

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

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

За 3 месяца, закончившиеся 31 марта 2024 года

АО «Дочерний Банк «Казахстан – Зираат Интернешл Банк»
Отдельный отчет о совокупном доходе за 3 месяца,
закончившиеся 31 марта 2024 года

В тысячах казахстанских тенге	Прим.	31 марта 2024 г. (неаудированная)	31 марта 2023 г. (неаудированная)
Процентные доходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки	17	6,373,820	4,280,997
Процентные расходы	17	(1,524,598)	(698,346)
Чистые процентные доходы		4,849,222	3,582,651
Расходы по кредитным убыткам	18	(78,803)	(5,649)
Чистые процентные доходы/(расходы) после создания резерва под обесценение кредитного портфеля		4,770,419	3,577,002
Комиссионные доходы	19	372,846	393,464
Комиссионные расходы	19	(90,161)	(65,667)
Чистые прибыли по операциям с иностранной валютой – торговые операции		415,586	762,616
– переоценка валютных статей		(1,394)	6,050
Прочие доходы		953	18,437
Административные и прочие операционные расходы	20	(1,157,312)	(789,884)
Прибыль/(убыток) до расходов по корпоративному подоходному налогу		4,310,937	3,902,018
Расходы по корпоративному подоходному налогу	21	(475,000)	(45,634)
Прибыль/(убыток) за период		3,835,937	3,856,384
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		3,835,937	3,856,384
Базовая и разводненная прибыль/(убыток) на акцию (в тенге)	16	79.09	79.51

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка:

М. Алкан

Мурат Алкан
Председатель Правления



Анна Чернова

Анна Чернова
Главный бухгалтер

Анна Чернова

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

АО «Дочерний Банк «Казахстан – Зираат Интернешнл Банк»
Отдельный отчет об изменениях в собственном капитале за 3 месяца,
закончившиеся 31 марта 2024 года

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	Прим.	Акцио- нерный капитал	Резервный капитал	Фонд перео- ценки основных средств	Нераспре- деленная прибыль	Итого
Остаток на 31 декабря 2022 г.	16	48,500,000	1,177,175	950,746	8,264,238	58,892,159
Прибыль за год		-	-	-	15,059,964	15,059,964
Прочий совокупный убыток		-	-	(148,621)	-	(148,621)
Итого совокупный доход за 2023 г.		-	-	(148,621)	15,059,964	14,911,343
Перевод из фонда переоценки основных средств		-	-	(22,949)	22,949	-
Остаток на 31 декабря 2023 г.	16	48,500,000	1,177,175	779,176	23,347,151	73,803,502
Прибыль за период		-	-	-	3,835,937	3,835,937
Прочий совокупный доход		-	-	-	-	-
Итого совокупный доход за период на 31 марта 2024 г		-	-	-	3,835,937	3,835,937
Остаток на 31 марта 2024 г.		48,500,000	1,177,175	779,176	27,183,088	77,639,439

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка:



Чирнова
 Анна Чернова
 Главный бухгалтер

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

АО «Дочерний Банк «Казахстан – Зираат Интернешнл Банк»
Отдельный отчет о движении денежных средств за 3 месяца,
закончившиеся 31 марта 2024 года

В тысячах казахстанских тенге	Прим.	31 марта 2024 г. (неаудированная)	31 марта 2023 г. (неаудированная)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Проценты полученные		6,313,064	4,974,868
Проценты выплаченные		(1,458,268)	(547,878)
Комиссии полученные		371,794	394,422
Комиссии выплаченные		(90,161)	(65,667)
Прибыли за вычетом убытков по операциям с иностранной валютой		415,586	762,616
Прочие операционные доходы полученные		952	18,437
Расходы на персонал выплаченные		(412,846)	(330,187)
Прочие административные и операционные расходы выплаченные		(593,477)	(354,126)
Корпоративный подоходный налог уплаченный		(475,000)	(45,634)
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		4,071,644	4,806,851
<i>Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов</i>			
Средства в других банках		(94,486)	56,403
Кредиты клиентам		(2,093,920)	6,611,215
Прочие активы		(150,727)	1,216,414
<i>Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств</i>			
Средства других банков		473	-
Средства клиентов		(11,930,128)	19,983,694
Прочие обязательства		84,452	26,986
Чистые денежные средства, (использованные в)/полученные от операционной деятельности		(10,112,692)	32,701,563
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(65,453)	(66,128)
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности		(65,453)	(66,128)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Выплата основной суммы долга по аренде		(46,832)	(51,397)
Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности		(46,832)	(51,397)
Влияние ожидаемых кредитных убытков на денежные средства и их эквиваленты	5	1,565	214
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		(873,428)	(1,266,343)
Чистое (уменьшение)/увеличение денежных средств и их эквивалентов		(11,096,840)	31,317,909
Денежные средства и их эквиваленты на начало года		105,227,639	73,608,146
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	5	94,130,799	104,926,055

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка:


Мурат Алкан
Председатель Правления


Анна Чернова
Главный бухгалтер



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

1 Организационная структура и описание деятельности

Акционерное общество «Дочерний Банк «Казахстан – Зираат Интернешнл Банк» (далее по тексту – «Банк») было зарегистрировано 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 31 марта 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 Банка: Республика Казахстан, А05F8G3, г. Алматы, ул. Наурызбай батыра, дом 17А, 3-й этаж.

По состоянию на 31 марта 2024 и 31 декабря 2023 годов акционерами Банка являлись:

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

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

2 Основа подготовки финансовой отчетности

Настоящая промежуточная отдельная финансовая отчетность за 3 месяца, завершившиеся 31 марта 2024 г., подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности («МСФО (IAS)») 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

Промежуточная отдельная финансовая отчетность не содержит всех сведений и данных, подлежащих раскрытию в годовой финансовой отчетности, и должна рассматриваться в совокупности с годовой финансовой отчетностью Банка 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 отдельной финансовой отчетности, соответствуют принципам, применявшимся при подготовке отдельной финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2023 года.

Банк не применял досрочно выпущенные, но не вступившие в силу стандарты, разъяснения или поправки к ним.

4 Информация по сегментам

Операционные сегменты – это компоненты Банка, 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 Банка является Правление Банка.

Описание продуктов и услуг, являющихся источником доходов отчётных сегментов

Банк 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. Банк 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 отчётным сегментам на 31 марта 2024 года и за 3 месяца, закончившиеся на эту дату:

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	Корпоративные банковские операции	Розничные банковские операции	Итого
На 31 марта 2024 года			
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	94,130,799	–	94,130,799
Средства в других банках	1,134,416	–	1,134,416
Инвестиционные ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости	1,067,153	–	1,067,153
Кредиты клиентам	105,362,657	2,195,710	107,558,367
Итого активов отчётных сегментов	201,695,025	2,195,710	203,890,735
Нераспределенные суммы			18,466,050
Итого активы			222,356,785
Обязательства			
Средства других банков	473	–	473
Средства кредитных учреждений	3,929,186	–	3,929,186
Средства клиентов	113,552,020	26,070,197	139,622,217
Итого обязательств отчётных сегментов	117,481,679	26,070,197	143,551,876
Нераспределенные суммы			1,165,470
Итого обязательства			144,717,346

4 Информация по сегментам (продолжение)

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	Корпоративные банковские операции	Розничные банковские операции	Итого
31 марта 2024 года			
Процентные доходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки	6,162,231	211,589	6,373,820
Процентные расходы	(1,037,034)	(487,564)	(1,524,598)
Чистый процентный доход	5,125,197	(275,975)	4,849,222
Расходы по кредитным убыткам	(96,976)	18,173	(78,803)
Чистый процентный доход после резерва под обесценение кредитного портфеля	5,028,221	(257,802)	4,770,419
Комиссионные доходы	323,266	49,580	372,846
Комиссионные расходы	(90,161)	–	(90,161)
Чистые прибыли по операциям в иностранной валюте			
– торговые операции	415,586	–	415,586
– переоценка валютных статей	(1,394)	–	(1,394)
Прочие доходы	953	–	953
Административные и прочие операционные расходы	(1,101,962)	(55,350)	(1,157,312)
Результаты сегмента	4,574,509	(263,572)	4,310,937
Расходы по корпоративному подоходному налогу			(475,000)
Прибыль за период			3,835,937

В таблице ниже приведена сегментная информация по отчётным сегментам на 31 декабря 2023 года и за 3 месяца, закончившиеся 31 марта 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			18,315,729
Итого активы			232,108,125
Обязательства			
Средства кредитных учреждений	3,884,065	–	3,884,065
Средства клиентов	125,862,433	27,458,771	153,321,204
Итого обязательств отчётных сегментов	129,746,498	27,458,771	157,205,269
Нераспределенные суммы			1,099,354
Итого обязательства			158,304,623

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

4 Информация по сегментам (продолжение)

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	Корпоративные банковские операции	Розничные банковские операции	Итого
31 марта 2023 года			
Процентные доходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки	4,165,254	115,743	4,280,997
Процентные расходы	(535,810)	(162,536)	(698,346)
Чистый процентный доход	3,629,444	(46,793)	3,582,651
Расходы по кредитным убыткам	(8,353)	2,704	(5,649)
Чистый процентный доход после резерва под обесценение кредитного портфеля	3,621,091	(44,089)	3,577,002
Комиссионные доходы	331,469	61,995	393,464
Комиссионные расходы	(65,667)	-	(65,667)
Чистые прибыли по операциям в иностранной валюте			
– торговые операции	762,616	-	762,616
– переоценка валютных статей	6,050	-	6,050
Прочие доходы	18,437	-	18,437
Административные и прочие операционные расходы	(789,884)	-	(789,884)
Результаты сегмента	3,884,112	17,906	3,902,018
Расходы по корпоративному подоходному налогу			(45,634)
Прибыль за период			3,856,384

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

У Банка нет клиентов, которые бы приносили Банку 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>	31 марта 2024 г.	31 декабря 2023 г.
Корреспондентские счета в НБРК	1,900,216	1,452,768
Корреспондентские счета в других банках	1,035,896	2,101,878
Срочные депозиты в НБРК, размещенные на срок до 90 дней	70,999,274	79,135,947
Срочные депозиты в кредитных организациях, размещенные на срок до 90 дней	18,685,133	20,242,156
Наличные средства	1,514,701	2,300,984
Итого денежные средства и их эквиваленты	94,135,220	105,233,733
За вычетом ОКУ	(4,421)	(6,094)
Итого денежные средства и их эквиваленты	94,130,799	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	1,565
Курсовая разница	108
Резерв под ОКУ на 31 марта 2024 года	(4,421)

Требования к минимальным резервам

В соответствии с казахстанским законодательством Банк обязан поддерживать резервные активы, которые рассчитываются как процент от определённых обязательств Банка. 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 31 марта 2024 года обязательные резервы в соответствии с требованиями составили 3,744,572 тысяч тенге (на 31 декабря 2023 года: 4,263,587 тысяч тенге).

6 Средства в других банках

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	31 марта 2024 г.	31 декабря 2023 г.
Вклады, размещенные в других банках	1,135,193	1,143,622
За вычетом ОКУ	(777)	(2,949)
Итого средства в других банках	1,134,416	1,140,673

На 31 марта 2024 года Банк имел депозит в АО «Зираат Банк Узбекистан» на сумму 2,500,000 долларов США или эквивалент суммы в 1,116,950 тысяч тенге (31 декабря 2023 года 2,500,000 долларов США или 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 за год	2,176
Курсовая разница	(4)
Резерв под ОКУ на 31 марта 2024 года	(777)

7 Инвестиционные ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости

Инвестиционные ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости, включают:

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	31 марта 2024 г.	31 декабря 2023 г.
Казначейские облигации Министерства финансов РК	1,067,752	1,032,939
Резерв под ОКУ	(599)	(599)
Итого балансовая стоимость инвестиционных ценных бумаг, учитываемых по амортизированной стоимости	1,067,153	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	-
Резерв под ОКУ на 31 марта 2024 года	(599)

Ценные бумаги в портфеле Банка представляют собой государственные ценные бумаги Республики Казахстан и имеют рейтинг BBB-.

8 Кредиты и авансы клиентам

Кредиты клиентам включают в себя следующие позиции:

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	31 марта 2024 г.	31 декабря 2023 г.
Кредиты, выданные предприятиям малого и среднего бизнеса	81,712,008	77,836,437
Кредиты, выданные крупным клиентам	29,215,796	32,516,502
Ипотечные кредиты	1,002,513	754,911
Потребительские кредиты	1,386,939	970,382
Итого балансовая стоимость кредитов и авансов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости до вычета резерва под обесценение	113,317,256	112,078,232
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(5,758,889)	(5,686,488)
Итого кредиты и авансы клиентам	107,558,367	106,391,744

На 31 марта 2024 года и 31 декабря 2023 года Банк классифицирует кредиты клиентам, имеющим на дату выдачи займа среднегодовую численность работников более двухсот пятидесяти человек и (или) среднегодовой доход более трех миллионов месячного расчётного 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 расчётного показателя, как «кредиты, выданные предприятиям малого и среднего бизнеса». Месячный расчётный показатель на 31 марта 2024 года составлял 3,692 тенге (на 31 декабря 2023 года: 3,450 тенге). Кредиты, выданные физическим лицам под залог недвижимости, Банк классифицирует как «ипотечные кредиты». Все остальные кредиты, выданные физическим лицам, Банк 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 3 месяца, закончившиеся 31 марта 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	12,324,545	-	-	12,324,545
Прекращение признания в течение периода	(15,325,597)	-	-	(15,325,597)
Переводы в Этап 1	-	-	-	-
Переводы в Этап 2	-	-	-	-
Переводы в Этап 3	-	-	-	-
Чистое изменение в начисленных процентах	(91,568)	-	-	(91,568)
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период	(3,092,620)	-	-	(3,092,620)
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>				
Списания	-	-	-	-
Положительные и отрицательные курсовые разницы	(208,086)	-	-	(208,086)
На 31 марта 2024 г.	29,215,796	-	-	29,215,796

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 2024 г.	(194,435)	-	-	(194,435)
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>				
Вновь созданные или приобретенные	(149,747)	-	-	(149,747)
Прекращение признания в течение периода	91,641	-	-	91,641
Переводы в Этап 1	-	-	-	-
Переводы в Этап 2	-	-	-	-
Изменение ОКУ в результате переводов между Этапами или изменения исходных данных	3,449	-	-	3,449
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период	(54,657)	-	-	(54,657)
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>				
Списания	-	-	-	-
Положительные и отрицательные курсовые разницы	1,253	-	-	1,253
На 31 марта 2024 г.	(247,839)	-	-	(247,839)

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующего ОКУ по кредитам, выданным предприятиям малого и среднего бизнеса, за 3 месяца, закончившиеся 31 марта 2024 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 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	15,314,153	-	-	15,314,153
Прекращение признания в течение периода	(9,701,326)	(1,199,293)	(7,071)	(10,907,690)
Переводы в Этап 1	58,020	(58,020)	-	-
Переводы в Этап 2	(4,785,584)	4,868,406	(82,823)	(1)
Переводы в Этап 3	(10,700)	-	10,700	-
Чистое изменение в начисленных процентах	283,579	(91,941)	(6,747)	184,891
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период	1,158,142	3,519,152	(85,941)	4,591,353
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>				
Списания	-	-	-	-
Возмещение убытков	-	-	4,710	4,710
Положительные и отрицательные курсовые разницы	(598,785)	(99,518)	(22,189)	(720,492)
На 31 марта 2024 г.	66,678,357	12,964,875	2,068,776	81,712,008

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	(121,961)	-	-	(121,961)
Прекращение признания в течение периода	205,303	269,523	5,655	480,481
Переводы в Этап 1	(6,657)	6,657	-	-
Переводы в Этап 2	28,296	(58,744)	30,448	-
Переводы в Этап 3	4,710	-	(4,710)	-
Изменение ОКУ в результате переводов между Этапами или изменения исходных данных	(118,661)	(331,870)	5,077	(445,454)
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период	(8,970)	(114,434)	36,470	(86,934)
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>				
Списания	-	-	-	-
Возмещение убытков	-	-	(4,710)	(4,710)
Положительные и отрицательные курсовые разницы	19,439	17,652	18,910	56,001
На 31 марта 2024 г.	(1,388,762)	(2,241,935)	(1,686,609)	(5,317,306)

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующего ОКУ по потребительским кредитам за 3 месяца, закончившиеся 31 марта 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	553,511	-	-	553,511
Переводы из других категорий	-	-	-	-
Прекращение признания в течение периода	(117,681)	(5,576)	(11,058)	(134,315)
Переводы в Этап 1	-	-	-	-
Переводы в Этап 2	(92,397)	92,397	-	-
Переводы в Этап 3	(2,012)	-	2,012	-
Чистое изменение в начисленных процентах	7,398	(2,127)	(4,423)	848
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период	348,819	84,694	(13,469)	420,044
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>				
Списания	-	-	-	-
Возмещение убытков	-	-	1,950	1,950
Положительные и отрицательные курсовые разницы	(4,957)	(73)	(407)	(5,437)
На 31 марта 2024 г.	1,123,824	90,823	172,292	1,386,939

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	(7,501)	-	-	(7,501)
Переводы из других категорий	-	-	-	-
Прекращение признания в течение периода	2,314	109	10,149	12,572
Переводы в Этап 1	-	-	-	-
Переводы в Этап 2	3,125	(3,125)	-	-
Переводы в Этап 3	1,950	-	(1,950)	-
Изменение ОКУ в результате переводов между Этапами или изменения исходных данных	3,043	1,259	1,303	5,605
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период	2,931	(1,757)	9,502	10,676
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>				
Списания	-	-	-	-
Возмещение убытков	-	-	(1,950)	(1,950)
Положительные и отрицательные курсовые разницы	72	1	350	423
На 31 марта 2024 г.	(12,333)	(1,877)	(161,176)	(175,386)

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующего ОКУ по ипотечным кредитам за 3 месяца, закончившиеся 31 марта 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	322,000	-	-	322,000
Переводы в другие категории	-	-	-	-
Прекращение признания в течение периода	(55,447)	(12,308)	(11,711)	(79,466)
Переводы в Этап 1	-	-	-	-
Переводы в Этап 2	(12,007)	12,007	-	-
Переводы в Этап 3	(98)	-	98	-
Чистое изменение в начисленных процентах	17,504	(12,240)	(196)	5,068
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период	271,952	(12,541)	(11,809)	247,602
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>				
Списания	-	-	-	-
Возмещение убытков	-	-	-	-
На 31 марта 2024 г.	968,484	30,035	3,994	1,002,513

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	(5,477)	-	-	(5,477)
Переводы в другие категории	-	-	-	-
Прекращение признания в течение периода	1,010	1,520	5,865	8,395
Переводы в Этап 1	-	-	-	-
Переводы в Этап 2	-	-	-	-
Переводы в Этап 3	-	-	-	-
Изменение ОКУ в результате переводов между этапами или изменения исходных данных	6,487	37	(1,945)	4,579
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период	2,020	1,557	3,920	7,497
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>				
Списания	-	-	-	-
Возмещение убытков	-	-	-	-
На 31 марта 2024 г.	(10,662)	(3,702)	(3,994)	(18,358)

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
<i>Кредиты, выданные крупным клиентам</i>				
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
<i>Кредиты, выданные предприятиям малого и среднего бизнеса</i>				
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

АО «Дочерний Банк «Казахстан – Зираат Интернешнл Банк»
Примечания к отдельной финансовой отчетности за 3 месяца,
закончившиеся 31 марта 2024 года

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 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:

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	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)

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	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
Преращение 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 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 недвижимости, запасов и дебиторской задолженности;
- при кредитовании физических лиц – залог жилья.

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 обесценения.

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:

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	31 марта 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 трех месяцев 2024 года Банк не получал 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>	31 марта 2024 г.	31 декабря 2023 г.
Торговля	37,026,321	38,079,886
Строительство коммерческой и жилой недвижимости	26,860,685	28,106,331
Прочее	20,757,321	16,876,830
Аренда	11,246,370	10,059,549
Гостиничный бизнес	6,794,838	7,801,071
Производство	3,692,665	4,129,891
Строительство объектов образования	3,673,930	3,930,304
Физические лица	2,389,452	1,725,293
Сельское хозяйство	875,674	1,369,077
Итого кредитов клиентам до вычета резерва по ОКУ	113,317,256	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>		Здания и сооруже- ния	Компью- терное оборудо- вание	Транс- портные средства	Прочие основные средства	Право пользо- вания активами	Итого
Первоначальная или переоцененная стоимость							
На 1 января 2023 г.	809,703	10,809,956	109,211	1,525	226,504	732,054	12,688,953
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	212,306	32,000	591,919	780,592	6,049,290
Поступления	-	-	-	-	57,629	-	57,629
Выбытия	-	-	(336)	-	-	-	(336)
На 31 марта 2024 г.	1,295,824	3,136,649	211,970	32,000	649,548	780,592	6,106,583
Накопленный износ							
На 1 января 2023 г.	-	(106,730)	(63,835)	-	(120,944)	(364,907)	(656,416)
Амортизация и обесценение	-	(81,187)	(60,610)	(2,667)	(53,114)	(160,106)	(357,684)
Выбытия	-	333	11,333	-	25,557	104,907	142,130
Влияние переоценки	-	49,379	-	-	-	-	49,379
На 31 декабря 2023 г.	-	(138,205)	(113,112)	(2,667)	(148,501)	(420,106)	(822,591)
Амортизация и обесценение	-	(17,971)	(13,957)	(2,000)	(28,784)	(37,642)	(100,354)
Выбытия	-	-	336	-	-	-	336
На 31 марта 2024 г.	-	(156,176)	(126,733)	(4,667)	(177,285)	(457,748)	(922,609)
Чистая балансовая стоимость							
На 31 декабря 2022 г.	809,703	10,703,226	45,376	1,525	105,560	367,147	12,032,537
На 31 декабря 2023 г.	1,295,824	2,998,444	99,194	29,333	443,418	360,486	5,226,699
На 31 марта 2024 г.	1,295,824	2,980,473	85,237	27,333	472,263	322,844	5,183,974

10 Инвестиции

На 31 марта 2024 года и 31 декабря 2023 года инвестиции включают в себя следующие позиции:

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	31 марта 2023 г.	31 декабря 2023 г.
Инвестиции в дочерние организации	547,378	547,378
Акции КФБ и Центрального Депозитария	7,001	7,001
Всего долевых инструментов	554,379	554,379

10 Инвестиции (продолжение)

По состоянию на 31 марта 2024 года Банк имел следующие дочерние предприятия, которые были отражены в учете по фактическим затратам:

Название	31 марта 2024 г.		31 декабря 2023 г.	
	Доля собствен- ности, %	Сумма	Доля собствен- ности, %	Сумма
ТОО «Организация по управлению стрессовыми активами Казахстан-Зираат Интернешнл-1»	100.00	204,277	100.00	204,277
ТОО «Организация по управлению стрессовыми активами Казахстан-Зираат Интернешнл-2»	100.00	343,101	100.00	343,101
Итого инвестиции в дочерние предприятия		547,378		547,378

24 января 2020 года Банк передал активы в размере 204.277 тысяча тенге дочерней организации ТОО «Организация по управлению стрессовыми активами Казахстан-Зираат Интернешнл-1» (ТОО «ОУСА КЗИ-1») в качестве взноса в уставный капитал.

В 2020 году Банк учредил ТОО «Организация по управлению стрессовыми активами Казахстан-Зираат Интернешнл-2» (ТОО «ОУСА КЗИ-2») на основании Решения Агентства №100 от 19 октября 2020 года. 8 декабря 2020 года Банк передал активы в размере 343,101 тысяч тенге дочерней организации ТОО «ОУСА КЗИ-2» в качестве взноса в уставный капитал.

11 Прочие активы

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

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	31 марта 2024 г.	31 декабря 2023 г.
Средства, ограниченные в использовании на счете в КФБ	329,678	330,456
Прочие дебиторы по банковской деятельности	290,940	305,661
Комиссионные к получению	17,209	16,266
	637,827	652,383
За вычетом резерва под ОКУ	(263,287)	(267,138)
Прочие финансовые активы	374,540	385,245
Прочая предоплата по небанковской деятельности	1,241,568	1,190,909
Прочее	280,561	115,034
Изъятые залоговое имущество	100,252	100,252
Предоплата по налогам, кроме КПН	25,543	3,722
Прочие нефинансовые активы	1,647,924	1,409,917
Прочие активы	2,022,464	1,795,162

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

11 Прочие активы (продолжение)

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)
Начисления за год	(493,641)
Списания	490,716
Курсовая разница	4,700
На 31 декабря 2023 года	(267,138)
Восстановление за период	70,837
Списания	9,323
Курсовая разница	(76,309)
На 31 марта 2024 года	(263,287)

12 Внеоборотные активы

На 31 марта 2024 года внеоборотные активы, предназначенные для продажи, составили 9,983,461 тысяч тенге (31 декабря 2023 года: 9,983,461). 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 Банка 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.

13 Средства кредитных учреждений

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

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	31 марта 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 Банк подписал 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 31 марта 2024 года Банк получил 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 2022 году Банком был нарушен ковенант по снижению кредитного рейтинга ниже уровня «В». Понижение рейтинга Банка соответствует аналогичному рейтинговому действию на рейтинг дефолта эмитента (РДЭ) в иностранной валюте материнской компании Банка, Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.S. В январе 2024 года Банк получил письмо от АО «Фонд развития предпринимательства «ДАМУ» в котором Фонд отказался от права требования досрочного возврата средств в отношении нарушения данного ковенанта. В марте 2024 года рейтинг Банка увеличен до В, прогноз – позитивный, что соответствует ковенантам ДАМУ.

14 Средства клиентов

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

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	Прим.	31 марта 2024 г.	31 декабря 2023 г.
Текущие счета		49,651,410	48,436,399
Срочные депозиты		89,970,807	104,884,805
Средства клиентов		139,622,217	153,321,204
Удерживаемые в качестве обеспечения по гарантиям	22	2,055,521	1,766,580

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>		31 марта 2024 г.	31 декабря 2023 г.
Срочные депозиты			
Юридические лица		68,597,291	82,804,751
Физические лица		18,519,737	19,510,002
Государственные и общественные организации		2,853,779	2,570,052
Текущие счета			
Юридические лица		41,388,856	39,787,590
Физические лица		7,550,461	7,948,769
Государственные и общественные организации		712,093	700,040
Средства клиентов		139,622,217	153,321,204

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

15 Прочие обязательства

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

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	Прим.	31 марта 2024 г.	31 декабря 2023 г.
Обязательства по документарным расчетам		115,273	85,867
Авансовые выплаты процентов от клиентов по выданным кредитам		30,359	30,359
Обязательства по операциям СПОТ		1,413	1,402
		2,457	
Прочие финансовые обязательства		149,502	117,628
Налоги к уплате, кроме корпоративного подоходного налога		164,779	158,318
Начисленные расходы по неиспользованным отпускам		51,977	43,423
Резерв на покрытие убытков по условным обязательствам	22	151,087	121,641
Прочие обязательства		95,460	67,572
Прочие нефинансовые обязательства		463,303	390,954
Прочие обязательства		612,805	508,582

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

16 Капитал

Акционерный капитал. По состоянию на 31 марта 2024 года и 31 декабря 2023 общее количество объявленных, выпущенных и полностью оплаченных простых акций Банка 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 трех месяцев 2024 года и в 2023 году Банк не объявлял и не выплачивал дивиденды.

Характер и назначение прочих фондов

Резервный капитал. По состоянию на 31 марта 2024 года у Банка 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 Банка.

Фонд переоценки основных средств. Фонд переоценки основных средств используется для отражения увеличения справедливой стоимости земли и зданий, находящихся в собственности Банка, 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. Банк не имеет опционов или конвертируемых долговых или долевого инструментов.

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

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	31 марта 2024 г.	31 марта 2023 г.
Чистая прибыль/(чистый убыток) за три месяца, приходящиеся на акционеров Банка	3,835,937	3,856,384
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)	79.09	79.51

На 31 марта 2024 года и 31 декабря 2023 у Банка отсутствовали финансовые инструменты, разводняющие прибыль на акцию.

17 Процентные доходы и процентные расходы

Чистые процентные доходы включают в себя следующие позиции:

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	31 марта 2024 г.	31 марта 2023 г.
Кредиты клиентам	4,049,898	2,497,874
Средства в других банках	2,289,109	1,783,123
Инвестиционные ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости	34,813	-
Процентные доходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки	6,373,820	4,280,997
Прочие процентные доходы	-	-
Процентные доходы	6,373,820	4,280,997
Средства клиентов	(1,435,123)	(583,389)
Средства кредитных учреждений	(80,750)	(106,250)

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

АО «Дочерний Банк «Казахстан – Зираат Интернешнл Банк»
Примечания к отдельной финансовой отчетности за 3 месяца,
закончившиеся 31 марта 2024 года

Обязательства по аренде	(8,725)	(8,707)
Процентные расходы	(1,524,598)	(698,346)
Чистый процентный доход	4,849,222	3,582,651

18 Расходы по кредитным убыткам

В таблице ниже представлены расходы по ОКУ по финансовым инструментам, отраженные в отдельном отчёте о совокупном доходе за три месяца, закончившиеся 31 марта 2024 года:

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	1,565	-	-	1,565
Средства в других банках	2,176	-	-	2,176
Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	-58,676	-114,634	49,892	-123,418
Прочие финансовые активы	-	-	70,837	70,837
Финансовые гарантии	(29,963)	-	-	(29,963)
Итого расходы по кредитным убыткам	(84,898)	(114,634)	120,729	(78,803)

В таблице ниже представлены расходы по ОКУ по финансовым инструментам, отраженные в отдельном отчёте о совокупном доходе за три месяца, закончившиеся 31 марта 2023 года:

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	214	-	-	214
Средства в других банках	(4,576)	-	-	(4,576)
Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	(763,703)	750,770	13,214	281
Прочие финансовые активы	-	-	(13,093)	(13,093)
Финансовые гарантии	11,525	-	-	11,525
Итого расходы по кредитным убыткам	(756,540)	750,770	121	(5,649)

19 Комиссионные доходы и расходы

Чистые комиссионные доходы включают в себя следующие позиции:

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	31 марта 2024 г.	31 марта 2023 г.
Расчётные операции	127,197	146,777
Выпуск гарантий и аккредитивов	169,784	168,849
Кассовые операции	37,180	44,386
Услуги по обслуживанию банковских счетов	14,827	18,057
Сейфовые операции	1,611	1,695
Платежные карточки	339	157
Прочее	21,908	13,543
Комиссионные доходы	372,846	393,464
Расчётные операции	(31,071)	(33,315)
Гарантии	(10,419)	(6,945)
Комиссионные расходы по платежным системам	(40,275)	(15,751)
Прочее	(8,396)	(9,656)
Комиссионные расходы	(90,161)	(65,667)
Чистый комиссионный доход	282,685	327,797

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

20 Административные и прочие операционные расходы

Административные и прочие операционные расходы включают в себя следующие позиции:

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	31 марта 2024 г.	31 марта 2023 г.
Заработная плата и премии	377,938	310,061
Налоги, кроме корпоративного подоходного налога	128,046	83,477
Износ основных средств	100,354	73,531
Техническая поддержка программного обеспечения	59,113	51,642
Содержание зданий	115,298	50,789
Профессиональные услуги	52,123	49,624
Отчисления на социальное обеспечение	43,462	31,952
Амортизация нематериальных активов	42,081	20,215
Охранные услуги	36,465	18,286
Услуги связи и информационные услуги	38,954	17,558
Офисные принадлежности	6,351	11,214
Страхование депозитов	55,350	9,000
Страхование	14,014	4,085
Реклама и маркетинг	3,898	2,615
Транспорт	3,096	2,362
Инкассация	2,096	1,881
Членские взносы	5,143	1,690
Командировочные расходы	3,509	834
Прочее	70,021	49,068
Итого административные и прочие операционные расходы	1,157,312	789,884

21 Налог на прибыль

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

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	31 марта 2024 г.	31 марта 2023 г.
Расходы по текущему корпоративному подоходному налогу	475,000	45,634
Расходы по отсроченному корпоративному подоходному налогу – возникновение и сторнирование временных разниц	-	-
Расходы по КПН	475,000	45,634

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

20 Налог на прибыль (продолжение)

Активы и обязательства по отложенному КПН на 31 марта 2024, а также их движение за соответствующие годы, представлены следующим образом:

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	31 декабря 2022 г.	Возникно- вание и уменьше- ние временных разниц в составе прибыли или убытка	Возникно- вание и уменьше- ние временных разниц в составе прочего совокупног о дохода	31 декабря 2023 г.	Возникно- вание и уменьше- ние временных разниц в составе прибыли или убытка	Возникно- вание и уменьше- ние временных разниц в составе прочего совокупног о дохода	31 марта 2024 г.
Налоговый эффект вычитаемых временных разниц							
Налоговые убытки, перенесенные на будущий период	2,045,177	(2,045,177)	-	-	-	-	-
Резерв по налоговым убыткам, перенесенным на будущий период	(2,045,177)	2,045,177	-	-	-	-	-
Активы по отложенному КПН	-	-	-	-	-	-	-
Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц							
Основные средства и нематериальные активы	(174,641)	(21,591)	59,668	(136,564)	-	-	(136,564)
Прочие	(40,223)	(30,905)	-	(71,128)	-	-	(71,128)
Обязательства по отложенному КПН	(214,864)	(52,496)	59,668	(207,692)	-	-	(207,692)
Чистый актив/(обязательст во) по отложенному КПН	(214,864)	(52,496)	59,668	(207,692)	-	-	(207,692)

22 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 Банка. Руководство Банка считает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Банка в текущих условиях.

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.

22 Договорные и условные обязательства (продолжение)

Банк оценивает вероятность существенных обязательств, возникающих в результате отдельных обстоятельств, и создает резервы в своей отдельной 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 отдельной 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.

Банк считает, что она уплатила или начислила все применимые налоги. В неясных случаях Банк начислил налоговые обязательства на основании обоснованных оценок руководства. Политика Банка 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 31 марта 2023 года. Несмотря на возможность начисления таких сумм и их потенциально существенный характер, руководство Банка считает, что они либо маловероятны, либо не поддаются оценке, либо и то, и другое одновременно.

Договорные и условные обязательства. На 31 марта 2024 года и 31 декабря 2023 года договорные и условные обязательства Банка включали в себя следующие позиции:

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	<i>Прим.</i>	<i>31 марта 2024 г.</i>	<i>31 декабря 2023 г.</i>
Обязательства кредитного характера			
Гарантии		38,302,529	28,583,467
Неиспользованные кредитные линии		54,503,163	56,891,754
Итого обязательства кредитного характера		92,805,692	85,475,221
Резерв под ОКУ по обязательствам кредитного характера		(151,087)	(121,641)
Средства клиентов, удерживаемые в качестве обеспечения по гарантиям	14	(2,055,521)	(1,766,580)
Итого обязательства кредитного характера за вычетом резерва и за вычетом обеспечения в виде денежных средств		90,599,084	83,587,000

Обязательства кредитного характера. Обязательства по предоставлению кредитов являются договорными обязательствами, по условиям которых в течение срока действия обязательства Банк обязан предоставить клиенту кредит на оговоренных заранее условиях. Гарантии и гарантийные аккредитивы, представляющие собой безотзывные обязательства Банка 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 Банка 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 Банка 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 31 марта 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.

22 Договорные и условные обязательства (продолжение)

Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства. Ежегодно Банк 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	(29,963)	(29,963)
Курсовые разницы	517	517
Резерв по ОКУ на 31 марта 2024 г.	(151,087)	(151,087)

23 Управление рисками

Введение. Банк осуществляет управление рисками в ходе постоянного процесса определения, оценки и наблюдения, а также посредством установления лимитов риска и других мер внутреннего контроля. Процесс управления рисками имеет решающее значение для поддержания стабильной рентабельности Банка, и каждый отдельный сотрудник Банка несет ответственность за риски, связанные с его или её обязанностями. Банк 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. Банк также подвержен 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 Банком в ходе процесса стратегического планирования.

Процесс управления рисками включает идентификацию, измерение, контроль и лимитирование рисков, которые осуществляются Банком 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 Банке.

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.

23 Управление рисками (продолжение)

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

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

Внутренний аудит. Процессы управления рисками, проходящие в Банке, ежегодно проверяются Службой внутреннего аудита, который проверяет как достаточность процедур, так и выполнение этих процедур Банком. 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 Банк 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

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

24 Оценка справедливой стоимости

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

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

На каждую отчетную дату руководство Банка анализирует изменения стоимости активов и обязательств, в отношении которых согласно учетной политике Банка требуется переоценка либо повторный анализ. Для целей данного анализа руководство Банка проверяет основные исходные данные, использованные при предыдущей оценке, сопоставляя информацию в оценочных расчетах с договорами и прочими значимыми документами. Вместе со сторонними оценщиками руководство Банка 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.

25 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 31 марта 2024 года и 31 декабря 2023 года, а также суммы расходов и доходов за три месяца, закончившиеся 31 марта 2024 года и 31 марта 2023 года представлены ниже:

	31 марта 2024 г.					31 декабря 2023 г.				
	Контролирующий акционер	Ключевой управленческий персонал	Организации под общим контролем	Дочерние организации	Итого	Контролирующий акционер	Ключевой управленческий персонал	Организации под общим контролем	Дочерние организации	Итого
<i>В тысячах казахстанских тенге</i>										
Активы										
Денежные средства и их эквиваленты	605,118	-	1,293,548	-	1,898,666	1,590,550	-	1,240,005	-	2,830,555
Средства в других банках	-	-	1,134,416	-	1,134,416	-	-	1,140,873	-	1,140,873
Кредиты клиентам	-	55,435	-	-	55,435	-	74,605	-	-	74,605
Обязательства										
Средства банков	473	-	-	-	473	-	-	-	-	-
Средства клиентов	-	12,200	195,277	667,039	874,516	-	92,118	204,506	639,116	935,740

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за три месяца, закончившиеся 31 марта 2024 года и 31 марта 2023 года:

В тысячах казахстанских тенге	31 марта 2024 г.					31 марта 2023 г.				
	Контро- лирую- щий акционер	Ключе- вой управ- ленчес- кий персонал	Организа- ции под общим контро- лем	Дочер- ные органи- зации	Итого	Контро- лирую- щий акционер	Ключе- вой управ- ленчес- кий персонал	Организа- ции под общим контро- лем	Дочер- ные органи- зации	Итого
Процентные доходы	87,021	1,715	30,778	-	119,514	49,189	1,872	18,943	-	70,004
Комиссионные доходы	-	-	-	4	4	-	-	-	-	-
Процентные расходы	-	(313)	(730)	(19,238)	(20,281)	-	-	(35)	(7,057)	(7,092)
Комиссионные расходы	(10,419)	-	-	-	(10,419)	(6,945)	-	-	-	(6,945)
Прочие операционные расходы	-	-	-	-	-	-	-	(16,989)	-	(16,989)

По состоянию на 31 марта 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 2021–2029 годах).

Ниже представлена информация за три месяца 2024 года о вознаграждении 9 членам (за три месяца 2023 года – 8 членам) ключевого управленческого персонала:

В тысячах казахстанских тенге	31 марта 2024 г.	31 марта 2023 г.	
Заработная плата и прочие кратковременные выплаты сотрудникам		49,293	39,189
Отчисления на социальное обеспечение		4,656	3,803
Итого вознаграждение ключевому управленческому персоналу		53,949	42,992

26 Достаточность капитала

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

В течение 2024 и 2023 годов Банк полностью соблюдал все внешние установленные требования в отношении капитала.

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

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

26 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 Банка.

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

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	31 марта 2024 г.	31 декабря 2023 г.
Капитал 1–го уровня	76,996,441	73,126,248
Капитал 2–го уровня	-	-
Итого капитал	76,996,441	73,126,248
Активы, условные и возможные обязательства, взвешенные с учётом риска, возможные требования и обязательства	223,531,961	204,786,837
Коэффициент достаточности капитала k1 (минимум 5.5%)	34%	36%
Коэффициент достаточности капитала k1–2 (минимум 6.5%)	34%	36%
Коэффициент достаточности капитала k2 (минимум 8.0%)	34%	36%

26 Достаточность капитала (продолжение)

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	31 марта 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	23,399,647	8,287,187
Накопленный раскрытый резерв	1,177,175	1,177,175
Прибыль текущего года	3,835,937	15,112,460
Нематериальные активы, включая гудвилл	(695,494)	(729,750)
Итого капитал 1-го уровня	76,996,441	73,126,248
Капитал 2-го уровня		
Фонд переоценки	-	-
Субординированный долг	-	-
Итого капитал 2-го уровня	-	-
Итого капитал	76,996,441	73,126,248

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	31 марта 2024 г.	31 декабря 2023 г.
Активы, взвешенные с учетом кредитного риска	172,282,373	167,923,194
Условные и возможные обязательства, взвешенные с учетом кредитного риска	40,406,861	29,184,509
Активы и условные и возможные требования и обязательства, рассчитанные с учетом рыночного риска	89,888	236,477
Операционный риск	10,752,839	7,442,657
Итого сумма рисков	223,531,961	204,786,837

27 События после отчетной даты

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

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка:


Мурат Алкан
Председатель Правления


Анна Чернова
Главный бухгалтер