

**Акционерное Общество «Дочерний Банк
«Казахстан – Зираат Интернешнл Банк»**

**Неаудированная консолидированная финансовая
отчётность в соответствии с Международными
стандартами финансовой отчётности**

За 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2024 года

АО «Дочерний Банк «Казахстан – Зираат Интернешнл Банк»
Консолидированный отчет о финансовом положении на 30 сентября 2024 года

В тысячах казахстанских тенге	Прим.	30 сентября 2024 г. (неаудированная)	31 декабря 2023 г. (аудированная)
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	5	102,556,786	105,227,639
Средства в других банках	6	-	1,140,673
Инвестиционные ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости	7	1,064,194	1,032,340
Инвестиции		7,001	7,001
Кредиты клиентам	8	120,229,639	106,391,744
Предоплата по корпоративному подоходному налогу		37,511	26,278
Прочие активы	10	1,808,100	1,796,198
Актив по отложенному корпоративному подоходному налогу	20	345	345
Основные средства	9	5,036,338	5,226,740
Нематериальные активы		679,633	729,750
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	11	9,983,461	10,003,177
ИТОГО АКТИВОВ		241,403,008	231,581,885
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства других банков		4,363	-
Средства кредитных учреждений	12	3,929,186	3,884,065
Средства клиентов	13	151,733,861	152,682,088
Обязательства по аренде		659,103	383,080
Обязательства по текущему корпоративному подоходному налогу		-	31,203
Отложенное налоговое обязательство	20	208,627	208,627
Прочие обязательства	14	701,417	509,883
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		157,236,557	157,698,946
КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	15	48,500,000	48,500,000
Нераспределенная прибыль		33,710,100	23,426,588
Резервный капитал		1,177,175	1,177,175
Фонд переоценки основных средств		779,176	779,176
ИТОГО КАПИТАЛА		84,166,451	73,882,939
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И КАПИТАЛА		241,403,008	231,581,885

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Группы:


 Мурат Алкан
 Председатель Правления




 Анна Чернова
 Главный бухгалтер



АО «Дочерний Банк «Казахстан – Зираат Интернешнл Банк»
Консолидированный отчет о совокупном доходе за 9 месяцев,
закончившихся 30 сентября 2024 года

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	Прим.	30 сентября 2024 г. (неаудированная)	30 сентября 2023 г. (неаудированная)
Процентные доходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки	16	19,854,510	14,840,052
Процентные расходы	16	(5,194,606)	(2,913,579)
Чистые процентные доходы		14,659,904	11,926,473
Расходы по кредитным убыткам	17	(248,935)	(218,217)
Чистые процентные доходы/(расходы) после создания резерва под обесценение кредитного портфеля		14,410,969	11,708,256
Комиссионные доходы	18	1,211,122	1,171,143
Комиссионные расходы	18	(367,312)	(188,547)
Чистые прибыли по операциям с иностранной валютой – торговые операции		1,580,154	1,840,354
– переоценка валютных статей		51,731	11,002
Прочие доходы		170,313	242,745
Административные и прочие операционные расходы	19	(4,018,465)	(3,023,027)
Прибыль/(убыток) до расходов по корпоративному подоходному налогу		13,038,512	11,761,926
Расходы по корпоративному подоходному налогу	20	(2,755,000)	(241,025)
Прибыль/(убыток) за период		10,283,512	11,520,901
Прочий совокупный доход <i>Статьи, которые впоследствии не могут быть реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>		-	-
Прочий совокупный доход за год		-	-
Итого совокупный доход/(убыток) за год		10,283,512	11,520,901
Базовая и разводненная прибыль/(убыток) на акцию (в тенге)	15	212.03	237.54

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Группы:


 Мурат Алкан
 Председатель Правления




 Анна Чернова
 Главный бухгалтер

АО «Дочерний Банк «Казахстан – Зираат Интернешнл Банк»
Консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале за 9 месяцев,
закончившихся 30 сентября 2024 года

В тысячах казахстанских тенге	Прим.	Акционерный капитал	Резервный капитал	Фонд переоценки основных средств	Нераспределенная прибыль	Итого
Остаток на 31 декабря 2022 г.	15	48,500,000	1,177,175	950,746	8,305,742	58,933,663
Прибыль за год		-	-	-	15,097,897	15,097,897
Прочий совокупный убыток		-	-	(148,621)	-	(148,621)
Итого совокупный доход за 2023 г.		-	-	(148,621)	15,097,897	14,949,276
Перевод из фонда переоценки основных средств		-	-	(22,949)	22,949	-
Остаток на 31 декабря 2023 г.	15	48,500,000	1,177,175	779,176	23,426,588	73,882,939
Прибыль за период		-	-	-	10,283,512	10,283,512
Прочий совокупный доход		-	-	-	-	-
Итого совокупный доход за период на 30 сентября 2024 г		-	-	-	10,283,512	10,283,512
Остаток на 30 сентября 2024 г.		48,500,000	1,177,175	779,176	33,710,100	84,166,451

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Группы:


Мурат Алкан
Председатель Правления

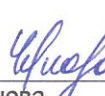

Анна Чернова
Главный бухгалтер

АО «Дочерний Банк «Казахстан – Зираат Интернешнл Банк»
Консолидированный отчет о движении денежных средств за 9 месяцев,
закончившихся 30 сентября 2024 года

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	Прим.	30 сентября 2024 г. (неаудированная)	30 сентября 2023 г. (неаудированная)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Проценты полученные		20,560,651	14,782,548
Проценты выплаченные		(5,147,891)	(2,895,788)
Комиссии полученные		1,222,525	1,184,703
Комиссии выплаченные		(367,312)	(188,547)
Прибыли за вычетом убытков по операциям с иностранной валютой		1,580,154	1,840,354
Прочие операционные доходы полученные		167,870	169,207
Расходы на персонал выплаченные		(1,347,865)	(1,051,077)
Прочие административные и операционные расходы выплаченные		(2,178,109)	(1,655,054)
Корпоративный подоходный налог уплаченный		(2,797,436)	(86,042)
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		11,692,587	12,100,304
<i>Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов</i>			
Средства в других банках		982,850	116,067
Кредиты клиентам		(11,907,725)	(11,092,887)
Прочие активы		70,687	1,033,573
<i>Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств</i>			
Средства других банков		4,363	-
Средства кредитных учреждений		-	(250,000)
Средства клиентов		(5,144,018)	42,292,770
Прочие обязательства		167,980	384,597
Чистые денежные средства, (использованные в)/полученные от операционной деятельности		(4,133,276)	44,584,424
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(438,808)	(3,265,373)
Поступления от реализации инвестиционной недвижимости и внеоборотных активов, предназначенных для продажи		13,393	271,500
Поступления от реализации основных средств		597,058	57,000
Покупка инвестиционных ценных бумаг, учитываемых по амортизированной стоимости		-	(1,076,271)
Чистые денежные средства, полученные/(использованные) в инвестиционной деятельности		171,643	(4,013,144)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Выплата основной суммы долга по аренде		(138,028)	(150,291)
Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности		(138,028)	(150,291)
Влияние ожидаемых кредитных убытков на денежные средства и их эквиваленты	5	5,643	(4,282)
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		1,423,165	326,409
Чистое (уменьшение)/увеличение денежных средств и их эквивалентов		(2,670,853)	40,742,116
Денежные средства и их эквиваленты на начало года		105,227,639	73,605,526
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	5	102,556,786	114,347,642

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Группы:


 Мурат Алкан
 Председатель Правления


 Анна Чернова
 Главный бухгалтер

Прилагаемые примечания на страницах с 5 по 35 являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.

1 Организационная структура и описание деятельности

Данная консолидированная финансовая отчетность включает финансовую отчетность Акционерного общества «Дочерний Банк «Казахстан-Зираат Интернешнл Банк» (далее – «Банк») и его дочерних организаций (далее совместно – «Группа»).

Банк был зарегистрирован в 1993 году в соответствии с законодательством Республики Казахстан. Банк осуществляет свою деятельность в соответствии с генеральной банковской лицензией № 1.2.67/241, выданной Агентством Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка (далее по тексту – «Агентство») 3 февраля 2020 года.

Банк принимает вклады населения, предоставляет кредиты и осуществляет переводы денежных средств на территории Казахстана и за его пределами, проводит валютнообменные операции, а также оказывает другие банковские услуги юридическим и физическим лицам, являющимся клиентами Банка. Основной деятельностью дочерних организаций является управление сомнительными и безнадежными активами Банка.

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов. Данная система функционирует в соответствии с Законом Республики Казахстан «Об обязательном гарантировании депозитов, размещенных в Банках второго уровня РК» от 7 июля 2006 года и регулируется Национальным Банком Республики Казахстан (далее – «НБРК»). Страхование покрывает обязательства Банка: до 20 миллионов тенге по сберегательным вкладам (депозитам) в национальной валюте, до 10 миллионов тенге по карточкам, счетам и другим депозитам в национальной валюте и до 5 миллионов тенге по гарантируемым депозитам в иностранной валюте перед каждым индивидуальным вкладчиком в случае банкротства и отзыва лицензии НБРК на осуществление банковской деятельности. С 1993 года Банк является членом Казахстанской фондовой биржи (далее по тексту – «КФБ») и участвует в валютных операциях.

По состоянию на 30 сентября 2024 года филиальная сеть Банка включает 7 филиалов и 1 центр банковского обслуживания, расположенных в Республике Казахстан (на 31 декабря 2023 года: 7 филиалов, 1 центр банковского обслуживания).

Зарегистрированный адрес головного офиса Группы: Республика Казахстан, А05F8G3, г. Алматы, ул. Наурызбай батыра, дом 17А, 3-й этаж.

Дочерние организации представлены следующим образом:

Наименование	Страна ведения деятельности	Основные виды деятельности	Доля участия, %	
			30 сентября 2024 г.	31 декабря 2023 г.
ТОО «Организация по управлению стрессовыми активами «Казахстан-Зираат Интернешнл-1»	Казахстан	Управление стрессовыми активами Банка	100.00	100.00
ТОО «Организация по управлению стрессовыми активами «Казахстан-Зираат Интернешнл-2»	Казахстан	Управление стрессовыми активами Банка	100.00	100.00

По состоянию на 30 сентября 2024 и 31 декабря 2023 годов акционерами Группы являлись:

Наименование	30 сентября 2024 г. %	31 декабря 2023 г. %
T.C. Ziraat Bankasi A.S.	99.92	99.92
Fmlak Pazarlama Insaat Proje Yonetimi ve Ticaret A.S.	0.08	0.08
Итого	100.00	100.00

По состоянию на 30 сентября 2024 и 31 декабря 2023 годов контролирующим акционером Группы является Т.С. Ziraat Bankasi A.S. (Турция) (далее по тексту – «Родительская организация» или «Контролирующий акционер»).

2 Основа подготовки финансовой отчетности

Настоящая промежуточная консолидированная финансовая отчетность за 9 месяцев, завершившихся 30 сентября 2024 г., подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности («МСФО (IAS)») 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

Промежуточная консолидированная финансовая отчетность не содержит всех сведений и данных, подлежащих раскрытию в годовой финансовой отчетности, и должна рассматриваться в совокупности с годовой финансовой отчетностью Группы по состоянию на 31 декабря 2023 г.

Настоящая финансовая отчетность представлена в тысячах казахстанских тенге (далее по тексту – «тенге»), если не указано иное.

3 Основные положения учетной политики

Принципы учета, принятые при подготовке промежуточной консолидированной финансовой отчетности, соответствуют принципам, применявшимся при подготовке консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2023 года.

Группа не применяла досрочно выпущенные, но не вступившие в силу стандарты, разъяснения или поправки к ним.

4 Информация по сегментам

Операционные сегменты – это компоненты Группы, осуществляющие финансово-хозяйственную деятельность, позволяющую получить прибыль или предусматривающую произведение расходов, результаты операционной деятельности которых на регулярной основе анализируются ответственными за принятие операционных решений, и в отношении которых имеется в наличии отдельная финансовая информация. Ответственным за принятие операционных решений Группы является Правление Группы.

Описание продуктов и услуг, являющихся источником доходов отчетных сегментов

Группа ведет деятельность на основе одного основного бизнес-сегмента – корпоративные банковские операции, представляющие собой прямые дебетовые инструменты, текущие счета, депозиты, овердрафты, кредиты и прочие кредитные инструменты и валютные продукты. Группа также проводит розничные банковские операции, представляющие собой частные банковские услуги, частные текущие счета клиентов, сбережения, депозиты, потребительские кредиты.

В таблице ниже приведена сегментная информация по отчетным сегментам на 30 сентября 2024 года и за 9 месяцев, закончившихся на эту дату:

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	Корпоративные банковские операции	Розничные банковские операции	Итого
На 30 сентября 2024 года			
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	102,556,786	–	102,556,786
Средства в других банках	–	–	–
Инвестиционные ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости	1,064,194	–	1,064,194
Кредиты клиентам	118,010,566	2,219,073	120,229,639
Итого активов отчетных сегментов	221,631,546	2,219,073	223,850,619
Нераспределенные суммы			17,552,389
Итого активы			241,403,008
Обязательства			
Средства других банков	4,363	–	4,363
Средства кредитных учреждений	3,020,186	–	3,020,186
Средства клиентов	116,879,011	34,854,850	151,733,861
Итого обязательств отчетных сегментов	120,812,560	34,854,850	155,667,410
Нераспределенные суммы			1,569,147
Итого обязательства			157,236,557

Прилагаемые примечания на страницах с 5 по 35 являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.

4 Информация по сегментам (продолжение)

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	Корпоративные банковские операции	Розничные банковские операции	Итого
30 сентября 2024 года			
Процентные доходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки	19,136,147	718,363	19,854,510
Процентные расходы	(3,512,643)	(1,681,963)	(5,194,606)
Чистый процентный доход	15,623,504	(963,600)	14,659,904
Расходы по кредитным убыткам	(239,223)	(9,712)	(248,935)
Чистый процентный доход после резерва под обесценение кредитного портфеля	15,384,281	(973,312)	14,410,969
Комиссионные доходы	1,022,433	188,689	1,211,122
Комиссионные расходы	(367,312)	–	(367,312)
Чистые прибыли по операциям в иностранной валюте			
– торговые операции	1,580,154	–	1,580,154
– переоценка валютных статей	51,731	–	51,731
Прочие доходы	170,313	–	170,313
Административные и прочие операционные расходы	(3,942,422)	(76,043)	(4,018,465)
Результаты сегмента	13,899,178	(860,666)	13,038,512
Расходы по корпоративному подоходному налогу			(2,755,000)
Прибыль за период			10,283,512

В таблице ниже приведена сегментная информация по отчётным сегментам на 31 декабря 2023 года и за 9 месяцев, закончившиеся 30 сентября 2023 года:

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	Корпоративные банковские операции	Розничные банковские операции	Итого
На 31 декабря 2023 года			
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	105,227,639	–	105,227,639
Средства в других банках	1,140,673	–	1,140,673
	1,032,340	–	1,032,340
Кредиты клиентам	104,876,840	1,514,904	106,391,744
Итого активов отчётных сегментов	212,277,492	1,514,904	213,792,396
Нераспределенные суммы			17,789,489
Итого активы			231,581,885
Обязательства			
Средства кредитных учреждений	3,884,065	–	3,884,065
Средства клиентов	125,223,317	27,458,771	152,682,088
Итого обязательств отчётных сегментов	129,107,382	27,458,771	156,566,153
Нераспределенные суммы			1,132,793
Итого обязательства			157,698,946

4 Информация по сегментам (продолжение)

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	Корпоративные банковские операции	Розничные банковские операции	Итого
30 сентября 2023 года			
Процентные доходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки	14,690,432	149,620	14,840,052
Процентные расходы	(2,154,614)	(758,965)	(2,913,579)
Чистый процентный доход	12,535,818	(609,345)	11,926,473
Расходы по кредитным убыткам	(212,985)	(5,232)	(218,217)
Чистый процентный доход после резерва под обесценение кредитного портфеля	12,322,833	(614,577)	11,708,256
Комиссионные доходы	991,809	179,334	1,171,143
Комиссионные расходы	(188,547)	-	(188,547)
Чистые прибыли по операциям в иностранной валюте			
– торговые операции	1,840,354	-	1,840,354
– переоценка валютных статей	11,002	-	11,002
Прочие доходы	242,745	-	242,745
Административные и прочие операционные расходы	(3,023,027)	-	(3,023,027)
Результаты сегмента	12,197,169	(435,243)	11,761,926
Расходы по корпоративному подоходному налогу			(241,025)
Прибыль за период			11,520,901

Все доходы Группы, кроме процентных доходов по средствам в других банках и по определенным кредитам, возникают в Республике Казахстан. Все внеоборотные активы находятся в Республике Казахстан.

У Группы нет клиентов, которые бы приносили Группе более десяти процентов от общей суммы доходов, полученных в 2024 и 2023 годах.

5 Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя следующие позиции:

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	30 сентября 2024 г.	31 декабря 2023 г.
Корреспондентские счета в НБРК	9,258,265	1,452,768
Корреспондентские счета в других банках	1,518,239	2,101,878
Срочные депозиты в НБРК, размещенные на срок до 90 дней	65,424,071	79,135,947
Срочные депозиты в кредитных организациях, размещенные на срок до 90 дней	24,543,176	20,242,156
Наличные средства	1,813,419	2,300,984
Итого денежные средства и их эквиваленты	102,557,170	105,233,733
За вычетом ОКУ	(384)	(6,094)
Итого денежные средства и их эквиваленты	102,556,786	105,227,639

Все остатки денежных средств и их эквивалентов отнесены к Этапу 1. Анализ изменений резервов под ОКУ за год приведен ниже:

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	Этап 1
Резерв под ОКУ на 31 декабря 2022 года	(3,987)
Изменение ОКУ за год	(2,018)
Курсовая разница	(89)
Резерв под ОКУ на 31 декабря 2023 года	(6,094)
Изменение ОКУ за год	5,643
Курсовая разница	67
Резерв под ОКУ на 30 сентября 2024 года	(384)

Требования к минимальным резервам

В соответствии с казахстанским законодательством Группа обязана поддерживать резервные активы, которые рассчитываются как процент от определенных обязательств Группы. Такие резервы должны поддерживаться на текущих счетах в НБРК и/или наличной денежной массе в размере среднемесячных остатков совокупной суммы денежных средств на текущих счетах в НБРК и/или наличных денежных средств в национальной валюте за период формирования резервов. На 30 сентября 2024 года обязательные резервы в соответствии с требованиями составили 3,681,153 тысяч тенге (на 31 декабря 2023 года: 4,263,587 тысяч тенге).

6 Средства в других банках

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	30 сентября 2024 г.	31 декабря 2023 г.
Вклады, размещенные в других банках	-	1,143,622
За вычетом ОКУ	-	(2,949)
Итого средства в других банках	-	1,140,673

На 31 декабря 2023 года Группа имела депозит в АО «Зираат Банк Узбекистан» на сумму 2,500,000 долларов США или эквивалент суммы в 1,136,400 тысяч тенге.

6 Средства в других банках (продолжение)

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	Этап 1
Резерв под ОКУ на 31 декабря 2022 года	(315)
Изменение ОКУ за год	(2,579)
Курсовая разница	(55)
Резерв под ОКУ на 31 декабря 2023 года	(2,949)
Изменение ОКУ	2,953
Курсовая разница	(4)
Резерв под ОКУ на 30 сентября 2024 года	-

7 Инвестиционные ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости

Инвестиционные ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости, включают:

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	30 сентября 2024 г.	31 декабря 2023 г.
Казначейские облигации Министерства финансов РК	1,065,415	1,032,939
Резерв под ОКУ	(1,221)	(599)
Итого балансовая стоимость инвестиционных ценных бумаг, учитываемых по амортизированной стоимости	1,064,194	1,032,340

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	Этап 1
Резерв под ОКУ на 31 декабря 2022 года	-
Изменение ОКУ за год	(599)
Резерв под ОКУ на 31 декабря 2023 года	(599)
Изменение ОКУ	(622)
Резерв под ОКУ на 30 сентября 2024 года	(1,221)

Ценные бумаги в портфеле Группы представляют собой государственные ценные бумаги Республики Казахстан и имеют рейтинг BВВ-.

8 Кредиты и авансы клиентам

Кредиты клиентам включают в себя следующие позиции:

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	30 сентября 2024 г.	31 декабря 2023 г.
Кредиты, выданные предприятиям малого и среднего бизнеса	90,301,051	77,836,437
Кредиты, выданные крупным клиентам	33,698,863	32,516,502
Ипотечные кредиты	1,142,690	754,911
Потребительские кредиты	1,299,354	970,382
Итого балансовая стоимость кредитов и авансов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости до вычета резерва под обесценение	126,441,958	112,078,232
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(6,212,319)	(5,686,488)
Итого кредиты и авансы клиентам	120,229,639	106,391,744

На 30 сентября 2024 года и 31 декабря 2023 года Группа классифицирует кредиты клиентам, имеющим на дату выдачи займа среднегодовую численность работников более двухсот пятидесяти человек и (или) среднегодовой доход более трех миллионов месячного расчетного показателя, как «кредиты, выданные крупным клиентам»; клиентам, имеющим на дату выдачи займа среднегодовую численность работников не более двухсот пятидесяти человек и (или) среднегодовой доход не более трех миллионов месячного расчетного показателя, как «кредиты, выданные предприятиям малого и среднего бизнеса». Месячный расчетный показатель на 30 сентября 2024 года составлял 3,692 тенге (на 31 декабря 2023 года: 3,450 тенге). Кредиты, выданные физическим лицам под залог недвижимости, Группа классифицирует как «ипотечные кредиты». Все остальные кредиты, выданные физическим лицам, Группа классифицирует как «потребительские кредиты».

Оценочный резерв под обесценение кредитов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости.

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующего ОКУ по кредитам, выданным крупным клиентам за 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2024 года:

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Кредиты, выданные крупным клиентам				
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2024 г.	32,516,502	-	-	32,516,502
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>				
Вновь созданные или приобретенные	23,463,945	-	-	23,463,945
Прекращение признания в течение периода	(22,874,381)	-	-	(22,874,381)
Переводы в Этап 1	-	-	-	-
Переводы в Этап 2	-	-	-	-
Переводы в Этап 3	-	-	-	-
Чистое изменение в начисленных процентах	(90,852)	-	-	(90,852)
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период	498,712	-	-	498,712
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>				
Списания	-	-	-	-
Положительные и отрицательные курсовые разницы	683,649	-	-	683,649
На 30 сентября 2024 г.	33,698,863	-	-	33,698,863

Прилагаемые примечания на страницах с 5 по 35 являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.

8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
<i>Кредиты, выданные крупным клиентам</i>				
ОКУ на 1 января 2024 г.	(194,435)	-	-	(194,435)
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>				
Вновь созданные или приобретенные	(232,264)	-	-	(232,264)
Прекращение признания в течение периода	136,780	-	-	136,780
Переводы в Этап 1	-	-	-	-
Переводы в Этап 2	-	-	-	-
Изменение ОКУ в результате переводов между Этапами или изменения исходных данных	133,052	-	-	133,052
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период	37,568	-	-	37,568
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>				
Списания	-	-	-	-
Положительные и отрицательные курсовые разницы	(7,671)	-	-	(7,671)
На 30 сентября 2024 г.	(164,538)	-	-	(164,538)

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующего ОКУ по кредитам, выданным предприятиям малого и среднего бизнеса, за 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2024 года:

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
<i>Кредиты, выданные предприятиям малого и среднего бизнеса</i>				
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2024 г.	66,119,000	9,545,241	2,172,196	77,836,437
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>				
Вновь созданные или приобретенные	63,142,733	-	-	63,142,733
Прекращение признания в течение периода	(50,793,618)	(5,801,621)	(354,573)	(56,949,812)
Переводы в Этап 1	32,244	(32,244)	-	-
Переводы в Этап 2	(12,081,580)	12,164,403	(82,823)	-
Переводы в Этап 3	(1,305,519)	-	1,305,519	-
Чистое изменение в начисленных процентах	7,566,013	(3,962,033)	281,224	3,885,204
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период	6,560,273	2,368,505	1,149,347	10,078,125
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>				
Списания	-	-	-	-
Возмещение убытков	-	-	5,548	5,548
Положительные и отрицательные курсовые разницы	1,878,513	382,723	119,705	2,380,941
На 30 сентября 2024 г.	74,557,786	12,296,469	3,446,796	90,301,051

8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Кредиты, выданные предприятиям малого и среднего бизнеса				
ОКУ на 1 января 2024 г.	(1,399,231)	(2,145,153)	(1,737,279)	(5,281,663)
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>				
Вновь созданные или приобретенные	(732,242)	-	-	(732,242)
Прекращение признания в течение периода	1,074,910	1,303,830	283,580	2,662,320
Переводы в Этап 1	(6,250)	6,250	-	-
Переводы в Этап 2	70,547	(100,995)	30,448	-
Переводы в Этап 3	14,283	-	(14,283)	-
Изменение ОКУ в результате переводов между Этапами или изменения исходных данных	(450,890)	(1,230,674)	(591,329)	(2,272,893)
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период	(29,642)	(21,589)	(291,584)	(342,815)
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>				
Списания	-	-	-	-
Возмещение убытков	-	-	(5,548)	(5,548)
Положительные и отрицательные курсовые разницы	(72,608)	(61,009)	(61,168)	(194,785)
На 30 сентября 2024 г.	(1,501,481)	(2,227,751)	(2,095,579)	(5,824,811)

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующего ОКУ по потребительским кредитам за 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2024 года:

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Потребительские кредиты				
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2024 г.	779,962	6,202	184,218	970,382
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>				
Вновь созданные или приобретенные	786,747	-	-	786,747
Переводы из других категорий	-	-	-	-
Прекращение признания в течение периода	(433,586)	(9,419)	(32,233)	(475,238)
Переводы в Этап 1	-	-	-	-
Переводы в Этап 2	-	13,338	(13,338)	-
Переводы в Этап 3	(92,256)	-	92,256	-
Чистое изменение в начисленных процентах	(7,519)	(656)	(6,374)	(14,549)
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период	253,386	3,263	40,311	296,960
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>				
Списания	-	-	(29)	(29)
Возмощение убытков	-	-	2,187	2,187
Положительные и отрицательные курсовые разницы	29,584	161	109	29,854
На 30 сентября 2024 г.	1,062,932	9,626	226,796	1,299,354

8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Потребительские кредиты				
ОКУ на 1 января 2024 г.	(15,336)	(121)	(169,078)	(184,535)
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>				
Вновь созданные или приобретенные	(27,010)	-	-	(27,010)
Переводы из других категорий	-	-	-	-
Прекращение признания в течение периода	8,525	184	29,585	38,294
Переводы в Этап 1	-	-	-	-
Переводы в Этап 2	-	(4,999)	4,999	-
Переводы в Этап 3	3,125	-	(3,125)	-
Изменение ОКУ в результате переводов между Этапами или изменения исходных данных	10,196	709	(31,674)	(20,769)
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период	(5,164)	(4,106)	(215)	(9,485)
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>				
Списания	-	-	29	29
Возмещение убытков	-	-	(2,187)	(2,187)
Положительные и отрицательные курсовые разницы	(640)	(2)	(68)	(710)
На 30 сентября 2024 г.	(21,140)	(4,229)	(171,519)	(196,888)

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующего ОКУ по ипотечным кредитам за 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2024 года:

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Ипотечные кредиты				
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2024 г.	696,532	42,576	15,803	754,911
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>				
Вновь созданные или приобретенные	649,600	-	-	649,600
Переводы в другие категории	-	-	-	-
Прекращение признания в течение периода	(221,791)	(25,806)	(12,191)	(259,788)
Переводы в Этап 1	-	-	-	-
Переводы в Этап 2	(44,391)	44,391	-	-
Переводы в Этап 3	-	-	-	-
Чистое изменение в начисленных процентах	2,433	(4,368)	(98)	(2,033)
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период	385,851	14,217	(12,289)	387,779
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>				
Списания	-	-	-	-
Возмещение убытков	-	-	-	-
На 30 сентября 2024 г.	1,082,383	56,793	3,514	1,142,690

8 Кредиты клиентам (продолжение)

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Ипотечные кредиты				
ОКУ на 1 января 2024 г.	(12,682)	(5,259)	(7,914)	(25,855)
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>				
Вновь созданные или приобретенные	(27,831)	-	-	(27,831)
Переводы в другие категории	-	-	-	-
Прекращение признания в течение периода	4,038	3,188	6,105	13,331
Переводы в Этап 1	-	-	-	-
Переводы в Этап 2	885	(885)	-	-
Переводы в Этап 3	-	-	-	-
Изменение ОКУ в результате переводов между этапами или изменения исходных данных	14,071	1,907	(1,705)	14,273
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период	(8,837)	4,210	4,400	(227)
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>				
Списания	-	-	-	-
Возмещение убытков	-	-	-	-
На 30 сентября 2024 г.	(21,519)	(1,049)	(3,514)	(26,082)

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующего ОКУ по кредитам, выданным крупным клиентам за год, закончившийся 31 декабря 2023 года:

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Кредиты, выданные крупным клиентам				
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2023 г.	25,320,667	175,379	-	25,496,046
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>				
Вновь созданные или приобретенные	22,246,543	-	-	22,246,543
Прекращение признания в течение периода	(14,889,185)	(168,923)	-	(15,058,108)
Переводы в Этап 1	-	-	-	-
Переводы в Этап 2	-	-	-	-
Переводы в Этап 3	-	-	-	-
Чистое изменение в начисленных процентах	124,727	(6,456)	-	118,271
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период	7,482,085	(175,379)	-	7,306,706
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>				
Списания	-	-	-	-
Положительные и отрицательные курсовые разницы	(286,250)	-	-	(286,250)
На 31 декабря 2023 г.	32,516,502	-	-	32,516,502

8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Кредиты, выданные крупным клиентам				
ОКУ на 1 января 2023 г.	(149,757)	(1,078)	-	(150,835)
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>				
Вновь созданные или приобретенные	(205,799)	-	-	(205,799)
Прекращение признания в течение периода	88,061	1,038	-	89,099
Переводы в Этап 1	-	-	-	-
Переводы в Этап 2	-	-	-	-
Изменение ОКУ в результате переводов между Этапами или изменения исходных данных	73,941	40	-	73,981
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период	(43,797)	1,078	-	(42,719)
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>				
Списания	-	-	-	-
Положительные и отрицательные курсовые разницы	(881)	-	-	(881)
На 31 декабря 2023 г.	(194,435)	-	-	(194,435)

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующего ОКУ по кредитам, выданным предприятиям малого и среднего бизнеса, за год, закончившийся 31 декабря 2023 года:

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Кредиты, выданные предприятиям малого и среднего бизнеса				
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2023 г.	36,269,502	8,345,509	11,458,286	56,073,297
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>				
Вновь созданные или приобретенные	74,367,638	-	-	74,367,638
Прекращение признания в течение периода	(43,773,459)	(7,914,301)	(941,428)	(52,629,188)
Переводы в Этап 1	2,157,229	(2,157,229)	-	-
Переводы в Этап 2	(3,267,669)	12,694,852	(9,427,183)	-
Переводы в Этап 3	(15,717)	(1,155,870)	1,171,587	-
Чистое изменение в начисленных процентах	575,414	(201,698)	(49,478)	324,238
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период	30,043,436	1,265,754	(9,246,502)	22,062,688
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>				
Списания	-	-	(4,998)	(4,998)
Возмещение убытков	-	-	578	578
Положительные и отрицательные курсовые разницы	(193,938)	(66,022)	(35,168)	(295,128)
На 31 декабря 2023 г.	66,119,000	9,545,241	2,172,196	77,836,437

8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Кредиты, выданные предприятиям малого и среднего бизнеса				
ОКУ на 1 января 2023 г.	(687,244)	(487,612)	(5,994,748)	(7,169,604)
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>				
Вновь созданные или приобретенные	(1,310,233)	-	-	(1,310,233)
Прекращение признания в течение периода	829,431	462,417	492,536	1,784,384
Переводы в Этап 1	(26,101)	26,101	-	-
Переводы в Этап 2	20,228	(4,607,573)	4,587,345	-
Переводы в Этап 3	1,950	368,374	(370,324)	-
Изменение ОКУ в результате переводов между Этапами или изменения исходных данных	(236,212)	2,047,282	(474,719)	1,336,351
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период	(720,937)	(1,703,399)	4,234,838	1,810,502
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>				
Списания	-	-	4,998	4,998
Возмещение убытков	-	-	(578)	(578)
Положительные и отрицательные курсовые разницы	8,950	45,858	18,211	73,019
На 31 декабря 2023 г.	(1,399,231)	(2,145,153)	(1,737,279)	(5,281,663)

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

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Потребительские кредиты				
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2023 г.	217,661	5,706	16,493	239,860
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>				
Вновь созданные или приобретенные	863,676	-	-	863,676
Переводы из других категорий	51,017	526	224,440	275,983
Прекращение признания в течение периода	(323,363)	(25,142)	(73,706)	(422,211)
Переводы в Этап 1	-	-	-	-
Переводы в Этап 2	(30,006)	30,006	-	-
Переводы в Этап 3	-	-	-	-
Чистое изменение в начисленных процентах	3,934	(4,819)	7,368	6,483
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период	565,258	571	158,102	723,931
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>				
Списания	-	-	(8,887)	(8,887)
Возмещение убытков	-	-	19,884	19,884
Положительные и отрицательные курсовые разницы	(2,957)	(75)	(1,374)	(4,406)
На 31 декабря 2023 г.	779,962	6,202	184,218	970,382

8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

В тысячах казахстанских тенге	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Потребительские кредиты				
ОКУ на 1 января 2023 г.	(2,543)	(76)	(16,492)	(19,111)
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>				
Вновь созданные или приобретенные	(22,074)	-	-	(22,074)
Переводы из других категорий	(769)	-	(163,501)	(164,270)
Прекращение признания в течение периода	3,779	335	73,706	77,820
Переводы в Этап 1	-	-	-	-
Переводы в Этап 2	447	(447)	-	-
Переводы в Этап 3	-	-	-	-
Изменение ОКУ в результате переводов между Этапами или изменения исходных данных	5,767	63	(52,227)	(46,397)
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период	(12,850)	(49)	(142,022)	(154,921)
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>				
Списания	-	-	8,887	8,887
Возмещение убытков	-	-	(19,884)	(19,884)
Положительные и отрицательные курсовые разницы	57	4	433	494
На 31 декабря 2023 г.	(15,336)	(121)	(169,078)	(184,535)

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

В тысячах казахстанских тенге	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Ипотечные кредиты				
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2023 г.	821,447	130,580	270,833	1,222,860
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>				
Вновь созданные или приобретенные	188,200	-	-	188,200
Переводы в другие категории	(51,017)	(526)	(224,440)	(275,983)
Прекращение признания в течение периода	(292,715)	(82,213)	(9,951)	(384,879)
Переводы в Этап 1	29,006	(29,006)	-	-
Переводы в Этап 2	-	47,972	(47,972)	-
Переводы в Этап 3	-	(22,099)	22,099	-
Чистое изменение в начисленных процентах	1,611	(2,132)	5,234	4,713
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период	(124,915)	(88,004)	(255,030)	(467,949)
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>				
Списания	-	-	-	-
Возмещение убытков	-	-	-	-
На 31 декабря 2023 г.	696,532	42,576	15,803	754,911

8 Кредиты клиентам (продолжение)

В тысячах казахстанских тенге	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Ипотечные кредиты				
ОКУ на 1 января 2023 г.	(9,846)	(439)	(180,616)	(190,901)
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>				
Вновь созданные или приобретенные	(4,637)	-	-	(4,637)
Переводы в другие категории	769	-	163,501	164,270
Прекращение признания в течение периода	3,509	276	6,636	10,421
Переводы в Этап 1	(320)	320	-	-
Переводы в Этап 2	-	(11,918)	11,918	-
Переводы в Этап 3	-	6	(6)	-
Изменение ОКУ в результате переводов между этапами или изменения исходных данных	(2,157)	6,496	(9,347)	(5,008)
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период	(2,836)	(4,820)	172,702	165,046
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>				
Списания	-	-	-	-
Возмещение убытков	-	-	-	-
На 31 декабря 2023 г.	(12,682)	(5,259)	(7,914)	(25,855)

Обеспечение и иные механизмы повышения кредитного качества. Размер и вид обеспечения, предоставления которого требует Группа, зависит от оценки кредитного риска контрагента. Установлены принципы в отношении допустимости видов обеспечения и параметров оценки. Ниже перечислены основные виды полученного обеспечения:

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

Группа 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 обесценения.

Согласно политике Группы, недвижимость, на которую обращено взыскание, реализуется в установленном порядке. Поступления от реализации используются для уменьшения или погашения существующей задолженности. Как правило, Группа 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:

В тысячах казахстанских тенге	30 сентября 2024 г.	31 декабря 2023 г.
Земля	81,722	81,722
Здания и сооружения	18,530	18,530
Итого залог, на который было обращено взыскание	100,252	100,252

В течение 2023 года и девяти месяцев 2024 года Группа не получала недвижимость путем обращения взыскания на залоговое обеспечение.

8 Кредиты клиентам (продолжение)

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

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	30 сентября 2024 г.	31 декабря 2023 г.
Торговля	38,231,335	38,079,886
Строительство коммерческой и жилой недвижимости	35,029,849	28,106,331
Прочее	26,058,237	16,876,830
Аренда	11,180,816	10,059,549
Гостиничный бизнес	6,394,465	7,801,071
Производство	3,201,337	4,129,891
Строительство объектов образования	3,030,017	3,930,304
Физические лица	2,442,044	1,725,293
Сельское хозяйство	873,858	1,369,077
Итого кредитов клиентам до вычета резерва по ОКУ	126,441,958	112,078,232

Кредиты, выданные физическим лицам, представлены потребительскими и ипотечными кредитами.

9 Основные средства

Ниже представлено движение по статьям основных средств:

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	Земля	Здания и сооруже- ния	Компью- терное оборудо- вание	Транс- портные средства	Прочие основные средства	Право поль- зования активами	Итого
Первоначальная или переоцененная стоимость							
На 1 января 2023 г.	809,703	10,809,956	109,354	1,525	226,504	732,054	12,689,096
Поступления	90,136	118,500	114,428	32,000	392,550	163,495	911,109
Капитализация затрат	273,581	3,603,008	-	-	-	-	3,876,589
Перевод из прочих активов	335,394	-	-	-	-	-	335,394
Выбытия	(26,806)	(1,114,283)	(11,333)	(1,525)	(27,135)	(114,957)	(1,296,039)
Перевод во внеоборотные активы, предназ- наченные для продажи	(270,883)	(9,712,578)	-	-	-	-	(9,983,461)
Влияние переоценки	134,466	(392,134)	-	-	-	-	(257,668)
Обесценение	(49,767)	(175,820)	-	-	-	-	(225,587)
На 31 декабря 2023 г.	1,295,824	3,136,649	212,449	32,000	591,919	780,592	6,049,433
Поступления	-	-	37,163	-	327,050	385,313	749,526
Выбытия	(588,293)	-	-	-	-	(118,732)	(707,025)
На 30 сентября 2024 г.	707,531	3,136,649	249,612	32,000	918,969	1,047,173	6,091,934
Накопленный износ							
На 1 января 2023 г.	-	(106,730)	(63,908)	-	(120,944)	(364,907)	(656,489)
Амортизация и обесценение	-	(81,187)	(60,639)	(2,667)	(53,114)	(160,106)	(357,713)
Выбытия	-	333	11,333	-	25,557	104,907	142,130
Влияние переоценки	-	49,379	-	-	-	-	49,379
На 31 декабря 2023 г.	-	(138,205)	(113,214)	(2,667)	(148,501)	(420,106)	(822,693)
Амортизация и обесценение	-	(53,880)	(52,680)	(6,000)	(118,660)	(120,415)	(351,635)
Выбытия	-	-	-	-	-	118,732	118,732
На 30 сентября 2024 г.	-	(192,085)	(165,894)	(8,667)	(267,161)	(421,789)	(1,055,596)
Чистая балансовая стоимость							
На 31 декабря 2022 г.	809,703	10,703,226	45,446	1,525	105,560	367,147	12,032,607
На 31 декабря 2023 г.	1,295,824	2,998,444	99,235	29,333	443,418	360,486	5,226,740
На 30 сентября 2024 г.	707,531	2,944,564	83,718	23,333	651,808	625,384	5,036,338

10 Прочие активы

На 30 сентября 2024 года и 31 декабря 2023 года прочие активы включают в себя следующие позиции:

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	30 сентября 2024 г.	31 декабря 2023 г.
Средства, ограниченные в использовании на счете в КФБ	333,119	330,456
Прочие дебиторы по банковской деятельности	291,129	305,661
Комиссионные к получению	6,465	16,266
Прочие активы	5,600	13,532
	636,313	665,915
За вычетом резерва под ОКУ	(289,001)	(280,670)
Прочие финансовые активы	347,312	385,245
Прочая предоплата по небанковской деятельности	992,743	1,190,909
Прочее	339,333	115,188
Изъятые залоговое имущество	100,252	100,252
Предоплата по налогам, кроме КПН	28,460	4,604
Прочие нефинансовые активы	1,460,788	1,410,953
Прочие активы	1,808,100	1,796,198

По состоянию на 30 сентября 2024 года и 31 декабря 2023 года изъятые залоговое имущество представляет собой объекты недвижимости, полученные Группой при урегулировании обязательств заёмщиков по возврату кредитов. Изъятые залоговое имущество оценивается по наименьшему из значений первоначальной стоимости и чистой стоимости реализации.

Ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ по прочим финансовым активам:

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	Этап 1
На 31 декабря 2022 года	(268,913)
Исчисления за год	(507,173)
Списания	490,716
Курсовая разница	4,700
На 31 декабря 2023 года	(280,670)
Восстановление за период	57,983
Списания	29,756
Возмещение убытков	(81,122)
Курсовая разница	(14,948)
На 30 сентября 2024 года	(289,001)

11 Внеоборотные активы

На 30 сентября 2024 года внеоборотные активы, предназначенные для продажи, составили 9,983,461 тысяч тенге (31 декабря 2023 года: 10,003,177). Данные активы признаются в отчете о финансовом положении если их балансовая стоимость будет возмещена, главным образом, посредством продажи в течение 12 месяцев после окончания отчетного периода. Реклассификация активов требует соблюдения всех следующих условий: (а) активы готовы к немедленной продаже в их текущем состоянии; (б) руководство Группы утвердило действующую программу по поиску покупателя и приступило к ее реализации; (в) проводится активный маркетинг для продажи активов по обоснованной цене; (г) ожидается, что продажа будет осуществлена в течение одного года, и (д) не ожидается существенного изменения плана продаж или его отмена. Внеоборотные активы, классифицированные в отчете о финансовом положении за текущий отчетный период как предназначенные для продажи, не реклассифицируются и не меняют форму представления в сравнительном отчете о финансовом положении для приведения в соответствие с классификацией на конец текущего отчетного периода. Предназначенные для продажи основные средства не амортизируются.

12 Средства кредитных учреждений

На 30 сентября 2024 года и 31 декабря 2023 года средства кредитных учреждений включают в себя следующие позиции:

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	30 сентября 2024 г.	31 декабря 2023 г.
АО «Фонд развития предпринимательства «ДАМУ»	3,929,186	3,884,065
Средства кредитных учреждений	3,929,186	3,884,065

13 октября 2020 года Группа подписала кредитное соглашение с АО «Фонд развития предпринимательства «ДАМУ» в рамках Программы финансирования региональных приоритетных проектов для субъектов малого и среднего бизнеса «Даму Регионы III». Кредитное соглашение было заключено на сумму 5 млрд. тенге, сроком на 7 лет. Процентная ставка по кредиту составляет 8,5%. По состоянию на 30 сентября 2024 года Группа получила 7 траншей по кредитному соглашению на общую сумму 5,000,000 тысяч тенге (на 31 декабря 2023 года: 7 траншей на общую сумму 5,000,000 тысяч тенге). В сентябре 2024 года Fitch Ratings увеличил рейтинг Группы до B+, прогноз – позитивный, что соответствует ковенантам ДАМУ.

13 Средства клиентов

На 30 сентября 2024 года и 31 декабря 2023 года средства клиентов включают в себя следующие позиции:

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	Прим.	30 сентября 2024 г.	31 декабря 2023 г.
Срочные депозиты		99,526,387	104,285,583
Текущие счета		52,207,474	48,396,505
Средства клиентов		151,733,861	152,682,088
Удерживаемые в качестве обеспечения по гарантиям	21	3,227,057	1,766,580

13 Средства клиентов (продолжение)

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	30 сентября 2024 г.	31 декабря 2023 г.
Срочные депозиты		
Юридические лица	73,589,184	82,205,529
Физические лица	22,559,839	19,510,002
Государственные и общественные организации	3,377,364	2,570,052
Текущие счета		
Юридические лица	39,266,681	39,747,696
Физические лица	12,295,012	7,948,769
Государственные и общественные организации	645,781	700,040
Средства клиентов	151,733,861	152,682,088

В соответствии с Гражданским кодексом Республики Казахстан, Группа обязана выдать сумму вклада по первому требованию вкладчика. В случаях, когда срочный вклад возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока, проценты по вкладу выплачиваются в размере, соответствующем размеру процентов, выплачиваемых банком по вкладам до востребования, если договором не предусмотрен иной размер процентов.

14 Прочие обязательства

На 30 сентября 2024 года и 31 декабря 2023 года прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	Прим.	30 сентября 2024 г.	31 декабря 2023 г.
Обязательства по документарным расчетам		125,858	85,867
Авансовые выплаты процентов от клиентов по выданным кредитам		30,359	30,359
Обязательства по операциям СПОТ		235	1,402
Прочие финансовые обязательства		156,452	117,628
Налоги к уплате, кроме корпоративного подоходного налога		294,554	158,739
Начисленные расходы по неиспользованным отпускам		59,567	43,423
Резерв на покрытие убытков по условным обязательствам	21	122,110	121,641
Прочие обязательства		68,734	68,452
Прочие нефинансовые обязательства		544,965	392,255
Прочие обязательства		701,417	509,883

15 Капитал

Акционерный капитал. По состоянию на 30 сентября 2024 года и 31 декабря 2023 общее количество объявленных, выпущенных и полностью оплаченных простых акций Группы составляет 48,500,000 акций. Стоимость размещения акций составила 1,000 тенге за одну простую акцию. Акционеры имеют право на получение дивидендов и распределение капитала в тенге.

В течение девяти месяцев 2024 года и в 2023 году Группа не объявляла и не выплачивала дивиденды.

15 Капитал (продолжение)

Характер и назначение прочих фондов

Резервный капитал. По состоянию на 30 сентября 2024 года у Группы имеется общий банковский резерв на покрытие непредвиденных расходов и будущих убытков на сумму 1,177,175 тысяч тенге (на 31 декабря 2023 года: 1,177,175 тысяч тенге). Средства общего банковского резерва могут быть распределены только по официальному решению акционеров Группы.

Фонд переоценки основных средств. Фонд переоценки основных средств используется для отражения увеличения справедливой стоимости земли и зданий, находящихся в собственности Группы, а также уменьшения этой стоимости, но только в той мере, в какой такое уменьшение связано с предыдущим увеличением стоимости того же актива, ранее отраженным в составе капитала.

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

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

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	30 сентября 2024 г.	30 сентября 2023 г.
Чистая прибыль/(чистый убыток) за девять месяцев, приходящиеся на акционеров Группы	10,283,512	11,520,901
Средневзвешенное количество простых акций для целей определения базовой и разводнённой прибыли на акцию	48,500,000	48,500,000
Базовая и разводнённая прибыль/(базовый и разводнённый убыток) на акцию (в тенге)	212.03	237.54

На 30 сентября 2024 года и 31 декабря 2023 у Группы отсутствовали финансовые инструменты, разводняющие прибыль на акцию.

16 Процентные доходы и процентные расходы

Чистые процентные доходы включают в себя следующие позиции:

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	30 сентября 2024 г.	30 сентября 2023 г.
Кредиты клиентам	12,677,852	7,868,320
Средства в других банках	7,071,432	6,905,330
Инвестиционные ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости	105,226	66,402
Процентные доходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки	19,854,510	14,840,052
Прочие процентные доходы	-	-
Процентные доходы	19,854,510	14,840,052
Средства клиентов	(4,923,619)	(2,576,851)
Средства кредитных учреждений	(242,249)	(310,545)
Обязательства по аренде	(28,738)	(26,183)
Процентные расходы	(5,194,606)	(2,913,579)
Чистый процентный доход	14,659,904	11,926,473

Прилагаемые примечания на страницах с 5 по 35 являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.

17 Расходы по кредитным убыткам

В таблице ниже представлены расходы по ОКУ по финансовым инструментам, отраженные в консолидированном отчете о совокупном доходе за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2024 года:

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	5,643	-	-	5,643
Средства в других банках	2,953	-	-	2,953
Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	(6,075)	(21,485)	(287,399)	(314,959)
Прочие финансовые активы	-	-	57,983	57,983
Финансовые гарантии	67	-	-	67
Ценные бумаги	(622)	-	-	(622)
Итого расходы по кредитным убыткам	1,966	(21,485)	(229,416)	(248,935)

В таблице ниже представлены расходы по ОКУ по финансовым инструментам, отраженные в консолидированном отчете о совокупном доходе за девять, закончившихся 30 сентября 2023 года:

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	(4,282)	-	-	(4,282)
Средства в других банках	(2,718)	-	-	(2,718)
Инвестиционные ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости	(967)	-	-	(967)
Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	(411,482)	(4,312,696)	4,613,146	(111,032)
Прочие финансовые активы	-	-	(96,748)	(96,748)
Финансовые гарантии	(2,470)	-	-	(2,470)
Итого расходы по кредитным убыткам	(421,919)	(4,312,696)	4,516,398	(218,217)

18 Комиссионные доходы и расходы

Чистые комиссионные доходы включают в себя следующие позиции:

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	30 сентября 2024 г.	30 сентября 2023 г.
Расчётные операции	407,841	443,028
Выпуск гарантий и аккредитивов	590,138	508,338
Кассовые операции	138,717	131,977
Услуги по обслуживанию банковских счетов	15,570	50,727
Сейфовые операции	5,060	5,004
Платежные карточки	52,417	658
Прочее	1,379	31,411
Комиссионные доходы	1,211,122	1,171,143
Расчётные операции	(126,174)	(108,124)
Гарантии	(31,967)	(6,945)
Комиссионные расходы по платежным системам	(139,364)	(50,768)
Прочее	(69,807)	(22,710)
Комиссионные расходы	(367,312)	(188,547)
Чистый комиссионный доход	843,810	982,596

19 Административные и прочие операционные расходы

Административные и прочие операционные расходы включают в себя следующие позиции:

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	30 сентября 2024 г.	30 сентября 2023 г.
Заработная плата и премии	1,221,796	962,806
Налоги, кроме корпоративного подоходного налога	426,745	587,858
Износ основных средств	351,635	230,532
Техническая поддержка программного обеспечения	246,224	116,551
Содержание зданий	518,399	118,993
Профессиональные услуги	174,536	140,707
Отчисления на социальное обеспечение	142,213	100,435
Амортизация нематериальных активов	124,713	74,200
Охранные услуги	101,127	77,612
Услуги связи и информационные услуги	103,567	47,066
Офисные принадлежности	12,547	18,401
Страхование депозитов	76,043	37,260
Страхование	41,936	22,989
Реклама и маркетинг	7,464	5,437
Транспорт	9,887	7,023
Инкассация	6,985	6,543
Членские взносы	18,400	7,746
Командировочные расходы	18,299	17,526
Прочее	415,949	443,342
Итого административные и прочие операционные расходы	4,018,465	3,023,027

20 Налог на прибыль

Расходы по корпоративному подоходному налогу (КПН) представлены следующими позициями:

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	30 сентября 2024 г.	30 сентября 2023 г.
Расходы по текущему корпоративному подоходному налогу	2,755,000	241,025
Расходы по отсроченному корпоративному подоходному налогу – возникновение и сторнирование временных разниц	-	-
Расходы по КПН	2,755,000	241,025

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

20 Налог на прибыль (продолжение)

Активы и обязательства по отложенному КПН на 30 сентября 2024, а также их движение за соответствующие периоды, представлены следующим образом:

	31 декабря 2022 г.	Возникно- вание и уменьше- ние временных разниц в составе прибыли или убытка	Возникнове- ние и уменьше- ние временных разниц в составе прочего совокупного дохода	31 декабря 2023 г.	Возникно- вание и уменьше- ние временн ых разниц в составе прибыли или убытка	30 сентября 2024 г.
Налоговый эффект вычитаемых временных разниц						
Налоговые убытки, перенесенные на будущий период	2,053,598	(2,053,598)	-	-	-	-
Резерв по налоговым убыткам, перенесенным на будущий период	(2,045,177)	2,045,177	-	-	-	-
Расходы на обесценение финансовых инструментов	1,487	(1,487)	-	-	-	-
Прочее	2,049	(1,704)	-	345	-	345
Активы по отложенному КПН	11,957	(11,612)	-	345	-	345
Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц						
Основные средства и нематериальные активы	(174,641)	(21,591)	59,668	(136,564)	-	(136,564)
Прочие	(40,223)	(30,176)	-	(70,399)	-	(70,399)
Инвестиционная недвижимость	(21,099)	19,465	-	(1,634)	-	(1,634)
Расходы будущих периодов	(30)	-	-	(30)	-	(30)
Обязательства по отложенному КПН	(235,993)	(32,302)	59,668	(208,627)	-	(208,627)
Чистый актив/(обязательство) по отложенному КПН	(224,036)	(43,914)	59,668	(208,282)	-	(208,282)

21 Договорные и условные обязательства

Политические и экономические условия. В Казахстане продолжают экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечала бы требованиям рыночной экономики. Стабильность казахстанской экономики будет во многом зависеть от хода этих реформ, а также от эффективности предпринимаемых Правительством Республики Казахстан мер в сфере экономики, финансовой и денежно-кредитной политики.

Волатильность обменного курса тенге к основным иностранным валютам продолжают оказывать негативное влияние на казахстанскую экономику. Процентные ставки привлекаемого финансирования в тенге остаются высокими. Указанные факторы привели к ограниченному доступу к капиталу, высокой стоимости капитала, высокому уровню инфляции и неопределенности относительно дальнейшего экономического роста, что может в будущем негативно повлиять на финансовое положение, результаты операций и экономические перспективы Группы. Руководство Группы считает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Группы в текущих условиях.

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

Прилагаемые примечания на страницах с 5 по 35 являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.

21 Договорные и условные обязательства (продолжение)

Группа оценивает вероятность существенных обязательств, возникающих в результате отдельных обстоятельств, и создает резервы в своей консолидированной 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 консолидированной финансовой отчетности по какому-либо из описанных выше условных обязательств.

Непредвиденные налоговые платежи. Положения различных законодательных и нормативно-правовых актов не всегда четко сформулированы, и их интерпретация зависит от мнения инспекторов налоговых органов на местах и должностных лиц Министерства финансов. Нередки случаи расхождения во мнениях между местными, региональными и республиканскими налоговыми органами. Существующий режим штрафов и пени за заявленные или обнаруженные нарушения казахстанских законов, постановлений и соответствующих нормативно-правовых актов весьма суров. Штрафные санкции включают конфискацию спорной суммы (за нарушение валютного законодательства), а также штрафы, как правило, в размере 50% от суммы неоплаченных налогов.

Группа считает, что она уплатила или начислила все применимые налоги. В неясных случаях Группа начислила налоговые обязательства на основании обоснованных оценок руководства. Политика Группы предусматривает признание резервов в тот отчетный период, в котором существует вероятность убытка, и сумма его может быть определена с достаточной степенью точности. Ввиду неопределенности, присущей казахстанской системе налогообложения, потенциальная сумма налогов, штрафных санкций и пени может превысить сумму, отнесенную на расходы по настоящее время и начисленную на 30 сентября 2023 года. Несмотря на возможность начисления таких сумм и их потенциально существенный характер, руководство Группы считает, что они либо маловероятны, либо не поддаются оценке, либо и то, и другое одновременно.

Договорные и условные обязательства. На 30 сентября 2024 года и 31 декабря 2023 года договорные и условные обязательства Группы включали в себя следующие позиции:

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	Прим.	30 сентября 2024 г.	31 декабря 2023 г.
Обязательства кредитного характера			
Гарантии		40,439,505	28,583,467
Неиспользованные кредитные линии		60,418,238	56,891,754
Итого обязательства кредитного характера		100,857,743	85,475,221
Резерв под ОКУ по обязательствам кредитного характера		(122,110)	(121,641)
Средства клиентов, удерживаемые в качестве обеспечения по гарантиям	13	(3,227,057)	(1,766,580)
Итого обязательства кредитного характера за вычетом резерва и за вычетом обеспечения в виде денежных средств		97,508,576	83,587,000

Обязательства кредитного характера. Обязательства по предоставлению кредитов являются договорными обязательствами, по условиям которых в течение срока действия обязательства Группа обязана предоставить клиенту кредит на оговоренных заранее условиях. Гарантии и гарантийные аккредитивы, представляющие собой безотзывные обязательства Группы по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, что и кредиты и займы. Документарные и товарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Группы по осуществлению от имени клиентов выплат в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое заимствование. Обязательства по предоставлению кредитов предусматривают право Группы на односторонний выход из соглашения в случае возникновения любых неблагоприятных условий. Таким образом, оценочный резерв под ОКУ не признавался по обязательствам по предоставлению кредитов по состоянию на 30 сентября 2024 года и 31 декабря 2023 года.

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством, для предоставления кредитов в форме ссуд, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов вероятность сумм убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как обязательства по предоставлению кредитов зависят от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности.

21 Договорные и условные обязательства (продолжение)

Группа контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства. Ежегодно Группа проводит ревизию предоставленных кредитных лимитов, с целью пересмотра периода доступности получения кредитных средств/обязательств. В случае ухудшения кредитоспособности период доступности не обновляется.

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 представлен анализ изменений резервов под ОКУ:

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	Этап 1	Итого
Резерв по ОКУ на 31 декабря 2022 г.	(125,495)	(125,495)
Изменение ОКУ за период	2,942	2,942
Курсовые разницы	912	912
Резерв по ОКУ на 31 декабря 2023 г.	(121,641)	(121,641)
Изменение ОКУ за период	67	67
Курсовые разницы	(536)	(536)
Резерв по ОКУ на 30 сентября 2024 г.	(122,110)	(122,110)

22 Управление рисками

Введение. Группа 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 Группы, и каждый отдельный сотрудник Группы несет ответственность за риски, связанные с его или её обязанностями. Группа подвержена кредитному риску, риску ликвидности и рыночному риску, который, в свою очередь, подразделяется на риск, связанный с торговыми операциями, и риск, связанный с неторговой деятельностью. Группа также подвержена операционным рискам.

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

Процесс управления рисками включает идентификацию, измерение, контроль и лимитирование рисков, которые осуществляются Группой на постоянной основе.

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 Группе.

Комитет Совета директоров по управлению рисками. Комитет Совета директоров по управлению рисками оказывает содействие Совету директоров Банка путем выработки рекомендаций по вопросам управления рисками и внутреннего контроля в целях обеспечения их надежности и эффективности.

Управление рисками. Подразделение управления рисками отвечает за внедрение и проведение процедур, связанных с управлением рисками, с тем чтобы обеспечить независимый процесс контроля.

22 Управление рисками (продолжение)

Основной целью деятельности подразделения является создание и функционирование эффективной системы управления рисками Группы, предусматривающей применение методов выявления и контроля рисков, обеспечивающих эффективное определение, оценку и ограничение рисков Группы с учётом вида и объёма проводимых им операций. Данное подразделение также обеспечивает сбор полной информации в системе оценки риска и отчётности о рисках.

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

Внутренний аудит. Процессы управления рисками, проходящие в Группе, ежегодно проверяются Службой внутреннего аудита, который проверяет как достаточность процедур, так и выполнение этих процедур Группой. Отдел внутреннего аудита обсуждает результаты проведенных проверок с руководством и представляет свои выводы и рекомендации Комитету по аудиту.

Прогнозная информация и множественные экономические сценарии

В своих моделях расчёта ОКУ Группа использует в качестве исходных экономических данных:

- рост ВВП;
- рост номинальных денежных доходов;
- уровень безработицы;
- инфляция;
- номинальные цены на рынке жилья.

Ключевые факторы	Сценарий ОКУ	Присвоенная вероятность, %	2024 г.	2025 г.	2026 г.	Последующие годы
Рост ВВП, %	Оптимистический	10%	4.61%	6.03%	5.66%	5.66%
	Базовый	70%	4.60%	5.21%	5.02%	5.02%
	Пессимистический	20%	2.46%	4.93%	4.33%	4.33%
Рост номинальных денежных доходов, %	Оптимистический	10%	12.08%	12.96%	13.00%	13.00%
	Базовый	70%	11.95%	9.61%	10.63%	10.63%
	Пессимистический	20%	6.29%	7.79%	7.47%	7.47%
Уровень безработицы, %	Оптимистический	10%	4.55%	4.47%	4.49%	4.49%
	Базовый	70%	4.79%	4.70%	4.73%	4.73%
	Пессимистический	20%	5.10%	5.01%	5.04%	5.04%
Инфляции, %	Оптимистический	10%	6.79%	6.31%	6.67%	6.67%
	Базовый	70%	6.83%	6.60%	6.93%	6.93%
	Пессимистический	20%	10.07%	8.48%	9.06%	9.06%
Номинальные цены на рынке жилья, тыс тенге/кв.м	Оптимистический	10%	596.2	641.7	623.7	623.7
	Базовый	70%	598.0	641.0	623.8	623.8
	Пессимистический	20%	559.4	587.1	576.0	576.0
Цена на нефть, долл. США/баррель	Оптимистический	10%	95.90	97.50	96.10	96.10
	Базовый	70%	80.50	78.00	78.90	78.90
	Пессимистический	20%	65.50	61.80	64.30	64.30

23 Оценка справедливой стоимости

Процедуры оценки справедливой стоимости. Правление Группы определяет политику и процедуры для периодической оценки справедливой стоимости недвижимого имущества, находящегося в собственности Группы.

Для оценки земли и зданий Группы привлекаются сторонние оценщики. В число критериев, определяющих выбор оценщика, входят знание рынка, репутация, независимость и соблюдение профессиональных стандартов.

На каждую отчетную дату руководство Группы анализирует изменения стоимости активов и обязательств, в отношении которых согласно учетной политике Группы требуется переоценка либо повторный анализ. Для целей данного анализа руководство Группы проверяет основные исходные данные, использованные при предыдущей оценке, сопоставляя информацию в оценочных расчетах с договорами и прочими значимыми документами. Вместе со сторонними оценщиками руководство Группы также сопоставляет каждое изменение справедливой стоимости каждого актива и обязательства с соответствующими внешними источниками, чтобы определить, является ли данное изменение обоснованным.

По состоянию на 31 декабря 2023 года была проведена независимая оценка офисных зданий и земли в составе основных средств. Оценка была проведена независимой фирмой профессиональных оценщиков ИП «Кафедра оценки имущества», обладающих профессиональной квалификацией и имеющих профессиональный опыт оценки имущества, аналогичного оцениваемой недвижимости по своему местонахождению и категории.

24 Раскрытие информации о связанных сторонах

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

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

Объем операций со связанными сторонами, сальдо на 30 сентября 2024 года и 31 декабря 2023 года, а также суммы расходов и доходов за девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2024 года и 30 сентября 2023 года представлены ниже:

В тысячах казахстанских тенге	30 сентября 2024 г.				31 декабря 2023 г.			
	Контро- лирую- щий акционер	Ключевой управлен- ческий персонал	Органи- зации под общим контролем	Итого	Контро- лирую- щий акционер	Ключевой управлен- ческий персонал	Органи- зации под общим контролем	Итого
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты	67,985	-	1,453	69,438	1,590,550	-	1,240,005	2,830,555
Средства в других банках	-	-	-	-	-	-	1,140,673	1,140,673
Кредиты клиентам	-	41,758	6,810,894	6,852,652	-	74,605	-	74,605
Прочие активы	-	-	2	2	-	-	-	-
Обязательства								
Средства банков	4,363	-	-	4,363	-	-	-	-
Средства клиентов	-	11,933	168,237	180,170	-	92,118	204,506	296,624

24 Раскрытие информации о связанных сторонах (продолжение)

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2024 года и 30 сентября 2023 года:

В тысячах казахстанских тенге	30 сентября 2024 г.				30 сентября 2023 г.			
	Контро- лирую- щий акционер	Ключевой управлен- ческий персонал	Органи- зации под общим контролем	Итого	Контро- лирую- щий акционер	Ключевой управлен- ческий персонал	Органи- зации под общим контролем	Итого
Процентные доходы	332,212	4,198	484,856	821,266	118,856	5,955	58,330	183,141
Процентные расходы	-	(92)	(2,641)	(2,733)	-	(2)	(640)	(642)
Комиссионные расходы	(60,268)	-	(12,657)	(72,925)	(6,945)	-	-	(6,945)
Прочие операционные расходы	-	-	-	-	-	-	(164,591)	(164,591)
Прочие доходы	-	-	4,993	4,993	-	-	-	-

По состоянию на 30 сентября 2024 года, кредиты ключевого управленческого персонала имели ставки вознаграждения 8%–18% годовых (на 31 декабря 2023 года: 8%–18% годовых) и сроки погашения в 2025–2029 годах (на 31 декабря 2023 года: в 2025–2029 годах).

Ниже представлена информация за девять месяцев 2024 года о вознаграждении 10 членам (за девять месяцев 2023 года – 11 членам) ключевого управленческого персонала:

В тысячах казахстанских тенге	30 сентября 2024 г.	30 сентября 2023 г.
Заработная плата и прочие кратковременные выплаты сотрудникам	146,900	142,139
Отчисления на социальное обеспечение	13,463	13,693
Итого вознаграждение ключевому управленческому персоналу	160,363	155,832

25 Достаточность капитала

Группа осуществляет активное управление уровнем достаточности капитала с целью защиты от рисков, присущих ее деятельности. Достаточность капитала Группы контролируется с использованием, помимо прочих методов, нормативов, установленных НБРК.

В течение 2024 и 2023 годов Группа полностью соблюдала все внешние установленные требования в отношении капитала.

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

Группа управляет структурой своего капитала и корректирует её в свете изменений в экономических условиях и характеристиках риска осуществляемых видов деятельности. По сравнению с прошлыми годами, в целях политике и процедурах управления капиталом изменений не произошло.

25 Достаточность капитала (продолжение)

В соответствии с действующим требованиями, установленными НБРК, банки должны поддерживать:

- Отношение основного капитала к сумме активов и условных и возможных обязательств, взвешенных по степени кредитного риска, активов, условных и возможных требований и обязательств, рассчитанных с учётом рыночного риска и количественной меры операционного риска (k1).
- Отношение капитала 1 уровня за вычетом инвестиций к сумме активов и условных и возможных обязательств, взвешенных по степени кредитного риска, активов, условных и возможных требований и обязательств, рассчитанных с учётом рыночного риска и количественной меры операционного риска (k1–2).
- Отношение собственного капитала к сумме активов и условных и возможных обязательств, взвешенных по степени кредитного риска, активов, условных и возможных требований и обязательств, рассчитанных с учётом рыночного риска и количественной меры операционного риска (k2).

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

В таблице далее показан анализ капитала Группы, рассчитанного в соответствии с требованиями НБРК, по состоянию на 30 сентября 2024 года и 31 декабря 2023 года:

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	30 сентября 2024 г.	31 декабря 2023 г.
Капитал 1–го уровня	83,364,880	73,126,248
Капитал 2–го уровня	-	-
Итого капитал	83,364,880	73,126,248
Активы, условные и возможные обязательства, взвешенные с учётом риска, возможные требования и обязательства	238,662,507	204,786,837
Коэффициент достаточности капитала k1 (минимум 5.5%)	35%	36%
Коэффициент достаточности капитала k1–2 (минимум 6.5%)	35%	36%
Коэффициент достаточности капитала k2 (минимум 8.0%)	35%	36%

25 Достаточность капитала (продолжение)

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	30 сентября 2024	г. 31 декабря 2023 г.
Капитал 1-го уровня		
Акционерный капитал	48,500,000	48,500,000
Резервы переоценки	779,176	779,176
Нераспределенная прибыль	23,347,151	8,287,187
Накопленный раскрытый резерв	1,177,175	1,177,175
Прибыль текущего года	10,241,011	15,112,460
Нематериальные активы, включая гудвилл	(679,633)	(729,750)
Итого капитал 1-го уровня	83,364,880	73,126,248
Капитал 2-го уровня		
Фонд переоценки	-	-
Субординированный долг	-	-
Итого капитал 2-го уровня	-	-
Итого капитал	83,364,880	73,126,248


<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	30 сентября 2024 г.	31 декабря 2023 г.
Активы, взвешенные с учетом кредитного риска	186,275,553	167,923,194
Условные и возможные обязательства, взвешенные с учетом кредитного риска	41,228,541	29,184,509
Активы и условные и возможные требования и обязательства, рассчитанные с учетом рыночного риска	388,075	236,477
Операционный риск	10,770,338	7,442,657
Итого сумма рисков	238,662,507	204,786,837

26 События после отчетной даты

Отсутствуют события после отчетной даты, существенно повлиявшие на деятельность Группы.

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Группы:


Мурат Алкан
Председатель Правления


Анна Чернова
Главный бухгалтер