

**Акционерное Общество «Bereke Bank»
(ДБ Lesha Bank LLC (Public))**

Финансовая отчетность

*За 2024 год,
с аудиторским отчетом независимых аудиторов*

СОДЕРЖАНИЕ

АУДИТОРСКИЙ ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

| | |
|---|------|
| Отчет о финансовом положении | 1 |
| Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе | 2 |
| Отчет об изменениях в собственном капитале..... | 3 |
| Отчет о движении денежных средств..... | 4 |
| Примечания к финансовой отчетности | 5-68 |



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

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

Аудиторский отчет

НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

**Акционеру и Совету директоров Акционерного общества
«Bereke Bank» (ДБ Lesha Bank LLC (Public))**

Мнение

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

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

Основание для выражения мнения

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

Ключевые вопросы аудита

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

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

См. примечания 3, 4, 7, 23 и 27 к финансовой отчетности.

| Ключевой вопрос аудита | Аудиторские процедуры в отношении ключевого вопроса аудита |
|--|---|
| <p>Кредиты, предоставленные клиентам, составляют 46% от величины активов и отражаются за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки (далее «ОКУ»), оцениваемого на регулярной основе и чувствительного к используемым допущениям.</p> <p>Банк применяет модель оценки ожидаемых кредитных убытков, которая требует от руководства применения профессионального суждения и использования допущений, в отношении следующих ключевых аспектов:</p> <ul style="list-style-type: none"> - своевременное выявление значительного повышения кредитного риска и событий дефолта, относящихся к кредитам, предоставленным клиентам (отнесение к Стадиям 1, 2 и 3) в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»; - оценка вероятности дефолта (PD), величины убытка в случае дефолта (LGD); - оценка ожидаемых денежных потоков к получению по кредитам, которые являются кредитно-обесцененными, включая ключевые допущения по срокам реализации залогового обеспечения. <p>В связи с существенным объемом кредитов, предоставленных клиентам, и связанной с этим неопределенностью оценки величины резерва под ОКУ, данный вопрос является ключевым вопросом аудита.</p> | <p>Мы проанализировали основные аспекты изменений в методологии и политиках Банка в отношении оценки ОКУ на предмет соответствия требованиям МСФО (IFRS) 9, с привлечением собственных специалистов по управлению финансовыми рисками.</p> <p>Для анализа профессионального суждения и допущений, сделанных руководством при расчете резерва под ОКУ, мы провели следующие процедуры:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Для кредитов, предоставленных корпоративным клиентам, мы протестировали организацию и операционную эффективность контролей в отношении своевременного отнесения кредитов в соответствующие Стадии. Применительно к кредитам, выданным розничным клиентам, мы протестировали организацию и операционную эффективность контролей в отношении своевременного отражения просрочек в соответствующих системах. - На основе выборки по кредитам, предоставленным корпоративным клиентам, по которым изменение в оценке ОКУ могло иметь существенное влияние на финансовую отчетность, мы протестировали корректность определения Стадий кредитного риска и оценили общую адекватность присвоенного Банком внутреннего рейтинга заемщикам путем анализа финансовой и нефинансовой информации, а также допущений и примененных Банком профессиональных суждений. |

| | |
|--|--|
| | <ul style="list-style-type: none"> - В отношении кредитов, предоставленных клиентам, и отнесенных к Стадиям 1, 2 и 3, по которым оценка резервов под ОКУ осуществляется на коллективной основе, мы провели тестирование принципа работы соответствующих моделей PD и LGD, провели оценку ключевых допущений, а также сверили исходные данные модели с первичными документами на выборочной основе. - Для выборки кредитов, предоставленных корпоративным клиентам, отнесенных к Стадии 3 и к Стадии приобретенных либо созданных кредитно-обесцененных активов («ПСКО»), резервы под ОКУ по которым оцениваются на индивидуальной основе, мы критически оценили допущения, используемые Банком при расчете будущих денежных потоков, включая оценку стоимости реализуемых залогов и сроки их реализации, исходя из нашего понимания исторического опыта и доступной рыночной информации. - Мы проанализировали общую адекватность корректировки для учета прогнозной информации путем оценки допущений и исходных данных, включенных в макроэкономическую модель Банка, учитывая текущую и будущую экономическую ситуацию. <p>Мы также проверили оценку того, отражают ли надлежащим образом раскрытия в финансовой отчетности подверженность Банка кредитному риску.</p> |
| Определение материнской компании и конечной контролирующей стороны Банка | |
| См. примечание 29 к финансовой отчетности. | |
| Ключевой вопрос аудита | Аудиторские процедуры в отношении ключевого вопроса аудита |
| 8 октября 2024 года акции Банка были приобретены публичной компанией Lesha Bank LLC (Public), которая является держателем акций только в качестве номинального акционера и выступает в роли агента от лица Power International Holding W.L.L. в соответствии с договором Ограниченной Вакалы от 8 августа 2024 года. Lesha Bank LLC (Public) | Мы проверили определение контроля в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 10, включая следующие аудиторские процедуры: <ul style="list-style-type: none"> - Мы получили и проанализировали подтверждающие документы, включая договор Ограниченной Вакалы от 8 августа 2024 года и другие документы. |

| | |
|--|--|
| <p>является единственным зарегистрированным и номинальным акционером Банка, однако бенефициарным собственником и материнской компанией является Power International Holding W.L.L.</p> <p>Мы определили данный вопрос как ключевой вопрос аудита вследствие суждения, требуемого при определении непосредственной материнской компании и конечной контролирующей стороны Банка, в частности, при оценке сущности контроля в соответствии с МСФО (IFRS) 10.</p> | <ul style="list-style-type: none"> – Мы провели обсуждения с руководством и лицами, отвечающими за корпоративное управление, и оценили процесс, используемый руководством, при выявлении связанных сторон, утверждении, отражении и раскрытии информации об операциях со связанными сторонами. – Мы ознакомились с протоколами собраний Акционеров и Совета директоров в отношении оценки контроля и операций со связанными сторонами. – Мы подтвердили юридическое право собственности путем проверки реестра акционеров, полученного от АО «Центральный депозитарий ценных бумаг», по состоянию на 31 декабря 2024 года, и провели оценку того, отличается ли юридическое право собственности от реального контроля в соответствии с МСФО (IFRS) 10. – Мы проанализировали все соответствующие факты и обстоятельства с целью определения того, выступает ли Lesha Bank LLC (Public) в качестве принципала или агента, и является ли Power International Holding W.L.L. непосредственной материнской компанией Банка. <p>Мы также оценили достаточность, точность и полноту раскрытий в финансовой отчетности, относящихся к праву собственности, конечной контролирующей стороне и раскрытию информации о связанных сторонах в соответствии с МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 24.</p> |
|--|--|

Прочая информация

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

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



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

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

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

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

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

Ответственность аудиторов за аудит финансовой отчетности

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

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

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;

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

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

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

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




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



Урдабаева А. А.
Сертифицированный аудитор
Республики Казахстан
квалификационное свидетельство аудитора
№ МФ-0000096 от 27 августа 2012 года

ТОО «КПМГ Аудит»

Государственная лицензия на занятие аудиторской деятельностью
№00000021, выданная Министерством финансов Республики Казахстан
6 декабря 2006 года



Косаев М. И.
Генеральный директор ТОО «КПМГ Аудит»,
действующий на основании устава

16 января 2026 года

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ**На 31 декабря 2024 года***(В миллионах тенге)*

| | <i>Прим.</i> | 31 декабря 2024 года | 31 декабря 2023 года |
|---|--------------|---------------------------------|---------------------------------|
| Активы | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 5 | 1,054,746 | 695,509 |
| Средства в кредитных организациях | 6 | 463 | 11,157 |
| Кредиты и авансы клиентам | 7 | 1,131,304 | 1,215,990 |
| Инвестиционные ценные бумаги | | | |
| Находящиеся в собственности Банка | 8 | 170,280 | 47,017 |
| Активы по текущему корпоративному подоходному налогу | | 3,615 | — |
| Активы по отсроченному корпоративному подоходному налогу | 24 | 4,605 | 404 |
| Основные средства | 9 | 32,497 | 42,115 |
| Нематериальные активы | 10 | 18,535 | 23,894 |
| Прочие активы | 11 | 26,586 | 20,933 |
| Итого активы | | 2,442,631 | 2,057,019 |
| Обязательства | | | |
| Средства кредитных организаций | 12 | 89,063 | 114,400 |
| Средства корпоративных клиентов | 13 | 892,643 | 577,607 |
| Средства физических лиц | 13 | 658,499 | 437,718 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 14 | 317,270 | 421,185 |
| Обязательства перед ипотечной организацией | 15 | 269,913 | 314,936 |
| Обязательства по текущему корпоративному подоходному налогу | | — | 309 |
| Обязательства по отложенному подоходному налогу | 24 | — | — |
| Прочие обязательства | 16 | 32,589 | 28,188 |
| Итого обязательства | | 2,259,977 | 1,894,343 |
| Капитал | | | |
| Уставный капитал | 17 | 51,500 | 51,500 |
| Нераспределенная прибыль | | 103,440 | 87,259 |
| Прочие фонды | 17 | 27,714 | 23,917 |
| Итого капитал | | 182,654 | 162,676 |
| Итого капитал и обязательства | | 2,442,631 | 2,057,019 |

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка:

Тимченко А. И.

Председатель Правления

Сафина А. Б.

Главный бухгалтер

15 января 2026 года



ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ**За год, закончившийся 31 декабря 2024 года***(В миллионах тенге)*

| | <i>Прим.</i> | <i>2024 год</i> | <i>2023 год</i> |
|--|--------------|-----------------|-----------------|
| Процентные доходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки | 18 | 347,664 | 262,888 |
| Процентные расходы | 18 | (214,086) | (169,916) |
| Чистый процентный доход | | 133,578 | 92,972 |
| Расходы по кредитным убыткам | 23 | (48,514) | (4,691) |
| Чистый процентный доход после расходов по кредитным убыткам | | 85,064 | 88,281 |
| Комиссионные доходы | 19 | 20,187 | 9,811 |
| Комиссионные расходы | 19 | (15,093) | (6,404) |
| Чистые доходы/(убытки) в результате прекращения признания инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | | 53 | (42) |
| Чистые доходы/(расходы) по операциям в иностранной валюте: | 20 | | |
| - торговые операции | | 20,601 | 17,976 |
| - переоценка валютных статей | | (1,775) | (367) |
| Чистые доходы по операциям с производными финансовыми инструментами | 21 | 1,149 | 1,606 |
| Прочие доходы, нетто | | 7,524 | 5,402 |
| Операционные доходы | | 117,710 | 116,263 |
| Административные и операционные расходы | 22 | (110,870) | (79,754) |
| Прочие расходы от обесценения и создания резервов | 11 | (1,066) | (2,606) |
| Прибыль до расходов по корпоративному подоходному налогу | | 5,774 | 33,903 |
| Экономия/(расход) по корпоративному подоходному налогу | 24 | 10,407 | (4,941) |
| Прибыль за год | | 16,181 | 28,962 |
| Прочий совокупный доход | | | |
| <i>Прочий совокупный доход, подлежащий реклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах</i> | | | |
| Чистое изменение справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | | 3,782 | (19) |
| Изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | | 15 | 28 |
| Прочий совокупный доход за год, за вычетом налогов | | 3,797 | 9 |
| Итого совокупный доход за год | | 19,978 | 28,971 |

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ**За год, закончившийся 31 декабря 2024 года***(В миллионах тенге)*

| <i>Прим.</i> | <i>Уставный капитал</i> | <i>Прочие фонды</i> | <i>Резерв справедливой стоимости</i> | <i>Нераспределенная прибыль</i> | <i>Итого</i> |
|--------------------------------------|-------------------------|---------------------|--------------------------------------|---------------------------------|--------------|
| На 1 января 2023 года | 51,500 | 23,893 | 15 | 58,297 | 133,705 |
| Прибыль за год | — | — | — | 28,962 | 28,962 |
| Прочий совокупный доход за год | — | — | 9 | — | 9 |
| Итого совокупный доход за год | — | — | 9 | 28,962 | 28,971 |
| На 31 декабря 2023 года | 51,500 | 23,893 | 24 | 87,259 | 162,676 |
| На 1 января 2024 года | 51,500 | 23,893 | 24 | 87,259 | 162,676 |
| Прибыль за год | — | — | — | 16,181 | 16,181 |
| Прочий совокупный доход за год | — | — | 3,797 | — | 3,797 |
| Итого совокупный доход за год | — | — | 3,797 | 16,181 | 19,978 |
| На 31 декабря 2024 года | 51,500 | 23,893 | 3,821 | 103,440 | 182,654 |

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ**За год, закончившийся 31 декабря 2024 года***(В миллионах тенге)*

| | <i>Прим.</i> | 2024 год | 2023 год |
|---|--------------|------------------|-----------------|
| Денежные потоки от операционной деятельности | | | |
| Проценты полученные | | 342,943 | 262,834 |
| Проценты уплаченные | | (212,634) | (131,495) |
| Комиссии полученные | | 19,777 | 9,934 |
| Комиссии уплаченные | | (15,093) | (6,404) |
| Чистые реализованные доходы, полученные по операциям в иностранной валюте | | 20,601 | 17,976 |
| Чистые реализованные доходы, полученные по операциям с производными финансовыми инструментами | | 1,149 | 1,606 |
| Прочие доходы полученные | | 5,896 | 5,405 |
| Административные и операционные расходы уплаченные | | (78,755) | (65,613) |
| Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах | | 83,884 | 94,243 |
| <i>Чистое уменьшение/ (увеличение) в операционных активах</i> | | | |
| Средства в кредитных организациях | | 10,694 | (11,157) |
| Кредиты и авансы клиентам | | 41,505 | (52,387) |
| Прочие активы | | (214) | (4,687) |
| <i>Чистое увеличение/ (уменьшение) в операционных обязательствах</i> | | | |
| Средства кредитных организаций | | (26,930) | 14,460 |
| Обязательства перед ипотечной организацией | | (45,023) | (41,085) |
| Средства клиентов | | 510,075 | (63,753) |
| Прочие обязательства | | 172 | 1,640 |
| Чистые поступление/(использование) денежных средств от/(в) операционной деятельности до корпоративного подоходного налога | | 574,163 | (62,726) |
| Корпоративный подоходный налог уплаченный | | (3,680) | (6,262) |
| Чистые поступление/(использование) денежных средств от/(в) операционной деятельности | | 570,483 | (68,988) |
| Денежные потоки от инвестиционной деятельности | | | |
| Приобретение основных средств | | (1,283) | (4,044) |
| Приобретение нематериальных активов | | (10,273) | (11,119) |
| Приобретение инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 8 | (190,960) | (1,837,250) |
| Поступления от погашения и продажи инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 8 | 77,763 | 1,795,411 |
| Чистое использование денежных средств в инвестиционной деятельности | | (124,753) | (57,002) |
| Денежные потоки от финансовой деятельности | | | |
| Поступления от выпущенных долговых ценных бумаг | 14 | 300,000 | 400,895 |
| Погашение обязательств по аренде | 16 | (2,202) | (2,432) |
| Погашение выпущенных долговых ценных бумаг | 14 | (400,000) | — |
| Чистое (использование)/поступление денежных средств (в)/от финансовой деятельности | | (102,202) | 398,463 |
| Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты | | 15,709 | 1,217 |
| Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов | | 359,237 | 273,690 |
| Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года | | 695,509 | 421,819 |
| Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года | 5 | 1,054,746 | 695,509 |

1. Описание деятельности

Акционерное Общество «Bereke Bank» (далее по тексту – «Банк») был зарегистрирован в 1993 году в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

На 31 декабря 2023 года единственным акционером Банка являлось Акционерное Общество «Национальный управляющий холдинг «Байтерек». Конечным контролирующей стороной являлось Правительство Республики Казахстан.

8 октября 2024 года публичная компания «Lesh Bank LLC (Public)», выкупила 100% акций Банка. Согласно справке о держателях ценных бумаг Центрального Депозитария ценных бумаг, по состоянию на 31 декабря 2024 года единственным акционером Банка является публичная компания «Lesh Bank LLC (Public)». Публичная компания «Lesh Bank LLC (Public)» приобрела 100% акций Банка, выступая в роли агента от лица Power International Holding W.L.L., в соответствии с договором Ограниченной Вакалы, заключенным 8 августа 2024 года. Информация о сделках со связанными сторонами представлена в *Примечании 29*.

Основным видом деятельности Банка являются банковские операции на территории Республики Казахстан. Банк осуществляет свою деятельность на основании лицензии на проведение банковских и иных операций и деятельности на рынке ценных бумаг № 1.2.199/93/31, выданной Агентством Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 23 декабря 2014 года. 20 сентября 2022 года лицензия Банка на проведение банковских и иных операций и деятельности на рынке ценных бумаг № 1.2.199/93/31 была переоформлена в связи изменением наименования и проведением процедуры перерегистрации и заменяет предыдущие лицензии.

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 и 2023 годов максимальная сумма страхового покрытия по сберегательным вкладам в национальной валюте составляет 20 миллионов тенге, по карточкам, счетам и прочим депозитам в национальной валюте – до 10 миллионов тенге и в иностранной валюте – до 5 миллионов тенге.

По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов филиальная сеть Банка включает 18 филиалов, расположенных в Республике Казахстан.

Зарегистрированный адрес головного офиса Банка: Республика Казахстан, г. Алматы, пр. Аль-Фараби, 13/1.

Большая часть активов и обязательств Банка находится на территории Республики Казахстан.

Условия осуществления финансово-хозяйственной деятельности в Республике Казахстан

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

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

2. Основа подготовки финансовой отчетности

Заявление о соответствии МСФО

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

База для определения стоимости

Финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по исторической стоимости, за исключением инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и производных финансовых инструментов, учитываемых по справедливой стоимости.

Функциональная валюта и валюта представления финансовой отчетности

Функциональной валютой Банка является казахстанский тенге (далее, «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.

Настоящая финансовая отчетность представлена в миллионах тенге, если не указано иное.

2. Основа подготовки финансовой отчетности (продолжение)

Допущение о непрерывности деятельности

В апреле 2022 года, будучи дочерним банком ПАО «Сбербанк России», Банк был включен в санкционный список SDN OFAC List, что привело к негативным последствиям для Банка, включая отключение от карточных систем Visa и Mastercard, массовый отток клиентов; закрытие корреспондентских счетов в иностранных валютах; увеличение сроков исполнения клиентских и банковских платежей и переводов банками-корреспондентами; отказы в проведении клиентских и банковских платежей и переводов банками-корреспондентами и прочее.

1 сентября 2022 года АО «Национальный управляющий холдинг «Байтерек» стал материнской компанией Банка, выкупив контрольный пакет акций (99.99776% акций) Банка у ПАО «Сбербанк России». В 2022 году Материнская компания и ее аффилированные компании открыли срочные депозиты со сроком погашения в декабре 2023 года и феврале 2024 года для целей поддержки ликвидности Банка в сложившихся условиях, которые были полностью погашены Банком в указанные сроки.

В связи со сложившейся ситуацией в 2022 году, в течение 2022 года Банк перестал соблюдать некоторые пруденциальные нормативы, связанные с собственным капиталом Банка, включая коэффициенты достаточности капитала к1, к1-2 и к2, коэффициенты ликвидности, коэффициенты по открытой валютной позиции и т.д. Поэтому, в 2022 году Банком был разработан План мероприятий по восстановлению пруденциальных нормативов и снижению открытой позиции в иностранной валюте («План мероприятий»), который был утвержден Правлением Банка и принят Агентством Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка. В 2023 году Руководство Банка отчиталось о выполнении Плана мероприятий.

С марта 2023 года, а также по состоянию на 31 декабря 2024 года и 2023 годов, Банк соблюдал все пруденциальные нормативы, установленные регулятором.

8 марта 2023 года Банк получил письмо от Управления по контролю за иностранными активами Министерства финансов США об исключении Банка из списка санкций SDN OFAC List.

Чистая прибыль Банка за 2024 год составила 16,181 миллион тенге (2023 год: 28,962 миллиона тенге).

Основываясь на этих факторах, руководство имеет основания ожидать, что Банк располагает и будет располагать достаточными ресурсами для продолжения своей деятельности в обозримом будущем. Соответственно, руководство пришло к выводу об отсутствии существенной неопределенности в отношении способности Банка продолжать свою деятельность непрерывно.

3. Существенные положения учетной политики

Банк последовательно применял следующие положения учетной политики ко всем периодам, представленным в данной финансовой отчетности.

Оценка справедливой стоимости

Банк оценивает финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССПУ) и справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССПСД), по справедливой стоимости на каждую отчетную дату. Информация о справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по амортизированной стоимости, раскрывается в *Примечании 28*.

Справедливая стоимость является ценой, которая была бы получена за продажу 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 актива или обязательства 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 образом или его продажи другому участнику рынка, который будет использовать данный актив наилучшим и наиболее эффективным образом.

3. Существенные положения учетной политики (продолжение)

Оценка справедливой стоимости (продолжение)

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 отчетности, 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 отчетности 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 отчетного периода.

Финансовые активы и обязательства

Первоначальное признание

Дата признания

Покупка или продажа финансовых активов и обязательств на стандартных условиях отражаются на дату заключения сделки, т.е. на дату, когда 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.

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;
- ССПСА;
- 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 организации классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости.

Средства в кредитных организациях, кредиты и авансы клиентам, инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости

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

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

3. Существенные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые активы и обязательства (продолжение)

Первоначальная оценка (продолжение)

Средства в кредитных организациях, кредиты и авансы клиентам, инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (продолжение)

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

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 определенной 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, объем и сроки продаж также являются важными аспектами при оценке бизнес-модели Банка.

Оценка бизнес-модели основана на сценариях, возникновение которых обоснованно ожидается, без учета т.н. «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 приобретенных финансовых активов.

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

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

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

Наиболее значительными элементами процентов в рамках кредитного договора обычно являются возмещение за временную стоимость денег и возмещение за кредитный риск.

Для проведения теста SPPI 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 счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга. В таких случаях финансовый актив необходимо оценивать по ССПУ.

Долговые инструменты, оцениваемые по ССПСА

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

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

3. Существенные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые активы и обязательства (продолжение)

Первоначальная оценка (продолжение)

Долговые инструменты, оцениваемые по ССПСА (продолжение)

Долговые инструменты, оцениваемые по ССПСА, впоследствии оцениваются по справедливой стоимости, а прибыли или убытки, возникающие в результате изменения справедливой стоимости, признаются в составе прочего совокупного дохода. Процентная выручка и прибыли или убытки от изменения валютных курсов признаются в составе прибыли или убытка таким же образом, как и в случае финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости. При прекращении признания, накопленные прибыль или убыток, ранее признанные в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируются из состава прочего совокупного дохода в состав прибыли или убытка.

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

Финансовые гарантии, аккредитивы и обязательства по предоставлению кредитов

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

Финансовые гарантии первоначально признаются в финансовой отчетности по справедливой стоимости, в сумме полученной премии. После первоначального признания Банк оценивает свое обязательство по каждой гарантии по наибольшей величине из первоначально признанной суммы за вычетом накопленной амортизации, признанной в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, и оценочного резерва под ОКУ.

Обязательства по предоставлению кредитов и аккредитивы являются договорными обязательствами, по условиям которых в течение срока действия обязательства Банк обязан предоставить клиенту кредит на оговоренных заранее условиях. Как и в случае с договорами финансовой гарантии, в отношении таких обязательств применяются требования к оценке ОКУ.

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 2023 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 средства в кредитных организациях со сроком погашения в течение девяноста дней с даты возникновения.

Договоры «репо» и обратного «репо»

Договоры продажи и обратной покупки ценных бумаг (договоры «репо») отражаются в финансовой отчетности как обеспеченные операции финансирования. Ценные бумаги, реализованные по договорам «репо», продолжают отражаться в отчете о финансовом положении и переводятся в категорию ценных бумаг, предоставленных в качестве залога по договорам «репо», в случае наличия у контрагента права на продажу или повторный залог данных ценных бумаг, вытекающего из условий договора или общепринятой практики.

Приобретение ценных бумаг по договорам обратной продажи (обратного «репо») отражается в составе денежных средств и их эквивалентов, средств в кредитных организациях или кредитов клиентам, в зависимости от ситуации. Разница между ценой продажи и ценой обратной покупки рассматривается в качестве процентной выручки и начисляется в течение срока действия договоров «репо» по методу эффективной процентной ставки.

Ценные бумаги, переданные на условиях займа контрагентам, продолжают отражаться в отчете о финансовом положении. Ценные бумаги, привлеченные на условиях займа, отражаются в отчете о финансовом положении только при их реализации третьим лицам. В этом случае сделка купли-продажи учитывается в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе в составе прибылей за вычетом убытков по операциям с торговыми ценными бумагами. Обязательство по возврату таких ценных бумаг отражается по справедливой стоимости в составе обязательств по торговым операциям.

3. Существенные положения учетной политики (продолжение)

Производные финансовые инструменты

В ходе своей обычной деятельности Банк использует различные производные финансовые инструменты (включая форварды и свопы) на валютных рынках и рынках капитала. Эти финансовые инструменты предназначены для торговли и первоначально отражаются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость определяется на основе рыночных котировок или моделей оценки, основанных на текущей рыночной и договорной стоимости соответствующих базовых инструментов и прочих факторах. Производные финансовые инструменты с положительной справедливой стоимостью отражаются в составе активов, а с отрицательной справедливой стоимостью – в составе обязательств. Прибыли и убытки по операциям с указанными инструментами отражаются в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе в составе чистых доходов/(расходов) по операциям с производными финансовыми инструментами.

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 предназначены 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.

Заемные 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 средства кредитных организаций, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги. После первоначального признания заемные средства отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка при прекращении признания обязательств, а также в процессе амортизации.

Сегментная отчетность

Операционный сегмент представляет собой компонент деятельности Банка, который вовлечен в коммерческую деятельность, от которой Банк получает доходы, либо несет расходы, результаты деятельности которого регулярно анализируются лицом, ответственным за принятие операционных решений при распределении ресурсов между сегментами и при оценке финансовых результатов их деятельности, и в отношении которого доступна финансовая информация.

Взаимозачет финансовых инструментов

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

- в ходе обычной деятельности;
- в случае дефолта; 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 отчете о финансовом положении в полной сумме.

3. Существенные положения учетной политики (продолжение)

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 приобретенным или созданным кредитно-обесцененным (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 доходов за вычетом расходов от модификации в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, до того, как признан убыток от обесценения.

В случае модификации, которая не приводит к прекращению признания, Банк также повторно оценивает наличие значительного увеличения кредитного риска или необходимости классификации активов в качестве кредитно-обесцененных. После классификации актива в качестве кредитно-обесцененного в результате модификации он останется в составе Этапа 3 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 испытательного периода в соответствии с модифицированным графиком платежей.

Прекращение признания финансовых активов и обязательств

Финансовые активы

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

- срок действия прав на получение денежных потоков от актива истек;
- 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 передал практически все риски и выгоды от актива, либо 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 учете 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.

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

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.

3. Существенные положения учетной политики (продолжение)

Прекращение признания финансовых активов и обязательств (продолжение)

Финансовые активы (продолжение)

Списание (продолжение)

Любые последующие восстановления относятся на расходы по кредитным убыткам. Списание относится к прекращению признания.

Финансовые обязательства

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

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

Налогообложение

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

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

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

Помимо этого, в Республике Казахстан действуют различные операционные налоги, применяющиеся в отношении деятельности Банка. Эти налоги отражаются в составе административных и операционных расходов в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

Основные средства отражаются по первоначальной стоимости, без учета затрат на повседневное обслуживание, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

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 объекта начинается тогда, когда он становится доступен для использования.

Амортизация рассчитывается линейным методом в течение следующих оценочных сроков полезного использования активов:

| | Годы |
|-------------------------------|-------------|
| Здания | 70 |
| Офисное и прочее оборудование | 2-13 |
| Транспортные средства | 7-10 |
| Компьютерное оборудование | 3-5 |

Остаточная стоимость, сроки полезного использования и методы начисления амортизации активов анализируются в конце каждого отчетного года и корректируются по мере необходимости. Расходы на ремонт и реконструкцию относятся на затраты по мере их осуществления и включаются в состав прочих операционных расходов, за исключением случаев, когда они подлежат капитализации.

Нематериальные активы

Нематериальные активы включают в себя программное обеспечение и лицензии. Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по первоначальной стоимости. Первоначальная стоимость нематериальных активов, приобретенных в рамках объединения бизнесов, представляет собой их справедливую стоимость на дату приобретения. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

3. Существенные положения учетной политики (продолжение)

Нематериальные активы (продолжение)

Нематериальные активы имеют ограниченный или неопределенный срок полезного использования. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего от 5 до 14 лет, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива.

Уставный капитал

Уставный капитал

Простые акции отражаются в составе капитала. Затраты на оплату услуг третьим сторонам, непосредственно связанные с выпуском новых акций, за исключением случаев объединения бизнеса, отражаются в составе капитала как уменьшение суммы, полученной в результате данной эмиссии.

Дивиденды

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

Условные активы и обязательства

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

Признание доходов и расходов

Выручка признается, если существует высокая вероятность того, что Банк получит экономические выгоды, и, если выручка может быть надежно оценена. Для признания выручки в финансовой отчетности 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 ССПСА, применяя эффективную процентную ставку к валовой балансовой стоимости финансовых активов, кроме кредитно-обесцененных финансовых активов. Эффективная процентная ставка – это ставка, при дисконтировании по которой расчетные будущие денежные платежи или поступления на протяжении предполагаемого срока использования финансового инструмента или в течение более короткого периода времени, где это применимо, в точности приводятся к чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете учитываются все договорные условия по финансовому инструменту (например, право на досрочное погашение) и комиссионные или дополнительные расходы, непосредственно связанные с инструментом, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, но не учитываются будущие кредитные убытки. Балансовая стоимость финансового актива или финансового обязательства корректируется в случае пересмотра Банком оценок платежей или поступлений. Скорректированная балансовая стоимость рассчитывается на основании первоначальной эффективной процентной ставки, а изменение балансовой стоимости отражается как процентные доходы или расходы.

В случае финансового актива, который становится кредитно-обесцененным, Банк рассчитывает процентный доход, 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 расчету процентного дохода на основе валовой стоимости.

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

Процентный доход по всем финансовым активам, оцениваемым по ССПУ, признается с использованием договорной процентной ставки в составе статьи «Прочий процентный доход» в отчете о прибыли или убытке.

Комиссионные доходы

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

3. Существенные положения учетной политики (продолжение)

Признание доходов и расходов (продолжение)

Комиссионные доходы (продолжение)

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

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

Комиссионные доходы от оказания услуг по совершению операций

Комиссионные, полученные за проведение или участие в переговорах по совершению операции от лица третьей стороны, например, когда обязанностью Банка к исполнению является заключение соглашения при покупке акций или других ценных бумаг, либо покупка или продажа бизнесов, признаются после завершения такой операции.

Комиссионные (или часть комиссионных), связанные с определенными обязанностями к исполнению, признаются после выполнения соответствующих критериев. Если договор предусматривает переменное возмещение, комиссионные доходы признаются только в той степени, в которой в высшей степени вероятно, что при последующем разрешении неопределенности, присущей переменному возмещению, не произойдет значительного уменьшения суммы, признанной накопительным итогом выручки.

Пересчет иностранных валют

Финансовая отчетность представлена в тенге, который является функциональной валютой и валютой представления отчетности Банка. Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, установленному Казахстанской Фондовой Биржей (далее по тексту – «КФБ») и опубликованные НБРК, действующему на дату операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на отчетную дату. Доходы и расходы, возникающие при пересчете операций в иностранных валютах, отражаются в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе по статье «Чистые доходы по операциям в иностранной валюте – Переоценка валютных статей». Немонетарные статьи, отражаемые по фактической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату операции. Немонетарные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости.

Разница между договорным обменным курсом по операции в иностранной валюте и официальным курсом Казахстанской фондовой биржи («КФБ») на дату такой операции включается в состав доходов за вычетом расходов по операциям в иностранной валюте. На 31 декабря 2024 года официальный курс КФБ составлял 525.11 тенге за 1 доллар США и 4.88 тенге за 1 российский рубль, соответственно (на 31 декабря 2023 года: 454.56 тенге за 1 доллар США и 5.06 тенге за 1 российский рубль, соответственно).

Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие

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

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

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

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

3. Существенные положения учетной политики (продолжение)

Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие (продолжение)

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

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

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

Прочие стандарты учета

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

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

4. Существенные учетные суждения и оценки

Неопределенность оценок

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности требует использования руководством профессиональных суждений, допущений и расчетных оценок, которые влияют на то, как применяются положения учетной политики и в каких суммах отражаются активы, обязательства, доходы и расходы. Фактические результаты могут отличаться от использованных оценок. Допущения и сделанные на их основе расчетные оценки постоянно анализируются на предмет необходимости их изменения. Изменения в расчетных бухгалтерских оценках признаются в том периоде, в котором оценки были пересмотрены, а также в каждом будущем периоде, в котором изменение той или иной оценки окажет влияние на данные финансовой отчетности.

В процессе применения учетной политики руководство Банка использовало свои суждения и делало оценки в отношении определения сумм, признанных в финансовой отчетности. Ниже представлены наиболее существенные случаи использования суждений и оценок:

Допущение о непрерывности деятельности

В процессе подготовки финансовой отчетности руководство Банка оценило, имеется ли информация о существенной неопределенности, которая может вызвать значительные сомнения в способности Банка продолжать свою деятельность непрерывно. Дополнительная информация представлена в *Примечании 2*.

Справедливая стоимость финансовых инструментов

Если справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, отраженная в отчете о финансовом положении, не может быть определена на основании цен на активном рынке, она определяется с использованием различных моделей оценки, 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 существенное суждение. Дополнительная информация представлена в *Примечании 28*.

Непосредственная материнская компания

При определении непосредственной материнской компании Банка руководство Банка использовало суждения в оценке структуры собственности и договорных соглашений, включая анализ прав инвестора на смещение собственника акций и совокупного экономического интереса.

На основании данного суждения Power International Holding W.L.L. был определен как непосредственная материнская компания Банка в соответствии со стандартами финансовой отчетности МСФО. Дополнительная информация представлена в *Примечании 29*.

4. Существенные учетные суждения и оценки (продолжение)

Ожидаемые кредитные убытки

Оценка убытков от обесценения по всем категориям финансовых активов требует применения суждения, в частности, при определении ОКУ и оценке значительного увеличения кредитного риска необходимо оценить величину и сроки возникновения будущих денежных потоков и стоимость обеспечения. Такие расчетные оценки зависят от ряда факторов, изменения в которых могут привести к различным суммам оценочных резервов под обесценение. Расчеты ОКУ Банка являются результатом моделей, включающих ряд базовых допущений относительно выбора переменных исходных данных и их взаимозависимостей. К элементам моделей расчета ОКУ, которые считаются суждениями и расчетными оценками, относятся следующие:

- система присвоения внутреннего кредитного рейтинга, используемая 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 расчета ОКУ, включая различные формулы и выбор исходных данных;
- определение взаимосвязей между макроэкономическими сценариями и экономическими данными, например темпом годового роста ВВП 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 учетом вероятности для получения экономических исходных данных для моделей оценки ОКУ.

Налогообложение

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

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

5. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя следующие позиции:

| | 31 декабря 2024 года | 31 декабря 2023 года |
|--|-------------------------|-------------------------|
| Наличные средства | 31,620 | 35,020 |
| Средства на текущих счетах в НБРК | 7,644 | 8,491 |
| Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках: | | |
| - Соединенных Штатов Америки | 20,926 | 11,455 |
| - Великобритании | 15,066 | — |
| - Российской Федерации | 10,469 | 3,312 |
| - Республики Казахстан | 1,820 | 1,093 |
| - Стран Европейского Союза | 562 | 458 |
| Срочные вклады в НБРК с контрактным сроком погашения до 90 дней | 863,103 | 475,223 |
| Срочные вклады в банках Российской Федерации с контрактным сроком погашения до 90 дней | 13,691 | 25,320 |
| Договоры обратного «репо» сроком до 90 дней | 89,845 | 135,137 |
| | 1,054,746 | 695,509 |
| За вычетом оценочного резерва под ОКУ | — | — |
| Денежные средства и их эквиваленты | 1,054,746 | 695,509 |

Все денежные средства и их эквиваленты отнесены к Этапу 1 для целей оценки ОКУ.

5. Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов Банк заключил договоры обратного «репо» на КФБ. Предметом указанных договоров являются казначейские облигации и еврооблигации Министерства финансов Республики Казахстан, купонные облигации АО «Казахстанский фонд устойчивости», АО «КазАгроФинанс», РГП «Казахстан Темир Жолы» и АО «Национальная компания «Продовольственная контрактная корпорация», общая справедливая стоимость которых на 31 декабря 2024 года составляет 89,845 миллионов тенге (31 декабря 2023 года: 135,152 миллиона тенге).

Требования к минимальным резервным требованиям

В соответствии с казахстанским законодательством Банк обязан поддерживать обязательные резервы, которые рассчитываются как определенный процент от обязательств Банка. Такие резервы должны поддерживаться на текущих счетах в Национальном Банке Республики Казахстан (далее – «НБРК») или в наличной денежной массе в размере среднемесячных остатков совокупной суммы денежных средств на счетах в НБРК или наличных денежных средств в национальной валюте за период формирования резервов. На 31 декабря 2024 года обязательные резервы составляют 22,692 миллиона тенге (31 декабря 2023 года: 16,702 миллиона тенге). На 31 декабря 2024 и 2023 годов Банк соблюдал нормативы минимальных резервных требований НБРК, установленные для банков второго уровня.

Концентрация денежных средств и их эквивалентов

По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов у Банка были размещены средства на текущих счетах НБРК и открыты срочные вклады в НБРК, остатки по которым превышают 10% капитала Банка на отчетную дату. Совокупный объем этих остатков по состоянию на 31 декабря 2024 года составил 870,747 миллионов тенге (31 декабря 2023 года: 483,714 миллионов тенге).

6. Средства в кредитных организациях

Средства в кредитных организациях включают в себя следующие позиции:

| | 31 декабря 2024 года | 31 декабря 2023 года |
|--|-------------------------|-------------------------|
| Средства, ограниченные в использовании | 463 | 11,157 |
| За вычетом оценочного резерва под ОКУ | – | – |
| Средства в кредитных организациях | 463 | 11,157 |

По состоянию на 31 декабря 2023 года средства, ограниченные в использовании, представляют собой средства на текущих счетах в НБРК, полученные Банком в рамках участия в государственных программах кредитования субъектов предпринимательства в сфере обрабатывающей промышленности в сумме 11,157 миллионов тенге.

В течение 2023 года Банк принял участие в программе льготного кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства, согласно утвержденного Правительством Республики Казахстан от 11 марта 2015 года № 124 «Плана совместных действий Правительства Республики Казахстан и Национального Банка Республики Казахстан по обеспечению финансирования субъектов предпринимательства в обрабатывающей промышленности» в целях реализации мер поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства (далее по тексту – «Программа»). Оператором Программы выступает АО «Фонд развития предпринимательства «Даму».

7. Кредиты и авансы клиентам

Кредиты и авансы клиентам включают в себя следующие позиции:

| | 31 декабря 2024 года | 31 декабря 2023 года |
|--|-------------------------|-------------------------|
| Коммерческое кредитование юридических лиц | 325,224 | 389,121 |
| Жилищное кредитование физических лиц | 318,020 | 371,399 |
| Потребительские и прочие кредиты физическим лицам | 444,778 | 349,651 |
| Автокредитование физических лиц | 195,809 | 251,986 |
| Итого кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости | 1,283,831 | 1,362,157 |
| За вычетом оценочного резерва под ОКУ | (152,527) | (146,167) |
| Кредиты и авансы клиентам | 1,131,304 | 1,215,990 |

7. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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> |
|---|----------------|---------------|---------------|--------------|----------------|
| Валовая балансовая стоимость | | | | | |
| на 1 января 2024 года | 344,583 | 13,698 | 29,349 | 1,491 | 389,121 |
| Новые созданные или приобретенные активы | 165,406 | — | — | — | 165,406 |
| Пересмотр денежных потоков | — | — | — | 3,662 | 3,662 |
| Активы, которые были погашены | (206,848) | (3,170) | (14,124) | (3,142) | (227,284) |
| Списание кредитов при продаже по договорам цессии | — | — | (2,474) | — | (2,474) |
| Переводы в Этап 1 | 7,498 | (6,178) | (1,320) | — | — |
| Переводы в Этап 2 | (14,930) | 19,572 | (4,642) | — | — |
| Переводы в Этап 3 | (26,190) | (1,664) | 27,854 | — | — |
| Изменение в начисленных процентах | 715 | (1,340) | 3,872 | — | 3,247 |
| Амортизация дисконта | — | — | 1,547 | — | 1,547 |
| (Списанные)/восстановленные суммы | — | — | (10,203) | 1,033 | (9,170) |
| Курсовые разницы | — | 1,006 | 163 | — | 1,169 |
| На 31 декабря 2024 года | 270,234 | 21,924 | 30,022 | 3,044 | 325,224 |

| <i>Коммерческое кредитование</i> | <i>Этап 1</i> | <i>Этап 2</i> | <i>Этап 3</i> | <i>ПСКО</i> | <i>Итого</i> |
|---|----------------|----------------|-----------------|--------------|-----------------|
| Оценочный резерв под ОКУ | | | | | |
| на 1 января 2024 года | (26,111) | (3,587) | (20,162) | 1,010 | (48,850) |
| Новые созданные или приобретенные активы | (5,952) | — | — | — | (5,952) |
| Активы, которые были погашены | 12,692 | 2,199 | 13,176 | 1,033 | 29,100 |
| Списание кредитов при продаже по договорам цессии | — | — | 2,474 | — | 2,474 |
| Переводы в Этап 1 | (1,501) | 1,232 | 269 | — | — |
| Переводы в Этап 2 | 633 | (1,101) | 468 | — | — |
| Переводы в Этап 3 | 1,215 | 152 | (1,367) | — | — |
| Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой и изменения моделей и исходных данных | 9,418 | (525) | (19,998) | — | (11,105) |
| Амортизация дисконта | — | — | (1,547) | — | (1,547) |
| Списанные/(восстановленные) суммы | — | — | 10,203 | (1,033) | 9,170 |
| Курсовые разницы | — | (119) | 76 | — | (43) |
| На 31 декабря 2024 года | (9,606) | (1,749) | (16,408) | 1,010 | (26,753) |

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

| <i>Жилищное кредитование</i> | <i>Этап 1</i> | <i>Этап 2</i> | <i>Этап 3</i> | <i>Итого</i> |
|---|----------------|---------------|---------------|----------------|
| Валовая балансовая стоимость на 1 января 2024 года | 360,588 | 3,331 | 7,480 | 371,399 |
| Новые созданные или приобретенные активы | 374 | — | — | 374 |
| Активы, которые были погашены | (50,787) | (554) | (2,818) | (54,159) |
| Переводы в Этап 1 | 1,092 | (978) | (114) | — |
| Переводы в Этап 2 | (1,564) | 1,586 | (22) | — |
| Переводы в Этап 3 | (3,320) | (1,059) | 4,379 | — |
| Изменение в начисленных процентах | 117 | 138 | 179 | 434 |
| Амортизация дисконта | — | — | 1,049 | 1,049 |
| Списанные суммы | — | — | (1,185) | (1,185) |
| Курсовые разницы | 108 | — | — | 108 |
| На 31 декабря 2024 года | 306,608 | 2,464 | 8,948 | 318,020 |

7. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

| <i>Жилищное кредитование</i> | <i>Этап 1</i> | <i>Этап 2</i> | <i>Этап 3</i> | <i>Итого</i> |
|---|----------------|---------------|----------------|----------------|
| Оценочный резерв под ОКУ на 1 января 2024 года | (1,322) | (561) | (4,312) | (6,195) |
| Новые созданные или приобретенные активы | (3) | — | — | (3) |
| Активы, которые были погашены | 991 | 130 | 1,365 | 2,486 |
| Переводы в Этап 1 | (213) | 153 | 60 | — |
| Переводы в Этап 2 | 20 | (32) | 12 | — |
| Переводы в Этап 3 | 213 | 168 | (381) | — |
| Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой и изменения моделей и исходных данных | (1,668) | (302) | (2,722) | (4,692) |
| Амортизация дисконта | — | — | (1,049) | (1,049) |
| Списанные суммы | — | — | 1,185 | 1,185 |
| На 31 декабря 2024 года | (1,982) | (444) | (5,842) | (8,268) |

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

| <i>Потребительское кредитование</i> | <i>Этап 1</i> | <i>Этап 2</i> | <i>Этап 3</i> | <i>Итого</i> |
|---|----------------|---------------|---------------|----------------|
| Валовая балансовая стоимость на 1 января 2024 года | 273,385 | 9,102 | 67,164 | 349,651 |
| Новые созданные или приобретенные активы | 247,261 | — | — | 247,261 |
| Активы, которые были погашены | (99,125) | (3,851) | (19,919) | (122,895) |
| Списание кредитов при продаже по договорам цессии | — | — | (6,127) | (6,127) |
| Переводы в Этап 1 | 1,456 | (1,140) | (316) | — |
| Переводы в Этап 2 | (14,374) | 14,394 | (20) | — |
| Переводы в Этап 3 | (40,051) | (4,457) | 44,508 | — |
| Изменение в начисленных процентах | 926 | 1,342 | (5,547) | (3,279) |
| Амортизация дисконта | — | — | 5,945 | 5,945 |
| Списанные суммы | — | — | (25,779) | (25,779) |
| Курсовые разницы | — | — | 1 | 1 |
| На 31 декабря 2024 года | 369,478 | 15,390 | 59,910 | 444,778 |

| <i>Потребительское кредитование</i> | <i>Этап 1</i> | <i>Этап 2</i> | <i>Этап 3</i> | <i>Итого</i> |
|---|-----------------|----------------|-----------------|-----------------|
| Оценочный резерв под ОКУ на 1 января 2024 года | (13,435) | (2,373) | (52,935) | (68,743) |
| Новые созданные или приобретенные активы | (17,815) | — | — | (17,815) |
| Активы, которые были погашены | 6,235 | 768 | 19,589 | 26,592 |
| Списание кредитов при продаже по договорам цессии | — | — | 6,127 | 6,127 |
| Переводы в Этап 1 | (524) | 277 | 247 | — |
| Переводы в Этап 2 | 927 | (943) | 16 | — |
| Переводы в Этап 3 | 7,200 | 2,529 | (9,729) | — |
| Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой и изменения моделей и исходных данных | (9,254) | (5,318) | (28,977) | (43,549) |
| Амортизация дисконта | — | — | (5,945) | (5,945) |
| Списанные суммы | — | — | 25,779 | 25,779 |
| Курсовые разницы | — | — | 67 | 67 |
| На 31 декабря 2024 года | (26,666) | (5,060) | (45,761) | (77,487) |

7. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

| <i>Автокредитование</i> | <i>Этап 1</i> | <i>Этап 2</i> | <i>Этап 3</i> | <i>Итого</i> |
|---|----------------|---------------|---------------|----------------|
| Валовая балансовая стоимость на 1 января 2024 года | 228,002 | 7,120 | 16,864 | 251,986 |
| Новые созданные или приобретенные активы | 24,000 | — | — | 24,000 |
| Активы, которые были погашены | (68,208) | (1,053) | (5,878) | (75,139) |
| Переводы в Этап 1 | 581 | (530) | (51) | — |
| Переводы в Этап 2 | (5,521) | 5,531 | (10) | — |
| Переводы в Этап 3 | (25,025) | (5,488) | 30,513 | — |
| Изменение в начисленных процентах | 648 | 100 | 2,090 | 2,838 |
| Амортизация дисконта | — | — | 3,683 | 3,683 |
| Списанные суммы | — | — | (11,559) | (11,559) |
| На 31 декабря 2024 года | 154,477 | 5,680 | 35,652 | 195,809 |

| <i>Автокредитование</i> | <i>Этап 1</i> | <i>Этап 2</i> | <i>Этап 3</i> | <i>Итого</i> |
|---|----------------|----------------|-----------------|-----------------|
| Оценочный резерв под ОКУ на 1 января 2024 года | (8,202) | (2,153) | (12,024) | (22,379) |
| Новые созданные или приобретенные активы | (810) | — | — | (810) |
| Активы, которые были погашены | 2,122 | 170 | 4,694 | 6,986 |
| Переводы в Этап 1 | (182) | 142 | 40 | — |
| Переводы в Этап 2 | 212 | (219) | 7 | — |
| Переводы в Этап 3 | 1,011 | 1,110 | (2,121) | — |
| Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой и изменения моделей и исходных данных | (2,082) | (1,425) | (28,185) | (31,692) |
| Амортизация дисконта | — | — | (3,683) | (3,683) |
| Списанные суммы | — | — | 11,559 | 11,559 |
| На 31 декабря 2024 года | (7,931) | (2,375) | (29,713) | (40,019) |

В течение 2024 года Банк продал кредиты с общей валовой балансовой стоимостью и резервом под ОКУ, отраженным в отчете о финансовом положении Банка на дату продажи, в размере 8,601 миллион тенге и 8,601 миллион тенге, соответственно. Банк признал чистый доход в результате продажи кредитов в размере 3,690 миллионов тенге, который, в последствии, был отражен в составе прочих доходов в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

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> |
|---|----------------|---------------|----------------|--------------|----------------|
| Валовая балансовая стоимость на 1 января 2023 года | 410,472 | 21,283 | 109,704 | 6,947 | 548,406 |
| Новые созданные или приобретенные активы | 194,439 | — | — | — | 194,439 |
| Активы, которые были погашены | (234,005) | (21,963) | (61,858) | (3,936) | (321,762) |
| Переводы в Этап 1 | 7,498 | (6,919) | (579) | — | — |
| Переводы в Этап 2 | (23,471) | 25,253 | (1,782) | — | — |
| Переводы в Этап 3 | (9,769) | (3,956) | 13,725 | — | — |
| Изменение в начисленных процентах | — | — | 576 | — | 576 |
| Амортизация дисконта | — | — | 4,357 | — | 4,357 |
| Возмещение убытков | — | — | 3,162 | — | 3,162 |
| Списанные суммы | — | — | (37,497) | (1,520) | (39,017) |
| Курсовые разницы | (581) | — | (459) | — | (1,040) |
| На 31 декабря 2023 года | 344,583 | 13,698 | 29,349 | 1,491 | 389,121 |

7. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

| <i>Коммерческое кредитование</i> | <i>Этап 1</i> | <i>Этап 2</i> | <i>Этап 3</i> | <i>ПСКО</i> | <i>Итого</i> |
|---|-----------------|----------------|-----------------|--------------|-----------------|
| Оценочный резерв под ОКУ на 1 января 2023 года | (25,279) | (3,880) | (75,377) | (1,897) | (106,433) |
| Новые созданные или приобретенные активы | (5,728) | — | — | — | (5,728) |
| Активы, которые были погашены | 3,135 | 3,349 | 30,353 | 1,638 | 38,475 |
| Переводы в Этап 1 | (1,321) | 981 | 340 | — | — |
| Переводы в Этап 2 | 988 | (1,912) | 924 | — | — |
| Переводы в Этап 3 | 311 | 408 | (719) | — | — |
| Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой и изменения моделей и исходных данных | 1,777 | (2,533) | (6,075) | (251) | (7,082) |
| Амортизация дисконта | — | — | (4,357) | — | (4,357) |
| Возмещение убытков | — | — | (3,162) | — | (3,162) |
| Списанные суммы | — | — | 37,497 | 1,520 | 39,017 |
| Курсовые разницы | 6 | — | 414 | — | 420 |
| На 31 декабря 2023 года | (26,111) | (3,587) | (20,162) | 1,010 | (48,850) |

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

| <i>Жилищное кредитование</i> | <i>Этап 1</i> | <i>Этап 2</i> | <i>Этап 3</i> | <i>Итого</i> |
|---|----------------|---------------|---------------|----------------|
| Валовая балансовая стоимость на 1 января 2023 года | 412,507 | 2,546 | 4,263 | 419,316 |
| Новые созданные или приобретенные активы | 2,591 | — | — | 2,591 |
| Активы, которые были погашены | (49,257) | (418) | (818) | (50,493) |
| Переводы в Этап 1 | 1,918 | (1,564) | (354) | — |
| Переводы в Этап 2 | (3,294) | 3,358 | (64) | — |
| Переводы в Этап 3 | (3,866) | (596) | 4,462 | — |
| Изменение в начисленных процентах | 1 | 5 | (41) | (35) |
| Амортизация дисконта | — | — | 215 | 215 |
| Списанные суммы | — | — | (183) | (183) |
| Курсовые разницы | (12) | — | — | (12) |
| На 31 декабря 2023 года | 360,588 | 3,331 | 7,480 | 371,399 |

| <i>Жилищное кредитование</i> | <i>Этап 1</i> | <i>Этап 2</i> | <i>Этап 3</i> | <i>Итого</i> |
|---|----------------|---------------|----------------|----------------|
| Оценочный резерв под ОКУ на 1 января 2023 года | (1,823) | (287) | (2,287) | (4,397) |
| Новые созданные или приобретенные активы | (90) | — | — | (90) |
| Активы, которые были погашены | 537 | 50 | 433 | 1,020 |
| Переводы в Этап 1 | (322) | 144 | 178 | — |
| Переводы в Этап 2 | 60 | (91) | 31 | — |
| Переводы в Этап 3 | 248 | 66 | (314) | — |
| Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой и изменения моделей и исходных данных | 67 | (443) | (2,321) | (2,697) |
| Амортизация дисконта | — | — | (215) | (215) |
| Списанные суммы | — | — | 183 | 183 |
| Курсовые разницы | 1 | — | — | 1 |
| На 31 декабря 2023 года | (1,322) | (561) | (4,312) | (6,195) |

7. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

| <i>Потребительское кредитование</i> | <i>Этап 1</i> | <i>Этап 2</i> | <i>Этап 3</i> | <i>Итого</i> |
|--|----------------|---------------|---------------|----------------|
| Валовая балансовая стоимость | | | | |
| на 1 января 2023 года | 178,345 | 9,446 | 61,525 | 249,316 |
| Новые созданные или приобретенные активы | 187,494 | — | — | 187,494 |
| Активы, которые были погашены | (72,087) | (2,838) | (9,829) | (84,754) |
| Переводы в Этап 1 | 7,429 | (3,760) | (3,669) | — |
| Переводы в Этап 2 | (8,594) | 9,666 | (1,072) | — |
| Переводы в Этап 3 | (19,324) | (3,434) | 22,758 | — |
| Изменение в начисленных процентах | 122 | 22 | (549) | (405) |
| Амортизация дисконта | — | — | 5,829 | 5,829 |
| Возмещение убытков | — | — | 807 | 807 |
| Списанные суммы | — | — | (8,636) | (8,636) |
| Курсовые разницы | — | — | — | — |
| На 31 декабря 2023 года | 273,385 | 9,102 | 67,164 | 349,651 |

| <i>Потребительское кредитование</i> | <i>Этап 1</i> | <i>Этап 2</i> | <i>Этап 3</i> | <i>Итого</i> |
|---|-----------------|----------------|-----------------|-----------------|
| Оценочный резерв под ОКУ на 1 января 2023 года | (5,560) | (1,819) | (45,164) | (52,543) |
| Новые созданные или приобретенные активы | (8,880) | — | — | (8,880) |
| Активы, которые были погашены | 2,027 | 615 | 4,128 | 6,770 |
| Переводы в Этап 1 | (3,038) | 586 | 2,452 | — |
| Переводы в Этап 2 | 394 | (1,098) | 704 | — |
| Переводы в Этап 3 | 1,105 | 944 | (2,049) | — |
| Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой и изменения моделей и исходных данных | 517 | (1,601) | (15,006) | (16,090) |
| Амортизация дисконта | — | — | (5,829) | (5,829) |
| Возмещение убытков | — | — | (807) | (807) |
| Списанные суммы | — | — | 8,636 | 8,636 |
| На 31 декабря 2023 года | (13,435) | (2,373) | (52,935) | (68,743) |

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

| <i>Автокредитование</i> | <i>Этап 1</i> | <i>Этап 2</i> | <i>Этап 3</i> | <i>Итого</i> |
|---|----------------|---------------|---------------|----------------|
| Валовая балансовая стоимость на 1 января 2023 года | 119,258 | 2,287 | 7,069 | 128,614 |
| Новые созданные или приобретенные активы | 166,610 | — | — | 166,610 |
| Активы, которые были погашены | (42,242) | (611) | (1,285) | (44,138) |
| Переводы в Этап 1 | 1,789 | (727) | (1,062) | — |
| Переводы в Этап 2 | (7,066) | 7,118 | (52) | — |
| Переводы в Этап 3 | (10,362) | (948) | 11,310 | — |
| Изменение в начисленных процентах | 15 | 1 | (383) | (367) |
| Амортизация дисконта | — | — | 1,259 | 1,259 |
| Списанные суммы | — | — | 8 | 8 |
| На 31 декабря 2023 года | 228,002 | 7,120 | 16,864 | 251,986 |

7. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

| <i>Автокредитование</i> | <i>Этап 1</i> | <i>Этап 2</i> | <i>Этап 3</i> | <i>Итого</i> |
|---|----------------|----------------|-----------------|-----------------|
| Оценочный резерв под ОКУ на 1 января 2023 года | (2,949) | (304) | (3,556) | (6,809) |
| Новые созданные или приобретенные активы | (4,937) | — | — | (4,937) |
| Активы, которые были погашены | 775 | 133 | 924 | 1,832 |
| Переводы в Этап 1 | (858) | 102 | 756 | — |
| Переводы в Этап 2 | 200 | (235) | 35 | — |
| Переводы в Этап 3 | 288 | 188 | (476) | — |
| Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой и изменения моделей и исходных данных | (720) | (2,037) | (8,440) | (11,197) |
| Амортизация дисконта | — | — | (1,259) | (1,259) |
| Списанные суммы | — | — | (8) | (8) |
| Курсовые разницы | (1) | — | — | (1) |
| На 31 декабря 2023 года | (8,202) | (2,153) | (12,024) | (22,379) |

Ключевые допущения и суждения при оценке ожидаемых кредитных убытков

Кредиты, выданные корпоративным клиентам

При определении размера резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, выданным корпоративным клиентам, руководством были сделаны следующие допущения:

- Применение коэффициента ликвидности от 50.0% до 80.0% к текущей стоимости залогового обеспечения в случае продажи.
- Задержка от 36 месяцев при получении поступлений от реализации обеспечения.
- Уровень PD по кредитам, отнесенным к Этапу 1, составил от 0.01% до 27.08% (31 декабря 2023 года: от 0.01% до 20.83%), по отнесенным к Этапу 2, составил от 0.04% до 66.82% (31 декабря 2023 года: от 0.05% до 60.90%), в зависимости от уровня внутреннего рейтинга заемщика.
- Уровень LGD по кредитам, отнесенным к Этапам 1 и 2, рассчитанный на основе эконометрической модели с учетом статистики залогового покрытия дефолтных займов, составил от 1.75% до 100% (31 декабря 2023 года: от 1.52% до 100%).

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на величину резерва под ожидаемые кредитные убытки. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус один процент, размер резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, выданным корпоративным клиентам, по состоянию на 31 декабря 2024 года был бы на 2,985 миллионов тенге ниже/выше, соответственно (31 декабря 2023 года: на 3,403 миллиона тенге ниже/выше).

Кредиты, выданные розничным клиентам

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

- Уровень миграции убытков является постоянным и может быть определен на основании модели миграции, построенной с помощью цепей Маркова, с учетом влияния макроэкономической информации; уровень PD за 12 месяцев по группам продуктов, относящимся к Этапу 1, составил от 0.02% до 40.39% (31 декабря 2023 года: от 0.01% до 40.92%); уровень Lifetime PD, относящийся к Этапу 2, составил от 0.01% до 73.29% (31 декабря 2023 года: от 0.05% до 71.30%) в зависимости от группы продуктов розничного однородного портфеля.
- Коэффициенты возврата необеспеченных кредитов рассчитываются на основании выборки договоров, находящихся в дефолте не более 5 лет; уровень возмещения по продуктам розничного портфеля, отнесенным к Этапам 1 и 2, составил 64.11% (31 декабря 2023 года: 41.98%).
- Срок реализации залогового обеспечения составляет в среднем 36 месяцев.

7. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ключевые допущения и суждения при оценке ожидаемых кредитных убытков(продолжение)

Кредиты, выданные розничным клиентам (продолжение)

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на величину резерва под ожидаемые кредитные убытки. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус один процент, размер резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, выданным розничным клиентам, по состоянию на 31 декабря 2024 года был бы на 8,328 миллионов тенге ниже/выше (31 декабря 2023 года: на 8,757 миллионов тенге ниже/выше).

Сроки погашения кредитов

Сроки погашения кредитов, выданных клиентам, по состоянию на отчетную дату представлены в *Примечании 31*, и представляют собой контрактные сроки погашения по кредитным договорам.

Обеспечение и иные механизмы повышения кредитного качества

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

Ниже перечислены основные виды полученного обеспечения:

- при коммерческом кредитовании – залог недвижимого и движимого имущества, товарно-материальных ценностей и денежных средств;
- при кредитовании физических лиц – залог жилья, автотранспортных средств.

Банк также получает гарантии от материнских организаций в отношении кредитов, предоставленных дочерним организациям.

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

В отсутствие обеспечения или иных механизмов повышения кредитного качества ОКУ по кредитам клиентам Этапа 3 и ПСКО кредитам на 31 декабря были бы выше на:

Коммерческое кредитование

Этап 3

ПСКО кредиты

| | 2024 год | 2023 год |
|--|----------|----------|
| | (12,799) | (17,297) |
| | (4,081) | (2,500) |
| | (16,880) | (19,797) |

7. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Обеспечение и иные механизмы повышения кредитного качества (продолжение)

В таблицах далее представлена информация об обеспечении и других средствах повышения качества кредита по кредитам, находящимся в Этапе 3 (за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки) и ПСКО, по типам обеспечения.

| | 31 декабря 2024 года | 31 декабря 2023 года |
|---|-------------------------|-------------------------|
| Бланковая часть кредитов | 9,831 | 11,486 |
| Кредиты, гарантированные АО «Фонд развития предпринимательства «Даму» | 480 | 269 |
| Кредиты, гарантированные другими сторонами | 203 | 284 |
| Кредиты, обеспеченные: | | |
| - объектами жилой недвижимости | 8,876 | 5,379 |
| - земельными участками | 257 | – |
| - торговыми и производственными помещениями | 11,481 | 9,511 |
| - транспортными средствами и оборудованием | 9,223 | 4,840 |
| - денежными депозитами | – | 7 |
| - прочими активами | 511 | 2,150 |
| | 40,862 | 33,926 |

Данная таблица исключает стоимость избыточного обеспечения.

7. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Обеспечение и иные механизмы повышения кредитного качества (продолжение)

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 отчетную дату:

| | 2024 год | 2023 год |
|--|----------|--------------|
| Здания | – | 4,260 |
| Итого залог, на который было обращено взыскание | – | 4,260 |

Концентрация кредитов клиентам

По состоянию на 31 декабря 2024 года на долю десяти самых крупных заемщиков Банка приходится 8.1% (31 декабря 2023 года: 9.2%) от общего кредитного портфеля до вычета резерва под ОКУ. Совокупная сумма данных кредитов составляет 104,410 миллионов тенге на 31 декабря 2024 года (31 декабря 2023 года: 125,687 миллионов тенге). По этим кредитам был начислен оценочный резерв в размере 2,015 миллионов тенге на 31 декабря 2024 года (31 декабря 2023 года: 16,315 миллионов тенге).

8. Инвестиционные ценные бумаги

Инвестиционные ценные бумаги включают в себя следующие позиции:

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан
Корпоративные облигации
Казначейские облигации Казахстанского фонда устойчивости

| | 31 декабря 2024 года | 31 декабря 2023 года |
|---|-------------------------|-------------------------|
| Казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан | 102,147 | 19,102 |
| Корпоративные облигации | 68,131 | 23,652 |
| Казначейские облигации Казахстанского фонда устойчивости | – | 4,261 |
| | 170,278 | 47,015 |

Акции, не имеющие котировок

| | | |
|--|---|---|
| | 2 | 2 |
| | 2 | 2 |

За вычетом оценочного резерва под ОКУ

| | | |
|--|------|------|
| | (43) | (28) |
|--|------|------|

Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

| | | |
|--|----------------|---------------|
| | 170,280 | 47,017 |
|--|----------------|---------------|

Все остатки долговых ценных бумаг, оцениваемых по ССПСД, отнесены к Этапу 1 для целей оценки ОКУ. Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующего резерва под ОКУ за 2024 и 2023 годы:

Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД

Валовая балансовая стоимость на 1 января
Новые созданные или приобретенные активы
Активы, которые были погашены или проданы
Чистые доходы/(убытки) в результате прекращения признания инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход
Изменение в начисленных процентах
Курсовые разницы
На 31 декабря

| | 2024 год | 2023 год |
|--|----------------|---------------|
| Валовая балансовая стоимость на 1 января | 47,021 | 3,149 |
| Новые созданные или приобретенные активы | 190,960 | 1,837,250 |
| Активы, которые были погашены или проданы | (77,763) | (1,795,411) |
| Чистые доходы/(убытки) в результате прекращения признания инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 53 | (42) |
| Изменение в начисленных процентах | 4,191 | 2,806 |
| Курсовые разницы | 2,041 | (731) |
| На 31 декабря | 166,503 | 47,021 |

Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД

Оценочный резерв под ОКУ на 1 января
Чистое изменение резерва за год
Курсовые разницы
На 31 декабря

| | 2024 год | 2023 год |
|--------------------------------------|-------------|-------------|
| Оценочный резерв под ОКУ на 1 января | (28) | – |
| Чистое изменение резерва за год | (15) | (28) |
| Курсовые разницы | – | – |
| На 31 декабря | (43) | (28) |

9. Основные средства

Движение основных средств за 2024 и 2023 годы представлено следующим образом:

| | <i>Земля</i> | <i>Здания</i> | <i>Компью- терное оборудо- вание</i> | <i>Офисное и прочее оборудо- вание</i> | <i>Транс- портные средства</i> | <i>Активы в форме права пользо- вания</i> | <i>Итого</i> |
|---|--------------|---------------|--|--|--|---|--------------|
| Первоначальная стоимость | | | | | | | |
| На 1 января 2023 года | 702 | 18,933 | 18,519 | 34,604 | 590 | 7,795 | 81,143 |
| Поступления | — | — | 1,022 | 1,264 | — | 1,758 | 4,044 |
| Выбытие | — | — | (446) | (1,439) | — | (1,358) | (3,243) |
| Изменения в связи с переоценкой обязательств по аренде или модификацией арендного договора | — | — | — | — | — | 19 | 19 |
| На 31 декабря 2023 года | 702 | 18,933 | 19,095 | 34,429 | 590 | 8,214 | 81,963 |
| Поступления | — | 9 | 632 | 460 | 152 | 380 | 1,633 |
| Выбытие | — | (9) | (25) | (3,531) | — | (1,800) | (5,365) |
| Списание | — | — | (862) | (2,309) | — | (3,115) | (6,286) |
| На 31 декабря 2024 года | 702 | 18,933 | 18,840 | 29,049 | 742 | 3,679 | 71,945 |
| Накопленный износ и обесценение | | | | | | | |
| На 1 января 2023 года | — | (4,631) | (10,806) | (13,574) | (248) | (5,364) | (34,623) |
| Начисление | — | (246) | (2,357) | (3,659) | (54) | (1,926) | (8,242) |
| Выбытие | — | — | 441 | 1,211 | — | 1,365 | 3,017 |
| На 31 декабря 2023 года | — | (4,877) | (12,722) | (16,022) | (302) | (5,925) | (39,848) |
| Начисление | — | (246) | (3,270) | (3,997) | (54) | (1,435) | (9,002) |
| Выбытие | — | 3 | 19 | 1,900 | — | 1,194 | 3,116 |
| Списание | — | — | 862 | 2,309 | — | 3,115 | 6,286 |
| На 31 декабря 2024 года | — | (5,120) | (15,111) | (15,810) | (356) | (3,051) | (39,448) |
| Чистая остаточная стоимость | | | | | | | |
| На 1 января 2023 года | 702 | 14,302 | 7,713 | 21,030 | 342 | 2,431 | 46,520 |
| На 31 декабря 2023 года | 702 | 14,056 | 6,373 | 18,407 | 288 | 2,289 | 42,115 |
| На 31 декабря 2024 года | 702 | 13,813 | 3,729 | 13,239 | 386 | 628 | 32,497 |

9. Основные средства (продолжение)

Первоначальная стоимость полностью амортизированных основных средств, находящихся в использовании Банком на 31 декабря 2024 года, составляет 7,906 миллионов тенге (на 31 декабря 2023 года: 9,279 миллионов тенге).

Активы в форме права пользования представлены правом на использование помещений.

10. Нематериальные активы

Движение нематериальных активов за 2024 и 2023 годы представлено следующим образом:

| | <i>Нематериаль- ные активы</i> |
|------------------------------------|---|
| Первоначальная стоимость | |
| На 1 января 2023 года | 40,634 |
| Поступления | 11,119 |
| Выбытие | (1,043) |
| На 31 декабря 2023 года | 50,710 |
| Поступления | 7,975 |
| Выбытие | (4,766) |
| На 31 декабря 2024 года | 53,919 |
| Накопленная амортизация | |
| На 1 января 2023 | (20,882) |
| Начисление | (6,970) |
| Выбытие | 1,036 |
| На 31 декабря 2023 года | (26,816) |
| Начисление | (11,809) |
| Выбытие | 3,241 |
| На 31 декабря 2024 года | (35,384) |
| Чистая остаточная стоимость | |
| На 1 января 2023 года | 19,752 |
| На 31 декабря 2023 года | 23,894 |
| На 31 декабря 2024 года | 18,535 |

На 31 декабря 2024 и 2023 годов нематериальные активы Банка состоят из программного обеспечения и лицензий.

Изменение в оценках

В 2024 году Банком были пересмотрены ожидаемые сроки полезного использования определенных объектов нематериальных активов в связи с их замещением на обновленные аналоги. Так, в отношении фронтальной программы обслуживания клиентов, которую руководство прежде намеревалось эксплуатировать 12 лет, ожидания изменились, и теперь это программное обеспечение предполагается эксплуатировать в течение 8 лет с даты приобретения, срок которого истекает в 2024-2025 годах. В результате, ожидаемые сроки полезного использования и расчетная величина остаточной стоимости этих активов сократились.

Влияние, оказанное вышеуказанным изменением на величину амортизационных отчислений в текущем и в будущих отчетных периодах, признаваемых в составе административных и операционных расходов, отражено в следующей таблице:

| | <i>2024 год</i> |
|------------------------------------|------------------------|
| Увеличение расходов на амортизацию | 5,268 |

11. Прочие активы

Прочие активы включают в себя следующие позиции:

| | 31 декабря 2024 года | 31 декабря 2023 года |
|---|-------------------------|-------------------------|
| Прочие финансовые активы | | |
| Маржинальное обеспечение | 7,813 | 1,482 |
| Дебиторы по банковской деятельности | 4,747 | 1,585 |
| Дебиторская задолженность от коллекторских агентств по договорам цессии | 1,628 | — |
| Дебиторская задолженность по овердрафтам | 1,366 | — |
| Предоплаты | 667 | 5,688 |
| Комиссии по гарантиям и аккредитивам к получению | 107 | 86 |
| Прочее | 3,639 | 1,453 |
| | 19,967 | 10,294 |
| Минус: резервы под ОКУ | (2,994) | (2,471) |
| Прочие финансовые активы | 16,973 | 7,823 |
| Прочие нефинансовые активы | | |
| Предоплаты | 4,105 | 4,450 |
| Авансы по основным средствам и нематериальным активам | 2,306 | 1 |
| Запасы | 659 | 874 |
| Изъятые залоговое обеспечение (Примечание 8) | — | 4,260 |
| Госпошлина к возмещению | — | 494 |
| Прочее | 3,337 | 4,297 |
| | 10,407 | 14,376 |
| Минус: обесценение | (794) | (1,266) |
| Прочие нефинансовые активы | 9,613 | 13,110 |
| Прочие активы | 26,586 | 20,933 |

На 31 декабря 2023 года изъятые залоговое обеспечение представлено зданиями, полученными по договорам залогового обеспечения по кредитам и авансам клиентам, которые были реализованы посредством аукциона в 2024 году.

Движение резервов под обесценение прочих нефинансовых активов за 2024 и 2023 годы представлено ниже:

| | Прочие нефинансовые активы |
|--------------------------------|---|
| На 1 января 2023 года | (2,450) |
| Отчисление за год | (154) |
| Списание | 1,338 |
| На 31 декабря 2023 года | (1,266) |
| Восстановление за год | 275 |
| Списание | 197 |
| На 31 декабря 2024 года | (794) |

Движение резервов под ОКУ прочих финансовых активов за 2024 и 2023 годы представлено ниже:

| | Прочие финансовые активы |
|--------------------------------|---|
| На 1 января 2023 года | (19) |
| Отчисление за год | (2,452) |
| На 31 декабря 2023 года | (2,471) |
| Отчисления за год | (1,341) |
| Списание | 818 |
| На 31 декабря 2024 года | (2,994) |

12. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций включают в себя следующие позиции:

| | 31 декабря 2024 года | 31 декабря 2023 года |
|--|-------------------------|-------------------------|
| Срочные вклады, полученные от финансовых организаций | 70,106 | – |
| Займы, полученные от финансовых организаций | 17,047 | 112,453 |
| Корреспондентские счета банков | 1,910 | 1,947 |
| Средства кредитных организаций | 89,063 | 114,400 |

В течение 2024 года, для целей управления риском ликвидности, Банк привлек новые вклады от финансовых организаций на общую сумму 70,000 миллионов тенге со ставкой вознаграждения 11% годовых и сроком погашения в феврале 2027 года. Согласно условиям договоров, вклады могут быть изъяты полностью или частично в любой момент до наступления срока погашения.

30 декабря 2024 года, в рамках рамочного соглашения, Банк получил кредит в размере 3 миллиарда тенге от АО «Аграрная кредитная корпорация» с номинальной процентной ставкой 1.5% годовых. Средства будут направлены на финансирование конечных заемщиков для пополнения оборотных средств, где в качестве конечного заемщика выступает лицо осуществляющий основную деятельность в отрасли производства питания и/или обрабатывающей промышленности (переработка сельскохозяйственной продукции). Кредит является краткосрочным, сроком на 8 месяцев, с погашением в августе 2025 года.

16 ноября 2023 года Банк получил займы от АО «Фонд развития предпринимательства «Даму» (далее по тексту – «Даму») в соответствии с государственной программой финансирования субъектов малого, среднего предпринимательства в сфере обрабатывающей промышленности в размере 14 миллиардов тенге со ставкой вознаграждения 2% годовых. Руководство Банка считает данные ставки рыночными при первоначальном признании, принимая допущение о наличии отдельного сегмента рынка по займам от АО «Даму» в рамках государственных программ для поддержки субъектов, осуществляющих деятельность в определенных отраслях.

25 августа 2022 года Банк получил заемные средства от финансовой организации на общую сумму 100,000 миллионов тенге со сроком погашения в феврале 2024 года. Справедливая стоимость данных заемных средств при первоначальном признании была определена Банком путем дисконтирования договорных будущих денежных потоков с использованием рыночной процентной ставки. Разница между справедливой стоимостью и полученной суммой заемных средств в размере 11,585 миллионов тенге (за вычетом эффекта соответствующего подоходного налога в размере 2,896 миллионов тенге) была признана в составе резерва нераспределенной прибыли напрямую в капитале как результат сделки со связанной стороной под общим контролем. В феврале 2024 года, данный займ был погашен согласно договорным обязательствам.

13. Средства клиентов

Средства клиентов включают в себя следующие позиции:

| | 31 декабря 2024 года | 31 декабря 2023 года |
|---|-------------------------|-------------------------|
| Государственные и общественные организации | | |
| Текущие счета | 2,028 | 3,426 |
| Срочные вклады | 413,932 | 247,137 |
| Негосударственные юридические лица | | |
| Текущие счета | 95,514 | 87,987 |
| Срочные вклады | 381,169 | 239,057 |
| Средства корпоративных клиентов | 892,643 | 577,607 |
| Физические лица | | |
| Текущие счета и счета до востребования | 62,901 | 36,891 |
| Срочные вклады | 595,598 | 400,827 |
| Средства физических лиц | 658,499 | 437,718 |
| Удерживаемые в качестве обеспечения по кредитам | 15,319 | 20,746 |
| Удерживаемые в качестве обеспечения по гарантиям (Примечание 26) | 2,119 | 2,627 |
| Удерживаемые в качестве обеспечения по аккредитивам (Примечание 26) | 14,259 | – |

13. Средства клиентов (продолжение)

В соответствии с Гражданским кодексом Республики Казахстан, Банк обязан выдать сумму вклада, включая срочные депозиты, по первому требованию вкладчика. В случаях, когда срочный вклад возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока, вознаграждение по вкладу не выплачивается, или выплачивается по значительно меньшей ставке вознаграждения, в зависимости от условий, оговоренных в соглашении. Банк обязан вернуть срочные и/или условные вклады или их часть не позднее семи календарных дней с момента поступления требования вкладчика, сберегательные вклады – не ранее тридцати календарных дней с момента поступления требования вкладчика.

На 31 декабря 2024 года на долю десяти самых крупных клиентов Банка приходилось 44.99% от совокупного остатка средств на текущих счетах и депозитах корпоративных клиентов (31 декабря 2023 года: на долю десяти самых крупных клиентов Банка приходилось 43.66% от совокупного остатка средств на текущих счетах и депозитах корпоративных клиентов). На 31 декабря 2024 года совокупный остаток средств на счетах таких клиентов составил 401,577 миллионов тенге (31 декабря 2023 года: 252,193 миллиона тенге).

14. Выпущенные долговые ценные бумаги

По состоянию на 31 декабря 2024 года, выпущенные долговые ценные бумаги представлены одной эмиссией балансовой стоимостью 1,066 миллионов тенге в тенге (31 декабря 2023 года: 938 миллионов тенге) с купонной ставкой вознаграждения 0.1% годовых (31 декабря 2023 года: 0.1% годовых) и сроком погашения в 2032 году и тремя эмиссиями балансовой стоимостью 316,204 миллиона тенге в тенге (31 декабря 2023 года: четыре эмиссии с балансовой стоимостью 420,247 миллионов тенге в тенге) с купонной ставкой вознаграждения, рассчитанной как среднее значение базовой ставки НБРК, действующей в купонном периоде за минусом фиксированной маржи 0.4% годовых (31 декабря 2023 года: 0.5% годовых) и сроком погашения в 2025-2027 годах (31 декабря 2023 года: в 2024 году). На 31 декабря 2024 года балансовая стоимость выпущенных облигаций составила 317,270 миллионов тенге (31 декабря 2023 года: 421,185 миллионов тенге).

Сверка изменений обязательств и денежных потоков от финансовой деятельности:

| | 31 декабря 2024 года | 31 декабря 2023 года |
|--|-------------------------|-------------------------|
| На 1 января | 421,185 | — |
| Выпуск долговых ценных бумаг | 300,000 | 400,895 |
| Погашение выпущенных долговых ценных бумаг | (400,000) | — |
| Процентный расход | 45,917 | 20,290 |
| Проценты уплаченные | (49,832) | — |
| Балансовая стоимость на 31 декабря | 317,270 | 421,185 |

15. Обязательства перед ипотечной организацией

В 2018 году НБРК утвердил Программу ипотечного жилищного кредитования «7-20-25». Новые возможности приобретения жилья для каждой семьи» (далее – «Программа 7-20-25»).

Основная цель Программы 7-20-25 предоставить населению возможность приобрести первичное жилье и повысить заинтересованность банков в финансировании данной программы. Согласно условиям Программы 7-20-25, кредиты выдаются в тенге по номинальной ставке 7% годовых со сроком до 25 лет и минимальным первоначальным взносом в размере 20%. Комиссии за предоставление и обслуживание кредита не взимаются.

В рамках Программы 7-20-25 Банк выдал ипотечные кредиты клиентам и передал их АО «Ипотечная организация «Баспана» (далее по тексту – «Оператор»), в обмен на денежные средства в размере номинальной стоимости кредитов. Банк юридически выступает агентом по данной программе и получает вознаграждение в размере 4% годовых от полученных процентных платежей. В соответствии с условиями передачи активов Оператору, в случае наступления дефолта по переданным кредитам, Банк обязан осуществить обратный выкуп переданных кредитов у Оператора. В связи с этим Банк подвержен кредитному риску в отношении переданных кредитов.

Банк считает, что он подвержен всем существенным рискам, связанным с переданными кредитами, в связи с чем Банк не прекращает признание данных кредитов в своем отчете о финансовом положении и признает средства, полученные от Оператора в рамках Программы 7-20-25, в качестве обязательств.

Руководство Банка считает данные процентные ставки по ипотечным кредитам выданным и средствам, полученным от Оператора, рыночными в момент первоначального признания, принимая допущение по наличию отдельного сегмента рынка для данной государственной программы.

По состоянию на 31 декабря 2024 года балансовая стоимость переданных кредитов составляет 270,366 миллионов тенге (на 31 декабря 2023 года: 315,486 миллионов тенге) и балансовая стоимость обязательств составляет 269,913 миллионов тенге (на 31 декабря 2023 года: 314,936 миллионов тенге).

16. Прочие обязательства

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

| | 31 декабря 2024 года | 31 декабря 2023 года |
|--|-------------------------|-------------------------|
| Прочие финансовые обязательства | | |
| Резервы по гарантиям и аккредитивам (Примечание 26) | 5,110 | 7,050 |
| Начисленные расходы по административно-хозяйственной деятельности | 3,407 | 1,795 |
| Обязательства по договорам аренды | 669 | 2,579 |
| Прочее | 2,456 | 584 |
| | 11,642 | 12,008 |
| Прочие нефинансовые обязательства | | |
| Начисленные расходы по вознаграждению работников | 15,475 | 8,609 |
| Начисление по неиспользованным отпускам | 2,002 | 3,233 |
| Налоги к уплате, кроме корпоративного подоходного налога | 1,935 | 1,847 |
| Обязательства по взносам в Казахстанский фонд гарантирования депозитов | 183 | 627 |
| Прочее | 1,352 | 1,864 |
| | 20,947 | 16,180 |
| Прочие обязательства | 32,589 | 28,188 |

Ниже представлена балансовая стоимость обязательств по аренде и движению в течение периода:

| | 2024 год | 2023 год |
|-------------------------------------|--------------|--------------|
| На 1 января | 2,579 | 2,954 |
| Поступления (Примечание 9) | 380 | 1,758 |
| Модификация договора (Примечание 9) | (224) | 19 |
| Процентные расходы (Примечание 18) | 136 | 280 |
| Платежи | (2,202) | (2,432) |
| На 31 декабря | 669 | 2,579 |

17. Капитал

Ниже представлена информация о выпущенных, находящихся в обращении и полностью оплаченных простых акциях:

| | Количество простых акций | Эмиссионный доход | Номинальная стоимость | Уставный капитал |
|---------------------------------|-----------------------------|----------------------|--------------------------|---------------------|
| На 31 декабря 2024 и 2023 годов | 12,839,114 | 38,661 | 12,839 | 51,500 |

Номинальная стоимость одной акции составляет 1.000 тенге. Каждая простая акция дает равное право на получение дивидендов и один голос. Все акции выражены в тенге.

По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов у Банка имеется резервный фонд на покрытие непредвиденных расходов и будущих убытков на сумму 23,893 миллиона тенге. Средства резервного фонда могут быть распределены только с официального разрешения акционеров Банка.

18. Процентные доходы и расходы

Процентные доходы и расходы включают следующие позиции:

| | 2024 год | 2023 год |
|---|------------------|------------------|
| Процентные доходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки | | |
| Кредиты и авансы клиентам | 231,202 | 194,909 |
| Денежные средства и их эквиваленты | 94,138 | 24,449 |
| Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 11,266 | 26,116 |
| Договоры обратного «репо» с ценными бумагами | 11,006 | 17,341 |
| Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости | 52 | — |
| Средства в кредитных организациях | — | 73 |
| | 347,664 | 262,888 |
| Срочные вклады корпоративных клиентов | (76,189) | (75,856) |
| Срочные вклады физических лиц | (63,735) | (35,122) |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | (45,917) | (20,290) |
| Обязательства перед ипотечной организацией | (15,814) | (18,281) |
| Средства кредитных организаций | (10,298) | (20,074) |
| Договоры «репо» с ценными бумагами | (1,997) | (13) |
| Обязательства по аренде | (136) | (280) |
| Процентные расходы | (214,086) | (169,916) |
| Чистый процентный доход | 133,578 | 92,972 |

Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки за 2024 год, включают в себя процентное вознаграждение в размере 13,407 миллионов тенге по кредитно-обесцененным кредитам, выданным клиентам (2023 год: 3,678 миллионов тенге).

19. Комиссионные доходы и расходы

Комиссионные доходы и расходы включают следующие позиции:

| | 2024 год | 2023 год |
|----------------------------------|-----------------|----------------|
| Операции с платежными карточками | 12,521 | 3,107 |
| Расчетные операции | 2,409 | 2,007 |
| Гарантии выданные | 1,620 | 1,149 |
| Кассовые операции | 1,365 | 1,452 |
| Пакетные предложения | 1,272 | 983 |
| Операции с иностранной валютой | 401 | 253 |
| Агентские услуги | 144 | 112 |
| Документарные расчеты | 26 | 252 |
| Прочее | 429 | 496 |
| Комиссионные доходы | 20,187 | 9,811 |
| Операции с платежными карточками | (12,846) | (1,747) |
| Расчетные операции | (1,460) | (4,056) |
| Гарантии принятые | (8) | (3) |
| Документарные расчеты | (5) | (16) |
| Прочее | (774) | (582) |
| Комиссионные расходы | (15,093) | (6,404) |

Выручка по договорам с клиентами

Выручка Банка по договорам с клиентами главным образом представлена комиссионным доходом. Выручка по договорам с клиентами, признанная в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за годы, закончившиеся 31 декабря 2024 и 2023 годы, составила 20,187 миллионов тенге и 9,811 миллионов тенге, соответственно.

19. Комиссионные доходы и расходы (продолжение)

Выручка по договорам с клиентами (продолжение)

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

| | 31 декабря 2024 года | 31 декабря 2023 года |
|--|-------------------------|-------------------------|
| Начисленный будущий доход (представлен в составе прочих активов) | 559 | 121 |
| Отложенный доход (представлен в составе прочих обязательств) | 1,773 | 1,684 |

Банк, как правило, взимает комиссионные до завершения операции, по которой они причитаются, или сразу после ее завершения (в случае договоров, по которым обязанность к исполнению выполняется в определенный момент времени, например, расчетные операции). 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 пунктом 121 МСФО (IFRS) 15, и не раскрывает информацию об оставшихся обязанностях к исполнению по договорам, первоначальный ожидаемый срок действия которых составляет не более одного года.

20. Чистые доходы/(расходы) по операциям в иностранной валюте

Чистые доходы/(расходы) по операциям в иностранной валюте включают следующие позиции.

| | 2024 год | 2023 год |
|---|----------|----------|
| Чистые доходы/(расходы) по операциям в иностранной валюте | | |
| - торговые операции | 20,601 | 17,976 |
| - переоценка валютных статей | (1,775) | (367) |

21. Чистые доходы по операциям с производными финансовыми инструментами

Чистый доход по операциям с производными финансовыми инструментами представлен следующим образом:

| | 2024 год | 2023 год |
|---|----------|----------|
| Чистые доходы по операциям производными финансовыми инструментами | | |
| - реализованные доходы по валютным свопам, форвардным контрактам | 1,149 | 1,606 |
| | 1,149 | 1,606 |

Сумма доходов по операциям с производными финансовыми инструментами за 2024 год включает реализованный доход по операциям с валютно-процентными свопами и форвардными контрактами, дата исполнения которых наступила в течение 2024 года.

22. Административные и операционные расходы

Административные и операционные расходы включают следующие позиции:

| | 2024 год | 2023 год |
|---|------------------|-----------------|
| Заработная плата и другие выплаты | (47,218) | (38,602) |
| Отчисления на социальное обеспечение | (5,943) | (4,142) |
| Расходы на персонал | (53,161) | (42,744) |
| Износ и амортизация (Примечания 10, 11) | (20,811) | (15,212) |
| Расходы, связанные с разработкой и обслуживанием нематериальных активов | (13,526) | (2,655) |
| Коммунальные расходы | (2,965) | (2,747) |
| Расходы от списания основных средств и нематериальных активов | (2,381) | (248) |
| Транспорт и связь | (2,325) | (2,182) |
| Прочие налоги, кроме корпоративного подоходного налога | (2,147) | (1,635) |
| Расходы по гарантированному страхованию вкладов | (1,388) | (2,927) |
| Расходы по профессиональным услугам | (1,364) | (1,837) |
| Рекламные и маркетинговые услуги | (1,253) | (936) |
| Расходы по страхованию | (1,027) | (372) |
| Расходы от обесценения основных средств | (936) | — |
| Аренда | (860) | (793) |
| Расходы на охрану и сигнализацию | (671) | (726) |
| Расходы на инкассацию | (517) | (390) |
| Представительские расходы | (433) | (614) |
| Канцелярские и почтовые расходы | (318) | (265) |
| Расходы на ремонт и обслуживание основных средств | (242) | (248) |
| Расходы на служебные командировки | (213) | (225) |
| Прочее | (4,332) | (2,998) |
| Административные и операционные расходы | (110,870) | (79,754) |

В составе статьи «Расходы по профессиональным услугам» за 2024 год включены расходы по аудиторским услугам и неаудиторским услугам, предоставленным одним поставщиком, в сумме 193 миллиона тенге и 129 миллионов тенге, соответственно, без учета НДС.

23. Расходы по кредитным убыткам

В таблице ниже представлены расходы по ОКУ по финансовым инструментам, отраженные в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2024 года:

| | Прим. | Этап 1 | Этап 2 | Этап 3 | ПСКО | Итого |
|--|-------|----------------|----------------|-----------------|--------------|-----------------|
| Кредиты клиентам | 7 | (6,126) | (4,303) | (41,058) | 1,033 | (50,454) |
| Финансовые гарантии | 26 | (505) | (137) | 535 | — | (107) |
| Обязательства по предоставлению кредитов | 26 | 1,777 | (8) | 278 | — | 2,047 |
| Итого расходы на обесценение | | (4,854) | (4,448) | (40,245) | 1,033 | (48,514) |

В таблице ниже представлены расходы по ОКУ по финансовым инструментам, отраженные в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2023 года:

| | Прим. | Этап 1 | Этап 2 | Этап 3 | ПСКО | Итого |
|--|-------|-----------------|--------------|--------------|--------------|----------------|
| Кредиты клиентам | 7 | (11,520) | (2,467) | 3,996 | 1,387 | (8,604) |
| Финансовые гарантии | 26 | (155) | 269 | 775 | — | 889 |
| Обязательства по предоставлению кредитов | 26 | (2,504) | 3,805 | 1,723 | — | 3,024 |
| Итого расходы на обесценение | | (14,179) | 1,607 | 6,494 | 1,387 | (4,691) |

24. Налогообложение

Расходы по корпоративному подоходному налогу включают следующие позиции:

| | 2024 год | 2023 год |
|--|---------------|----------------|
| Расходы по текущему корпоративному подоходному налогу | — | (4,236) |
| Превышение фактических расходов по КПП за 2023 год** | 6,627 | — |
| Доходы по отложенному подоходному налогу | 5,136 | — |
| Изменение в непризнанных налоговых активах по переносимым налоговым убыткам* | (5,136) | (1,835) |
| Доход по отраженному налогу - возникновение и уменьшение временных разниц | 4,201 | 1,130 |
| Расходы по текущему корпоративному подоходному налогу прошлых лет | (421) | — |
| Экономия/(расходы) по корпоративному подоходному налогу | 10,407 | (4,941) |

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

Сверка между расходами по корпоративному подоходному налогу, отраженными в данной финансовой отчетности, и прибылью до учета расходов по корпоративному подоходному налогу, умноженной на нормативную ставку налога за годы, закончившиеся 31 декабря, выглядит следующим образом:

| | 2024 год | 2023 год |
|--|----------------|----------------|
| Прибыль до расходов по корпоративному подоходному налогу | 5,774 | 33,903 |
| Нормативная ставка налога | 20% | 20% |
| Теоретический расход по корпоративному подоходному налогу, рассчитанный по нормативной ставке | (1,155) | (6,781) |
| Доход, не подлежащий налогообложению | | |
| Уменьшение фактических расходов по КПП за 2023 год** | 6,627 | — |
| Изменение в непризнанных отложенных налоговых активах по переносимым налоговым убыткам за предыдущие годы* | 5,136 | 1,835 |
| Необлагаемые доходы от операций с государственными и прочими квалифицируемыми бумагами | 2,178 | 5,223 |
| Прочие необлагаемые доходы | 89 | — |
| Расходы, не подлежащие вычету | | |
| Расходы, не относимые на вычет | (2,047) | (1,315) |
| Расходы по корпоративному подоходному налогу прошлых лет | (421) | — |
| Не подлежащие вычету расходы по кредитным убыткам | — | (3,903) |
| Экономия/(расходы) по корпоративному подоходному налогу | 10,407 | (4,941) |

24. Налогообложение (продолжение)

Сальдо отложенных налогов, рассчитанные посредством применения нормативных ставок налогообложения, действующих на даты составления отчета о финансовом положении, к временным разницам между базой налогообложения активов и обязательств, и суммами, представленными в финансовой отчетности, включают следующее по состоянию на 31 декабря:

| | <i>Возникно- умень- шение временных разниц в составе 1 января 2023 года</i> | | | <i>Возникно- умень- шение временных разниц в составе 31 декабря 2023 года</i> | | | <i>Возникно- умень- шение временных разниц в составе 1 января 2024 года</i> | | |
|---|---|-------------------|-----------------|---|-------------------|-----------------|---|-------------------|-----------------|
| | <i>прибыли</i> | <i>или убытке</i> | <i>капитала</i> | <i>прибыли</i> | <i>или убытке</i> | <i>капитала</i> | <i>прибыли</i> | <i>или убытке</i> | <i>капитала</i> |
| Налоговый эффект вычитаемых временных разниц | | | | | | | | | |
| Обязательства по аренде | 591 | (75) | — | 516 | (382) | — | 134 | | |
| Прочие | 2,348 | 210 | — | 2,558 | 1,238 | — | 3,796 | | |
| Кредиты, выданные клиентам | — | 2,633 | — | 2,633 | 514 | — | 3,147 | | |
| Налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды | 3,131 | (3,131) | — | — | — | — | — | | |
| Отложенные налоговые активы | 6,070 | (363) | — | 5,707 | 1,370 | — | 7,077 | | |
| Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц | | | | | | | | | |
| Основные средства и нематериальные активы | (3,984) | (512) | — | (4,496) | 2,150 | — | (2,346) | | |
| Активы в форме права пользования | (486) | 28 | — | (458) | 332 | — | (126) | | |
| Средства кредитных организаций | (2,326) | 1,977 | — | (349) | 349 | — | — | | |
| Отложенные налоговые обязательства | (6,796) | 1,493 | — | (5,303) | 2,831 | — | (2,472) | | |
| Итого (обязательства)/актива по отложенному корпоративному подоходному налогу, нетто | (726) | 1,130 | — | 404 | 4,201 | — | 4,605 | | |

Отложенные налоговые активы и обязательства

*В течение 2024 года Банк использовал часть ранее непризнанных переносимых налоговых убытков в размере 5,136 миллионов тенге в счет налогооблагаемой прибыли.

**В течение года, закончившегося 31 декабря 2023 года, Банк отразил расходы по текущему корпоративному подоходному налогу в связи с тем, что не признавал часть переносимых убытков из-за неопределенности в отношении их использования в будущем. Однако, в течение 2024 года в результате пересмотра оценки по размеру ранее непризнанных переносимых налоговых убытков за 2022 год, Банк скорректировал расходы по текущему корпоративному подоходному налогу за 2023 год на сумму 6,627 миллионов тенге путем признания ранее непризнанных переносимых налоговых убытков.

По состоянию на 31 декабря 2024 года Банк имеет непризнанный отложенный налоговый актив в сумме 7,400 миллионов тенге по переносимым налоговым убыткам (31 декабря 2023 года: 12,536 миллионов тенге), так как сохраняется неопределенность в прогнозировании налогооблагаемой прибыли и ожиданий относительно будущих доходов Банка (Примечание 2). Ожидаемые доходы Банка не предполагают значительного роста, а также прогнозируемый объем налогооблагаемой прибыли не позволяет уверенно рассматривать возможность использования отложенного налогового актива. В связи с этим, в соответствии с требованиями МСФО (IAS) 12, остаток отложенного налогового актива не был признан в отчетном периоде. Банк продолжит отслеживать и пересматривать свои прогнозы налогооблагаемых доходов, чтобы обеспечить своевременное признание отложенного налогового актива.

25. Сегментный анализ

Основным форматом представления информации по сегментам деятельности Банка является представление информации по операционным сегментам.

Операционные сегменты — это компоненты Банка, осуществляющие финансово-хозяйственную деятельность, позволяющую получить прибыль или предусматривающую понесение расходов, результаты операционной деятельности которых на регулярной основе анализируются ответственным за принятие операционных решений и в отношении которых имеется в наличии отдельная финансовая информация. Ответственным за принятие операционных решений может быть лицо или группа лиц, занимающиеся распределением ресурсов и оценкой результатов деятельности Банка.

25. Сегментный анализ (продолжение)

(а) Описание продуктов и услуг, являющихся источником доходов отчетных сегментов

Операции Банка организованы по трем основным бизнес-сегментам:

- Розничные банковские услуги включают ряд персональных банковских услуг, услуг по сбережению и кредиты на потребительские цели включая ипотеку.
- Корпоративные банковские услуги включают деловые банковские услуги, в основном, для малых и средних предприятий и коммерческие займы для крупных корпоративных клиентов.
- Инвестиционные банковские услуги включают услуги по активам и обязательствам, необходимым для поддержки ликвидности, требований по финансированию Банка, управления активами и пассивами.

(б) Факторы, используемые руководством для определения отчетных сегментов

Бизнес-сегменты Банка представляют собой стратегические бизнес-подразделения, ориентирующиеся на различных клиентов. Управление ими производится отдельно, так как каждому бизнес-подразделению необходимы свои маркетинговые стратегии и уровень обслуживания.

Анализ сегментной финансовой информации выполняется Правлением Банка, ответственным за принятие операционных решений. Эта финансовая информация совпадает с данными внутреннего сегментного анализа, предоставляемыми Правлению для принятия операционных решений. Таким образом, руководство применяло основной принцип МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты» для определения того, какие составляющие частично совпадающей финансовой информации должны стать основой для операционных сегментов.

В таблице ниже приведена информация по отчетным сегментам на 31 декабря 2024 года и за год, закончившийся на указанную дату:

| | Розничные банковские услуги | Корпоративные банковские услуги | Инвести- ционно- банковская деятельность | Итого |
|--|-----------------------------------|---------------------------------------|---|------------------|
| На 31 декабря 2024 года | | | | |
| Активы сегмента | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | — | — | 933,281 | 933,281 |
| Договоры обратного РЕПО | — | — | 89,845 | 89,845 |
| Средства в кредитных организациях | — | — | 463 | 463 |
| Кредиты и авансы клиентам | 832,833 | 298,471 | — | 1,131,304 |
| Инвестиционные ценные бумаги | — | — | 170,280 | 170,280 |
| Прочие активы | — | 13,005 | 3,968 | 16,973 |
| Итого активов отчетных сегментов | 832,833 | 311,476 | 1,197,837 | 2,342,146 |
| Нераспределенные суммы | — | — | — | 100,485 |
| Итого активов | | | | 2,442,631 |
| Обязательства сегмента | | | | |
| Средства кредитных организаций | — | — | 89,063 | 89,063 |
| Средства клиентов | 658,499 | 892,643 | — | 1,551,142 |
| Обязательство перед ипотечной организацией | 269,913 | — | — | 269,913 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | — | — | 317,270 | 317,270 |
| Прочие обязательства | — | 11,642 | — | 11,642 |
| Итого обязательств отчетных сегментов | 928,412 | 904,285 | 406,333 | 2,239,030 |
| Нераспределенные суммы | — | — | — | 20,947 |
| Итого обязательств | | | | 2,259,977 |

25. Сегментный анализ (продолжение)

(б) Факторы, используемые руководством для определения отчетных сегментов (продолжение)

| За двенадцать месяцев, закончившихся 31 декабря 2024 года | Розничные банковские услуги | Корпоративные банковские услуги | Инвестиционно- банковская деятельность | Нераспределенные суммы | Итого |
|---|-----------------------------------|---------------------------------------|--|---------------------------|----------------|
| Процентные доходы | 176,633 | 54,569 | 116,462 | — | 347,664 |
| Процентные расходы | (79,685) | (76,189) | (58,212) | — | (214,086) |
| Чистый процентный доход | 96,948 | (21,620) | 58,250 | — | 133,578 |
| Расходы по кредитным убыткам | (62,538) | 14,024 | — | — | (48,514) |
| Чистый процентный доход после создания резерва под обесценение кредитного портфеля | 34,410 | (7,596) | 58,250 | — | 85,064 |
| Комиссионные доходы | 3,117 | 17,070 | — | — | 20,187 |
| Комиссионные расходы | (1,926) | (12,515) | (652) | — | (15,093) |
| Чистые убытки в результате прекращения признания инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | — | — | 53 | — | 53 |
| Чистые доходы по операциям в иностранной валюте | 3,135 | 13,164 | 2,527 | — | 18,826 |
| Доходы по ПФИ | — | — | 1,149 | — | 1,149 |
| Прочие доходы | 2,905 | 4,567 | 52 | — | 7,524 |
| Износ и амортизация | (7,804) | (6,131) | (1,597) | (5,279) | (20,811) |
| Административные и прочие операционные расходы | (44,545) | (34,202) | (8,746) | (2,566) | (90,059) |
| Прочие операционные резервы | — | (1,066) | — | — | (1,066) |
| Расходы по корпоративному подоходному налогу | — | — | — | 10,407 | 10,407 |
| Результаты сегмента | (10,708) | (26,709) | 51,036 | 2,562 | 16,181 |

В таблице ниже приведена информация по отчетным сегментам на 31 декабря 2023 года и за год, закончившийся на указанную дату:

| На 31 декабря 2023 года | Розничные банковские услуги | Корпоративные банковские услуги | Инвестиционно- банковская деятельность | Итого |
|--|-----------------------------------|---------------------------------------|--|------------------|
| Активы сегмента | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | — | — | 525,352 | 525,352 |
| Договоры обратного РЕПО | — | — | 135,137 | 135,137 |
| Средства в кредитных организациях | — | — | 11,157 | 11,157 |
| Производные финансовые инструменты | — | — | 38 | 38 |
| Кредиты и авансы клиентам | 875,059 | 340,931 | — | 1,215,990 |
| Инвестиционные ценные бумаги | — | — | 47,017 | 47,017 |
| Прочие активы | — | 7,785 | — | 7,785 |
| Итого активов отчетных сегментов | 875,059 | 348,716 | 718,701 | 1,942,476 |
| Нераспределенные суммы | | | | 114,543 |
| Итого активов | | | | 2,057,019 |
| Обязательства сегмента | | | | |
| Средства кредитных организаций | — | — | 114,400 | 114,400 |
| Средства клиентов | 437,718 | 577,607 | — | 1,015,325 |
| Обязательство перед ипотечной организацией | 314,936 | — | — | 314,936 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | — | — | 421,185 | 421,185 |
| Прочие обязательства | — | 12,008 | — | 12,008 |
| Итого обязательств отчетных сегментов | 752,654 | 589,615 | 535,585 | 1,877,854 |
| Нераспределенные суммы | — | — | — | 16,489 |
| Итого обязательств | | | | 1,894,343 |

25. Сегментный анализ (продолжение)

(б) Факторы, используемые руководством для определения отчетных сегментов (продолжение)

| За двенадцать месяцев, закончившихся 31 декабря 2023 года | <i>Розничные банковские услуги</i> | <i>Корпоративные банковские услуги</i> | <i>Инвестиционно- банковская деятельность</i> | <i>Нераспределенные суммы</i> | <i>Итого</i> |
|---|--|--|---|-----------------------------------|---------------|
| Процентные доходы | 133,049 | 61,861 | 67,978 | — | 262,888 |
| Процентные расходы | (53,682) | (75,856) | (40,378) | — | (169,916) |
| Чистый процентный доход | 79,367 | (13,995) | 27,600 | — | 92,972 |
| Расходы по кредитным убыткам | (34,029) | 29,338 | — | — | (4,691) |
| Чистый процентный доход после создания резерва под обесценение кредитного портфеля | 45,338 | 15,343 | 27,600 | — | 88,281 |
| Комиссионные доходы | 3,057 | 6,717 | 37 | — | 9,811 |
| Комиссионные расходы | (4,307) | (2,071) | (26) | — | (6,404) |
| Чистые убытки в результате прекращения признания инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | — | — | (42) | — | (42) |
| Чистые доходы по операциям в иностранной валюте | 2,587 | 15,022 | — | — | 17,609 |
| Доходы по ПФИ | — | — | 1,606 | — | 1,606 |
| Прочие доходы | 2,411 | 991 | 2,000 | — | 5,402 |
| Износ и амортизация | (4,384) | (1,538) | (19) | (9,271) | (15,212) |
| Административные и прочие операционные расходы | (35,233) | (20,278) | (8,673) | (358) | (64,542) |
| Прочие операционные резервы | — | (2,606) | — | — | (2,606) |
| Расходы по корпоративному подоходному налогу | — | — | — | (4,941) | (4,941) |
| Результаты сегмента | 9,469 | 11,580 | 22,483 | (14,570) | 28,962 |

Все внешние доходы Банка, в основном, поступают от казахстанских клиентов. Капитальные затраты, основные средства и нематериальные активы Банка расположены в Республике Казахстан. В 2024 и 2023 годах у Банка нет клиентов, на которых приходится десять или более процентов от общей суммы доходов.

26. Договорные и условные обязательства

Страхование

Рынок страховых услуг в Республики Казахстан находится в стадии развития, поэтому многие формы страховой защиты, применяемые в других странах, пока недоступны в Казахстане. Банк не имеет полной страховой защиты в отношении своих сооружений, возникших обязательств перед третьими сторонами в связи с ущербом, нанесенном объектам недвижимости или окружающей среде в результате деятельности Банка. До того момента, пока Банк не будет иметь адекватного страхового покрытия, существует риск того, что утрата или повреждение определенных активов может оказать существенное негативное влияние на деятельность и финансовое положение Банка.

Налоговое законодательство

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 стандартов МСФО, при этом толкование соответствующих положений стандартов МСФО казахстанскими налоговыми органами может отличаться от учетных политик, суждений и оценок, примененных руководством при подготовке данной финансовой отчетности, что может привести к возникновению дополнительных налоговых обязательств у Банка. Налоговые органы могут проводить ретроспективную проверку в течение пяти лет после окончания налогового года. Руководство Банка считает, что его интерпретации соответствующего законодательства являются приемлемыми и налоговая позиция Банка обоснована.

26. Договорные и условные обязательства (продолжение)

Судебные иски и требования

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 создает резервы в своей финансовой отчетности 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 отчетности по какому-либо из описанных выше условных обязательств.

Условные обязательства кредитного характера

По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов договорные и условные обязательства Банка включали следующее:

| | 31 декабря 2024 года | 31 декабря 2023 года |
|--|-------------------------|-------------------------|
| Условные обязательства кредитного характера | | |
| Обязательства по предоставлению кредитов | 131,234 | 183,988 |
| Финансовые гарантии | 75,452 | 49,551 |
| Аккредитивы | 14,429 | — |
| | 221,115 | 233,539 |
| Минус: резервы под кредитные убытки по условным обязательствам (Примечание 16) | (5,110) | (7,050) |
| Условные обязательства кредитного характера (до вычета обеспечения) | 216,005 | 226,489 |
| Минус: средства, удерживаемые в качестве обеспечения по аккредитивам и гарантиям (Примечание 13) | (16,378) | (2,627) |
| Условные обязательства кредитного характера | 199,627 | 223,862 |

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 заемщику средств.

Ниже приведена информация о качестве обязательств по предоставлению кредитов, а также финансовых гарантий и аккредитивов по категориям в соответствии с градацией внутреннего кредитного рейтинга (Примечание 27), по состоянию на 31 декабря 2024 года:

| Уровень внутреннего рейтинга | Этап 1 | Этап 2 | Этап 3 | Итого |
|------------------------------|---------|--------|--------|---------|
| От 1 до 10 | 927 | — | — | 927 |
| От 11 до 17 | 183,515 | 39 | — | 183,554 |
| От 18 до 23 | 28,523 | 6,456 | — | 34,979 |
| От 24 до 25 | — | 288 | — | 288 |
| 26 (дефолт) | — | — | 1,367 | 1,367 |
| Без рейтинга | — | — | — | — |
| | 212,965 | 6,783 | 1,367 | 221,115 |

Ниже приведена информация о качестве обязательств по предоставлению кредитов, а также финансовых гарантий и аккредитивов по категориям в соответствии с градацией внутреннего кредитного рейтинга (Примечание 27), по состоянию на 31 декабря 2023 года:

| Уровень внутреннего рейтинга | Этап 1 | Этап 2 | Этап 3 | Итого |
|------------------------------|---------|--------|--------|---------|
| От 1 до 10 | — | — | — | — |
| От 11 до 17 | 209,178 | 202 | — | 209,380 |
| От 18 до 23 | 19,348 | 3,045 | — | 22,393 |
| От 24 до 25 | — | — | — | — |
| 26 (дефолт) | — | — | — | — |
| Без рейтинга | — | — | 1,766 | 1,766 |
| | 228,526 | 3,247 | 1,766 | 233,539 |

26. Договорные и условные обязательства (продолжение)

Условные обязательства кредитного характера (продолжение)

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

| <i>Обязательства по предоставлению кредитов</i> | <i>Этап 1</i> | <i>Этап 2</i> | <i>Этап 3</i> | <i>Итого</i> |
|---|----------------|---------------|----------------|----------------|
| Оценочный резерв под ОКУ на 1 января 2024 года | (4,954) | (155) | (275) | (5,384) |
| Новые обязательства | (1,605) | – | – | (1,605) |
| Обязательства, срок действия которых истек | 3,358 | 102 | 251 | 3,711 |
| Переводы в Этап 1 | (192) | 148 | 44 | – |
| Переводы в Этап 2 | 270 | (270) | – | – |
| Переводы в Этап 3 | 160 | – | (160) | – |
| Чистое изменение резерва за год | 24 | (110) | 27 | (59) |
| На 31 декабря 2024 года | (2,939) | (285) | (113) | (3,337) |
| Финансовые гарантии | Этап 1 | Этап 2 | Этап 3 | Итого |
| Оценочный резерв под ОКУ на 1 января 2024 года | (480) | (112) | (1,074) | (1,666) |
| Новые обязательства | (827) | – | – | (827) |
| Обязательства, срок действия которых истек | 188 | 64 | 487 | 739 |
| Переводы в Этап 1 | (45) | 45 | – | – |
| Переводы в Этап 2 | 285 | (285) | – | – |
| Переводы в Этап 3 | 117 | (5) | (112) | – |
| Чистое изменение резерва за год | 134 | (201) | 48 | (19) |
| На 31 декабря 2024 года | (628) | (494) | (651) | (1,773) |

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

| <i>Обязательства по предоставлению кредитов</i> | <i>Этап 1</i> | <i>Этап 2</i> | <i>Этап 3</i> | <i>Итого</i> |
|---|----------------|----------------|----------------|----------------|
| Оценочный резерв под ОКУ на 1 января 2023 года | (2,510) | (4,483) | (1,415) | (8,408) |
| Новые обязательства | (3,392) | – | – | (3,392) |
| Обязательства, срок действия которых истек | 1,298 | 4,074 | 747 | 6,119 |
| Переводы в Этап 1 | (290) | 289 | 1 | – |
| Переводы в Этап 2 | 97 | 299 | (396) | – |
| Переводы в Этап 3 | 253 | (65) | (188) | – |
| Чистое изменение резерва за год | (410) | (269) | 976 | 297 |
| На 31 декабря 2023 года | (4,954) | (155) | (275) | (5,384) |
| Финансовые гарантии | Этап 1 | Этап 2 | Этап 3 | Итого |
| Оценочный резерв под ОКУ на 1 января 2023 года | (246) | (544) | (1,766) | (2,556) |
| Новые обязательства | (429) | – | – | (429) |
| Обязательства, срок действия которых истек | 107 | 297 | 1,094 | 1,498 |
| Переводы в Этап 1 | (160) | 160 | – | – |
| Переводы в Этап 2 | – | – | – | – |
| Переводы в Этап 3 | 81 | 3 | (84) | – |
| Чистое изменение резерва за год | 167 | (28) | (318) | (179) |
| На 31 декабря 2023 года | (480) | (112) | (1,074) | (1,666) |

27. 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 работник Банка несет ответственность за риски, связанные с его или ее обязанностями. Банк подвержен кредитному риску, риску ликвидности и рыночному риску, который, в свою очередь, подразделяется на риск, связанный с торговыми операциями, и риск, связанный с неторговой деятельностью. Банк также подвержен операционным рискам.

Процесс независимого контроля за рисками не относится к рискам ведения деятельности, таким, 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 и контроль за ними несет Совет Директоров. Однако также существуют отдельные независимые органы, которые отвечают за управление и контроль над рисками.

Совет Директоров

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

Правление

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

В Банке процедура управления риском в банке включает принцип «3-х линий защиты» и выполняется тремя разными подразделениями, организационно независимыми друг от друга.

Контроль рисков

Подразделение рисков отвечает за контроль за соблюдением принципов, политики управления рисками и лимитов риска Банка. В состав каждого бизнес-подразделения организован контроль рисков, включая контроль размеров подверженных риску позиций по сравнению с установленными лимитами, а также оценку риска новых продуктов и структурированных сделок.

Управление ALM

Управление ALM является первой линией защиты по риску ликвидности, процентному риску и риску достаточности капитала. Управление ALM и Управление казначейства также несут ответственность за валютный риск Банка.

Внутренний аудит

Служба внутреннего аудита является третьей линией защиты. Процессы управления рисками, проходящие в Банке, ежегодно аудируются Службой внутреннего аудита, который проверяет как достаточность процедур, так и выполнение этих процедур Банком. Управление внутреннего аудита обсуждает результаты проведенных проверок с руководством и представляет свои выводы и рекомендации Совету Директоров Банка.

Системы оценки рисков и передачи информации о рисках

Риски Банка оцениваются при помощи метода, который отражает как ожидаемый убыток, понесение которого вероятно в ходе обычной деятельности, так и непредвиденные убытки, представляющие собой оценку наибольших фактических убытков на основании статистических моделей. В моделях используются значения вероятностей, полученные из прошлого опыта и скорректированные с учетом экономических условий. 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 и руководителям каждого из подразделений. В отчете содержится информация о совокупном размере кредитного риска, прогнозные кредитные показатели, исключения из установленных лимитов риска, стоимость с учетом риска, показатели ликвидности и изменения в уровне риска. Ежемесячно предоставляется информация о рисках в разрезе отраслей, клиентов и географических регионов. Ежеквартально Совет директоров получает подробный отчет о рисках, в котором содержится вся необходимая информация для оценки рисков Банка и принятия соответствующих решений.

27. Управление рисками (продолжение)

Введение (продолжение)

Системы оценки рисков и передачи информации о рисках (продолжение)

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

Снижение риска

В рамках управления рисками Банк использует производные и другие инструменты для управления позициями, возникающими вследствие изменений в процентных ставках, обменных курсах, риска изменения цены акций, кредитного риска, а также позиций по прогнозируемым сделкам.

Банк активно использует обеспечение для снижения своего кредитного риска (дополнительная информация раскрыта ниже).

Чрезмерные концентрации риска

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

Кредитный риск

Кредитный риск – риск того, что Банк понесет убытки вследствие того, что его клиенты или контрагенты не выполнили свои договорные обязательства. Банк управляет кредитным риском путем 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. 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 отчете 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 несет риски, которые аналогичны рискам по кредитам и которые снижаются с помощью тех же процедур и политики контроля рисков.

Балансовая стоимость статей отчета о финансовом положении без учета влияния снижения риска вследствие использования генеральных соглашений о взаимозачете 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 8*.

27. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Оценка обесценения

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

| | |
|--|--|
| Вероятность дефолта (PD) | <i>Вероятность дефолта</i> представляет собой расчетную оценку вероятности наступления дефолта на протяжении заданного временного промежутка. Дефолт может произойти только в определенный момент времени в течение рассматриваемого периода, если признание актива не было прекращено, и он по-прежнему является частью портфеля. |
| Величина, подверженная риску дефолта (EAD) | <i>Величина, подверженная риску дефолта</i> , представляет собой расчетную оценку величины, подверженной дефолту на какую-либо дату в будущем, с учетом ожидаемых изменений этой величины после отчетной даты, включая выплаты основной суммы долга и процентов, предусмотренные договором или иным образом, ожидаемые погашения выданных займов и проценты, начисленные в результате просрочки платежей. |
| Уровень потерь при дефолте (LGD) | <i>Уровень потерь при дефолте</i> представляет собой расчетную оценку убытков, возникающих в случае наступления дефолта в определенный 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 отчетной 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 отчетного периода в отношении того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска по финансовому инструменту с момента первоначального признания, путем учета изменений риска наступления дефолта на протяжении оставшегося срока действия финансового инструмента. На основании описанного выше процесса 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: | 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 учетом кредитного риска. Оценочный резерв под ОКУ признается или прекращает признаваться только в том объеме, в котором произошло последующее изменение суммы ожидаемых кредитных убытков за весь срок. |

27. 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 расчета ОКУ в любом случае, когда заемщик 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 внутридневные 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 расчета ОКУ или подходящим будет Этап 2. К таким событиям относятся следующие:

- внутренний рейтинг заемщика, указывающий на дефолт или близость к дефолту (26 рейтинг);
- наличие информации о значительных финансовых затруднениях заемщика;
- наличие форс-мажорных обстоятельств у заемщика;
- отсутствие актуальной подписанной финансовой отчетности;
- нарушение условий договора;
- приостановление начисления вознаграждения по займу в связи с ухудшением финансового состояния заемщика;
- смерть заемщика;
- списание части и (или) всей суммы задолженности заемщика, которое вызвано значительным увеличением кредитного риска с момента предоставления займа;
- продажа займов со значительным дисконтом;
- вынужденная реструктуризация займа;
- должник (или юридическое лицо в составе группы должника) подал заявление о банкротстве или объявил себя банкротом;
- иные ситуации предусмотренные стандартами МСФО.

В соответствии с политикой Банка финансовые инструменты считаются «вылеченными» и, следовательно, переводятся из Этапа 3, когда ни один из критериев наступления дефолта не наблюдался как минимум в течение шести месяцев подряд. Решение в отношении того, следует ли отнести актив к Этапу 2 или Этапу 1 в случае его «выздоровления», зависит от пересмотренного уровня кредитного рейтинга в момент восстановления и оценки того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания.

Присвоение внутреннего рейтинга и процесс оценки вероятности дефолта

Модели присвоения уровней внутреннего рейтинга разрабатываются и применяются независимым департаментом кредитных рисков Банка. Для основных портфелей, клиенты по которым имеют уровень внутреннего рейтинга в диапазоне от 1 до 26, Банк использует отдельные модели. В моделях используется как количественная, так и качественная информация и, помимо информации, специфичной для заемщика, также учитывается дополнительная информация из внешних источников, которая может оказать влияние на поведение заемщика. Где это практически осуществимо, также используется информация национальных и международных рейтинговых агентств. Для каждого уровня рейтинга присваиваются показатели вероятности наступления дефолта, которые учитывают прогнозную информацию и классификацию активов на Этапы согласно МСФО (IFRS) 9. В случае необходимости эти данные определяются для каждого экономического сценария.

Казначейские и межбанковские отношения

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

27. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Коммерческое кредитование и кредитование предприятий малого бизнеса

Оценка кредитного риска основана на модели кредитного скоринга, которая учитывает различную историческую, текущую и прогнозную информацию, такую как:

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

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

Банк использует следующие уровни внутреннего кредитного рейтинга:

| <i>Уровень внутреннего рейтинга</i> | <i>Рейтинг внешнего международного рейтингового агентства (Fitch)</i> | <i>Описание уровня внутреннего рейтинга</i> |
|---|---|---|
| 1 | AAA/AA+/AA/AA-/A+ | Минимальный кредитный риск |
| 2 | A | |
| 3 | A- | |
| 4 | A- | |
| 5 | BBB+ | |
| 6 | BBB | |
| 7 | BBB | |
| 8 | BBB- | |
| 9 | BB+ | |
| 10 | BB+ | |
| 11 | BB | Низкий кредитный риск |
| 12 | BB | |
| 13 | BB- | |
| 14 | B+ | |
| 15 | B+ | |
| 16 | B | |
| 17 | B- | |
| 18 | B- | Средний кредитный риск |
| 19 | CCC+ | |
| 20 | CCC | |
| 21 | CCC | |
| 22 | CCC- | |
| 23 | CC | |
| 24 | C | Высокий кредитный риск |
| 25 | C | |
| 26 | RD/D | Дефолт |

Потребительское кредитование и ипотечное кредитование

Потребительское кредитование 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 платежеспособность по займу.

27. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Величина, подверженная риску дефолта

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

Банк предлагает своим клиентам, корпоративным и розничным, различные овердрафты и кредитные карты, которые Банк имеет право отозвать и/или по которым он может уменьшить лимиты с уведомлением всего за один день. Банк не ограничивает подверженность риску кредитных убытков договорным сроком для подачи уведомления и вместо этого рассчитывает ОКУ на протяжении периода, который отражает ожидания Банка в отношении поведения клиента, вероятности дефолта и будущих мер по уменьшению кредитного риска, предпринимаемых Банком, что может предусматривать уменьшение или закрытие кредитных линий. Процентная ставка, используемая для дисконтирования ОКУ по кредитным картам, основана на средней эффективной процентной ставке, которая, как ожидается, будет применяться на протяжении ожидаемого периода подверженности риску. Такая оценка учитывает то, что многие кредиты выплачиваются в полном объеме каждый месяц, и, следовательно, процент по ним не начисляется.

Уровень потерь при дефолте

В случае кредитования показатель LGD оценивается в момент рассмотрения сделки, а также один раз в три месяца менеджерами по работе с клиентами и пересматривается и утверждается департаментом рисков Банка.

Оценка кредитного риска основывается на стандартной модели оценки LGD, в результате которой устанавливаются определенные уровни LGD.

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

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

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

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 или портфелю инструментов с момента первоначального признания. Банк считает, что кредитный риск по финансовому инструменту значительно увеличился с момента первоначального признания, если показатель внутреннего кредитного рейтинга за весь срок по МСФО (IFRS) 9 увеличился с момента первоначального признания более чем на 5 пунктов на дату оценки ОКУ.

Независимо от изменения уровней кредитного рейтинга считается, что если предусмотренные договором платежи просрочены более чем на 30 дней, то произошло значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания. В случае оценки ОКУ на групповой основе по группе аналогичных активов Банк применяет такие же принципы оценки того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания.

Оценка резервов под ОКУ на индивидуальной основе

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

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

- все активы Этапа 3, являющиеся индивидуально существенными, независимо от класса финансовых активов;
- крупные и уникальные инструменты в портфеле кредитования предприятий малого бизнеса;
- казначейские и межбанковские отношения (например, средства в банках, эквиваленты денежных средств и долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости и по ССПСА);

27. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Оценка резервов под ОКУ на индивидуальной основе (продолжение)

- финансовые активы, которые были классифицированы как ПСКО в момент прекращения признания первоначального займа и признания нового займа в результате реструктуризации долга.

Для расчета величины индивидуального резерва по задолженности заемщика с ухудшением кредитного качества (включая обесценение) оцениваются ожидаемые кредитные потери для различных сценариев погашения/урегулирования задолженности по всем договорам заемщика на основе взвешенных по вероятности оценок кредитных потерь для различных сценариев.

В рамках резервирования на индивидуальной основе выделяются следующие этапы:

- 1) определение текущей стратегии работы с заемщиком (кредитная или дефолтная);
- 2) определение сценариев погашения задолженности и вероятности их наступления;
- 3) моделирование денежных потоков в разрезе сценариев.

На начальном этапе, исходя из всей имеющейся на момент проведения расчетов информации, производится экспертная оценка наиболее вероятных сценариев погашения кредита. В зависимости от принятой стратегии работы с заемщиком (кредитная или дефолтная) могут быть реализованы различные сценарии.

Для заемщиков с кредитной стратегией применяются следующие базовые сценарии:

- 1) сценарий «кредитная стратегия»: данный сценарий предусматривает полное погашение кредита по графику погашения/прогнозируемому графику погашения с учетом планируемой реструктуризации;
- 2) сценарий «дефолтная стратегия» – денежные потоки, ожидаемые от реализации залогового имущества или другого способа возврата/урегулирования задолженности согласно оценке Банка;
- 3) сценарий «100% потери по кредиту»;
- 4) сценарий «дополнительный» – сценарий на основе экспертного мотивированного суждения согласно оценке Банка.

Для заемщиков с дефолтной стратегией применяются следующие базовые сценарии:

- 1) сценарий «дефолтная стратегия» – денежные потоки, ожидаемые от реализации залогового имущества или другого способа возврата/урегулирования задолженности согласно оценке Банка;
- 2) сценарий «100% потери по кредиту»;
- 3) сценарий «дополнительный» – сценарий на основе экспертного мотивированного суждения согласно оценке Банка.

Оценка резервов под ОКУ на коллективной основе

Классы активов, по которым Банк рассчитывает ОКУ на групповой основе, включают следующие:

- кредиты Этапа 1 и 2;
- индивидуально несущественные кредиты Этапа 3.

Коллективная оценка резервов под обесценение финансовых активов и обязательствам кредитного характера осуществляется на основании однородных групп, на которые делится портфель в соответствии со схожими характеристиками кредитного риска.

PD рассчитывается с использованием матрицы миграции на основе исторических статистических данных, доступных на дату оценки без чрезмерных затрат и усилий. Для оценки вероятности дефолта применяется подход на основе цепей Маркова.

В основе LGD лежит кумулятивный коэффициент восстановления – ожидаемый процент суммы восстановлений заемщиков, перешедших на просрочку более 90 дней в течение анализируемого периода. Анализируемый период составляет не менее 60 месяцев.

27. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Оценка резервов под ОКУ на коллективной основе (продолжение)

Кумулятивный коэффициент восстановления рассчитывается исходя из исторических данных по заемщикам, перешедших в 3 стадию, и данным по восстановленным суммам в последующие месяцы развития в определенном месяце. В категорию убытка определяются все займы одного пула заемщика, по которым в течение анализируемого периода была зафиксирована 3 стадия. LGD изменяется со временем в зависимости от выплат и стоимости залогового обеспечения. Ключевые элементами коэффициента LGD являются временной аспект (деление параметра EAD на обеспеченную и не обеспеченную части) и изменение стоимости обеспечения с течением времени (в случае таких залогов как недвижимое имущество, стоимость может оставаться неизменной).

В случае отсутствия залогового обеспечения по финансовому инструменту и достаточных исторических данных по дефолту Банк применяет экспертную оценку.

Оценка резервов под ОКУ для обязательств кредитного характера

При наличии у заемщика текущей балансовой задолженности по кредитам оценка резервов для обязательств кредитного характера осуществляется в соответствии с подходами, применяемыми к резервированию балансовой задолженности данного заемщика, в зависимости от принятой стратегии работы с заемщиком. Для оценки значительного увеличения кредитного риска в качестве даты первоначального признания для целей применения требований к резервированию используется дата, на которую Банк принимает на себя безотзывное обязательство.

Факторы, свидетельствующие о значительном увеличении кредитного риска, применяются в зависимости от сегмента заемщика. Расчет ожидаемых кредитных убытков для обязательств кредитного характера рассчитывается на индивидуальной или коллективной основе в зависимости от размера обязательств кредитного характера.

Индивидуальная оценка резервов по обязательствам кредитного характера осуществляется в зависимости от принятой стратегии работы с заемщиком (кредитная или дефолтная) с учетом вероятности исполнения Банком условного обязательства перед бенефициаром.

По всем обязательствам кредитного характера заемщиком с задолженностью, являющейся существенной и обесцененной, Банк осуществляет:

- оценку времени и сумм ожидаемых денежных поступлений и ожидаемого выбытия денежных средств;
- оценку разницы между текущей приведенной стоимостью ожидаемых исходящих денежных потоков и приведенной стоимостью ожидаемых денежных поступлений в рамках каждого сценария.

Возможна индивидуальная оценка резервов по обязательствам кредитного характера на основе мотивированного суждения с учетом вероятности использования заемщиком денежных средств Банка в случае, если построение денежного потока невозможно:

- если по заемщику принята кредитная стратегия – по условным обязательствам и дебиторской задолженности по документарным операциям оценка проводится на коллективной основе, по кредитным линиям оценкой является разница между текущей приведенной стоимостью ожидаемых исходящих потоков и приведенной стоимостью ожидаемых денежных поступлений, либо применяется ставка резервирования по балансовой задолженности;
- если по заемщику принята дефолтная стратегия – по условным обязательствам и дебиторской задолженности по документарным операциям оценка проводится аналогично оценке резервов по балансовой задолженности.

Подход к расчету резервов по обязательствам кредитного характера на коллективной основе основывается на трех стадиях резервирования по аналогии с подходом, используемым для однородных кредитов.

Прогнозная информация

В своих моделях расчета ОКУ Банк использует широкий спектр прогнозной информации в качестве исходных экономических данных, включая котировки цены на нефть Brent, прогнозы индекса потребительских цен, уровня безработицы и курса доллара США к тенге.

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

27. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Кредитное качество по классам финансовых активов

Банк управляет кредитным качеством финансовых активов при помощи внутренней системы присвоения рейтингов, как описано выше. В таблице ниже представлен анализ кредитного качества в разрезе классов активов по связанным с кредитами статьям отчета о финансовом положении на основании системы кредитных рейтингов Банка по состоянию на 31 декабря 2024 года (за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки).

| | | | Рейтинг с мини- мальным кредитным риском | Рейтинг с низким кредитным риском | Рейтинг со средним кредитным риском | Рейтинг с высоким кредитным риском | Дефолт | Итого |
|---|---|--------|--|--|--|---|---------------|------------------|
| Денежные средства и их эквиваленты, за исключением наличных средств | 5 | Этап 1 | 1,020,129 | — | 34,617 | — | — | 1,054,746 |
| Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости: | 7 | | | | | | | |
| - Коммерческое кредитование | | Этап 1 | 1 | 171,139 | 85,787 | 3,701 | — | 260,628 |
| | | Этап 2 | — | 97 | 13,362 | 6,716 | — | 20,175 |
| | | Этап 3 | — | — | — | — | 13,614 | 13,614 |
| | | ПСКО | — | — | — | — | 4,054 | 4,054 |
| Долговые инвестиционные ценные бумаги: | 8 | | | | | | | |
| - оцениваемые по ССПСА | | Этап 1 | 170,280 | — | — | — | — | 170,280 |
| Итого | | | 1,190,410 | 171,236 | 133,766 | 10,417 | 17,668 | 1,523,497 |

По состоянию на 31 декабря 2024 года денежные средства и их эквиваленты со средним кредитным риском представлены корреспондентскими счетами в российских банках ООО РНКО «Платежный Центр», АО «Asian-Pacific Bank» и Credit Europe Bank LTD на общую сумму 10,469 миллионов тенге, а также срочным вкладом сроком погашения до 90 дней в АО «Asian-Pacific Bank» в размере 13,691 миллион тенге.

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

| | Рейтинг с мини- мальным кредитным риском | Рейтинг с низким кредитным риском | Рейтинг со средним кредитным риском | Рейтинг с высоким кредитным риском | Дефолт | Итого |
|---|--|--|--|---|---------------|----------------|
| 31 декабря 2024 года | | | | | | |
| Этап 1 | 1 | 175,220 | 88,760 | 6,253 | — | 270,234 |
| Этап 2 | — | 97 | 14,536 | 7,291 | — | 21,924 |
| Этап 3 | — | — | — | — | 30,022 | 30,022 |
| ПСКО | — | — | — | — | 3,044 | 3,044 |
| Валовая балансовая стоимость | 1 | 175,317 | 103,296 | 13,544 | 33,066 | 325,224 |
| За вычетом оценочного резерва под ОКУ | — | (4,081) | (4,147) | (3,127) | (15,398) | (26,753) |
| Итого кредитов, выданных юридическим лицам | 1 | 171,236 | 99,149 | 10,417 | 17,668 | 298,471 |

27. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Кредитное качество по классам финансовых активов (продолжение)

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

| | Этап 1 | Этап 2 | Этап 3 | Итого |
|--|----------------|---------------|----------------|----------------|
| Непросроченные | 807,678 | 5,782 | 16,268 | 829,728 |
| Просроченные на срок менее 30 дней | 22,885 | 1,046 | 3,135 | 27,066 |
| Просроченные на срок 30-89 дней | — | 16,706 | 4,931 | 21,637 |
| Просроченные на срок 90-179 дней | — | — | 22,280 | 22,280 |
| Просроченные на срок 180-360 дней | — | — | 31,142 | 31,142 |
| Просроченные на срок более 360 дней | — | — | 26,754 | 26,754 |
| Итого кредитов, выданных розничным клиентам | 830,563 | 23,534 | 104,510 | 958,607 |
| Оценочный резерв под ОКУ | (36,579) | (7,879) | (81,316) | (125,774) |
| Итого кредитов, выданных розничным клиентам, за вычетом резерва под убыток от обесценения | 793,984 | 15,655 | 23,194 | 832,833 |

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества в разрезе классов активов по связанным с кредитами статьям отчета о финансовом положении на основании системы кредитных рейтингов Банка по состоянию на 31 декабря 2023 года (за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки).

| | Прим. | Рейтинг с минимальным кредитным риском | Рейтинг с низким кредитным риском | Рейтинг со средним кредитным риском | Рейтинг с высоким кредитным риском | Дефолт | Итого |
|---|-------|--|-----------------------------------|-------------------------------------|------------------------------------|------------|------------------|
| Денежные средства и их эквиваленты, за исключением наличных средств | 5 | Этап 1 | 666,877 | — | 28,632 | — | 695,509 |
| Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости: | 7 | | | | | | |
| - Коммерческое кредитование | | Этап 1 | — | 193,563 | 124,909 | — | 318,472 |
| | | Этап 2 | — | 2,953 | 6,645 | 513 | 10,111 |
| | | Этап 3 | — | — | — | 9,187 | 9,187 |
| | | ПСКО | — | — | — | 2,501 | 2,501 |
| Долговые инвестиционные ценные бумаги: | 8 | | | | | | |
| - оцениваемые по ССПСА | | Этап 1 | 47,017 | — | — | — | 47,017 |
| Итого | | | 713,894 | 195,516 | 160,186 | 513 | 1,082,797 |

По состоянию на 31 декабря 2023 года денежные средства и их эквиваленты со средним кредитным риском представлены корреспондентскими счетами в российских банках АО «Газпромбанк», ООО РНКО «Платежный Центр» и АО АКБ «ЦентроКредит» на общую сумму 3,312 миллионов тенге, а также срочными вкладами сроком погашения до 90 дней в АО «Газпромбанк» и АО АКБ «ЦентроКредит» в размере 25,320 миллионов тенге.

27. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Кредитное качество по классам финансовых активов (продолжение)

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

| 31 декабря 2023 года | Рейтинг с мнимальным кредитным риском | Рейтинг с низким кредитным риском | Рейтинг со средним кредитным риском | Рейтинг с высоким кредитным риском | Дефолт | Итого |
|---|--|--|--|---|----------|----------|
| Этап 1 | — | 202,451 | 142,132 | — | — | 344,583 |
| Этап 2 | — | 3,234 | 9,719 | 745 | — | 13,698 |
| Этап 3 | — | — | — | — | 29,349 | 29,349 |
| ПСКО | — | — | — | — | 1,491 | 1,491 |
| Валовая балансовая стоимость | — | 205,685 | 151,851 | 745 | 30,840 | 389,121 |
| За вычетом оценочного резерва под ОКУ | — | (9,169) | (20,297) | (232) | (19,152) | (48,850) |
| Итого кредитов, выданных юридическим лицам | — | 196,516 | 131,554 | 513 | 11,688 | 340,271 |

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

| | Этап 1 | Этап 2 | Этап 3 | Итого |
|--|----------|---------|----------|----------|
| Непросроченные | 836,366 | 3,340 | 13,582 | 853,288 |
| Просроченные на срок менее 30 дней | 25,608 | 1,022 | 2,491 | 29,121 |
| Просроченные на срок 30-89 дней | 1 | 15,080 | 2,291 | 17,372 |
| Просроченные на срок 90-179 дней | — | 1 | 12,198 | 12,199 |
| Просроченные на срок 180-360 дней | — | — | 13,503 | 13,503 |
| Просроченные на срок более 360 дней | — | 110 | 47,443 | 47,553 |
| Итого кредитов, выданных розничным клиентам | 861,975 | 19,553 | 91,508 | 973,036 |
| Оценочный резерв под ОКУ | (22,959) | (5,087) | (69,271) | (97,317) |
| Итого кредитов, выданных розничным клиентам, за вычетом резерва под убыток от обесценения | 839,016 | 14,466 | 22,237 | 875,719 |

27. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Кредитное качество по классам финансовых активов (продолжение)

Ниже представлена концентрация финансовых активов и обязательств Банка по географическому признаку по состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов:

| | 31 декабря 2024 года | | | 31 декабря 2023 года | | |
|--|-------------------------|------------------|------------------|-------------------------|------------------|------------------|
| | Казахстан | Другие страны | Итого | Казахстан | Другие страны | Итого |
| Активы | | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 994,032 | 60,714 | 1,054,746 | 654,963 | 40,546 | 695,509 |
| Средства в кредитных организациях | 463 | — | 463 | 11,157 | — | 11,157 |
| Кредиты и авансы клиентам | 1,131,304 | — | 1,131,304 | 1,215,990 | — | 1,215,990 |
| Инвестиционные ценные бумаги | 147,039 | 23,241 | 170,280 | 36,409 | 10,608 | 47,017 |
| Прочие финансовые активы | 13,036 | 3,937 | 16,973 | 6,097 | 1,726 | 7,823 |
| Итого активы | 2,285,874 | 87,892 | 2,373,766 | 1,924,616 | 52,880 | 1,977,496 |
| Обязательства | | | | | | |
| Средства кредитных организаций | 89,063 | — | 89,063 | 114,400 | — | 114,400 |
| Средства корпоративных клиентов | 869,771 | 22,872 | 892,643 | 550,167 | 27,440 | 577,607 |
| Средства физических лиц | 557,620 | 100,879 | 658,499 | 394,288 | 43,430 | 437,718 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 317,270 | — | 317,270 | 421,185 | — | 421,185 |
| Обязательства перед ипотечной организацией | 269,913 | — | 269,913 | 314,936 | — | 314,936 |
| Прочие финансовые обязательства | 11,642 | — | 11,642 | 11,733 | 275 | 12,008 |
| Итого обязательства | 2,115,279 | 123,751 | 2,239,030 | 1,806,709 | 71,145 | 1,877,854 |
| Чистая балансовая позиция | 170,595 | (35,859) | 134,736 | 117,907 | (18,265) | 99,642 |

Наличные денежные средства классифицированы в соответствии со страной их физического нахождения. Другие страны включают в себя Российскую Федерацию, Соединенные Штаты Америки, страны Евросоюза и Китайскую Народную Республику.

Взаимозачет финансовых активов и обязательств

Раскрытия, указанные в таблице, ниже включают финансовые активы и финансовые обязательства, которые:

- взаимозачитываются в отчете о финансовом положении Банка; или
- являются предметом юридически действительного генерального соглашения о взаимозачете или аналогичных соглашений, которые распространяются на схожие финансовые инструменты, вне зависимости от того, взаимозачитываются ли они в отчете о финансовом положении.

Схожие соглашения включают соглашения о клиринге производных финансовых инструментов, глобальные генеральные соглашения для сделок «репо» и глобальные генеральные соглашения о предоставлении в заем ценных бумаг. Схожие финансовые инструменты включают производные финансовые инструменты, сделки «репо», сделки обратного «репо», соглашения о заимствовании и предоставлении в заем ценных бумаг.

Банк получает и предоставляет обеспечение в виде денежных средств и ценных бумаг, обращающихся на рынке, в отношении следующих сделок:

- кредиты, выданные клиентам, обеспеченные денежными средствами на банковских депозитах;
- сделки «репо», сделки обратного «репо».

Это означает, что указанные ценные бумаги, полученные в качестве обеспечения/переданные в залог, могут быть переданы в залог или проданы в течение срока действия сделки, но должны быть возвращены до срока погашения сделки. Условия сделки также предоставляют каждому контрагенту право прекратить соответствующие сделки в результате неспособности контрагента предоставить обеспечение.

27. Управление рисками (продолжение)

Взаимозачет финансовых активов и обязательств (продолжение)

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

| | Полные суммы признанных финансовых активов и обязательств, которые были взаимозачтены в отчете о финансовом положении | Чистая сумма финансовых активов/ финансовых обязательств в отчете о финансовом положении | Соответствующие суммы, которые не были взаимозачтены в отчете о финансовом положении | | | |
|---|---|---|---|---------------------------------------|-----------------|---------------|
| | Полные суммы признанных финансовых активов и обязательств | | Финансовые инстру- менты | Денежное обеспечение полученное | Чистая сумма | |
| Кредиты, выданные клиентам | 43,068 | — | 43,068 | — | (15,319) | 27,749 |
| Дебиторская задолженность по сделкам «репо» | 89,845 | — | 89,845 | (89,845) | — | — |
| Всего финансовых активов | 132,913 | — | 132,913 | (89,845) | (15,319) | 27,749 |
| Текущие счета и депозиты клиентов | 15,319 | — | 15,319 | (15,319) | — | — |
| Всего финансовых обязательств | 15,319 | — | 15,319 | (15,319) | — | — |

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

| | Полные суммы признанных финансовых активов и обязательств, которые были взаимозачтены в отчете о финансовом положении | Чистая сумма финансовых активов/ финансовых обязательств в отчете о финансовом положении | Соответствующие суммы, которые не были взаимозачтены в отчете о финансовом положении | | | |
|---|---|---|---|---------------------------------------|-----------------|--------------|
| | Полные суммы признанных финансовых активов и обязательств | | Финансовые инстру- менты | Денежное обеспечение полученное | Чистая сумма | |
| Кредиты, выданные клиентам | 26,610 | — | 26,610 | — | (20,746) | 5,864 |
| Дебиторская задолженность по сделкам «репо» | 135,137 | — | 135,137 | (135,137) | — | — |
| Всего финансовых активов | 161,747 | — | 161,747 | (135,137) | (20,746) | 5,864 |
| Текущие счета и депозиты клиентов | 20,746 | — | 20,746 | (20,746) | — | — |
| Всего финансовых обязательств | 20,746 | — | 20,746 | (20,746) | — | — |

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 к различным источникам финансирования на рынках капитала. 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. Политика по управлению риском ликвидности рассматривается Правлением и утверждается Советом директоров.

27. Управление рисками (продолжение)

Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)

В процессе управления риском ликвидности Банк руководствуется следующими принципами:

- управление ликвидностью осуществляется ежедневно и непрерывно;
- рациональное управление активами и обязательствами;
- применение методов и инструментов оценки риска ликвидности не противоречащих нормативным правовым актам НБРК;
- четкое разграничение полномочий и ответственности по управлению ликвидностью между органами Банка, его должностными лицами и подразделениями Банка;
- установление лимитов, обеспечивающих адекватный уровень ликвидности и соответствующие размеру, природе бизнеса и финансовому состоянию Банка;
- в случае конфликта между ликвидностью и доходностью, принятие решений в пользу ликвидности;
- планирование потребности в ликвидных средствах;
- проведение мониторинга ранее принятых решений для обеспечения ликвидности на регулярной основе.

Анализ финансовых обязательств по срокам, оставшимся до погашения

Нижеприведенные таблицы содержат информацию о недисконтированных потоках денежных средств по непроизводным финансовым обязательствам (включая выданные финансовые гарантии и непризнанные кредитные обязательства), относящихся к наиболее ранней дате наступления срока погашения, возможной в соответствии с условиями договора. Суммарные величины выбытия потоков денежных средств, указанные в данных таблицах, представляют собой договорные недисконтированные потоки денежных средств по финансовым активам, обязательствам или условным обязательствам кредитного характера.

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

| | <i>До востре- бования и менее 1 месяца</i> | <i>От 1 месяца до 6 месяцев</i> | <i>От 6 месяцев до 1 года</i> | <i>От 1 года до 3 лет</i> | <i>От 3 до 5 лет</i> | <i>Более 5 лет</i> | <i>Итого</i> |
|--|--|---|---|-------------------------------|--------------------------|------------------------|------------------|
| Средства кредитных организаций | 1,910 | 153 | 3,028 | 86,833 | — | 14,276 | 106,200 |
| Средства корпоративных клиентов | 337,193 | 316,008 | 17,078 | 254,133 | 7,933 | 8,043 | 940,388 |
| Средства физических лиц | 124,172 | 378,757 | 150,323 | 37,345 | 196 | 283 | 691,076 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | — | 16,204 | 114,348 | 274,975 | — | 1,092 | 406,619 |
| Обязательства перед ипотечной организацией | 717 | 29 | 139 | 2,794 | 10,212 | 421,533 | 435,424 |
| Обязательства по аренде | 91 | 260 | 179 | 128 | 11 | — | 669 |
| Прочие финансовые обязательства | 6,469 | 89 | 687 | 2,709 | 638 | 381 | 10,973 |
| Итого недисконти- рованные финансовые обязательства | 470,552 | 711,500 | 285,782 | 658,917 | 18,990 | 445,608 | 2,591,349 |
| Условные обязательства кредитного характера | 221,115 | — | — | — | — | — | 221,115 |

27. Управление рисками (продолжение)

Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)

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

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

| | <i>До востре- бования и менее 1 месяца</i> | <i>От 1 месяца до 6 месяцев</i> | <i>От 6 месяцев до 1 года</i> | <i>От 1 года до 3 лет</i> | <i>От 3 до 5 лет</i> | <i>Более 5 лет</i> | <i>Итого</i> |
|--|--|---|---|-------------------------------|--------------------------|------------------------|------------------|
| Средства кредитных организаций | 2,147 | 99,837 | — | — | — | 15,950 | 117,934 |
| Средства корпоративных клиентов | 133,375 | 402,521 | 41,340 | 5,372 | 962 | 11,216 | 594,786 |
| Средства физических лиц | 95,284 | 277,792 | 54,526 | 28,082 | 390 | 98 | 456,172 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | — | 239,950 | 219,747 | 1 | 1 | 939 | 460,638 |
| Обязательства перед ипотечной организацией | — | 25 | 86 | 3,121 | 392,591 | 125,444 | 521,267 |
| Обязательства по аренде | 323 | 610 | 829 | 788 | 29 | — | 2,579 |
| Прочие финансовые обязательства | 4,641 | 57 | 247 | 3,652 | 577 | 255 | 9,429 |
| Итого недисконти- рованные финансовые обязательства | 235,770 | 1,020,792 | 316,775 | 41,016 | 394,550 | 153,902 | 2,162,805 |
| Условные обязательства кредитного характера | 233,539 | — | — | — | — | — | 233,539 |

Вышеприведенные таблицы содержат информацию о недисконтированных потоках денежных средств по непроизводным финансовым обязательствам (включая выданные финансовые гарантии и непризнанные кредитные обязательства), относящихся к наиболее ранней дате наступления срока погашения, возможной в соответствии с условиями договора, за исключением депозитов клиентов. В отношении договоров финансовой гарантии максимальная величина гарантии относится на самый ранний период, когда гарантия может быть использована.

В соответствии со статьей 765 Гражданского Кодекса Республики Казахстан, вкладчики имеют право изъять свои срочные, сберегательные, условные депозиты и депозиты до востребования из Банка по первому требованию, как правило, при этом в большинстве случаев они утрачивают право на получение начисленного процентного дохода. Банк обязан вернуть срочные и/или условные вклады или их часть не позднее семи календарных дней с момента поступления требования вкладчика, сберегательные вклады – не ранее тридцати календарных дней с момента поступления требования вкладчика.

Способность Банка выполнять свои обязательства зависит от его способности реализовать эквивалентную сумму активов в течение определенного отрезка времени.

По состоянию на 31 декабря 2024 Банк соблюдает нормативы по коэффициентам ликвидности k4, k4-1, k4-2, k4-3, установленные АРРФР.

| | <i>Минимальные установленные требования</i> | <i>31 декабря 2024 года</i> | <i>31 декабря 2023 года</i> |
|----------------------------------|---|---------------------------------|---------------------------------|
| Коэффициент ликвидности - (k4) | 0.3 | 4.55 | 3.46 |
| Коэффициент ликвидности - (k4-1) | 1.0 | 16.52 | 9.23 |
| Коэффициент ликвидности - (k4-2) | 0.9 | 4.63 | 5.41 |
| Коэффициент ликвидности - (k4-3) | 0.8 | 1.75 | 1.33 |

27. Управление рисками (продолжение)

Рыночный риск

Рыночный риск представляет собой возможность потерь, связанных с неблагоприятными изменениями рыночных параметров (валютный курс, ставка вознаграждения, стоимость финансовых инструментов и т. д.).

Банк подвержен рыночному риску, связанному с открытыми валютными позициями, позициями по процентному риску и портфелю ценных бумаг, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Комитет по управлению активами и пассивами устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

Риск изменения процентной ставки

Риск изменения процентной ставки возникает вследствие возможности того, что изменения в процентных ставках окажут влияние на будущие денежные потоки или справедливую стоимость финансовых инструментов. Риск изменения процентной ставки управляется преимущественно посредством мониторинга изменения ставок вознаграждения.

Анализ чувствительности прибыли или убытка и капитала (за вычетом налогов) к изменению ставок вознаграждения, составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 (сто) базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения ставок вознаграждения, и позиций по процентным активам и обязательствам, ожидаемым на срок до двенадцати месяцев, существующих по состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов, может быть представлен следующим образом:

| | 2024 год | | 2023 год | |
|--|-----------------------|---------|-----------------------|---------|
| | Прибыль или убыток | Капитал | Прибыль или убыток | Капитал |
| Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок | 1,155 | 1,155 | 1,499 | 1,499 |
| Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок | (1,155) | (1,155) | (1,499) | (1,499) |

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

| | 2024 год | | 2023 год | |
|--|-----------------------|---------|-----------------------|---------|
| | Прибыль или убыток | Капитал | Прибыль или убыток | Капитал |
| Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок | — | (108) | — | (28) |
| Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок | — | 509 | — | 30 |

Чувствительность отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе представляет собой влияние предполагаемых изменений в процентных ставках на прибыль до налогообложения за один год, рассчитанный на основании неторговых финансовых активов и финансовых обязательств с плавающей процентной ставкой, имеющихся на 31 декабря 2024 и 2023 годов. Чувствительность капитала к допустимым изменениям в процентных ставках на 31 декабря 2024 и 2023 годов рассчитана путем переоценки долговых финансовых активов с фиксированной ставкой на основании допущения о том, что смещения кривой доходности являются параллельными.

27. Управление рисками (продолжение)

Рыночный риск (продолжение)

Риск изменения процентной ставки (продолжение)

Краткая информация в отношении сроков пересмотра процентных ставок по основным финансовым инструментам на 31 декабря 2024 года представлена следующим образом:

| | До востребования и менее 1 месяца | От 1 до 6 месяцев | От 6 месяцев до 1 года | От 1 года до 5 лет | Более 5 лет | Беспро- центные | Итого |
|--|--|----------------------|------------------------------|-----------------------|----------------|--------------------|-----------|
| Процентные активы | | | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 925,637 | — | — | — | — | 129,109 | 1,054,746 |
| Кредиты и авансы клиентам | 8,310 | 52,334 | 96,587 | 464,311 | 509,762 | — | 1,131,304 |
| Средства в других банках | — | — | — | — | — | 463 | 463 |
| Инвестиционные ценные бумаги | 14,859 | 20,464 | 17,617 | 111,726 | 5,612 | 2 | 170,280 |
| | 948,806 | 72,798 | 114,204 | 576,037 | 515,374 | 129,574 | 2,356,793 |
| Процентные обязательства | | | | | | | |
| Средства кредитных организаций | — | 153 | 3,000 | 70,000 | 14,000 | 1,910 | 89,063 |
| Средства корпоративных клиентов | 247,258 | 307,234 | 15,284 | 208,302 | 5,581 | 108,984 | 892,643 |
| Средства физических лиц | 60,813 | 361,846 | 135,644 | 30,329 | 54 | 69,813 | 658,499 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | — | 16,204 | 100,000 | 200,000 | 1,066 | — | 317,270 |
| Обязательства перед ипотечной организацией | 716 | 29 | 133 | 10,556 | 258,479 | — | 269,913 |
| | 308,787 | 685,466 | 254,061 | 519,187 | 279,180 | 180,707 | 2,227,388 |
| | 640,019 | (612,668) | (139,857) | 56,850 | 236,194 | (51,133) | 129,405 |

27. Управление рисками (продолжение)

Рыночный риск (продолжение)

Риск изменения процентной ставки (продолжение)

Краткая информация в отношении сроков пересмотра процентных ставок по основным финансовым инструментам на 31 декабря 2023 года представлена следующим образом:

| | До востребования и менее 1 месяца | От 1 до 6 месяцев | От 6 месяцев до 1 года | От 1 года до 5 лет | Более 5 лет | Беспро- центные | Итого |
|--|--|----------------------|------------------------------|-----------------------|----------------|--------------------|-----------|
| Процентные активы | | | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 618,978 | — | — | — | — | 76,531 | 695,509 |
| Кредиты и авансы клиентам | 7,303 | 61,036 | 94,685 | 439,086 | 613,880 | — | 1,215,990 |
| Средства в других банках | — | — | — | — | — | 11,157 | 11,157 |
| Инвестиционные ценные бумаги | 1,043 | 4,261 | 13,486 | 28,225 | — | 2 | 47,017 |
| | 627,324 | 65,297 | 108,171 | 467,311 | 613,880 | 87,690 | 1,969,673 |
| Процентные обязательства | | | | | | | |
| Средства кредитных организаций | — | 98,420 | — | — | 14,033 | 1,947 | 114,400 |
| Средства корпоративных клиентов | 41,820 | 391,894 | 38,654 | 4,838 | 9,015 | 91,386 | 577,607 |
| Средства физических лиц | 58,065 | 268,081 | 53,028 | 21,558 | 70 | 36,916 | 437,718 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | — | 220,247 | 200,000 | — | 938 | — | 421,185 |
| Обязательства перед ипотечной организацией | — | 24 | 82 | 8,299 | 306,531 | — | 314,936 |
| | 99,885 | 978,666 | 291,764 | 34,695 | 330,587 | 130,249 | 1,865,846 |
| | 527,439 | (913,369) | (183,593) | 432,616 | 283,293 | (42,559) | 103,827 |

Валютный риск

Валютный риск — это риск того, что стоимость финансового инструмента будет колебаться вследствие изменений в валютных курсах. В Банке установлены лимиты по позициям в иностранной валюте, основываясь на ограничениях НБРК. Позиции отслеживаются ежедневно.

27. Управление рисками (продолжение)

Рыночный риск (продолжение)

Валютный риск (продолжение)

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

| | Тенге | Доллар США | Евро | Рубль | Прочие валюты | Итого |
|---|------------------|----------------|---------------|---------------|------------------|------------------|
| Денежные средства и их эквиваленты | 900,319 | 105,029 | 21,670 | 26,275 | 1,453 | 1,054,746 |
| Средства в других банках | 463 | — | — | — | — | 463 |
| Кредиты и авансы клиентам | 1,120,908 | 9,733 | — | 663 | — | 1,131,304 |
| Инвестиционные ценные бумаги | 148,462 | 21,818 | — | — | — | 170,280 |
| Прочие финансовые активы | 5,141 | 11,842 | — | (10) | — | 16,973 |
| Всего финансовых активов | 2,175,293 | 148,422 | 21,670 | 26,928 | 1,453 | 2,373,766 |
| Средства кредитных организаций | 89,063 | — | — | — | — | 89,063 |
| Средства клиентов | 1,349,104 | 151,741 | 22,484 | 25,530 | 2,283 | 1,551,142 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 317,270 | — | — | — | — | 317,270 |
| Обязательства перед ипотечной организацией | 269,913 | — | — | — | — | 269,913 |
| Прочие финансовые обязательства | 11,610 | 26 | 6 | — | — | 11,642 |
| Всего финансовых обязательств | 2,036,960 | 151,767 | 22,490 | 25,530 | 2,283 | 2,239,030 |
| Влияние производных инструментов, удерживаемых в целях управления рисками | (5,251) | 5,251 | — | — | — | — |
| Чистая позиция | 133,082 | 1,906 | (820) | 1,398 | (830) | 134,736 |

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

| | Тенге | Доллар США | Евро | Рубль | Прочие валюты | Итого |
|---|------------------|----------------|--------------|---------------|------------------|------------------|
| Денежные средства и их эквиваленты | 566,449 | 92,418 | 5,389 | 30,339 | 914 | 695,509 |
| Средства в других банках | 11,157 | — | — | — | — | 11,157 |
| Кредиты и авансы клиентам | 1,207,584 | 7,840 | — | 566 | — | 1,215,990 |
| Инвестиционные ценные бумаги | 47,017 | — | — | — | — | 47,017 |
| Прочие финансовые активы | 2,875 | 3,683 | 1,169 | 79 | 17 | 7,823 |
| Всего финансовых активов | 1,835,082 | 103,941 | 6,558 | 30,984 | 931 | 1,977,496 |
| Средства кредитных организаций | 114,400 | — | — | — | — | 114,400 |
| Средства клиентов | 901,801 | 75,607 | 5,332 | 30,831 | 1,754 | 1,015,325 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 421,185 | — | — | — | — | 421,185 |
| Обязательства перед ипотечной организацией | 314,936 | — | — | — | — | 314,936 |
| Прочие финансовые обязательства | 11,582 | 137 | 262 | 27 | — | 12,008 |
| Всего финансовых обязательств | 1,763,904 | 75,744 | 5,594 | 30,858 | 1,754 | 1,877,854 |
| Влияние производных инструментов, удерживаемых в целях управления рисками | 27,503 | (27,083) | — | (191) | — | 229 |
| Чистая позиция | 98,681 | 1,114 | 964 | (65) | (823) | 99,871 |

В следующей таблице представлены валюты, в которых Банк имеет значительные открытые валютные позиции на 31 декабря. Проведенный анализ состоит в расчете влияния возможного изменения в валютных курсах по отношению к тенге на прибыль до налогообложения.

| Валюта | 2024 год | | 2023 год | |
|------------------|--|---|---------------------------------------|---|
| | Увеличение в валютном курсе, в % | Влияние на прибыль до налогообложения | Изменение в валютном курсе, в % | Влияние на прибыль до налогообложения |
| Доллар США | +15% | 1,419 | +15% | 4,230 |
| Евро | +15% | 92 | +15% | 145 |
| Российский рубль | +15% | 213 | +15% | 19 |
| Прочие валюты | +15% | (125) | +15% | (123) |

27. Управление рисками (продолжение)

Рыночный риск (продолжение)

Валютный риск (продолжение)

| Валюта | 2024 год | | 2023 год | |
|----------------------------|--|--|---------------------------------------|--|
| | Уменьшение в валютном курсе, в % | Влияние на прибыль до налогообложе- ния | Изменение в валютном курсе, в % | Влияние на прибыль до налогообложе- ния |
| Доллар США | -15% | (1,419) | -15% | (4,230) |
| Евро | -15% | (92) | -15% | (145) |
| Российский рубль | -15% | (213) | -15% | (19) |
| Английский фунт стерлингов | -15% | 125 | -15% | 123 |

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 путем 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.

28. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Банк определяет политику и процедуры как для периодической оценки справедливой стоимости, как в случае некотируемых торговых и ценных бумаг, оцениваемых по ССПСА, производных финансовых инструментов, так и для единовременной оценки, как в случае активов, предназначенных для продажи.

На каждую отчетную дату Банк анализирует изменения стоимости активов и обязательств, согласно учетной политике Банка. Для целей данного анализа Банк проверяет основные исходные данные, использованные при предыдущей оценке, сопоставляя информацию в оценочных расчетах 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 вопросам внутреннего аудита и независимым аудиторам Банка. При этом обсуждаются основные допущения, которые были использованы при оценке.

28. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, представленных в финансовой отчетности по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии источников справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2024 года:

| | | Оценка справедливой стоимости с использованием | | | |
|---|----------------------|--|----------------------------------|---|-----------|
| | | Котировок на | Значитель- ных наблюдаемых | Значитель- ных ненаблюдае- мых | |
| | | активных | исходных | исходных | |
| | | рынках | данных | данных | |
| На 31 декабря 2024 года | Дата оценки | (Уровень 1) | (Уровень 2) | (Уровень 3) | Итого |
| Активы, оцениваемые по справедливой стоимости | | | | | |
| Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 31 декабря 2024 года | 27,788 | 142,490 | 2 | 170,280 |
| Активы, справедливая стоимость которых раскрывается | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 31 декабря 2024 года | 31,620 | 1,023,126 | — | 1,054,746 |
| Средства в кредитных организациях | 31 декабря 2024 года | — | 463 | — | 463 |
| Кредиты и авансы клиентам | 31 декабря 2024 года | — | 1,082,724 | 40,864 | 1,123,588 |
| Прочие финансовые активы | 31 декабря 2024 года | — | — | 16,973 | 16,973 |
| Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается | | | | | |
| Средства кредитных организаций | 31 декабря 2024 года | — | 89,063 | — | 89,063 |
| Средства клиентов | 31 декабря 2024 года | — | 1,551,142 | — | 1,551,142 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 31 декабря 2024 года | — | 314,702 | — | 314,702 |
| Обязательства перед ипотечной организацией | 31 декабря 2024 года | — | 269,913 | — | 269,913 |
| Прочие финансовые обязательства | 31 декабря 2024 года | — | — | 11,642 | 11,642 |

28. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Анализ финансовых инструментов, представленных в финансовой отчетности по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии источников справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2023 года:

| Оценка справедливой стоимости с использованием | | | | | |
|---|----------------------|---|---|--|-----------|
| | | Котировок на активных рынках (Уровень 1) | Значитель- ных наблюдаемых исходных данных (Уровень 2) | Значитель- ных ненаблюдае- мых исходных данных (Уровень 3) | Итого |
| На 31 декабря 2023 года | Дата оценки | | | | |
| Активы, оцениваемые по справедливой стоимости | | | | | |
| Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 31 декабря 2023 года | — | 47,015 | 2 | 47,017 |
| Активы, справедливая стоимость которых раскрывается | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 31 декабря 2023 года | 35,020 | 660,489 | — | 695,509 |
| Средства в кредитных организациях | 31 декабря 2023 года | — | 11,157 | — | 11,157 |
| Кредиты и авансы клиентам | 31 декабря 2023 года | — | 1,153,365 | 33,715 | 1,187,080 |
| Прочие финансовые активы | 31 декабря 2023 года | — | — | 7,823 | 7,823 |
| Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается | | | | | |
| Средства кредитных организаций | 31 декабря 2023 года | — | 115,581 | — | 115,581 |
| Средства клиентов | 31 декабря 2023 года | — | 1,015,325 | — | 1,015,325 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 31 декабря 2023 года | — | 418,658 | — | 418,658 |
| Обязательства перед ипотечной организацией | 31 декабря 2023 года | — | 314,936 | — | 314,936 |
| Прочие финансовые обязательства | 31 декабря 2023 года | — | — | 12,008 | 12,008 |

28. 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 отчете о финансовом положении. В таблице не приводятся значения справедливой стоимости нефинансовых активов и нефинансовых обязательств.

| | 31 декабря 2024 года | | | 31 декабря 2023 года | | |
|---|-------------------------|--------------------------------|---|-------------------------|--------------------------------|---|
| | Балансовая стоимость | Справед- ливая стоимость | Неприз- нанный доход/ (расход) | Балансовая стоимость | Справед- ливая стоимость | Неприз- нанный доход/ (расход) |
| Финансовые активы | | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 1,054,746 | 1,054,746 | — | 695,509 | 695,509 | — |
| Средства в кредитных организациях | 463 | 463 | — | 11,157 | 11,157 | — |
| Кредиты и авансы клиентам | 1,131,304 | 1,123,588 | (7,716) | 1,215,990 | 1,187,080 | (28,910) |
| Прочие финансовые активы | 16,973 | 16,973 | — | 7,823 | 7,823 | — |
| Финансовые обязательства | | | | | | |
| Средства кредитных организаций | 89,063 | 89,063 | — | 114,400 | 115,581 | (1,181) |
| Средства клиентов | 1,551,142 | 1,551,142 | — | 1,015,325 | 1,015,325 | — |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 317,270 | 314,702 | 2,568 | 421,185 | 418,658 | 2,527 |
| Обязательства перед ипотечной организацией | 269,913 | 269,913 | — | 314,936 | 314,936 | — |
| Прочие финансовые обязательства | 11,642 | 11,642 | — | 12,008 | 12,008 | — |
| Итого непризнанное изменение в нерезализованной справедливой стоимости | | | (5,148) | | | (27,564) |

Модели оценки и допущения

Ниже описаны модели и допущения, при помощи которых была определена справедливая стоимость активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости в финансовой отчетности, а также статей, которые не оцениваются по справедливой стоимости в отчете о финансовом положении, но справедливая стоимость которых раскрывается.

Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости

В случае финансовых активов и финансовых обязательств, которые являются ликвидными или имеют короткий срок погашения (менее года), допускается, что их справедливая стоимость приблизительно равна балансовой стоимости. Данное допущение также применяется к вкладам до востребования и депозитам без установленного срока погашения.

Торговые ценные бумаги и инвестиционные ценные бумаги

Торговые ценные бумаги и инвестиционные ценные бумаги, стоимость которых определяется при помощи какой-либо методики оценки, представлены, главным образом некотируемыми акциями или 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.

Финансовые активы и финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости

Справедливая стоимость котируемых облигаций основывается на котировках на отчетную дату. Справедливая стоимость некотируемых инструментов, кредитов клиентам, средств в кредитных организациях, средства корпоративных клиентов и физических лиц, 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.

28. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Модели оценки и допущения (продолжение)

Финансовые активы и финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости (продолжение)

Следующие допущения используются руководством для оценки справедливой стоимости финансовых инструментов на 31 декабря 2024 года:

- ставки дисконтирования от 19.3% до 30.4% в год и от 7.0% до 7.5% в год используются для дисконтирования будущих потоков денежных средств по займам корпоративным клиентам, выраженным в тенге и в иностранной валюте, соответственно (31 декабря 2023 года: от 19.0% до 19.8% в год и от 5.4% до 6.8% в год, соответственно);
- ставки дисконтирования от 26.2% до 37.2% и от 7.0% до 7.5% в год используются для дисконтирования будущих потоков денежных средств по займам розничным клиентам, выраженным в тенге и в иностранной валюте, соответственно (31 декабря 2023 года: от 14.5% до 26.2% в год и от 1.5% до 6.7% в год, соответственно);
- ставки дисконтирования от 7.0% до 13.75% в год используются для дисконтирования будущих потоков денежных средств по займам, выданным в рамках Программы ипотечного жилищного кредитования «7-20-25» (31 декабря 2023 года: от 7.0% до 11.25% в год). Банк применяет номинальные ставки для дисконтирования будущих денежных потоков, принимая допущение по наличию отдельного сегмента рынка для данной государственной программы;
- справедливая стоимость средств кредитных организаций, состоящих из полученных кредитов и привлеченных депозитов, приблизительно равна их справедливой стоимости. В отношении привлеченных депозитов учитываются права досрочного изъятия денежных средств в соответствии с законодательством Республики Казахстан. Ставки вознаграждения по полученным кредитам представляют собой отдельные сегменты рынка для государственных программ (Примечания 12 и 27);
- справедливая стоимость текущих счетов и депозитов клиентов приблизительно равна их справедливой стоимости, учитывая права вкладчиков досрочного изъятия денежных средств в соответствии с законодательством Республики Казахстан (Примечания 13 и 27);
- ставки дисконтирования от 14.61% до 16.17% в год используются для дисконтирования будущих потоков денежных средств по выпущенным долговым ценным бумагам (31 декабря 2023 года: от 16.03% до 16.4% в год);
- ставка дисконтирования от 4% в год используется для дисконтирования будущих потоков денежных средств по обязательствам перед ипотечной организацией, возникшим в рамках Программы ипотечного жилищного кредитования «7-20-25» (31 декабря 2023 года: 4.0% в год). Банк применяет номинальную ставку для дисконтирования будущих денежных потоков, принимая допущение по наличию отдельного сегмента рынка для данной государственной программы.

29. Операции со связанными сторонами

В соответствии с МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» стороны считаются связанными, если одна сторона имеет возможность контролировать другую сторону или осуществлять значительное влияние на другую сторону при принятии ею финансовых или операционных решений. При оценке возможного наличия отношений с каждой связанной стороной внимание уделяется сути взаимоотношений, а не только их юридическому оформлению.

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.

По состоянию на 31 декабря 2023 года Материнской компанией Банка являлось Акционерное Общество «Национальный управляющий холдинг «Байтерек». Стороной, обладающей конечным контролем над Банком, являлось Правительство Республики Казахстан.

8 октября 2024 года публичная компания «Lesh Bank LLC (Public)» завершила сделку по покупке 100% акций Банка у Акционерного Общества «Национальный управляющий холдинг «Байтерек». Публичная компания «Lesh Bank LLC (Public)» приобрела 100% акций Банка, выступая в роли агента от лица Power International Holding W.L.L., в соответствии с договором Ограниченной Вакалы, заключенным 8 августа 2024 года. Соответственно, согласно справке о держателях ценных бумаг Центрального Депозитария ценных бумаг, по состоянию на 31 декабря 2024 года единственным акционером Банка является публичная компания «Lesh Bank LLC (Public)», однако бенефициарным собственником и материнской компанией является Power International Holding W.L.L. Power International Holding W.L.L. не представляет консолидированную финансовую отчетность, находящуюся в открытом доступе. По состоянию на 31 декабря 2024 года, акционерами Power International Holding W.L.L. являются физические лица, г-н Ramez MHD Ruslan AlKhayyat и г-н Mohamad Moataz MHD Ruslan AlKhayyat, каждому из которых принадлежит по 50% долей владения.

29. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Объем операций со связанными сторонами, сальдо на 31 декабря 2024 и 2023 годов, а также соответствующие суммы расходов и доходов за годы, закончившиеся на указанную дату, представлены ниже:

| | 2024 года | | | 2023 года | | |
|--|------------------------------|---|---|------------------------------|---|---|
| | Материн- ская компания | Компании, находя- щиеся под общим контролем | Ключевой управлен- ческий персонал | Материн- ская компания | Компании, находя- щиеся под общим контролем | Ключевой управлен- ческий персонал |
| Активы | | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | — | — | — | — | 618,849 | — |
| Средства в кредитных организациях | — | — | — | — | 11,157 | — |
| Инвестиционные ценные бумаги | — | — | — | — | 47,015 | — |
| Прочие активы | — | — | — | — | 4,298 | — |
| Обязательства | | | | | | |
| Средства кредитных организаций | — | — | — | — | 112,253 | — |
| Средства клиентов | — | — | 1,159 | 70,046 | 169,237 | 509 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | — | — | — | 938 | 420,247 | — |
| Обязательства перед ипотечной организацией | — | — | — | — | 314,936 | — |
| Прочие обязательства | — | — | 1,552 | — | 2,767 | 389 |

Контрактные ставки вознаграждения по сделкам со связанными сторонами представлены следующим образом:

| | 31 декабря 2024 года | | | 31 декабря 2023 года | | |
|---|------------------------------|---|---|------------------------------|---|---|
| | Материн- ская компания | Компании, находя- щиеся под общим контролем | Ключевой управлен- ческий персонал | Материн- ская компания | Компании, находя- щиеся под общим контролем | Ключевой управлен- ческий персонал |
| Денежные средства и их эквиваленты | | | | | | |
| Процентные ставки | — | — | — | — | 0.00-16.75% | — |
| Инвестиционные ценные бумаги | | | | | | |
| Процентные ставки | — | — | — | — | 13.98% | — |
| Средства кредитных организаций | | | | | | |
| Процентные ставки | — | — | — | — | 2.0-10% | — |
| Средства клиентов | | | | | | |
| Процентные ставки | — | — | — | 10.0-14.25% | 1.5-14.95% | 16.9% |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | | | | | | |
| Процентные ставки | — | — | — | 0.1% | 15.56% | — |

29. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за год, закончившийся 31 декабря 2024 и 2023 годов:

| | 2024 год | | | 2023 год | | |
|---|------------------------------|---|---|------------------------------|---|---|
| | Материн- ская компания | Компании, находя- щиеся под общим контролем | Ключевой управлен- ческий персонал | Материн- ская компания | Компании, находя- щиеся под общим контролем | Ключевой управлен- ческий персонал |
| Процентные доходы | — | 65,876 | — | — | 66,233 | — |
| Процентные расходы | (6,173) | (52,527) | (156) | (8,971) | (85,568) | (35) |
| Административные расходы | — | (3,764) | (1,775) | — | (5,327) | (1,956) |
| Расходы по корпоративному подоходному налогу | — | — | — | — | (4,941) | — |
| Прочие расходы | — | (432) | — | — | — | — |

В таблицах выше за 2024 год в категориях «Материнская компания» и «Компании, находящиеся под общим контролем» представлены операции с Акционерным Обществом «Национальный управляющий холдинг «Байтерек» и его дочерними организациями, соответственно, за период с 1 января 2024 года по 8 октября 2024 года.

30. 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, нормативов, установленных НБРК.

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.

Коэффициент достаточности капитала, установленный НБРК

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

НБРК требует от банков второго уровня поддерживать коэффициенты достаточности капитала k1, k1-2 и k2 на уровне не менее 5.5%, 6.5% и 8%, соответственно, от активов, условных обязательств, возможных требований и обязательств и операционных рисков. В дополнение к минимальным значениям коэффициентов достаточности капитала установлены значения консервационного буфера в размере 2%.

Расчет коэффициентов достаточности капитала

- Коэффициент достаточности капитала k1 рассчитывается как отношение основного капитала к сумме активов, условных и возможных обязательств, взвешенных по степени кредитного риска, активов, условных и возможных обязательств, рассчитанных с учетом рыночного риска и операционного риска согласно правилам НБРК.
- Коэффициент достаточности капитала k1-2 рассчитывается как отношение капитала первого уровня к сумме активов, условных и возможных обязательств, взвешенных по степени кредитного риска, активов, условных и возможных обязательств, рассчитанных с учетом рыночного риска и операционного риска согласно правилам НБРК.
- Коэффициент достаточности капитала k2 рассчитывается как отношение собственного капитала к сумме активов, условных и возможных обязательств, взвешенных по степени кредитного риска, активов, условных и возможных обязательств, рассчитанных с учетом рыночного риска и операционного риска согласно правилам НБРК.

30. Достаточность капитала (продолжение)

Расчет коэффициентов достаточности капитала (продолжение)

На 31 декабря 2024 и 2023 годов коэффициенты достаточности капитала Банка, рассчитанные согласно требованиям НБРК, были следующими:

| | 31 декабря 2024 года | 31 декабря 2023 года |
|--|-------------------------|-------------------------|
| Капитал 1 уровня | 159,876 | 136,009 |
| Капитал 2 уровня | 1,066 | 938 |
| Положительная разница, подлежащая к вычету из собственного капитала | — | — |
| Итого нормативный капитал | 160,942 | 136,947 |
| Активы и условные обязательства, взвешенные с учетом риска, возможные требования и обязательства | 1,290,898 | 1,326,796 |
| Коэффициент достаточности капитала k1-1 | 12.4% | 10.3% |
| Коэффициент достаточности капитала k1-2 | 12.4% | 10.3% |
| Коэффициент достаточности капитала k2 | 12.5% | 10.3% |

По состоянию на 31 декабря 2024 Банк соблюдает коэффициенты достаточности капитала k1, k1-2 и k2.

31. Анализ сроков погашения активов и обязательств

В таблице ниже активы и обязательства представлены в разрезе ожидаемых оставшихся сроков до погашения:

| | 31 декабря 2024 года | | | 31 декабря 2023 года | | |
|---|--------------------------|----------------------|------------------|--------------------------|----------------------|------------------|
| | В течение одного года | Более одного года | Итого | В течение одного года | Более одного года | Итого |
| Денежные средства и их эквиваленты | 1,054,746 | — | 1,054,746 | 695,509 | — | 695,509 |
| Средства в кредитных организациях | 463 | — | 463 | 11,157 | — | 11,157 |
| Кредиты и авансы клиентам | 157,231 | 974,073 | 1,131,304 | 163,024 | 1,052,966 | 1,215,990 |
| Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСА | 52,940 | 117,340 | 170,280 | 18,790 | 28,227 | 47,017 |
| Активы по текущему корпоративному подоходному налогу | 3,615 | — | 3,615 | — | — | — |
| Активы по отсроченному корпоративному подоходному налогу | — | 4,605 | 4,605 | — | 404 | 404 |
| Основные средства | — | 32,497 | 32,497 | — | 42,115 | 42,115 |
| Нематериальные активы | — | 18,535 | 18,535 | — | 23,894 | 23,894 |
| Прочие активы | 20,256 | 6,330 | 26,586 | 16,673 | 4,260 | 20,933 |
| Итого | 1,289,251 | 1,153,380 | 2,442,631 | 905,153 | 1,151,866 | 2,057,019 |
| Средства кредитных организаций | 5,063 | 84,000 | 89,063 | 100,367 | 14,033 | 114,400 |
| Средства корпоративных клиентов | 678,760 | 213,883 | 892,643 | 563,754 | 13,827 | 577,581 |
| Средства физических лиц | 628,116 | 30,383 | 658,499 | 416,088 | 21,655 | 437,743 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 116,204 | 201,066 | 317,270 | 420,247 | 938 | 421,185 |
| Обязательства перед ипотечной организацией | 878 | 269,035 | 269,913 | 106 | 314,830 | 314,936 |
| Обязательства по текущему корпоративному подоходному налогу | — | — | — | 292 | — | 292 |
| Прочие обязательства | 28,722 | 3,867 | 32,589 | 22,886 | 5,302 | 28,188 |
| Итого | 1,457,743 | 802,234 | 2,259,977 | 1,523,740 | 370,585 | 1,894,325 |
| Чистая позиция | (168,492) | 351,146 | 182,654 | (618,587) | 781,281 | 162,694 |

32. События после отчетной даты

В течение 2025 года и середины января 2026 года Банк привлек займы от АО «Фонд развития предпринимательства «Даму» на общую сумму 25,850 миллионов тенге с номинальной ставкой вознаграждения 2% годовых и АО «Аграрная кредитная корпорация» на общую сумму 27,333 миллионов тенге с номинальной ставкой вознаграждения 1,5% годовых. Займы были получены в рамках государственных программ поддержки малого и среднего бизнеса и предназначены для последующего кредитования субъектов МСБ на условиях, установленных государственными программами.