826.733</u>	<u>1.933.145</u>

В течение года в собственность Банка перешли различные активы в обмен на задолженность соответствующих заёмщиков. В настоящее время Банк осуществляет продажу этих активов. Согласно политике Банка, недвижимость, на которую обращено взыскание, реализуется в установленном порядке. Поступления от реализации используются для уменьшения или погашения существующей задолженности. Как правило, Банк не занимает такую недвижимость для целей осуществления своей деятельности.

Ниже представлена информация о балансовой стоимости активов, на которые было обращено взыскание и которые удерживаются на 31 декабря:

	<u>2024 год</u>	<u>2023 год</u>
Здания и земля (Примечание 14)	325.911	255.202
<b>Итого имущество, на которое было обращено взыскание</b>	<u>325.911</u>	<u>255.202</u>

(В тысячах тенге, если не указано иное)

## 10. Кредиты клиентам (продолжение)

### Концентрация кредитов клиентам

По состоянию на 31 декабря 2024 года концентрация кредитов, выданных Банком десяти крупнейшим независимым сторонам, составляла 8.843.051 тысяча тенге или 11,70% от совокупного кредитного портфеля (на 31 декабря 2023 года: 17.294.523 тысяча тенге или 17,84%). По состоянию на 31 декабря 2024 года по данным кредитам был сформирован резерв под ОКУ в размере 2.189.106 тысяч тенге (на 31 декабря 2023 года: 2.142.456 тысяч тенге).

На 31 декабря кредиты были выданы следующим типам клиентов:

	<u>2024 год</u>	<u>2023 год</u>
Частные компании	13.361.886	25.190.379
Физические лица	62.214.125	71.745.494
	<u>75.576.011</u>	<u>96.935.873</u>

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

	<u>2024 год</u>	<u>2023 год</u>
Физические лица	62.214.125	71.745.494
Энергетика	4.333.377	4.914.136
Пищевая промышленность	2.481.364	2.705.556
Жилищное строительство	1.321.016	469.487
Розничная торговля	942.031	1.278.918
Оптовая торговля	786.941	790.749
Образование	541.858	670.335
Транспорт	528.562	2.754.532
Здравоохранение	527.764	1.261.399
Недвижимое имущество	465.459	940.056
Отдых и развлечение	245.269	428.790
Легкая промышленность	204.478	220.466
Производство машин и оборудования	111.519	134.508
Производство строительных материалов	82.619	151.154
Горнодобывающая промышленность	62.715	7.298.261
Нефтегазовая промышленность	21.265	35.528
Финансовые услуги	8.044	45.997
Связь	4.326	13.550
Сельское хозяйство	3.357	127.830
Прочее	689.922	949.127
	<u>75.576.011</u>	<u>96.935.873</u>

(В тысячах тенге, если не указано иное)

## 11. Основные средства и активы в форме права пользования

Движение основных средств и активов в форме права пользования представлено следующим образом:

	<i>Улучшения арендо- ванного имущества</i>	<i>Здания</i>	<i>Компью- терное обору- дование</i>	<i>Транс- портные средства</i>	<i>Активы к установке</i>	<i>Прочие активы</i>	<i>Активы в форме права поль- зования</i>	<i>Итого</i>
<b>Первоначальная стоимость</b>								
На 1 января 2023 года	706.837	527.731	2.949.715	79.345	457.905	3.350.666	2.692.940	10.765.139
Поступления	3.631	203.596	21.185	–	252.642	–	919.958	1.401.012
Выбытия	(18.160)	–	(59.506)	–	(200.016)	(93.165)	(148.217)	(519.064)
Переводы	9.688	–	210.891	–	(382.789)	162.210	–	–
На 31 декабря 2023 года	701.996	731.327	3.122.285	79.345	127.742	3.419.711	3.464.681	11.647.087
Поступления	34.192	813	9.756	–	730.771	3.298	378.574	1.157.404
Выбытия	(236.616)	–	(558.600)	–	(13.007)	(283.151)	(309.343)	(1.400.717)
Переводы	1.915	–	616.158	–	(739.003)	120.930	–	–
На 31 декабря 2024 года	501.487	732.140	3.189.599	79.345	106.503	3.260.788	3.533.912	11.403.774
<b>Накопленный износ</b>								
На 1 января 2023 года	(382.537)	(10.555)	(1.495.827)	(51.559)	–	(1.664.621)	(1.147.520)	(4.752.619)
Начисление за год	(52.330)	(13.635)	(137.849)	(4.928)	–	(233.976)	(265.552)	(708.270)
Выбытия	18.160	–	42.733	–	–	93.165	58.432	212.490
На 31 декабря 2023 года	(416.707)	(24.190)	(1.590.943)	(56.487)	–	(1.805.432)	(1.354.640)	(5.248.399)
Начисление за год	(54.317)	(14.738)	(303.768)	(4.772)	–	(274.915)	(282.213)	(934.723)
Выбытия	205.331	–	558.093	–	–	273.008	99.417	1.135.849
На 31 декабря 2024 года	(265.693)	(38.928)	(1.336.618)	(61.259)	–	(1.807.339)	(1.537.436)	(5.047.273)
<b>Остаточная стоимость</b>								
На 1 января 2023 года	324.300	517.176	1.453.888	27.786	457.905	1.686.045	1.545.420	6.012.520
На 31 декабря 2023 года	285.289	707.137	1.531.342	22.858	127.742	1.614.279	2.110.041	6.398.688
На 31 декабря 2024 года	235.794	693.212	1.852.981	18.086	106.503	1.453.449	1.996.476	6.356.501

По состоянию на 31 декабря 2024 года, первоначальная стоимость полностью амортизированных основных средств, находящихся в использовании Банком, составляла 785.499 тысяч тенге (на 31 декабря 2023 года: 1.010.887 тысяч тенге).

(В тысячах тенге, если не указано иное)

## 12. Нематериальные активы

Движение нематериальных активов представлено следующим образом:

	<i>Лицензии и программное обеспечение</i>	<i>Активы к установке и разработке</i>	<i>Итого</i>
<b>Первоначальная стоимость</b>			
На 1 января 2023 года	6.191.498	868.055	7.059.553
Поступления	1.685.398	697.638	2.383.036
Выбытия	(1.827.300)	(388.042)	(2.215.342)
Переводы	12.668	(12.668)	–
<b>На 31 декабря 2023 года</b>	<b>6.062.264</b>	<b>1.164.983</b>	<b>7.227.247</b>
Поступления	<b>277.062</b>	<b>694.308</b>	<b>971.370</b>
Выбытия	<b>(175.894)</b>	<b>(291.593)</b>	<b>(467.487)</b>
Переводы	<b>24.583</b>	<b>(24.583)</b>	–
<b>На 31 декабря 2024 года</b>	<b>6.188.015</b>	<b>1.543.115</b>	<b>7.731.130</b>
<b>Накопленная амортизация</b>			
На 1 января 2023 года	(2.124.790)	–	(2.124.790)
Начисления за год	(321.932)	–	(321.932)
Выбытия	635.499	–	635.499
<b>На 31 декабря 2023 года</b>	<b>(1.811.223)</b>	<b>–</b>	<b>(1.811.223)</b>
Начисления за год	<b>(239.457)</b>	<b>–</b>	<b>(239.457)</b>
Выбытия	<b>115.974</b>	<b>–</b>	<b>115.974</b>
<b>На 31 декабря 2024 года</b>	<b>(1.934.706)</b>	<b>–</b>	<b>(1.934.706)</b>
<b>Остаточная стоимость</b>			
На 1 января 2023 года	4.066.708	868.055	4.934.763
На 31 декабря 2023 года	4.251.041	1.164.983	5.416.024
<b>На 31 декабря 2024 года</b>	<b>4.253.309</b>	<b>1.543.115</b>	<b>5.796.424</b>

В 2024 году Банк осуществил разработку нематериальных активов в рамках проектов по развитию дистанционных каналов и автоматизации внутренних бизнес-процессов Банка с целью повышения уровня сервиса клиентов и увеличения будущих экономических выгод.

По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов программное обеспечение, включает активы, разработанные внутри организации, в сумме 176.120 тысяч тенге и 58.657 тысяч тенге, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2024 года активы к установке и разработке в сумме 1.271.372 тысяч тенге (на 31 декабря 2023 сумма 917.702 тысяч тенге) представлены понесенными затратами на разработку программного обеспечения в сфере финансовых технологий. Руководство Банка полагает, что процесс разработки удовлетворял критериям признания в качестве нематериального актива.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

### 13. Налогообложение

Расходы по корпоративному подоходному налогу включают:

	<u>2024 год</u>	<u>2023 год</u>
Расходы по текущему корпоративному подоходному налогу	7.734.690	–
Расходы по отложенному корпоративному подоходному налогу – возникновение и уменьшение временных разниц	1.320.867	5.405.040
<b>Расходы по корпоративному подоходному налогу</b>	<b>9.055.557</b>	<b>5.405.040</b>

Доход Банка облагается налогом только в Республике Казахстан. В соответствии с налоговым законодательством, применимая ставка корпоративного подоходного налога в 2024 и 2023 годах составляет 20%.

Сверка между расходами по корпоративному подоходному налогу, отражёнными в данной финансовой отчётности, и прибылью до учёта расходов по корпоративному подоходному налогу, умноженной на нормативную ставку налога за годы, закончившиеся 31 декабря, представлена ниже:

	<u>2024 год</u>	<u>2023 год</u>
<b>Прибыль до расходов по корпоративному подоходному налогу</b>	<b>50.072.224</b>	25.831.102
Нормативная ставка налога	20%	20%
<b>Теоретический расход по корпоративному подоходному налогу, рассчитанный по нормативной ставке</b>	<b>10.014.445</b>	5.166.220
Корректировка переносимых убытков прошлых лет	327.722	232.548
Отчисления на обесценение, не относимые на вычет	157.544	550
Операционные расходы, не относимые на вычет	44.829	39.992
Корректировка переносимых убытков прошлых лет по ПФИ	(931.200)	–
Зачет иностранного подоходного налога	(537.249)	–
Необлагаемый налогом доход по государственным ценным бумагам и ценным бумагам, находящимся в официальном списке КФБ	(2.002)	(35.292)
Прочие разницы	(18.532)	1.022
<b>Расходы по корпоративному подоходному налогу</b>	<b>9.055.557</b>	<b>5.405.040</b>

По состоянию на 31 декабря 2024 года обязательства по текущему корпоративному подоходному налогу составляли 301.241 тысяч тенге. По состоянию на 31 декабря 2023 года активы по текущему корпоративному подоходному налогу составляли 510.167 тысяч тенге.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

### 13. Налогообложение (продолжение)

Активы и обязательства по отложенному корпоративному подоходному налогу на 31 декабря, а также их движение за соответствующие годы, включают:

	<i>Возникно- вание и уменьшение временных разниц в составе прибыли или убытка</i>		<i>Возникно- вание и уменьшение временных разниц в составе прибыли или убытка</i>		<i>2024 год</i>
	<i>2022 год</i>	<i>2023 год</i>	<i>2023 год</i>	<i>2024 год</i>	
<b>Налоговый эффект вычитаемых временных разниц</b>					
Налоговые убытки к переносу	8.072.364	(5.501.700)	2.570.664	(1.623.706)	946.958
Начисленные расходы по неиспользованным отпускам	19.875	2.108	21.983	919	22.902
Начисленные расходы по премиям	185.209	144.001	329.210	284.780	613.990
Обязательства по аренде	268.411	(41.106)	227.305	(57.013)	170.292
Прочие начисленные расходы	92.192	73.280	165.472	90.366	255.838
<b>Активы по отложенному корпоративному подоходному налогу</b>	<b>8.638.051</b>	<b>(5.323.417)</b>	<b>3.314.634</b>	<b>(1.304.654)</b>	<b>2.009.980</b>
<b>Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц</b>					
Активы в форме права пользования	(187.731)	53.110	(134.621)	56.442	(78.179)
Основные средства	(700.210)	(134.733)	(834.943)	(72.655)	(907.598)
<b>Обязательства по отложенному корпоративному подоходному налогу</b>	<b>(887.941)</b>	<b>(81.623)</b>	<b>(969.564)</b>	<b>(16.213)</b>	<b>(985.777)</b>
<b>Активы/(обязательства) по корпоративному подоходному налогу, нетто</b>	<b>7.750.110</b>	<b>(5.405.040)</b>	<b>2.345.070</b>	<b>(1.320.867)</b>	<b>1.024.203</b>

(В тысячах тенге, если не указано иное)

#### 14. Прочие активы и обязательства

Прочие активы на 31 декабря включают в себя следующие позиции:

	<u>2024 год</u>	<u>2023 год</u>
<b>Прочие финансовые активы</b>		
Взаиморасчёты по банковской деятельности	2.887.422	702.098
Дебиторская задолженность по переданным активам	327.161	782.742
Дебиторская задолженность по гарантиям и аккредитивам	172.903	235.699
Требования по валютным сделкам	–	1.962
	<u>3.387.486</u>	<u>1.722.501</u>
За вычетом оценочного резерва под ОКУ	<u>(949.319)</u>	<u>(280.302)</u>
	<u>2.438.167</u>	<u>1.442.199</u>
<b>Прочие нефинансовые активы</b>		
Налоги, помимо корпоративного подоходного налога, к уплате	932.208	279.470
Прочие предоплаты и расходы будущих периодов	844.822	1.030.520
Изъятые залоговое имущество	325.911	255.202
Государственные пошлины к возмещению	111.192	99.375
Авансы по основным средствам и нематериальным активам	80.636	391.382
Предоплата аренды	21.340	436.029
Материальные запасы	16.184	53.917
Прочее	2.364	80.067
	<u>2.334.657</u>	<u>2.625.962</u>
<b>Прочие активы</b>	<u>4.772.824</u>	<u>4.068.161</u>

По состоянию на 31 декабря 2024 года дебиторская задолженность по переданным активам представлена требованиями по оплате дебиторской задолженности, возникшей при передаче прав требования по кредитам по Договору уступки прав требований (цессии).

По состоянию на 31 декабря 2024 года авансы по основным средствам и нематериальным активам включают в себя авансы на приобретение оборудования с программным обеспечением на сумму ноль тенге (на 31 декабря 2023 года: 228.313 тысяч тенге).

По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов, изъятые залоговое имущество, представлено недвижимостью с земельными участками, полученное по договорам залогового обеспечения по кредитам клиентов. Данные активы выставлены на продажу способом открытых торгов.

Ниже представлен анализ изменений оценочных резервов под ОКУ по прочим финансовым активам за 2024 и 2023 годы.

	<u>Этап 3</u>
<b>Оценочный резерв под ОКУ на 1 января 2023 года</b>	(270.938)
Чистое изменение резерва за год (Примечание 20)	(107.922)
Списания	97.706
Влияние изменения валютных курсов	852
<b>На 31 декабря 2023 года</b>	<u>(280.302)</u>
Чистое изменение резерва за год (Примечание 20)	<b>(773.120)</b>
Списания	<b>111.137</b>
Влияние изменения валютных курсов	<b>(7.034)</b>
<b>На 31 декабря 2024 года</b>	<u><b>(949.319)</b></u>

(В тысячах тенге, если не указано иное)

#### 14. Прочие активы и обязательства (продолжение)

Прочие обязательства на 31 декабря включают в себя следующие позиции:

	<i>2024 год</i>	<i>2023 год</i>
<b>Финансовые обязательства</b>		
Взаиморасчёты по банковской деятельности	274.171	137.897
Начисленные комиссионные расходы	189.650	30.500
Оценочный резерв по условным обязательствам ( <i>Примечание 21</i> )	168.715	266.086
Начисленные административные расходы	156.375	683.050
Профессиональные услуги к оплате	30.016	30.800
Предоплата по кредитам	1.883	529.749
	<b>820.810</b>	<b>1.678.082</b>
<b>Нефинансовые обязательства</b>		
Премии начисленные	3.084.922	1.650.646
Налоги, помимо корпоративного подоходного налога, к уплате	380.565	338.095
Начисленные расходы по неиспользованным отпускам	114.509	109.917
Комиссионные доходы будущих периодов	82.922	120.844
Обязательства перед КФГД	33.132	38.233
Прочее	39.393	115.134
	<b>3.735.443</b>	<b>2.372.869</b>
	<b>4.556.253</b>	<b>4.050.951</b>

#### 15. Средства банков и прочих финансовых организаций

Средства банков и прочих финансовых организаций на 31 декабря включают в себя следующие позиции:

	<i>2024 год</i>	<i>2023 год</i>
Текущие счета	10.743.015	8.936.104
Срочные вклады и кредиты	13.711.005	17.931.252
	<b>24.454.020</b>	<b>26.867.356</b>

По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов текущие счета также включают в себя денежные средства, размещённые Материнской компанией на общую сумму 10.579.123 тысяч тенге и 8.919.740 тысяч тенге, соответственно (*Примечание 29*).

Срочные вклады и кредиты состоят из привлеченного межбанковского займа, полученного от Материнской компании. По состоянию на 31 декабря 2024 г. остаток по займу составил 9.796.800 тысяч тенге (по состоянию на 31 декабря 2023 г. 17.923.005 тысяч тенге) (*Примечание 29*). Данный займ был привлечен в российских рублях, со сроком погашения в 2025 году (на 31 декабря 2023 года: 2025 г.).

#### 16. Средства клиентов

Средства клиентов на 31 декабря включают в себя следующие позиции:

	<i>2024 год</i>	<i>2023 год</i>
Срочные вклады	62.300.970	74.827.169
Текущие счета	42.833.371	33.604.048
	<b>105.134.341</b>	<b>108.431.217</b>
Срочные вклады, удерживаемые в качестве обеспечения по гарантиям и аккредитивам ( <i>Примечание 21</i> )	87.090	207.495

По состоянию на 31 декабря 2024 года средства в сумме 30.570.196 тысяч тенге или 29,1% всех средств клиентов представляют собой средства десяти крупнейших клиентов (на 31 декабря 2023 года: 37.510.840 тысяч тенге или 34,6%).

(В тысячах тенге, если не указано иное)

## 16. Средства клиентов (продолжение)

В состав срочных вкладов входят вклады физических лиц в размере 33.421.533 тысяч тенге (на 31 декабря 2023 года: 39.343.529 тысяч тенге). В соответствии с Гражданским Кодексом Казахстана, Банк обязан выдать сумму вклада по первому требованию вкладчика. В случаях, когда срочный вклад возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока, проценты по вкладу не выплачиваются или выплачиваются по значительно меньшей процентной ставке, в зависимости от условий, оговорённых в договоре.

В состав средств клиентов на 31 декабря включены средства следующих категорий клиентов:

	<u>2024 год</u>	<u>2023 год</u>
Частные предприятия	68.897.025	66.650.664
Физические лица	36.237.316	41.780.553
	<b>105.134.341</b>	<b>108.431.217</b>

Ниже приведена расшифровка средств клиентов по отраслям по состоянию на 31 декабря:

	<u>2024 год</u>	<u>2023 год</u>
Физические лица	36.237.316	41.780.553
Оптовая торговля	28.803.509	17.642.692
Транспорт и связь	6.304.189	3.584.092
Металлургия	6.183.606	6.246.740
Розничная торговля	6.018.569	2.601.427
Строительство	4.374.047	611.945
Энергетика	2.409.162	676.638
Горнодобывающая промышленность	2.093.077	703.916
Пищевая промышленность	1.957.164	1.988.972
Производство машин и оборудования	1.856.999	4.627.528
НИОКР	1.334.418	390.084
Финансовые услуги	978.368	21.096.672
Легкая промышленность	872.962	982.737
Химическая промышленность	574.186	18.845
Сельское хозяйство	408.768	932.099
Производство строительных материалов	203.734	26.778
Недвижимое имущество	171.455	179.311
Добыча нефти и газа	125.366	39.809
Образование	87.083	126.772
Отдых и развлечение	79.592	86.335
Прочее	4.060.771	4.087.272
	<b>105.134.341</b>	<b>108.431.217</b>

## 17. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги на 31 декабря включают в себя следующие позиции:

	<u>2024 год</u>	<u>2023 год</u>
Долговые ценные бумаги, выпущенные на КФБ	–	19.066.929
Минус: неамортизированный дисконт	–	(201.130)
	–	<b>18.865.799</b>

По состоянию на 31 декабря 2024 года, долговые ценные бумаги Банка были полностью погашены.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

## 18. Обязательства по аренде

Ниже представлена балансовая стоимость обязательств по аренде и движение в течение 2024 и 2023 годов:

	<u>2024 год</u>	<u>2023 год</u>
<b>На 1 января</b>	<b>2.564.732</b>	1.938.409
Начисление процентов	<b>350.210</b>	315.095
Платежи	<b>(635.273)</b>	(518.945)
Расторжение договоров аренды	<b>168.648</b>	830.173
<b>На 31 декабря</b>	<b><u>2.448.317</u></b>	<u>2.564.732</u>

В 2024 году общий денежный отток по договорам аренды Банка составил 635.273 тысяч тенге (в 2023 году: 518.945 тысяч тенге).

## 19. Уставный капитал

По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов, объявленные и выпущенные в обращение простые акции в количестве 7.375.700 штук, были полностью оплачены Материнской компанией по цене размещения 10 тысяч тенге за одну простую акцию.

В 2024 и 2023 годах Банк не объявлял и не выплачивал дивиденды по простым акциям.

## 20. Расходы по кредитным убыткам

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

	<u>Прим.</u>	<u>Этап 1</u>	<u>Этап 2</u>	<u>Этап 3</u>	<u>ПСКО</u>	<u>Итого</u>
Денежные средства и их эквиваленты	6	(210)	–	–	–	(210)
Средства в финансовых организациях	8	8.221	–	–	–	8.221
Кредиты клиентам	10	(3.662.160)	(1.574.795)	(1.041.268)	10.910	(6.267.313)
Прочие финансовые активы	14	–	–	(773.120)	–	(773.120)
Финансовые гарантии	21	(10.434)	–	110.143	–	99.709
Обязательства по предоставлению кредитов	21	(2.590)	–	–	–	(2.590)
<b>Итого расходы по кредитным убыткам</b>		<b><u>(3.667.173)</u></b>	<b><u>(1.574.795)</u></b>	<b><u>(1.704.245)</u></b>	<b><u>10.910</u></b>	<b><u>(6.935.303)</u></b>

(В тысячах тенге, если не указано иное)

## 20. Расходы по кредитным убыткам (продолжение)

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

	<i>Прим.</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
Денежные средства и их эквиваленты	6	(403)	—	—	—	(403)
Средства в финансовых организациях	8	231.876	—	—	—	231.876
Кредиты клиентам	10	(3.116.678)	(1.828.867)	(716.585)	207.883	(5.454.247)
Прочие финансовые активы	14	—	—	(107.922)	—	(107.922)
Финансовые гарантии	21	(12.992)	—	2.611	22.464	12.083
Обязательства по предоставлению кредитов	21	(795)	—	—	—	(795)
<b>Итого расходы по кредитным убыткам</b>		<b>(2.898.992)</b>	<b>(1.828.867)</b>	<b>(821.896)</b>	<b>230.347</b>	<b>(5.319.408)</b>

## 21. Договорные и условные обязательства

### Юридические вопросы

Банк является потенциальным объектом различных судебных разбирательств, связанных с деловыми операциями. Банк не считает, что существует вероятность того, что неудовлетворенные или угрожающие иски таких видов, отдельно или в совокупности, окажут существенное негативное влияние на финансовое состояние Банка или результаты его деятельности.

Банк оценивает вероятность существенных обязательств, возникающих в результате отдельных обстоятельств, и создаёт резервы в своей финансовой отчётности только тогда, когда существует вероятность, что события, явившиеся причиной возникновения обязательства, будут иметь место и сумма обязательства может быть рассчитана с достаточной степенью достоверности. Никакого резерва не было создано в данной финансовой отчётности по какому-либо из описанных выше условных обязательств.

### Налогообложение

Налоговые условия в Республике Казахстан подвержены изменению и непоследовательному применению, и интерпретации. Расхождения в интерпретации казахстанских законов и положений Банка и казахстанскими уполномоченными органами может привести к начислению дополнительных налогов, штрафов и пени.

Казахстанское законодательство и практика налогообложения находятся в состоянии непрерывного развития, и поэтому подвержены различному толкованию и частым изменениям, которые могут иметь обратную силу. В некоторых случаях, в целях определения налогооблагаемой базы, налоговое законодательство ссылается на положения МСФО, при этом толкование соответствующих положений МСФО казахстанскими налоговыми органами может отличаться от учётных политик, суждений и оценок, применённых руководством при подготовке данной отдельной финансовой отчётности, что может привести к возникновению дополнительных налоговых обязательств у Банка. Правильность исчисления налогов в отчётном периоде может быть проверена в течение последующих пяти календарных лет. Тем не менее, при определённых обстоятельствах налоговый год может оставаться открытым в течение более продолжительного периода времени.

Руководство Банка считает, что его интерпретации соответствующего законодательства являются приемлемыми и налоговая позиция Банка обоснована.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

## 21. Договорные и условные обязательства (продолжение)

### Договорные и условные обязательства

Договорные и условные обязательства Банка на 31 декабря включают:

	<u>2024 год</u>	<u>2023 год</u>
<b>Обязательства кредитного характера</b>		
Обязательства по предоставлению кредитов	5.818.051	3.459.729
Гарантии	1.911.122	2.168.496
Аккредитивы	1.209.334	–
	<u>8.938.507</u>	<u>5.628.225</u>
За вычетом оценочного резерва под ОКУ	<u>(168.715)</u>	<u>(266.086)</u>
<b>Договорные и условные обязательства (до вычета обеспечения)</b>	<u>8.769.792</u>	<u>5.362.139</u>
За вычетом средств, удерживаемых в качестве обеспечения по гарантиям и аккредитивам (Примечание 16)	<u>(87.090)</u>	<u>(207.495)</u>
<b>Договорные и условные обязательства</b>	<u>8.682.702</u>	<u>5.154.644</u>

Общая сумма задолженности по неиспользованным кредитным линиям, аккредитивам и гарантиям в соответствии с договорами не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможны истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заёмщику средств.

Соглашения об обязательствах по предоставлению кредитов предусматривают право Банка на односторонний выход из соглашения в случае возникновения условий, неблагоприятных для Банка.

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

<b>Финансовые гарантии</b>	<b>Этап 1</b>	<b>Этап 2</b>	<b>Этап 3</b>	<b>ПСКО</b>	<b>Итого</b>
Оценочный резерв под ОКУ на 1 января 2024 года	(12.992)	–	(250.223)	–	(263.215)
Новые финансовые гарантии	(23.639)	–	–	–	(23.639)
Обязательства, срок действия которых истёк	14.806	–	109.244	–	124.050
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	(1.601)	–	899	–	(702)
<b>На 31 декабря 2024 года</b>	<u>(23.426)</u>	<u>–</u>	<u>(140.080)</u>	<u>–</u>	<u>(163.506)</u>

<b>Обязательства по предоставлению кредитов</b>	<b>Этап 1</b>	<b>Итого</b>
Оценочный резерв под ОКУ на 1 января 2024 года	(2.871)	(2.871)
Новые обязательства	(9.568)	(9.568)
Обязательства, срок действия которых истёк	1.186	1.186
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	5.792	5.792
Курсовые разницы	252	252
<b>На 31 декабря 2024 года</b>	<u>(5.209)</u>	<u>(5.209)</u>

(В тысячах тенге, если не указано иное)

## 21. Договорные и условные обязательства (продолжение)

### Договорные и условные обязательства (продолжение)

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

<i>Финансовые гарантии</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
<b>Оценочный резерв под ОКУ на 1 января 2023 года</b>	–	–	(252.834)	–	(252.834)
Новые финансовые гарантии	(16.461)	–	–	–	(16.461)
Обязательства, срок действия которых истёк	10.034	–	–	–	10.034
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	(6.565)	–	2.611	22.464	18.510
Восстановление требования по ранее списанной гарантии	–	–	–	(22.464)	(22.464)
<b>На 31 декабря 2023 года</b>	<b>(12.992)</b>	<b>–</b>	<b>(250.223)</b>	<b>–</b>	<b>(263.215)</b>

<i>Обязательства по предоставлению кредитов</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Итого</i>
<b>Оценочный резерв под ОКУ на 1 января 2023 года</b>	(2.072)	(2.072)
Новые обязательства	(4.805)	(4.805)
Обязательства, срок действия которых истёк	1.210	1.210
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	2.800	2.800
Курсовые разницы	(4)	(4)
<b>На 31 декабря 2023 года</b>	<b>(2.871)</b>	<b>(2.871)</b>

## 22. Чистые комиссионные доходы

Чистые комиссионные доходы включают:

	<i>2024 год</i>	<i>2023 год</i>
Переводные операции	2.089.331	655.671
Агентские услуги	1.292.034	3.482.335
Кассовые операции	702.728	276.088
Операции с иностранной валютой	408.720	369.193
Обслуживание платежных карт	345.861	502.623
Расчётные операции	169.593	139.691
Дистанционное банковское обслуживание	152.780	88.882
Гарантии выданные	37.647	38.643
Выпущенные аккредитивы	7.573	3.189
Прочее	20.907	70.930
<b>Комиссионные доходы</b>	<b>5.227.174</b>	<b>5.627.245</b>
Переводные операции	(1.422.935)	(122.360)
Агентские услуги	(272.719)	(293.268)
Расчётные операции и обслуживание платежных карт	(141.536)	(59.813)
Кастодальные услуги	(32.826)	(32.028)
Прочее	(11.884)	(6.976)
<b>Комиссионные расходы</b>	<b>(1.881.900)</b>	<b>(514.445)</b>
<b>Чистые комиссионные доходы</b>	<b>3.345.274</b>	<b>5.112.800</b>

(В тысячах тенге, если не указано иное)

## 22. Чистые комиссионные доходы (продолжение)

В отчёте о финансовом положении Банк признал следующие активы по договору и обязательства по договору, связанные с договорами с клиентами:

	<u>2024 год</u>	<u>2023 год</u>
Начисленный будущий доход (представлен в составе прочих активов)	172.903	235.699
Отложенный доход (представлен в составе прочих обязательств)	82.922	120.844

Банк, как правило, взимает комиссионные до завершения операции, по которой они причитаются, или сразу после её завершения (в случае договоров, по которым обязанность к исполнению выполняется в определённый момент времени, например, расчётные операции). В случае предоставления услуг, выполняемых в течение периода (таких как услуги, связанные с обслуживанием кредитных карт), Банк обычно авансом ежемесячно, ежеквартально или ежегодно взимает суммы в отношении соответствующей части общего срока действия договора.

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

## 23. Чистые доходы по операциям в иностранной валюте

Чистые доходы по операциям в иностранной валюте включает:

	<u>2024 год</u>	<u>2023 год</u>
Торговые операции	46.005.268	22.663.951
Переоценка валютных статей	500.635	2.461.463
<b>Итого чистые доходы по операциям в иностранной валюте</b>	<b>46.505.903</b>	<b>25.125.414</b>

## 24. Расходы на персонал и прочие операционные расходы

Расходы на персонал и прочие операционные расходы включают:

	<u>2024 год</u>	<u>2023 год</u>
Заработная плата и премии	(8.971.933)	(7.455.933)
Отчисления на социальное обеспечение	(880.687)	(704.552)
<b>Расходы на персонал</b>	<b>(9.852.620)</b>	<b>(8.160.485)</b>
Лицензии	(497.138)	(277.670)
Аренда	(448.368)	(429.617)
Командировочные расходы	(269.724)	(146.410)
Маркетинг и реклама	(263.076)	(248.873)
Услуги связи	(234.755)	(272.049)
Информационные услуги	(180.327)	(207.593)
Охрана	(173.875)	(164.690)
Взносы в КФГД	(128.237)	(129.850)
Юридические и консультационные услуги	(108.491)	(238.302)
Транспорт	(84.686)	(61.715)
Инкассация	(75.827)	(61.963)
Ремонт и техническое обслуживание основных средств	(74.612)	(110.368)
Представительские расходы	(45.237)	(43.231)
Членские взносы	(39.008)	(15.732)
Офисные принадлежности	(20.480)	(80.007)
Услуги по переводу	(3.906)	(5.077)
Расходы на страхование	(2.775)	(3.068)
Прочее	(131.968)	(221.876)
<b>Прочие операционные расходы</b>	<b>(2.782.490)</b>	<b>(2.718.091)</b>

(В тысячах тенге, если не указано иное)

## 25. Прибыль на акцию

Базовая прибыль на акцию рассчитывается делением чистой прибыли за год, причитающейся держателям простых акций, на средневзвешенное количество акций, находящихся в обращении в течение периода. Банк не имеет опционов или конвертируемых долговых или долевых инструментов.

Ниже приводятся данные об прибыли и акциях, использованных при расчёте базовой и разводнённой прибыли на акцию:

	<u>2024 год</u>	<u>2023 год</u>
Чистая прибыль за год, приходящаяся на акционера Банка	41.016.667	20.426.062
Средневзвешенное количество простых акций для целей определения базовой и разводнённой прибыли на акцию	7.375.700	7.375.700
<b>Базовая и разводнённая прибыль на акцию (в тенге)</b>	<b>5.561,05</b>	<b>2.769,37</b>

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

Балансовая стоимость одной простой акции, рассчитанная в соответствии с методологией, указанной в Листинговых правилах КФБ и по состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов представлена ниже:

Вид акций	<u>2024 год</u>		Балансовая стоимость одной акции (в тенге)	<u>2023 год</u>		Балансовая стоимость одной акции (в тенге)
	Количество акций в обращении	Чистые активы (в тыс. тенге)		Количество акций в обращении	Чистые активы (в тыс. тенге)	
Простые	7.375.700	100.571.213	13.635,5	7.375.700	59.934.946	8.126,0

## 26. Управление рисками

### Введение

Деятельности Банка присущи риски. Банк осуществляет управление рисками в ходе постоянного процесса определения, оценки и наблюдения, а также посредством установления лимитов риска и других мер внутреннего контроля. Процесс управления рисками имеет решающее значение для поддержания стабильной рентабельности Банка, и каждый отдельный сотрудник Банка несёт ответственность за риски, связанные с его или её обязанностями. Банк подвержен кредитному риску, риску ликвидности и рыночному риску. Банк также подвержен операционным рискам. При управлении рисками Банк применяет утверждённые общегрупповые стандарты и подходы.

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

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

### Структура управления рисками

Общую ответственность за определение рисков, установление их допустимого уровня и контроль над ними несёт Совет директоров, однако, также существуют отдельные независимые органы, которые отвечают за управление и контроль над рисками.

### Совет директоров

Совет директоров отвечает за общий подход к управлению рисками, за утверждение стратегии и принципов управления рисками.

### Правление

Обязанность Правления заключается в контроле над процессом управления рисками в Банке.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

## 26. Управление рисками (продолжение)

### Введение (продолжение)

#### *Комитет по управлению рисками*

Комитет по управлению рисками несет общую ответственность за разработку стратегии управления рисками и внедрение принципов, концепции, политики и лимитов риска. Он отвечает за существенные вопросы управления рисками и контролирует выполнение соответствующих решений, принятых в отношении рисков.

#### *Контроль рисков*

Подразделение рисков отвечает за контроль соблюдения принципов, политики управления рисками и лимитов риска Банка, отвечает за независимый контроль рисков, включая контроль размеров подверженных риску позиций по сравнению с установленными лимитами, а также оценку риска новых продуктов и структурированных сделок. Данное подразделение также обеспечивает сбор полной информации в системе оценки риска и отчётности о рисках. Оно отслеживает и контролирует качество кредитного портфеля, охват кредитного риска ликвидным обеспечением. Подразделение отвечает за реализацию Кредитной политики Банка и выполнение требований внутренних документов и государственных регулирующих органов. Оно принимает участие в принятии решений по принятию различных рисков. Подразделение разрабатывает методы количественной оценки рисков, присущих Банку и предоставляет рекомендации различным подразделениям Банка по минимизации и эффективного контроля рисков. Оно разрабатывает и внедряет методику и аналитические инструменты, которые позволяют оценить риски, контролировать уровень риска и организовать процедуры по снижению риска.

#### *Казначейство Банка*

Казначейство Банка отвечает за управление активами и пассивами Банка, путем исполнения решений Комитета по управлению активами и пассивами. Казначейство также несёт основную ответственность за риск ликвидности и риск финансирования Банка.

#### *Внутренний аудит*

Процессы управления рисками, проходящие в Банке, ежегодно аудируются Службой внутреннего аудита, которая проверяет как достаточность процедур, так и выполнение этих процедур Банком. Служба внутреннего аудита обсуждает результаты проведённых проверок с руководством и представляет свои выводы и рекомендации Комитету по аудиту.

#### *Системы оценки рисков и передачи информации о рисках*

Риски Банка оцениваются при помощи метода, который отражает как ожидаемый убыток, возникновение которого вероятно в ходе обычной деятельности, так и непредвиденные убытки, представляющие собой оценку наибольших фактических убытков на основании статистических моделей. Банк также моделирует «наихудшие сценарии», которые будут иметь место в случае наступления событий, считающихся маловероятными.

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

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

(В тысячах тенге, если не указано иное)

## 26. Управление рисками (продолжение)

### Введение (продолжение)

#### *Снижение риска*

В рамках управления рисками Банк использует финансовые инструменты для управления позициями, возникающими вследствие изменений в процентных ставках, обменных курсах, а также позиций по прогнозируемым сделкам. Банк активно использует обеспечение для снижения своего кредитного риска (дополнительная информация раскрыта далее).

Снижение кредитного риска обеспечивается за счет регулярного расширенного мониторинга финансового состояния и залогового обеспечения клиентов с контролем над исполнением ковенантов, установленных при первоначальном финансировании.

#### *Чрезмерные концентрации риска*

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

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

### Кредитный риск

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

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

#### *Производные финансовые инструменты*

Кредитный риск, связанный с производными финансовыми инструментами, в любой момент времени ограничен производными инструментами с положительной справедливой стоимостью, которые признаны в отчёте о финансовом положении.

#### *Риски, связанные с обязательствами кредитного характера*

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

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

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

Более подробная информация о максимальном размере кредитного риска по каждому классу финансовых инструментов представлена в отдельных примечаниях. Влияние обеспечения и иных методов снижения риска представлено в *Примечании 10 «Кредиты клиентам»* и *Примечании 21 «Договорные и условные обязательства»*.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

## 26. Управление рисками (продолжение)

### Кредитный риск (продолжение)

#### Оценка обесценения

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

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

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

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

Этап 1:	При первоначальном признании кредита Банк признает оценочный резерв в сумме, равной 12-месячным ОКУ. К Этапу 1 также относятся кредиты и другие кредитные линии, кредитный риск по которым уменьшился до такой степени, что они были переведены из Этапа 2.
Этап 2:	Если кредитный риск по кредиту значительно увеличился с момента первоначального признания, Банк признает оценочный резерв в сумме, равной ОКУ за весь срок. К Этапу 2 также относятся кредиты и другие кредитные линии, кредитный риск по которым уменьшился до такой степени, что они были переведены из Этапа 3.
Этап 3:	Кредиты, которые являются кредитно-обесцененными. Банк признает оценочный резерв в сумме, равной ОКУ за весь срок.
ПСКО:	Приобретённые или созданные кредитно-обесцененные (ПСКО) активы – это финансовые активы, по которым имелось кредитное обесценение на момент первоначального признания. При первоначальном признании ПСКО активы оцениваются по справедливой стоимости, и впоследствии признается процентная выручка, рассчитанная с использованием эффективной процентной ставки, скорректированной с учётом кредитного риска. Оценочный резерв под ОКУ признается или прекращает признаваться только в том объёме, в котором произошло последующее изменение суммы ожидаемых кредитных убытков за весь срок.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

## 26. Управление рисками (продолжение)

### Кредитный риск (продолжение)

#### *Определение дефолта и выздоровления*

Банк считает, что по финансовому инструменту произошел дефолт, и, следовательно, относит его к Этапу 3 (кредитно-обесцененные активы) для целей расчёта ОКУ в любом случае, когда заёмщик просрочил предусмотренные договором выплаты на 90 дней. Банк считает, что в отношении средств в банках произошел дефолт, и предпринимает немедленные меры по его устранению, если на момент закрытия операционного дня необходимые внутрисдневные платежи, указанные в отдельных соглашениях, не были произведены.

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

- присвоение заёмщику статуса «Проблемная задолженность»;
- наличие просроченной задолженности по основному долгу и/или вознаграждению сроком свыше 60 календарных дней по заемщикам, оцениваемым на индивидуальной основе, и свыше 90 по заемщикам, оцениваемым на коллективной основе;
- реструктуризация займа в связи с ухудшением финансового состояния заёмщика;
- смерть заёмщика;
- наличие у Банка подтверждаемой информации о форс-мажорных, а также иных обстоятельствах, которые нанесли заёмщику существенный материальный ущерб, в результате чего заёмщик не может продолжать свою деятельность;
- должник (или юридическое лицо в составе группы должника) подал заявление о банкротстве или объявил себя банкротом.
- подача иска о признании заёмщика банкротом в соответствии с законодательством Республики Казахстан;
- обращение заёмщика в суд с заявлением о признании его банкротом в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

В соответствии с политикой Банка финансовые инструменты считаются «вылеченными» и, следовательно, переводятся из Этапа 3 в Этап 2 при выполнении следующих условий:

- погашение заёмщиком задолженности, которое приводит к снижению валовой балансовой стоимости финансового актива на дату формирования резервов (резервов) до уровня равной или ниже суммы задолженности на момент отнесения финансового актива к Этапу 3;
- отсутствуют новые события дефолта, присущие заёмщику в дополнение к ранее выявленному событию, на основе которого заёмщик был отнесен к Этапу 3;
- погашение заёмщиком не менее 30% от суммы основного долга в соответствии с условиями нового договора/новых параметров договора, заключенного по результатам проведения реструктуризации;
- истечение 2-х летнего срока после проведения дефолтной реструктуризации при условии положительной оценки кредитоспособности заёмщика (в том числе качественных и количественных факторов, характеризующих финансовое состояние заёмщика) в соответствии с порядком, установленным в Банке.

#### *Присвоение внутреннего рейтинга и процесс оценки вероятности дефолта*

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

(В тысячах тенге, если не указано иное)

## 26. Управление рисками (продолжение)

### Кредитный риск (продолжение)

#### Казначейские и межбанковские отношения

Казначейские и межбанковские отношения Банка включают отношения с контрагентами, такими как организации по оказанию финансовых услуг, банки, брокеры-дилеры, биржи и клиринговые организации. Для оценки таких отношений департамент кредитного риска Банка анализирует общедоступную информацию, такую как финансовая отчётность, и данные из других внешних источников, например, внешние рейтинги, и присваивает уровень внутреннего рейтинга, как показано в таблице ниже.

<i>Рейтинг внешнего международного рейтингового агентства (Standard and poor)</i>	<i>Уровень внутреннего рейтинга</i>	<i>Описание уровня внутреннего рейтинга</i>	<i>Вероятность дефолта, 12-месячный PD</i>
AAA			0,00
AA+			0,00
AA			0,01
AA-			0,02
A+			0,04
A			0,04
A-			0,06
BBB+			0,11
BBB			0,2
BBB-			0,22
BB+	A1	Высокий	0,45
BB	A2		0,65
BB	A3		0,65
BB-	B1		1,12
BB-	B2		1,12
B+	B3	Стандартный	1,99
B+	C1		1,99
B	C2	Ниже стандартного	5,35
B	C3		5,35
B-	D		8,2
CCC/C		Дефолтный	24,45

#### Коммерческое кредитование и кредитование предприятий малого бизнеса

В случае коммерческого кредитования оценку качества кредитов проводит Департамент кредитных рисков Банка. Оценка кредитного риска основана на модели кредитного скоринга, которая учитывает различную историческую, текущую и прогнозную информацию, такую как:

- Историческая финансовая информация вместе с прогнозами и планами, подготовленными в разрезе клиентов. Такая финансовая информация включает данные о полученных и ожидаемых результатах, коэффициенты платёжеспособности, коэффициенты ликвидности и любые другие коэффициенты, уместные для оценки финансовых результатов деятельности клиента. Часть таких показателей закрепляется в договорах с клиентами, и, следовательно, их оценке уделяется большее внимание.
- Общедоступная информация о клиентах из внешних источников информации. Такая информация включает внешние рейтинги, присвоенные рейтинговыми агентствами, отчёты независимых аналитиков, цены обращающихся на рынке облигаций или пресс-релизы и статьи.
- Макроэкономическая информация.
- Другая обоснованная и подтверждаемая информация о качестве управления и возможностях клиента, которая уместна для определения результатов деятельности организации.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

## 26. Управление рисками (продолжение)

### Кредитный риск (продолжение)

#### *Потребительское кредитование и ипотечное кредитование*

Кредитование розничного бизнеса включает в себя кредитование на цели, не связанные с коммерческой и предпринимательской деятельностью, в том числе необеспеченное залогом. Оценка данных продуктов осуществляется с использованием автоматизированной системы обработки кредитных заявок, включающей скоринг социально-демографических данных о клиенте, данных из бюро кредитных историй и прочих источников информации о клиенте, позволяющей оценить его кредитоспособность и платёжеспособность по займу.

#### *Величина, подверженная риску дефолта*

Величина, подверженная риску дефолта (EAD), представляет собой валовую балансовую стоимость финансовых инструментов, подлежащих оценке на предмет обесценения. Для расчёта EAD для кредитов Этапа 1 Банк оценивает вероятность наступления дефолта в течение 12 месяцев для оценки 12-месячных ОКУ. Для активов Этапа 2 и Этапа 3 Банк оценивает вероятность наступления дефолта на протяжении всего срока действия инструмента.

#### *Уровень потерь при дефолте*

Показатель LGD оценивается на ежемесячной основе департаментом рисков Банка. Оценка кредитного риска основывается на модели оценки LGD, состоящей из двух показателей: «Recovery cash» и залогового обеспечения. «Recovery cash» учитывает исторические данные по реальным денежным погашениям по кредитам, вышедшим в дефолт с момента присвоения статуса дефолта. Стоимость залогового обеспечения оценивается с учётом снижения на фиксированный коэффициент (в зависимости от вида залога) после чего подвергается дисконтированию на 2 года по первоначальной эффективной ставке. В результате применения данных методов устанавливаются определённые уровни LGD.

Банк объединяет свои розничные кредитные продукты в однородные группы на основе схожих параметров. В частности Банк определяет группы продуктов по таким параметрам как: по виду обеспечения, по срокам предоставления средств, по характеристики заёмщика и прочее.

Уровни LGD оцениваются для всех классов активов Этапа 1, 2 и 3 и ПСКО.

#### *Значительное увеличение кредитного риска*

Банк постоянно проверяет все активы, в отношении которых рассчитываются ОКУ. Чтобы определить, в какой сумме необходимо создать оценочный резерв под обесценение по инструменту или портфелю инструментов (т.е. в сумме 12-месячных ОКУ или ОКУ за весь срок), Банк анализирует, значительно ли увеличился кредитный риск по данному инструменту. Банк считает, что кредитный риск по финансовому инструменту значительно увеличился с момента первоначального признания и финансовый актив относится к Этапу 2, в следующих случаях:

- в случае коммерческого кредитования - просрочка по финансовому инструменту увеличилась на срок от 30 до 90 дней; присвоение финансовому инструменту признака «потенциально проблемной сделки»; снижение рейтинга клиента с момента признания финансового актива на 3 и более позиций (в зависимости от первично присвоенного рейтинга на момент признания финансового актива);
- в случае кредитов розничного и малого бизнеса – просрочка по финансовому инструменту увеличилась на срок от 30 до 90 дней.

#### *Оценка резервов под ОКУ*

Оценка резервов под ОКУ осуществляется по следующим сценариям:

##### *Коммерческое кредитование*

По всему портфелю в разрезе каждого финансового актива осуществляется оценка следующих показателей: вероятность дефолта клиента (основанная на определённом и установленном каждому клиенту рейтинге); уровень потерь при дефолте (LGD), который предусматривает оценку «Recovery cash» и распределённой стоимости залогового обеспечения. Оценка LGD производится индивидуально по каждому финансовому активу.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

## 26. Управление рисками (продолжение)

### Кредитный риск (продолжение)

#### Оценка резервов под ОКУ (продолжение)

##### Кредитование малого бизнеса, потребительского кредитования и ипотечного кредитования

Аналогично портфелю коммерческого кредитования, по всему портфелю в разрезе каждого финансового актива осуществляется оценка следующих показателей: вероятность дефолта клиента (основанная на матрицах перехода (метод Цепей Маркова); уровень потерь при дефолте (LGD), который предусматривает оценку Recovery cash и распределённой стоимости залогового обеспечения. В связи с индивидуальной оценкой LGD по каждому финансовому активу, расчёт резервов по портфелю малого бизнеса, потребительского кредитования и ипотечного кредитования также осуществляется индивидуально в разрезе каждого финансового актива. Исключением являются продукты «Кредит наличными», карточные продукты. Оценка резервов под ОКУ в портфеле данных продуктов осуществляется на коллективной основе. Это связано с отсутствием залогового обеспечения, что исключает индивидуальную оценку LGD, в связи с этим оценка резервов под ОКУ в данных продуктах оценивается на коллективной основе.

Вне зависимости от портфеля, все финансовые активы, которые отнесены к Этапу 3 имеют вероятность дефолта равную 100%.

Оценка резервов под ОКУ по финансовым активам отнесённым к Этапу 3 в портфеле коммерческого кредитования и портфеле кредитования малого бизнеса с балансовой стоимостью более 0,2% от собственного капитала Банка осуществляется на индивидуальной основе на основе множественных экономических сценариев.

##### Прогнозная информация и множественные экономические сценарии

В своих моделях расчёта ОКУ Банк использует широкий спектр прогнозной информации, в качестве исходных экономических данных, такие как:

- темп роста ВВП;
- темп роста цены на золото;
- темп роста цены на алюминий;
- темп роста стоимости меди;
- темпы роста курса доллара к тенге;
- стоимость барреля нефти марки Brent;
- уровень безработного населения, %.

Исходные данные и модели, используемые при расчёте ОКУ, не всегда отражают все характеристики рынка на дату представления финансовой отчётности. Чтобы отразить это, иногда производятся качественные корректировки или наложения в качестве временных корректировок, если такие различия являются существенными.

Для получения прогнозной информации Банк использует данные из внешних источников (внешние рейтинговые агентства, государственные органы, например, центральные банки и международные финансовые институты).

Ключевые факторы	Сценарий ОКУ	Присвоенная	2025 год	2026 год	2027 год
		вероятность, %			
Темп роста цены на золото	Оптимистический	10	1.31	1.25	1.09
	Базовый	80	1.18	1.12	0.96
	Пессимистический	10	1.00	0.93	0.77
Темп роста цены на алюминий	Оптимистический	10	1.30	1.31	1.20
	Базовый	80	1.12	1.13	1.03
	Пессимистический	10	0.93	0.94	0.83

(В тысячах тенге, если не указано иное)

## 26. Управление рисками (продолжение)

### Кредитный риск (продолжение)

#### Кредитное качество по классам финансовых активов

За исключением кредитов малому бизнесу, потребительских и ипотечных кредитов, Банк управляет кредитным качеством финансовых активов при помощи внутренней системы присвоения рейтингов.

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества в разрезе классов активов по статьям отчёта о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2024 года на основании системы кредитных рейтингов Банка.

	<i>Прим.</i>	<i>Этап</i>	<i>Высокий рейтинг</i>	<i>Стандартный рейтинг</i>	<i>Ниже стандартного рейтинга</i>	<i>Дефолтный</i>	<i>Итого</i>
Денежные средства и их эквиваленты, за исключением наличных средств	6	Этап 1	158.107.046	554.491	–	–	158.661.537
Средства в финансовых организациях	8	Этап 1	192.795	49.791	–	–	242.586
Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости:							
- Коммерческое кредитование	10	Этап 1	1.000.479	4.708.205	225.613	–	5.934.297
		Этап 3	–	–	–	447.769	447.769
		ПСКО	–	–	–	101.494	101.494
Финансовые гарантии							
- Коммерческое кредитование	21	Этап 1	–	1.589.574	61.659	–	1.651.233
		Этап 3	–	–	–	11.423	11.423
Обязательства по предоставлению кредитов							
- Коммерческое кредитование	21	Этап 1	2.253.539	3.558.808	–	–	5.812.347
Аккредитивы	21	Этап 1	1.209.334	–	–	–	1.209.334
			<b>162.763.193</b>	<b>10.460.869</b>	<b>287.272</b>	<b>560.686</b>	<b>174.072.020</b>

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества в разрезе классов активов по статьям отчёта о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2023 года на основании системы кредитных рейтингов Банка.

	<i>Прим.</i>	<i>Этап</i>	<i>Высокий рейтинг</i>	<i>Стандартный рейтинг</i>	<i>Ниже стандартного рейтинга</i>	<i>Дефолтный</i>	<i>Итого</i>
Денежные средства и их эквиваленты, за исключением наличных средств	6	Этап 1	114.727.580	715.934	–	–	115.443.514
Средства в финансовых организациях	8	Этап 1	166.892	396.517	–	–	563.409
Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости:							
- Коммерческое кредитование	10	Этап 1	1.880.594	12.496.907	245.136	–	14.622.637
		Этап 3	–	–	177.448	635.180	812.628
		ПСКО	–	–	–	96.784	96.784
Финансовые гарантии							
- Коммерческое кредитование	21	Этап 1	1.121.730	366.390	70.496	–	1.558.616
		Этап 3	–	40.920	–	17.746	58.666
Обязательства по предоставлению кредитов							
- Коммерческое кредитование	21	Этап 1	499.900	2.143.697	710.463	–	3.354.060
			<b>118.396.696</b>	<b>16.160.365</b>	<b>1.203.543</b>	<b>749.710</b>	<b>136.510.314</b>

Согласно своей политике, Банк должен осуществлять точное и последовательное присвоение рейтингов в рамках своего портфеля корпоративного кредитования. Это обеспечивает возможность сфокусированного управления существующими рисками, а также позволяет сравнивать размер кредитного риска по различным видам деятельности, географическим регионам и продуктам. Система присвоения рейтингов опирается на ряд финансово-аналитических методов, а также на обработанные рыночные данные, которые представляют собой основную исходную информацию для оценки риска контрагентов. Все внутренние категории риска определены в соответствии с политикой присвоения рейтинга Банка. Присваиваемые рейтинги регулярно оцениваются и пересматриваются.

Финансовые гарантии, аккредитивы и обязательства по предоставлению кредитов также проверяются на предмет обесценения, и оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки рассчитывается аналогичным образом, как и в случае кредитов.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

## 26. Управление рисками (продолжение)

### Кредитный риск (продолжение)

#### Географическая концентрация

Ниже представлена концентрация финансовых активов и обязательств Банка на 31 декабря по географическому признаку:

	2024 год			Итого
	Казахстан	СНГ и страны, не входящие в ОЭСР	Страны ОЭСР	
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	163.512.751	554.491	–	164.067.242
Средства в финансовых организациях	–	76.040	166.546	242.586
Кредиты клиентам	61.001.512	517	–	61.002.029
Прочие финансовые активы	1.833.818	556.898	47.451	2.438.167
	<b>226.348.081</b>	<b>1.187.946</b>	<b>213.997</b>	<b>227.750.024</b>
<b>Обязательства</b>				
Средства банков и прочих финансовых организаций	8.247	24.430.045	15.728	24.454.020
Средства клиентов	99.002.859	5.945.922	185.560	105.134.341
Обязательства по аренде	2.448.317	–	–	2.448.317
Прочие финансовые обязательства	537.083	230.865	52.862	820.810
	<b>101.996.506</b>	<b>30.606.832</b>	<b>254.150</b>	<b>132.857.488</b>
<b>Чистые активы/(обязательства)</b>	<b>124.351.575</b>	<b>(29.418.886)</b>	<b>(40.153)</b>	<b>94.892.536</b>

	2023 год			Итого
	Казахстан	СНГ и страны, не входящие в ОЭСР	Страны ОЭСР	
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	120.641.855	715.935	–	121.357.790
Торговые ценные бумаги	717.937	–	–	717.937
Средства в финансовых организациях	346.110	73.130	144.169	563.409
Производные финансовые активы	–	50.947	–	50.947
Кредиты клиентам	84.701.586	1.246	–	84.702.832
Прочие финансовые активы	1.051.138	349.935	41.126	1.442.199
	<b>207.458.626</b>	<b>1.191.193</b>	<b>185.295</b>	<b>208.835.114</b>
<b>Обязательства</b>				
Средства банков и прочих финансовых организаций	8.246	26.843.382	15.728	26.867.356
Средства клиентов	82.111.905	26.011.577	307.735	108.431.217
Выпущенные долговые ценные бумаги	18.865.799	–	–	18.865.799
Обязательства по аренде	2.564.732	–	–	2.564.732
Прочие финансовые обязательства	1.538.606	87.851	51.625	1.678.082
	<b>105.089.288</b>	<b>52.942.810</b>	<b>375.088</b>	<b>158.407.186</b>
<b>Чистые активы/(обязательства)</b>	<b>102.369.338</b>	<b>(51.751.617)</b>	<b>(189.793)</b>	<b>50.427.928</b>

(В тысячах тенге, если не указано иное)

## 26. Управление рисками (продолжение)

### Риск ликвидности и управление источниками финансирования

Риск ликвидности – это риск того, что Банк не сможет выполнить свои обязательства по выплатам при наступлении срока их погашения в обычных или непредвиденных условиях. С целью ограничения этого риска руководство обеспечило доступность различных источников финансирования в дополнение к существующей минимальной сумме банковских вкладов. Руководство также осуществляет управление активами, учитывая ликвидность, и ежедневный мониторинг будущих денежных потоков и ликвидности. Этот процесс включает в себя оценку ожидаемых денежных потоков и наличие высококачественного обеспечения, которое может быть использовано для получения дополнительного финансирования, в случае необходимости.

Для оценки и снижения риска ликвидности, а также управления этим риском Банк использует следующие способы:

- анализ договорных сроков погашения и прогнозирование денежных потоков (анализ разрывов), а также анализ концентрации депозитной базы;
- установление лимитов, ограничивающих расхождения в сроках погашения (лимитов на величину разрывов), а также установление и регулярную актуализацию лимитов по общему объёму финансирования с учётом текущих и прогнозных уровней ликвидности;
- распределение и использование портфеля ценных бумаг казначейства для управления краткосрочной ликвидностью;
- разработка планов действий в экстренных ситуациях (планов финансирования чрезвычайных мероприятий).

Банк также обязан выполнять требования к ликвидности, установленные регулируемыми органами, в том числе требования Национального Банка Республики Казахстан в виде обязательных нормативов.

Банк осуществляет мониторинг ряда внутренних показателей ликвидности на ежедневной основе. Казначейство Банка управляет краткосрочной ликвидностью на постоянной основе с использованием денежной позиции и портфеля высоколиквидных ценных бумаг.

Банк владеет портфелем разнообразных, пользующихся большим спросом активов, которые могут быть быстро реализованы за денежные средства в случае непредвиденного прекращения притока денежных средств. Помимо этого, Банк разместил денежные средства (обязательный резерв) в НБРК, размер которого зависит от уровня обязательств Банка.

#### Анализ финансовых обязательств по срокам, оставшимся до погашения

В таблице ниже представлены финансовые обязательства Банка по состоянию на 31 декабря в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основании договорных недисконтированных обязательств по погашению. Обязательства, которые подлежат погашению по первому требованию, рассматриваются так, как если бы требование о погашении было заявлено на самую раннюю возможную дату. Однако Банк ожидает, что многие клиенты не потребуют погашения на самую раннюю дату, на которую Банк будет обязан провести соответствующую выплату и представляет срочные депозиты физических лиц по срокам с учётом данного предположения в таблице ниже:

Финансовые обязательства	2024 год				Итого
	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	
Средства банков и прочих финансовых организаций	15.119.997	10.616.340	8.442	–	25.744.779
Средства клиентов	57.399.586	43.100.720	9.086.357	666	109.587.329
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	–	–	–	–
Обязательства по аренде	135.690	407.070	2.226.445	1.010.508	3.779.713
Прочие финансовые обязательства	820.810	–	–	–	820.810
<b>Итого недисконтированных финансовых обязательств</b>	<b>73.476.083</b>	<b>54.124.130</b>	<b>11.321.244</b>	<b>1.011.174</b>	<b>139.932.631</b>

(В тысячах тенге, если не указано иное)

## 26. Управление рисками (продолжение)

### Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)

Анализ финансовых обязательств по срокам, оставшимся до погашения (продолжение)

Финансовые обязательства	2023 год				Итого
	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	
Средства банков и прочих финансовых организаций	9.583.914	1.330.669	19.042.719	–	29.957.302
Средства клиентов	56.003.215	49.621.476	9.269.848	10.747	114.905.286
Выпущенные долговые ценные бумаги	450.000	19.530.956	–	–	19.980.956
Обязательства по аренде	181.295	364.160	1.942.188	1.386.211	3.873.854
Прочие финансовые обязательства	1.678.082	–	–	–	1.678.082
<b>Итого недисконтированных финансовых обязательств</b>	<b>67.896.506</b>	<b>70.847.261</b>	<b>30.254.755</b>	<b>1.396.958</b>	<b>170.395.480</b>

Анализ сроков погашения не отражает исторической стабильности средств на текущих счетах, возврат которых традиционно происходил в течение более длительного периода, чем указано в таблицах выше. Эти остатки включены в таблицы в суммы, подлежащие погашению в течение «менее 3 месяцев».

В соответствии с Гражданским кодексом Республики Казахстан, Банк обязан выдать сумму вкладов клиентов по первому требованию вкладчиков.

В таблице ниже представлены договорные сроки действия условных и договорных обязательств Банка по состоянию на 31 декабря. Все неисполненные обязательства по предоставлению кредитов включаются в тот временной период, который содержит самую раннюю дату, в которую клиент может потребовать его исполнения. В случае договоров финансовой гарантии максимальная сумма гарантии относится на самый ранний период, в котором данная гарантия может быть востребована.

	2024 год				Итого
	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Свыше 5 лет	
Договорные и условные обязательства	2.230.464	500	6.707.543	–	8.938.507

	2023 год				Итого
	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Свыше 5 лет	
Договорные и условные обязательства	2.171.692	51.775	3.359.617	45.141	5.628.225

Банк ожидает, что потребуются исполнение не всех условных или договорных обязательств до окончания срока их действия.

### Рыночный риск

Банк подвержен рыночному риску, связанному с открытыми позициями по валютным инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Руководство устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Банком проводится стресс-тестирование чувствительности к рыночному риску на ежемесячной основе, что позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

## 26. Управление рисками (продолжение)

### Рыночный риск (продолжение)

#### Валютный риск

Валютный риск – это риск того, что стоимость финансового инструмента будет колебаться вследствие изменений в валютных курсах. Комитет по рискам установил лимиты по позициям в иностранной валюте на основании нормативов НБРК. Позиции отслеживаются ежедневно.

В следующей таблице представлены валюты, в которых Банк имеет значительные позиции на 31 декабря по неторговым монетарным активам и обязательствам, а также прогнозируемым денежным потокам. Проведённый анализ рассчитывает влияние возможного изменения в валютных курсах по отношению к тенге на прибыль или убыток (вследствие наличия неторговых монетарных активов и обязательств, справедливая стоимость которых чувствительна к изменениям валютного курса). Влияние на капитал не отличается от влияния на прибыль или убыток. Все другие параметры приняты величинами постоянными. Отрицательные суммы в таблице отражают потенциально возможное чистое уменьшение в прибыли или убытке или капитале, а положительные суммы отражают потенциальное чистое увеличение.

<i>Валюта</i>	<i>2024 год</i>			
	<i>Изменение в валютном курсе в %</i>	<i>Влияние на прибыль до налого- обложения</i>	<i>Изменение в валютном курсе в %</i>	<i>Влияние на прибыль до налого- обложения</i>
Доллар США	15%	355.944	-15%	(355.944)
Евро	15%	(4.203)	-15%	4.203
Российский рубль	10%	21.619	-10%	(21.619)

<i>Валюта</i>	<i>2023 год</i>			
	<i>Изменение в валютном курсе в %</i>	<i>Влияние на убыток до налого- обложения</i>	<i>Изменение в валютном курсе в %</i>	<i>Влияние на убыток до налого- обложения</i>
Доллар США	15%	1.409.080	-15%	(1.409.080)
Евро	15%	(3.932)	-15%	3.932
Российский рубль	15%	(1.295.300)	-15%	1.295.300

### Операционный риск

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

(В тысячах тенге, если не указано иное)

## 27. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Банк определяет политику и процедуры как для периодической оценки справедливой стоимости, как в случае некотируемых имеющих в наличии для продажи ценных бумаг, так и для единовременной оценки, как в случае активов, предназначенных для продажи.

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

Банк оценивает финансовые инструменты по уровням справедливой стоимости в соответствии с МСФО (IFRS) 13. Метод классификации основан на степени доступности рыночной информации:

- Уровень 1 – котируемые цены на активных рынках для идентичных активов и обязательств.
- Уровень 2 – данные, доступные на рынке, но не являющиеся котируемыми ценами (например, котировки для схожих инструментов или рыночные модели оценки).
- Уровень 3 – данные, недоступные на рынке, используемые в моделях на основе внутренних оценок.

В следующей таблице представлен анализ активов и обязательств в разрезе классов активов и обязательств на основании природы, характеристик и рисков по активу и обязательству, а также уровней иерархии источников справедливой стоимости:

	<i>Дата оценки</i>	<i>Уровень 1</i>	<i>Уровень 2</i>	<i>Уровень 3</i>	<i>Итого</i>
<b>31 декабря 2024 года</b>					
<b>Активы, справедливая стоимость которых раскрывается</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	31 декабря 2024 года	–	164.067.242	–	164.067.242
Средства в финансовых организациях	31 декабря 2024 года	–	242.586	–	242.586
Кредиты клиентам	31 декабря 2024 года	–	–	63.356.926	63.356.926
Прочие финансовые активы	31 декабря 2024 года	–	–	2.438.167	2.438.167
<b>Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается</b>					
Средства банков и прочих финансовых организаций	31 декабря 2024 года	–	–	24.454.020	24.454.020
Средства клиентов	31 декабря 2024 года	–	105.256.340	–	105.256.340
Выпущенные долговые ценные бумаги	31 декабря 2024 года	–	–	–	–
Обязательства по аренде	31 декабря 2024 года	–	–	2.448.317	2.448.317
Прочие финансовые обязательства	31 декабря 2024 года	–	–	820.810	820.810

(В тысячах тенге, если не указано иное)

## 27. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

<i>31 декабря 2023 года</i>	<i>Дата оценки</i>	<i>Уровень 1</i>	<i>Уровень 2</i>	<i>Уровень 3</i>	<i>Итого</i>
<b>Активы, оцениваемые по справедливой стоимости</b>					
Производные финансовые активы	31 декабря 2023 года	–	50.947	–	50.947
Торговые ценные бумаги	31 декабря 2023 года	717.937	–	–	717.937
<b>Активы, справедливая стоимость которых раскрывается</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	31 декабря 2023 года	–	121.357.790	–	121.357.790
Средства в финансовых организациях	31 декабря 2023 года	–	563.409	–	563.409
Кредиты клиентам	31 декабря 2023 года	–	–	88.650.365	88.650.365
Прочие финансовые активы	31 декабря 2023 года	–	–	1.442.199	1.442.199
<b>Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается</b>					
Средства банков и прочих финансовых организаций	31 декабря 2023 года	–	–	26.867.356	26.867.356
Средства клиентов	31 декабря 2023 года	–	108.549.606	–	108.549.606
Выпущенные долговые ценные бумаги	31 декабря 2023 года	–	18.192.312	–	18.192.312
Обязательства по аренде	31 декабря 2023 года	–	–	2.564.732	2.564.732
Прочие финансовые обязательства	31 декабря 2023 года	–	–	1.678.082	1.678.082

В течение 2024 и 2023 годов Банк не осуществлял переводов между уровнями иерархической модели справедливой стоимости для финансовых инструментов, отражённых по справедливой стоимости.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

## 27. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

### Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, не учитываемых по справедливой стоимости

Ниже приводится сравнение балансовой стоимости и справедливой стоимости в разрезе классов финансовых инструментов Банка, которые не отражаются по справедливой стоимости в отчёте о финансовом положении. В таблице не приводятся значения справедливой стоимости нефинансовых активов и нефинансовых обязательств по состоянию на 31 декабря.

	2024 год			2023 год		
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанный доход/(убыток)	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанный доход/(убыток)
<b>Финансовые активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	164.067.242	164.067.242	—	121.357.790	121.357.790	—
Средства в финансовых организациях	242.586	242.586	—	563.409	563.409	—
Кредиты клиентам	61.002.029	63.356.926	2.354.897	84.702.832	88.650.365	3.947.533
Прочие финансовые активы	2.438.167	2.438.167	—	1.442.199	1.442.199	—
<b>Финансовые обязательства</b>						
Средства банков и прочих финансовых организаций	24.454.020	24.454.020	—	26.867.356	26.867.356	—
Средства клиентов	105.134.341	105.256.340	(121.999)	108.431.217	108.549.606	(118.389)
Выпущенные долговые ценные бумаги	—	—	—	18.865.799	18.192.312	673.487
Обязательства по аренде	2.448.317	2.448.317	—	2.564.732	2.564.732	—
Прочие финансовые обязательства	820.810	820.810	—	1.678.082	1.678.082	—
<b>Итого непризнанного изменения в нереализованной справедливой стоимости</b>			<b>2.232.898</b>			<b>4.502.631</b>

Далее описаны методики и допущения, использованные при определении справедливой стоимости тех финансовых инструментов, которые не отражены в настоящей финансовой отчётности по справедливой стоимости.

#### Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости

В случае финансовых активов и финансовых обязательств, которые являются ликвидными или имеют короткий срок погашения (менее трёх месяцев), допускается, что их балансовая стоимость приблизительно равна справедливой стоимости. Данное допущение также применяется к вкладам до востребования и сберегательным счетам без установленного срока погашения.

#### Производные инструменты

Производные инструменты, стоимость которых определяется при помощи моделей оценки, исходные данные для которых наблюдаются на рынке, представляют собой, главным образом, процентные свопы, валютные свопы и форвардные валютные договоры. Наиболее часто применяемые модели оценки включают модели определения цены форвардов и свопов, использующие расчеты приведенной стоимости. Модели объединяют в себе различные исходные данные, включая кредитное качество контрагентов, форвардные и спот-курсы валют, а также кривые процентных ставок. Производные инструменты, стоимость которых определяется при помощи моделей оценки с использованием существенных исходных данных, не наблюдаемых на рынке, представляют собой главным образом долгосрочные опционы. Такие производные инструменты оцениваются при помощи биномиальной модели. Модели объединяют в себе различные допущения, не наблюдаемые на рынке, включая волатильность рыночных ставок.

#### Торговые ценные бумаги

Торговые ценные бумаги, стоимость которых устанавливается при помощи какой-либо модели оценки или модели определения цены, представлены, главным образом, некотируемыми акциями и долговыми ценными бумагами. Стоимость этих активов определяется при помощи моделей, которые в одних случаях включают исключительно данные, наблюдаемые на рынке, а в других — данные, как наблюдаемые, так и не наблюдаемые на рынке. Исходные данные, не наблюдаемые на рынке, включают допущения в отношении будущих финансовых показателей объекта инвестиций, характера его рисков, а также экономические допущения, касающиеся отрасли и географической юрисдикции, в которой объект инвестиций осуществляет свою деятельность.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

## 27. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

### Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, не учитываемых по справедливой стоимости (продолжение)

Финансовые активы и финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости

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

Финансовые инструменты с фиксированной ставкой и плавающей ставкой

В случае котируемых на бирже долговых инструментов справедливая стоимость основана на объявленных рыночных ценах. Справедливая стоимость некотируемых инструментов, кредитов клиентам, депозитов клиентов, средств в финансовых институтах, депозитов банков и прочих финансовых институтов, прочих финансовых активов и обязательств оценивается посредством дисконтирования будущих потоков денежных средств с использованием ставок, существующих в настоящий момент по задолженности с аналогичными условиями, кредитным риском и сроком погашения. При определении размера текущей процентной ставки, Банк использует доступную информацию, публикуемую на официальном сайте НБРК.

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

По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов Банк не имел финансовых инструментов Уровня 3, оцениваемых по справедливой стоимости

## 28. Анализ сроков погашения активов и обязательств

В таблице ниже представлены активы и обязательства в разрезе ожидаемых сроков их погашения по состоянию на 31 декабря. Информация о договорных недисконтированных обязательствах Банка по погашению раскрыта в Примечании 26 «Управление рисками».

	2024 год			2023 год		
	В течение одного года	Более одного года	Итого	В течение одного года	Более одного года	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	164.067.242	–	164.067.242	121.357.790	–	121.357.790
Торговые ценные бумаги	–	–	–	717.937	–	717.937
Средства в финансовых организациях	242.586	–	242.586	563.409	–	563.409
Производные финансовые активы	–	–	–	50.947	–	50.947
Кредиты клиентам	3.360.474	57.641.555	61.002.029	4.154.305	80.548.527	84.702.832
Основные средства и активы в форме права пользования	–	6.356.501	6.356.501	–	6.398.688	6.398.688
Нематериальные активы	–	5.796.424	5.796.424	–	5.416.024	5.416.024
Активы по текущему корпоративному подходному налогу	–	–	–	510.167	–	510.167
Активы по отложенному корпоративному подоходному налогу	–	1.024.203	1.024.203	–	2.345.070	2.345.070
Прочие активы	4.069.168	703.656	4.772.824	2.973.214	1.094.947	4.068.161
<b>Итого</b>	<b>171.739.470</b>	<b>71.522.339</b>	<b>243.261.809</b>	<b>130.327.769</b>	<b>95.803.256</b>	<b>226.131.025</b>
Средства банков и прочих финансовых организаций	24.445.762	8.258	24.454.020	8.936.104	17.931.252	26.867.356
Средства клиентов	97.022.072	8.112.269	105.134.341	101.436.166	6.995.051	108.431.217
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	–	–	18.865.799	–	18.865.799
Обязательства по аренде	–	2.448.317	2.448.317	–	2.564.732	2.564.732
Обязательства по текущему корпоративному подоходному налогу	301.241	–	301.241	–	–	–
Прочие обязательства	4.454.033	102.220	4.556.253	3.376.421	674.530	4.050.951
<b>Итого</b>	<b>126.223.108</b>	<b>10.671.064</b>	<b>136.894.172</b>	<b>132.614.490</b>	<b>28.165.565</b>	<b>160.780.055</b>
<b>Нетто позиция</b>	<b>45.516.362</b>	<b>60.851.275</b>	<b>106.367.637</b>	<b>(2.286.721)</b>	<b>67.637.691</b>	<b>65.350.970</b>

Способность Банка погашать свои обязательства основана на его возможности реализовать эквивалентную сумму активов в течение того же самого периода времени.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

## 29. Операции со связанными сторонами

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

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

### Операции с организациями, связанными с государством

Российская Федерация, через Федеральное агентство по управлению государственным имуществом Российской Федерации, контролирует деятельность Банка.

Российская Федерация через государственные агентства и прочие организации напрямую и косвенно контролирует и оказывает существенное влияние на значительное число предприятий (совместно именуемых «предприятия, связанные с государством»).

Все сделки со связанными сторонами Банк осуществляет в процессе своей ежедневной деятельности по ценам, установленным на основании рыночных ставок.

Объём операций со связанными сторонами, сальдо на конец года, а также соответствующие суммы расходов и доходов за год представлены ниже:

	2024 год			
	<i>Материнская компания</i>	<i>Организации под общим контролем Материнской компании</i>	<i>Предприятия, связанные с государством</i>	<i>Ключевой управленческий персонал</i>
<b>Денежные средства и их эквиваленты на 1 января</b>	709.944	262.707	–	–
Поступления на текущие счета в течение года	12.308.978.231	–	–	–
Платежи с текущих счетов в течение года	(12.310.455.695)	(281.099)	–	–
Курсовая разница	1.315.074	25.347	–	–
<b>Денежные средства и их эквиваленты на 31 декабря, до вычета резерва под ОКУ</b>	547.554	6.955	–	–
За вычетом резерва под ОКУ	(17)	–	–	–
<b>Денежные средства и их эквиваленты на 31 декабря, за вычетом резерва под ОКУ</b>	547.537	6.955	–	–
<b>Производные финансовые активы на 1 января</b>	50.947	–	–	–
Положительная переоценка в течении года	337.404.238	–	–	–
Отрицательная переоценка в течении года	(337.455.185)	–	–	–
<b>Производные финансовые активы на 31 декабря</b>	–	–	–	–
<b>Прочие активы на 1 января</b>	–	–	–	1.281
Поступления в течение года	170.238.564	–	–	18.410
Выбытие в течение года	(170.238.564)	–	–	(15.428)
<b>Прочие активы на 31 декабря</b>	–	–	–	4.263

(В тысячах тенге, если не указано иное)

## 29. Операции со связанными сторонами (продолжение)

### Операции с организациями, связанными с государством (продолжение)

	2024 год			
	<i>Материнская компания</i>	<i>Организации под общим контролем Материнской компании</i>	<i>Предприятия, связанные с государством</i>	<i>Ключевой управленческий персонал</i>
<b>Средства банков и прочих финансовых организаций на 1 января</b>	26.842.745	15.998	–	–
Поступление средств в течение года	393.267.569	5.706.787	–	–
Выплата средств в течение года	(399.695.324)	(5.565.824)	–	–
Курсовая разница	(39.067)	–	–	–
<b>Средства банков и прочих финансовых организаций на 31 декабря</b>	<b>20.375.923</b>	<b>156.961</b>	<b>–</b>	<b>–</b>
<b>Средства клиентов на 1 января</b>	–	–	–	209.811
Поступления на текущие счета в течение года	–	–	–	1.214.160
Платежи с текущих счетов в течение года	–	–	–	(1.407.722)
Курсовая разница	–	–	–	(1)
<b>Средства клиентов на 31 декабря</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>16.248</b>
<b>Производные финансовые обязательства на 1 января</b>	–	–	–	–
Поступления в течение года	337.489.823	–	–	–
Выбытия в течение года	(337.489.823)	–	–	–
<b>Производные финансовые обязательства на 31 декабря</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>–</b>
<b>Прочие обязательства на 1 января</b>	–	377	–	–
Поступления в течение года	166.804.254	–	–	–
Выбытие в течение года	(166.804.480)	(410)	–	–
Курсовая разница	226	33	–	–
<b>Прочие обязательства на 31 декабря</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>–</b>

(В тысячах тенге, если не указано иное)

## 29. Операции со связанными сторонами (продолжение)

### Операции с организациями, связанными с государством (продолжение)

	2023 год			
	Материнская компания	Организации под общим контролем Материнской компании	Предприятия, связанные с государством	Ключевой управленческий персонал
<b>Денежные средства и их эквиваленты на 1 января</b>	1.002.226	251.359	—	—
Поступления на текущие счета в течение года	8.800.973.616	46.005	—	—
Платежи с текущих счетов в течение года	(8.792.091.813)	(33.095)	—	—
Курсовая разница	(9.174.085)	(1.562)	—	—
<b>Денежные средства и их эквиваленты на 31 декабря, до вычета резерва под ОКУ</b>	709.944	262.707	—	—
За вычетом резерва под ОКУ	(23)	(256.692)	—	—
<b>Денежные средства и их эквиваленты на 31 декабря, за вычетом резерва под ОКУ</b>	709.921	6.015	—	—
<b>Производные финансовые активы на 1 января</b>	—	—	—	—
Положительная переоценка в течении года	133.513	—	—	—
Отрицательная переоценка в течении года	(82.566)	—	—	—
<b>Производные финансовые активы на 31 декабря</b>	50.947	—	—	—
<b>Прочие активы на 1 января</b>	—	—	—	—
Поступления в течение года	19.064.989	—	—	4.640
Выбытие в течение года	(19.064.989)	—	—	(3.359)
<b>Прочие активы на 31 декабря</b>	—	—	—	1.281
<b>Средства банков и прочих финансовых организаций на 1 января</b>	58.226.747	16.151	—	—
Поступление средств в течение года	271.151.499	521.990	—	—
Выплата средств в течение года	(293.937.461)	(522.143)	—	—
Курсовая разница	(8.598.040)	—	—	—
<b>Средства банков и прочих финансовых организаций на 31 декабря</b>	26.842.745	15.998	—	—
<b>Средства клиентов на 1 января</b>	—	—	—	202.246
Поступления на текущие счета в течение года	—	—	—	955.011
Платежи с текущих счетов в течение года	—	—	—	(930.013)
Курсовая разница	—	—	—	(17.433)
<b>Средства клиентов на 31 декабря</b>	—	—	—	209.811
<b>Производные финансовые обязательства на 1 января</b>	—	—	—	—
Поступления в течение года	82.565	—	—	—
Выбытия в течение года	(82.565)	—	—	—
<b>Производные финансовые обязательства на 31 декабря</b>	—	—	—	—
<b>Прочие обязательства на 1 января</b>	—	—	—	—
Поступления в течение года	19.153.495	377	—	—
Выбытие в течение года	(19.153.495)	—	—	—
<b>Прочие обязательства на 31 декабря</b>	—	377	—	—

(В тысячах тенге, если не указано иное)

## 29. Операции со связанными сторонами (продолжение)

### Операции с организациями, связанными с государством (продолжение)

	2024 год				2023 год			
	Органи- зации под общим контролем Материн- ская компания	Предпри- ятия, связанные с государ- ством	Материн- ская компания	Ключевой управлен- ческий персонал	Органи- зации под общим контролем Материн- ская компания	Предпри- ятия, связанные с государ- ством	Материн- ская компания	Ключевой управлен- ческий персонал
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>								
Процентные доходы	4.961.597	–	–	–	2.686.200	–	–	–
Процентные ставки	0,5%-21,0%	–	–	–	0,5%-15,25%	–	–	–
<b>Производные финансовые инструменты</b>								
Непроцентные (расходы)/доходы	(78.791)	–	–	–	50.947	–	–	–
Процентные ставки	7,65%-15,0%	–	–	–	8,42%	–	–	–
<b>Средства банков и прочих финансовых организаций</b>								
Процентные расходы	(3.029.780)	–	–	–	(3.379.244)	–	–	–
Процентные ставки	20,0%-23,0%	–	–	–	9,5%-18%	–	–	–
<b>Средства клиентов</b>								
Процентные расходы	–	–	–	(36,997)	–	–	–	(24 266)
Процентные ставки	–	–	–	8,0%-15,2%	–	–	–	7,5%-25,0%

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу в количестве 5 человек (в 2023 году – 9 человек) включает:

	2024 год	2023 год
Заработная плата и прочие кратковременные выплаты	416.882	381.495
Отчисления на социальное обеспечение	41.792	36.000
<b>Итого вознаграждение ключевому управленческому персоналу</b>	<b>458.674</b>	<b>417.495</b>

## 30. Изменения в обязательствах, относящихся к финансовой деятельности

	Выпущенные долговые ценные бумаги
Балансовая стоимость на 1 января 2023 года	28.530.765
Погашение	(10.000.000)
Прочее	335.034
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2023 года</b>	<b>18.865.799</b>
Погашение	(18.689.910)
Прочее	(175.889)
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2024 года</b>	<b>–</b>

Статья «Прочее» также включает эффект начисленных, но ещё не выплаченных процентов по выпущенным долговым ценным бумагам и субординированным займам. Банк классифицирует выплаченные проценты как денежные потоки от операционной деятельности.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

### 31. Достаточность капитала

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

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

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

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

НБРК устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Банка.

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

- отношение основного капитала к сумме активов и условных и возможных обязательств, взвешенных по степени кредитного риска, активов, условных и возможных требований и обязательств, рассчитанных с учётом рыночного риска и количественной меры операционного риска (k1) в размере не менее 5,5%;
- отношение капитала 1 уровня за вычетом инвестиций к сумме активов и условных и возможных обязательств, взвешенных по степени кредитного риска, активов, условных и возможных требований и обязательств, рассчитанных с учётом рыночного риска и количественной меры операционного риска (k1-2) в размере не менее 6,5%;
- отношение собственного капитала к сумме активов и условных и возможных обязательств, взвешенных по степени кредитного риска, активов, условных и возможных требований и обязательств, рассчитанных с учётом рыночного риска и количественной меры операционного риска (k2) в размере не менее 8,0%.

В дополнение к минимальным значениям коэффициентов достаточности капитала установлены значения консервационного буфера в размере 2,5% для всех банков.

Собственный капитал Банка рассчитывается как сумма капитала первого уровня и капитала второго уровня за вычетом положительных разниц, рассчитанных в соответствии с требованиями НБРК.

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

	<u>2024 год</u>	<u>2023 год</u>
Капитал 1 уровня	100.571.217	58.333.845
<b>Собственный капитал</b>	<b>100.571.217</b>	<b>58.333.845</b>
Всего нормативных активов, взвешенных с учётом риска, условных и возможных обязательств, операционного и рыночного риска	115.825.968	135.437.894
Коэффициент k1	86,8%	43,1%
Коэффициент k1-2	86,8%	43,1%
Коэффициент k2	86,8%	43,1%

*(В тысячах тенге, если не указано иное)*

### **32. ESG - раскрытие**

В 2024 году Банк начал адаптацию отчетности к международным стандартам устойчивого развития (далее - ESG) в соответствии с требованиями Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка.

На текущий момент разработаны и внедряются ключевые направления в области ESG:

- Экологическая устойчивость
- Социальная ответственность (корпоративная культура, защита прав сотрудников, программы финансирования социально значимых проектов)
- Корпоративное управление (прозрачность бизнеса, управление рисками, антикоррупционные программы)

### **33. События после отчетной даты**

Событий после отчетной даты, которые могли повлиять на финансовую отчетность на 31 декабря 2024 года, не было выявлено.