



Eurasian
Bank

Годовой отчёт
вдохновляясь будущим
2023



личная ответственность



здоровые амбиции



доверие



творчество и созидание



сила благодарности





1

ПОРТРЕТ
БАНКА

10

Банк в цифрах10

Ключевые показатели за 3 года11

Ключевые события 2023 года12

События после отчетной даты15

Видение, миссия, ценности16

Финансовые решения17

Рейтинги17

Награды18

География деятельности19

История банка20

2

СТРАТЕГИЧЕСКИЙ
ОТЧЕТ

28

Обращение Председателя
Совета директоров28

Обращение Председателя
Правления31

Стратегия развития банка
до 2024 года34

Итоги реализации
стратегии в 2023 году35

Планы на 2024 год36

Краткий обзор экономики38

Рейтинги и позиция
международных организаций41

Банковский сектор43

Перспективы развития
экономики44

3		4	
ОБЗОР РЕЗУЛЬТАТОВ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ	48	ФИНАНСОВЫЙ ОБЗОР	62
Сегменты бизнеса	49	Обзор отчета о прибылях и убытках	62
Розничный бизнес	51	Обзор бухгалтерского баланса	66
Корпоративный бизнес	56		



5

#EUFAMILY.
СОЗДАЕМ ЛУЧШУЮ
ВЕРСИЮ СЕБЯ 74

Кадровая политика	74
Структура персонала	75
Система вознаграждения	76
Мотивация сотрудников	78
Обучение и развитие персонала	78



6

КОРПОРАТИВНОЕ
УПРАВЛЕНИЕ 82

Система корпоративного управления	82
Организационная структура	84
Структура корпоративного управления	84
Сведения об акционерах	85
Совет Директоров	86
Деятельность Совета директоров в 2023 году	87
Краткая биография членов Совета директоров	89
Комитеты при Совете директоров	94
Аудиторский комитет	96
Комитет по рискам и внутреннему контролю	96
Комитет по вознаграждениям	97
Комитет по стратегическому планированию и социальным вопросам	98
Правление банка	98
Деятельность Правления в 2023 году	99
Краткая биография членов Правления	100
Информация о вознаграждениях	105
Дочерние и зависимые компании	105
Внутренний контроль и аудит	107
Информация о дивидендах	109
Информационная политика и взаимодействие с заинтересованными лицами	110

7

СОЦИАЛЬНЫЙ
ОТЧЕТ 114

ESG-продукты и услуги	115
Экологические проекты	116
Энергоэффективность и потребление ресурсов	117
Управление отходами	119
Благотворительные, социальные и культурные проекты	119
Ответственность за продукцию	121



8

УПРАВЛЕНИЕ
РИСКАМИ 124

Политика и процедуры управления рисками	124
Управление рыночными рисками	125
Управление кредитными рисками	126
Управление риском ликвидности	128
Управление операционными рисками	130
Управление комплаенс-риском	131
Управление юридическими рисками	132
Управление непрерывностью деятельности банка	133
Управление рисками информационной безопасности и информационных технологий	135



9 / 10

ЗАЯВЛЕНИЯ
О РАСКРЫТИИ
ИНФОРМАЦИИ 138

ЗАЯВЛЕНИЯ
ПРОГНОЗНОГО
ХАРАКТЕРА 139

11

ГЛОССАРИЙ 142

12

ИНФОРМАЦИЯ
ДЛЯ ИНВЕСТОРОВ 146

13

ФИНАНСОВАЯ
ОТЧЕТНОСТЬ 149



1

портрет
банка



Eurasian
Bank

МИССИЯ

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

Евразийский банк – социально важный коммерческий банк Казахстана с 29-летней историей развития. Входит в десятку крупнейших банков страны по размеру активов, занимает ведущие позиции на рынке розничного банкинга, предоставляет широкий спектр услуг корпоративным клиентам и субъектам МСБ

БАНК В ЦИФРАХ

1

Банк №1 по кредитованию новых автомобилей, удерживающий лидерство при значительном усилении конкуренции

4

4 место по вкладам юридических лиц среди банков РК

5

5 место по вкладам населения среди банков РК (более 1 трлн тенге)

7

7 место по размеру активов среди банков РК

7 место по размеру кредитного портфеля среди банков РК

7 место по размеру капитала среди банков РК

80%

Оформление более 80% кредитов онлайн

50%

Открытие более 50% депозитов удаленно

19

19 филиалов по стране

5 350

Более 5 350 сотрудников



КЛЮЧЕВЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ ЗА 3 ГОДА

КЛЮЧЕВЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ, млрд тенге ¹	2021	2022	2023
Совокупные активы	1 413,3	2 356,2	2 696,8
Займы клиентам	635,3	1 059,3	1 359,2
Депозиты клиентов	1 136,4	1 931	2 143,7
Собственный капитал	119,3	197,3	304,1
Операционный доход	86,9	193,9	258,5
Чистая прибыль	13	83,3	95,4
Коэффициент достаточности капитала первого уровня	12,2%	13,2%	14,3%
Коэффициент достаточности капитала	28,7%	24,1%	21,7%

¹ По консолидированным данным банка

ДОЛЯ РЫНКА ²	2021	2022	2023
Активы	3,8%	5,3%	5,4%
Займы клиентам / нетто	3,6%	4,8%	4,9%
Депозиты корпоративных клиентов	5%	7%	6,9%
Депозиты розничных клиентов	3,6%	5,1%	5,2%

² Данные Национального Банка РК

КЛЮЧЕВЫЕ СОБЫТИЯ 2023 ГОДА

ЯНВАРЬ

Ибрагим Альтамиров назначен заместителем Председателя Правления, членом Правления, которому поручено курировать риск-менеджмент банка.

МАРТ

- Казпочта и Евразийский банк подписали меморандум о сотрудничестве в части снятия наличных средств в банкоматах.
- Банк выплатил по вкладам клиентов компенсацию от государства на сумму 10,5 млрд тенге в рамках Программы защиты тенговых депозитов.
- Обновлено мобильное приложение для юридических лиц Smart Business. Сервис для бизнесменов включает такие функции, как информацию о счетах, остатках и комиссиях по операциям, FX-площадку, открытие дополнительного счета и прочие услуги.
- Банк вошел в рейтинг «50 надежных банков соседних стран – 2023» по версии Forbes.ru. Авторы издания ранжировали банки исходя из оценок международных рейтинговых агентств, а также размера активов участников из Армении, Грузии, Азербайджана, Узбекистана и Казахстана.

АПРЕЛЬ

- Евразийский банк поддержал экодвижение «#ЧистоГоры» и пригласил креаторов Казахстана совместно продвигать осознанное поведение на природе.
- Накануне международного дня Земли сотрудники банка совместно с общественным движением Alma-Qala высадили 15 яблонь Сиверса на исторической пешеходной улице города – Панфилова в Алматы, а также поддержали субботник в школе №125, где высадили 50 деревьев и 57 кустарников.
- Клиенты Казпочты и Евразийского банка, включая пенсионеров и получателей социальных пособий, получили возможность бесплатно снимать с банкоматов обеих организаций до 300 000 тенге в месяц.
- Единственный акционер банка принял решение чистую прибыль банка за 2022 год капитализировать в нераспределенную прибыль прошлых лет.

ИЮНЬ

- Журнал Global Finance присудил Евразийскому банку звание «Инноватор в потребительском кредитовании» (Top Innovator in Consumer Finance) за проект Broker 2.0. — решение, при котором одобрение товарного кредита проходит за 4 секунды.
- Евразийский банк оказал поддержку семьям погибших в Абайской области и списал действующие кредиты погибшим при пожарах и членам их семей.
- Прекращены полномочия члена Совета директоров – независимого директора Евразийского банка Инессы Чер-Хвановны Ким. Также количественный состав Совета директоров уменьшен до четырех человек.
- Moody's повысило долгосрочный рейтинг по депозитам Евразийского банка с b2 до b1, а также его базовый кредитный рейтинг с b3 до b2, что отражает значительный прогресс в улучшении качества активов. Прогноз положительный.

ИЮЛЬ

Евразийский банк признан лучшим в предоставлении кастодиальных и субкастодиальных услуг в Казахстане в 2023 году двумя международными изданиями: Global Finance World's Best Banks Awards и Global Brands в рамках своих ежегодных рейтингов.

АВГУСТ

Евразийский стал банком года в цифровой трансформации по версии Asian Banking & Finance за разработку онлайн-решения Broker 2.0.

СЕНТЯБРЬ

- Евразийский банк адаптировал свой сайт eubank.kz для людей с нарушениями зрения: внедрены различные функции, включая аудиофункциональность и управление размером шрифта на экране.
- Автокредитование банка признано лучшим в Казахстане экспертами международного бизнес-издания International Business Magazine. Также издание наградило банк в номинации «Самый быстрый товарный кредит 2023».
- Евразийский банк и Mastercard поддержали выход отечественного фильма «Байдың қызын аламын».
- Приложение Smartbank заняло 17 место среди мобильных приложений Казахстана в рейтинге Forbes ТОП-30, который ежегодно проводится компанией Intervale Kazakhstan.

ОКТАБРЬ

- Евразийский банк вновь успешно прошел независимый внешний аудит и подтвердил свое соответствие требованиям стандартов информационной безопасности платежных карт PCI DSS и системы передачи информации и платежей SWIFT CSP.
- Банк совместно с Казахстанской Жилищной Компанией на международном форуме Digital Bridge 2023 представили новый цифровой проект в сфере долевого строительства. Банк предлагает открывать онлайн специализированные счета застройщикам для обеспечения защиты средств дольщиков от нецелевого использования.
- Mastercard с криптобиржей Intebix, экосистемой Technodom и AIRBA представили первый в Казахстане проект токенизации цифровых активов, который позволяет всему криптосообществу Казахстана легально и удобно конвертировать свою криптовалюту в бонусы Technodom Plus на бирже Intebix с последующей покупкой товаров или услуг в торговой сети Technodom.

НОЯБРЬ

- Moody's повысило долгосрочные рейтинги депозитов Евразийского банка до Ba3 с B1, а также его базовый кредитный рейтинг до b1 с b2 и сохранило позитивный прогноз по долгосрочным депозитным рейтингам.
- На XI Конгрессе финансистов Казахстана была представлена новая дебетовая карта в цифровом тенге, выпущенная Евразийским банком на платформе Mastercard. Она предлагает ряд преимуществ как для держателей карт, так и для владельцев предприятий торговли.

ДЕКАБРЬ

Прекращены полномочия заместителя Председателя Правления, члена Правления Натальи Дружининой в связи с поданным заявлением.

**СОБЫТИЯ ПОСЛЕ
ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ****ЯНВАРЬ 2024 ГОДА**

- Центральный банк Узбекистана принял решение о регистрации дочернего банка АО «Евразийский банк» и выдаче лицензии на право осуществления банковской деятельности в стране.
- Заместителем Председателя Правления, членом Правления банка избран Аскар Хамидуллин, который будет курировать финансовый блок банка.

МАРТ 2024 ГОДА

В Астане презентована книга «Super қыз. Женщины, о которых говорит весь мир», рассказывающая о выдающихся женщинах Казахстана. Автор книги — мама троих дочерей, коуч, предприниматель, Председатель Попечительского совета фонда «Болашақ» Динара Гаплан. Книга вышла при поддержке Евразийского банка, мецената Гаухар Каппаровой, партнеры: магазин Arizar, медиа-издание Weproject.media, ведущий проекта «Алга Казахстан» Иван Червинский.

АПРЕЛЬ 2024 ГОДА

- Евразийский банк направил 450 млн тенге для ликвидации последствий паводков и поддержки казахстанцев, пострадавших от стихии.
- Банк предоставил жителям и бизнесменам, пострадавшим от наводнения, отсрочку по оплате кредитов на 3 месяца, с 1 апреля по 30 июня 2024 года.
- Евразийский банк стал первой компанией из Казахстана, которая присоединилась к глобальной инициативе Mastercard «Бесценная планета» для продвижения действий по борьбе с изменением климата. В честь этого события состоялась посадка 30 деревьев в Алматы.
- Издание Global Finance признало Евразийский банк лучшим в Казахстане в сфере торгового финансирования в 2024 году по итогам регулярного рейтинга «World's Best Trade Finance Providers 2024».

МАЙ 2024 ГОДА

- По решению акционеров неконсолидированная прибыль банка за 2023 год была капитализирована в нераспределенную прибыль прошлых лет.
- Евразийский банк передал 90 единиц компьютерной техники аппарату акима Бостандыкского района Алматы, которые будут направлены на техническое обеспечение Общественных объединений с особыми детьми.

ВИДЕНИЕ, МИССИЯ, ЦЕННОСТИ

ВИДЕНИЕ

Стать одним из лидеров среди технологических розничных частных банков страны.

МИССИЯ

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

ЦЕННОСТИ

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

ФИНАНСОВЫЕ РЕШЕНИЯ

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

- Для частных клиентов предусмотрены кредитные решения (автокредиты, беззалоговые, зарплатные, товарные и пр.), депозиты, платежные карты, переводы, продажа-покупка слитков аффинированного золота и монет из драгоценных и недрагоценных металлов, удаленное обслуживание через Smartbank и прочие услуги.
- Юридическим лицам доступны депозиты, расчетно-кассовое обслуживание (открытие и ведение банковского счета, услуги инкассации, торговый эквайринг), банковские гарантии, включая экспресс-гарантии, дистанционное обслуживание (Smart Business), кредиты, торговое финансирование, кастодиальная деятельность и т. д.
- Банк – участник государственных программ финансирования Банка развития Казахстана и ФРП «Даму»: поддержки женского предпринимательства «Үміт», поддержки МСБ в обрабатывающей промышленности «Даму-Өндіріс», а также госпрограмм поддержки предпринимательства путем субсидирования ставок вознаграждения и гарантирования по кредитам.

РЕЙТИНГИ

MOODY'S

- Ba3 по долгосрочным депозитам в иностранной валюте. Прогноз – «Позитивный»;
- Ba2(cr) долгосрочный рейтинг риска контрагента;
- b1 базовая оценка кредитоспособности / Baseline credit assessment.





НАГРАДЫ

2021

- Международный журнал Global Finance назвал Евразийский банк лучшим банком-кастодианом в Казахстане.
- Евразийский банк награжден журналом International Finance за лучший автокредит для малого и среднего бизнеса.

2022

- Издание Global Finance назвало Евразийский лучшим банком-субкастодианом в Казахстане.
- Журнал International Business Magazine признал Евразийский банк лучшим в двух номинациях «Самый быстрый товарный кредит» и «Лучший банк в автокредитовании» в Казахстане в рамках ежегодного рейтинга International Business Magazine Awards.

2023

- Издание Global Finance назвало Евразийский лучшим банком-кастодианом и суб-кастодианом в Казахстане.
- Получена награда «Банк года в цифровой трансформации» от издания Asian Banking & Finance.
- В рамках премии Innovators Awards Global Finance банк признан «Инноватором в потребительском кредитовании».
- Бизнес-издание International Business Magazine вновь назвало Евразийский банк лучшим в автокредитовании и удостоило награды «Самый быстрый товарный кредит 2023».

ГЕОГРАФИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ



19

19 ФИЛИАЛОВ

118

118 ОТДЕЛЕНИЙ

833

833 POS-ТЕРМИНАЛА

393

393 ТОЧКИ ПРОДАЖ АВТОКРЕДИТОВ

510

510 БАНКОМАТОВ

490

490 ПЛАТЕЖНЫХ ТЕРМИНАЛОВ



ИСТОРИЯ БАНКА

1994

Создан Евразийский банк в форме акционерного общества.

1996

- Банк получил государственную лицензию на осуществление брокерской и дилерской деятельности на рынке ценных бумаг.
- Банк стал членом Казахстанской фондовой биржи.

1997

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

1998

Получена лицензия на занятие кастодиальной деятельностью.

1999

Банк вступил в Ассоциацию финансистов Казахстана.

2000

- Банк стал участником системы обязательного коллективного гарантирования (страхования) вкладов (депозитов) физических лиц.
- Принят участником международной платежной системы VISA International.

2003

Moody's присвоило банку первые кредитные рейтинги.

2004

- Банк стал членом Казахстанского фонда гарантирования ипотечных займов.
- Евразийский привлек первый синдицированный заем в сумме \$15,5 млн.



2006

- Банк стал участником ТОО «Первое кредитное бюро».
- Standard & Poor's присвоило банку кредитные рейтинги.

2007

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

2010

Завершение сделки по приобретению 99,99% акций коммерческого банка ОАО «Банк Тройка Диалог» (Москва), который затем переименован в ОАО «Евразийский банк».

2012

- Запущены терминалы для погашения потребительских кредитов.
- Открыт Центр персонального обслуживания клиентов Private Banking.

2013

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

2014

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

2015

- Евразийский банк начал выдавать льготные займы на покупку автомобилей.
- Казахстанцы совершили миллион платежей и переводов через интернет-банкинг Евразийского банка.
- Банк стал владельцем 100% акций АО «Банк Позитив Казахстан».

2016

- Банк получил разрешение НБ РК на завершение сделки по приобретению АО «Банк Позитив Казахстан». После слияния банк продолжил работу под брендом «Евразийский банк».
- Собственный капитал банка увеличен на 15 млрд тенге. В итоге уставный капитал банка вырос на 42%, а регуляторный капитал превысил 100 млрд тенге.



2017

- Банк начал продажу мерных слитков аффинированного золота населению в рамках программы, запущенной НБ РК.
- Банк выпустил субординированные облигации на сумму 150 млрд тенге и стал первым участником Программы повышения финансовой устойчивости банковского сектора РК.

2018

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

2019

- КФГД выбрал Евразийский банк агентом по выплате гарантийного возмещения по депозитам, текущим и карточным счетам физических лиц и ИП, размещенным в ликвидируемом АО «Банк Астаны».
- Банк принял участие в проекте Национального банка РК под названием Suñqar и реализовал переводы по системе Suñqar в приложении Smartbank.
- Евразийский банк включился в государственную программу субсидирования кредитов для отечественных предпринимателей «Экономика простых вещей».
- Банк запустил мгновенные переводы по номеру карты в приложении Smartbank для пользователей Android и iOS.
- Банк впервые в Казахстане стал использовать искусственный интеллект в процессах взаимодействия с клиентами, запустив роботов в отделе Soft collection для обзвона заемщиков, допустивших просрочку по кредитам.

2020

- АРРФР выдало Евразийскому банку лицензию на проведение банковских и иных операций и деятельности на рынке ценных бумаг. Новая лицензия от 03.02.2020 г. имеет номер 1.2.68/242/40.
- Озвучены итоги оценки качества активов (AQR), которую провел Национальный банк РК с участием независимых международных консультантов и аудиторов. Итоги AQR полностью соответствуют прогнозам и ожиданиям акционеров и руководства Евразийского банка.

- В марте банк предложил возможность получения отсрочки своим клиентам в период пандемии COVID-19, присоединившись к инициативе АРРФР по отмене штрафов и пени, а также предоставлению отсрочки заемщикам – физическим и юридическим лицам, экономическое положение которых ухудшилось в связи с введением чрезвычайного положения в Казахстане.
- В апреле единственный акционер банка («Евразийская Финансовая Компания») внес в капитал банка 4 млрд тенге, выполняя свои обязательства в рамках Программы повышения финансовой устойчивости и снижения рисков банковского сектора РК.
- В августе Евразийский банк поддержал больницы во время пандемии, член Совета директоров Шухрат Ибрагимов приобрел партию кислородных концентраторов в количестве 100 штук для клиник в 16 областях Казахстана. Банк организовал поставку нескольких тысяч одноразовых масок для концентраторов, противочумных костюмов, защитных масок и очков, бахил, перчаток, а также пульсоксиметров.
- В сентябре Евразийский банк выбран КФГД банком-агентом по выплате гарантийного возмещения по депозитам, текущим и карточным счетам физических лиц и ИП, размещенным в Tengri Bank, который был лишен лицензии.
- В декабре Евразийский банк закрыл сделку по продаже 100% акций дочернего банка в России покупателю – ПАО «Совкомбанк».

2021

- В январе КФГД и Евразийский банк продлили срок выплаты возмещения вкладчикам Банка Астаны до 29 июля 2021 года.
- В феврале банк понес невосполнимую потерю: скончался один из бенефициарных собственников Евразийского банка Алиджан Рахманович Ибрагимов.
- Банк совместно с Nume Group впервые в Казахстане запустил онлайн-сервис по снятию залога с автомобилей.
- Евразийский выбран банком-агентом по выплате гарантийного возмещения вкладчикам AsiaCredit Bank.
- В марте член Совета директоров банка Шухрат Ибрагимов, один из сыновей Алиджана Ибрагимова, был избран в Совет менеджеров группы компаний ERG и стал представителем интересов семьи Алиджана Ибрагимова во всех активах группы в Казахстане.
- Евразийский банк и крупнейший автопроизводитель в Казахстане ТОО «СарыаркаАвтоПром» запустили на заводе в Костанайе сборку моделей KIA. В рамках трехлетней кредитной линии в объеме 30 млрд тенге, открытой в 2020 году, банк финансирует ТОО «СарыаркаАвтоПром» для закупа машинокомплектов по моделям Chevrolet и KIA.

- В июне единственный акционер банка отказался от дивидендов за 2020 год и направил всю прибыль банка в размере 4,2 млрд тенге на докапитализацию банка.
- Евразийский первым в Казахстане начал выпускать Эко-карты из переработанного пластика.
- В июле AllurAuto (входит в группу компаний Allur) и Евразийский банк запустили первую для казахстанского рынка дистанционную покупку в кредит автомобилей из модельного ряда Chevrolet, KIA, Jac и Mitsubishi.
- Евразийский банк начал выпускать карты, созданные для автовладельцев – автокарты.
- Банк поддержал пострадавших при взрывах, произошедших в Жамбылской области в августе 2021 года, списав действующие кредиты клиентам банка.
- Агентство Moody's улучшило прогноз банка до «стабильного» по долгосрочным рейтингам депозитов в национальной и иностранной валюте. Рейтинги были подтверждены.
- В октябре банк запустил цифровое кредитование автомобилей с пробегом на сайте car.eubank.kz в несколько кликов — от выбора марки автомобиля и определения суммы займа до получения окончательного решения.
- В ноябре по запросу Евразийского банка Moody's отозвало рейтинги банка по национальной шкале. Международный рейтинг агентства отличается от рейтинга по национальной шкале тем, что позволяет глобально сравнить позицию банка со всеми международными организациями, чего не дает национальный рейтинг.
- В декабре Евразийский банк запустил оплату с помощью Google Pay для платежных систем Mastercard и Visa.

2022

- В связи с январскими событиями, произошедшими в Казахстане, Евразийский банк принял решение не начислять пени и штрафы физическим лицам, допустившим просрочку по кредитам, в период с 1 до 31 января 2022 года. Для юридических лиц начисление пени и штрафов не проводилось до окончания действия периода чрезвычайного положения в Казахстане – 19 января 2022 года. Несмотря на то, что филиал банка и три отделения в Алматы пострадали от действий вандалов, банк оперативно организовал обслуживание клиентов в других помещениях. Официальный сайт банка eubank.kz работал даже в условиях отсутствия доступа к интернету для предоставления казахстанцам достоверной информации о деятельности фининститута.
- В апреле Moody's подтвердило долгосрочный рейтинг банка на уровне B2 со стабильным прогнозом, что отражает ожидания агентства относительно устойчивого развития финансового института.

- В мае банк запустил проект Broker 2.0. — решение, при котором одобрение товарного кредита проходит за 4 секунды (в среднем по рынку это занимает 30-40 секунд).
- В приложении Smartbank стала доступна «Система мгновенных платежей» (СМП), позволяющая проводить платежи и переводы по номеру телефона между счетами и электронными кошельками любых банков и платежных организаций.
- Единственный акционер банка принял решение направить чистую прибыль в размере 12,7 млрд тенге на увеличение капитала банка с целью дальнейшего роста финансирования экономики страны и инвестиций в развитие банковских технологий и клиентских сервисов.
- В июле новым членом Правления, заместителем Председателя Правления банка избран управляющий директор Блока IT Газиз Ермеков.
- Евразийский банк списал кредиты клиентам, потерявшим жилье в результате пожаров в Костанайской области. Банк также перечислил финансовую помощь в единый фонд «Қайырымдылық KZ».
- Евразийский презентовал собственную разработку для легальной покупки криптовалюты за тенге, предложив одну из самых низких комиссий в мире. Презентация прошла на форуме Digital Bridge 2022, где был представлен совместный стенд казахстанской биржи Intebix и Евразийского банка президенту Касым-Жомарту Токаеву и участникам.
- В октябре АРРФР согласовало Ляззат Сатиеву на должность Председателя Правления банка.
- В ноябре банк запустил кредитование с помощью QR-кода, размещенного у партнеров банка, с помощью которого можно заполнить несколько полей и мгновенно получить решение.
- В декабре Moody's улучшило прогноз банка со «стабильного» на «позитивный», подтвердив долгосрочный рейтинг на уровне B2 в местной и иностранных валютах.
- По решению Совета директоров банка прекращены полномочия заместителя Председателя Правления, члена Правления Ивана Белохвостикова.

2

стратегический отчет



ЗДОРОВЫЕ
АМБИЦИИ

ТВОРЧЕСТВО
И СОЗИДАНИЕ

СИЛА
БЛАГОДАРНОСТИ

ДОВЕРИЕ

Доверие – фундамент
отношений и основа
банковского бизнеса.
Это наше всё!

ЛИЧНАЯ
ОТВЕТСТВЕННОСТЬ

ОБРАЩЕНИЕ ПРЕДСЕДАТЕЛЯ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ



Александр МАШКЕВИЧ,

Председатель Совета директоров
АО «ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК»

УВАЖАЕМЫЕ АКЦИОНЕРЫ, КЛИЕНТЫ, ПАРТНЕРЫ!

В 2024 году наш банк отмечает юбилей – 30 лет на рынке Казахстана. За эти годы Евразийский не только закрепился в десятке самых крупных банков страны, но и сохраняет за собой звание важного социального финансового института, внося вклад в развитие экономики и общества страны. 2023-й стал еще одним успешным годом для Евразийского банка.

После потрясений 2022 года, вызванных геополитической напряженностью, в прошлом году экономика Казахстана начала восстанавливаться от негативных последствий. ВВП страны по итогам 2023 года вырос до 5,1% с 3,2% в 2022 году вследствие бюджетной экспансии, наращивания объемов добычи и производства нефти и газа, а также роста внутреннего спроса и инвестиций.

В этих условиях казахстанские банки улучшили свои финансовые показатели: по итогам 2023 года совокупные активы сектора превысили показатель в 51 трлн тенге, увеличившись за год на 15,4%, а обязательства выросли на 13,3% – до 44,6 трлн тенге.

Ссудный портфель банковского рынка приблизился к отметке в 30 трлн тенге, что на 23% больше, чем в 2022 году. Опережающими темпами росли розничное кредитование и финансирование МСБ, увеличившись на 26,7% и 19,9% соответственно. Займы юридическим лицам выросли на 10,7%. Одновременно качество ссудного портфеля остается на высоком уровне: по итогам 2023 года доля кредитов с просроченной задолженностью свыше 90 дней в общем объеме кредитного портфеля составила 2,9% по сравнению с 3,4% на конец 2022 года.

Все банки завершили год с положительным финансовым результатом, который в совокупности составил почти 2,2 трлн тенге.

Евразийский банк в 2023 году продолжил динамично развиваться, усиливая свои цифровые сервисы, предлагая новые продукты и совершенствуя старые. По итогам года банк продемонстрировал отличные результаты: активы выросли на 14%, до 2,7 трлн тенге, ссудный портфель – на 28%, до 1,36 трлн тенге. Таким образом, банк стал седьмым на рынке как по объему активов, так и по объему кредитного портфеля.

Команда банка провела большую работу по снижению проблемных займов в последние годы. По итогам 2023 года доля NPL 90+ снизилась до 4,2% с 5,7%* годом ранее за счет эффективного управления рисками и работы по возврату просроченных кредитов.

Отмечая продуктивную работу банка по снижению проблемных активов и улучшение его фундаментальных финансовых показателей, международное рейтинговое агентство Moody's Investors Service в прошлом году дважды повышало долгосрочные рейтинги депозитов Евразийского банка до Ba3 с B2, а также его базовый кредитный рейтинг до b1 с b3 с позитивным прогнозом. Это достаточно редкое событие для отрасли, но оно подчеркивает умение банка адаптироваться к меняющимся рыночным условиям.

Операционная среда и инвестирование нераспределенной прибыли в банк в последние годы позволили усилить позиции Евразийского по уровню собственного капитала. За 2023 год этот показатель вырос на 54% – до 304,1 млрд тенге. Коэффициент достаточности собственного капитала составил 21,7% при нормативе 10%. Это один из лучших показателей на рынке. Значительный приток капитала дает возможность банку увеличивать финансирование клиентов, экономики, наращивать активы и инвестировать в разработку новых продуктов.

Эффективная деятельность и улучшение финансовых результатов позволяет банку поддерживать социальные проекты и вносить свой вклад в решение актуальных проблем общества. Банк уделяет большое внимание прогрессу на пути устойчивого развития. Результатом усилий стал наш первый Отчет об устойчивом развитии, который мы опубликуем в этом году. Этот документ содержит информацию о шагах в области экологической, социальной и корпоративной ответственности, подходы к ответственному финансированию, влияние на экологию и планы по внедрению принципов ESG в деятельность банка.

*Расчеты проводились согласно требованиям НПА.

В прошлом году мы поддержали социальные, благотворительные и культурные проекты. После пожара в Абайской области банк списал действующие кредиты семьям погибших при пожарах. Банк традиционно поддержал проект «Дорога в школу», оказав помощь школам, а также детям из малообеспеченных семей в подготовке к учебному году.

В 2023 году клиенты персонального приват-клуба Eurasian Diamond Club внесли вклад в спасение жизней 19 детей. 1% от суммы каждой покупки через премиальную металлическую карту Visa перечислялся в Фонд «Добровольное общество «Милосердие» для проекта «Подари детям жизнь», что позволило собрать более 43 млн тенге пожертвований.

В числе других социальных проектов, которые мы поддержали в 2023 году: второй Алматинский форум TechnoWomen Central Asia «Өзіңе сен!» в Almaty Management University, благотворительный забег и музыкальный фестиваль «Ты – чемпион моего сердца», организованный фондом «Центр сердца» в поддержку развития в стране донорства органов и трансплантологии. Банк также адаптировал свой сайт для людей с нарушениями зрения.

Евразийский банк содействует развитию креативной экономики: в сентябре 2023 года состоялась премьера романтической комедии, снятой продюсерской компанией Tiger Films — «Байдың қызын аламын», выход которой стал возможен при участии банка и Mastercard. Это лишь часть проектов минувшего года, подробнее ознакомиться с ними можно в этом Годовой отчете.

В свое 30-летие Евразийский вступает устойчивым финансовым институтом, входящим в топ-10 крупнейших банков, с клиентской базой около 4,8 млн человек. Мы продолжаем свою стратегию, ориентированную на разумный баланс рисков и доходности, а также долгосрочные отношения с клиентами.

Банк намерен укреплять свои позиции на рынке за счет расширения цифровых решений, улучшения клиентского опыта и развития сильной и талантливой команды. Со стороны акционеров мы готовы по-прежнему оказывать необходимую поддержку банку и его команде.

От имени Совета директоров хочу поблагодарить Правление и коллектив за эффективную работу и высокие достижения, выражаю особую признательность нашим клиентам и партнерам – за доверие и выбор нашего банка.

ОБРАЩЕНИЕ ПРЕДСЕДАТЕЛЯ ПРАВЛЕНИЯ



Ляззат САТИЕВА,

Председатель Правления
АО «ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК»

УВАЖАЕМЫЕ АКЦИОНЕРЫ, КЛИЕНТЫ, ПАРТНЕРЫ!

Рада поделиться с вами результатами нашей работы в 2023 году, а также представить аудированную консолидированную отчетность по МСФО.

В 2023 году мы направили все свои усилия на развитие цифровизации и улучшение клиентского опыта. Результатом этой работы стал рост всех финансовых показателей: активов, чистой прибыли, кредитного и депозитного портфелей.

По итогам 2023 года казахстанцы и бизнесмены хранили в Евразийском банке более 2 трлн тенге. За прошлый год объем вкладов физических лиц вырос на 23,8% и превысил 1 трлн тенге, что вывело Евразийский в топ-5 крупнейших банков страны по этому показателю. Еще триллион тенге своих депозитов держат юридические лица, что обеспечивает банку 4 место на рынке. Внушительный прирост депозитной базы, особенно в рознице, подтверждает приверженность населения и компаний к банку, как стабильному финансовому институту.

Ссудный портфель банка увеличился на 23% (за вычетом резервов). Объем займов корпоративным клиентам за год вырос на 11%, кредиты малому и среднему бизнесу – на 54,6%. В розничном направлении наибольший прирост показали автокредиты – 55,7%. Несмотря на возросшую конкуренцию на рынке, банк удерживает 1 место с долей 45% в автокредитовании новых авто и 27,3% рынка совокупно в кредитовании новых и поддержанных автомобилей.

В целом, розничный портфель (с учетом займов ИП) вырос почти на треть и превысил 1 трлн тенге.

Рост финансовых показателей напрямую связан с проектами, которые мы реализовали в 2023 году. В автокредитовании мы запустили флагманский продукт Broker совместно с казахстанскими автомобильными компаниями, а также акционные программы кредитования и рассрочку.

Мы также масштабировали наш проект QR для партнерской сети банка, интегрировали одни из крупнейших маркетплейсов и агрегаторов РК и СНГ: Samsung, Beeline, Ozon, Airba и др.

Цифровизация – это та опора, которая даст еще больший импульс для развития банка. Сегодня 49% клиентов банка предпочитают получать услуги через мобильное приложение. При этом около 80% кредитов оформляется онлайн, дистанционно открывается более 50% депозитов.

Поэтому в прошлом году мы обновили мобильные приложения Smartbank и Smart Business, что напрямую отразилось на увеличении NPS.

Smartbank – приложение для обслуживания физических лиц, через которое ежемесячно проводят свои операции почти 600 тыс. пользователей.

В прошлом году мы интегрировали Smartbank с государственными органами, чтобы клиенты могли оплачивать налоги, штрафы непосредственно в приложении. Благодаря техническим обновлениям процесс регистрации новых пользователей сокращен с 11 до 3 шагов. Настоящим хитом сразу после запуска в приложении стала платформа Forex, с помощью которой клиенты могут покупать и продавать валюту по текущим курсам биржи.

Это лишь небольшая часть функций, которые мы внедрили в прошлом году, их оценили наши клиенты. После обновления мобильного приложения NPS Smartbank вырос с 11% до 26%. Приложение заняло 17 место среди мобильных приложений Казахстана в рейтинге Forbes ТОП-30, ежегодно проводимом компанией Intervale Kazakhstan. Поэтому нам есть куда двигаться.

Не менее значимая трансформация произошла и в нашем приложении для предпринимателей Smart Business. В результате расширилась функциональность мобильного сервиса, в том числе в государственных услугах. Мы ожидаем, что такие улучшения позволят сделать мобильное приложение для юридических лиц одним из лучших на рынке.

Растущая цифровизация требует бдительности, поэтому мы уделяем особое внимание безопасности всех своих цифровых решений, внедряя надежные методы аутентификации и защиты данных. Благодаря своевременным антифрод-мерам в мобильном приложении Smartbank в 5 раз снизилось число фродовых кейсов по карточным операциям и кредитам.

В 2023 году Совет директоров банка утвердил Стратегию кибербезопасности до 2025 года, в рамках которой поставлена задача повышения уровня зрелости всех процессов кибербезопасности, сформированы дорожная карта и бюджет.

В прошлом году банк стал лидером проекта по запуску платежной карты в цифровой валюте центрального банка (CBDC) и осуществил первую транзакцию с использованием цифрового тенге. Это знаковое событие не только для Казахстана, но и Евразии. Мы также провели криптофатную операцию между биржей и клиентом-банком, открыв доступ казахстанцам к легальной покупке криптовалют за тенге.

Благодаря проделанной работе мы смогли закрепить позиции на рынке, продемонстрировав высокую доходность. Чистая прибыль банка выросла на 14,5% и достигла 95,4 млрд тенге. В этом году акционеры вновь приняли решение направить прибыль банка на его капитализацию, подтвердив намерение финансировать экономику Казахстана, развивать банк и клиентские сервисы.

Имея конкурентные продукты, экспертизу на рынке розничного и автокредитования, мы с уверенностью выходим на рынок Узбекистана. В начале 2024 года мы получили разрешение Центрального банка Узбекистана на открытие дочернего банка в стране. Ожидаем, что сможем предложить наши флагманские решения гражданам Узбекистана.

В 2024 году банк продолжит активную цифровизацию, обслуживая клиентов и деловых партнеров с высоким уровнем надежности, доверия и удобства. Планируем усиление своих рыночных позиций, обеспечивая устойчивый рост и прибыль для акционеров в ближайшие годы.

Благодарю наших клиентов и партнеров за взаимовыгодное сотрудничество, команду – за достижение поставленных целей!

СТРАТЕГИЯ РАЗВИТИЯ БАНКА ДО 2024 ГОДА

Банк продолжает активную реализацию Стратегии развития на 2021–2024 гг., утвержденную в декабре 2020 года, основополагающей целью которой является достижение лидирующих позиций в сегменте технологических розничных частных банков Казахстана.

Банк развивает универсальную банковскую модель с фокусировкой на розничных клиентов и предоставление лучших цифровых продуктов для них, при органическом развитии корпоративного сегмента и совершенствовании других аналоговых направлений бизнеса, для достижения максимальной финансовой эффективности.

ОСНОВНЫМИ ПРИОРИТЕТАМИ СТРАТЕГИИ ЯВЛЯЮТСЯ:

- Обеспечение лучшего цифрового опыта для наших розничных клиентов, предоставление им уникальных и персонализированных продуктов, и максимизация ценностных предложений.
- Создание наиболее подходящих продуктов для корпоративных клиентов, которые будут решать задачи, стоящие перед их бизнесом; сохранение персонального обслуживания и расширение присутствия в дистанционных каналах.
- Повышение эффективности бизнес-процессов всего банка с целью роста удовлетворенности персонала для улучшения клиентского опыта.

Цифровая трансформация – главный тренд среднесрочной Стратегии Евразийского банка. Ее реализация направлена на модернизацию банка, его продуктов и бизнес-процессов, выстраивание удобного технологичного сервиса, который соответствует современным запросам клиентов. В то же время перед банком не стоит цель стать полностью digital-банком. Для банка самое главное, чтобы клиенты получили те цифровые и офлайн-услуги, в которых они нуждаются и там, где они предпочитают.

В рамках утвержденной Стратегии произошло выделение розничного направления в отдельный цифровой блок бизнеса, поскольку модели управления, корпоративная культура, логика принятия решений в традиционном и цифровом банке разные. Эти два направления бизнеса были разделены также для того, чтобы дать им больше автономии для развития и получить максимальный синергетический эффект от синхронизированного управления поддерживающими процессами. В рамках цифровизации банк кардинально поменял работу и значительно улучшил внутренние процессы, перейдя на формат agile-команд и кросс-функциональное взаимодействие.

ИТОГИ РЕАЛИЗАЦИИ СТРАТЕГИИ В 2023 ГОДУ

СЛЕДУЯ ОСНОВНЫМ ПРИНЦИПАМ И ЗАДАЧАМ УЧРЕЖДЕННОЙ СТРАТЕГИИ, В 2023 ГОДУ БАНК ПРОДОЛЖИЛ СВОЙ КУРС РАЗВИТИЯ С ФОКУСОМ НА ИНИЦИАТИВЫ ПО ТРАНСФОРМАЦИИ И ЦИФРОВИЗАЦИИ БИЗНЕСА, ТЕХНОЛОГИЧНЫЕ ПРОДУКТЫ, СЕРВИСЫ И РЕШЕНИЯ. ЕВРАЗИЙСКИЙ СОХРАНИЛ И УКРЕПИЛ РЫНОЧНЫЕ ПОЗИЦИИ В ТОП-10 БВУ КАЗАХСТАНА, А ТАКЖЕ СВОИ ЛИДЕРСКИЕ ПОЗИЦИИ В КЛЮЧЕВЫХ СЕГМЕНТАХ БИЗНЕСА ПО ИТОГАМ 2023 ГОДА:

- Банк является одним из крупнейших в стране, занимая 7 место по размеру активов с долей рынка 5,4%.
- Банк – один из крупнейших в РК по объему розничного портфеля.
- На рынке кредитования поддержанных автомобилей доля банка составила 24%, на рынке новых автомобилей – 45%.
- Банк является ключевым игроком на рынке POS-кредитования (5 место в сегменте по выдачам).
- Евразийский преодолел планку в 2 трлн тенге суммарно по вкладам клиентов (6 место среди БВУ).
- Агентство Moody's в 2023 году дважды повышало рейтинг банка, в результате были повышены долгосрочные рейтинги депозитов до Ba3 с B1, а также его базовый кредитный рейтинг до b1 с b2 с сохранением позитивного прогноза по долгосрочным депозитным рейтингам.

Розничное направление бизнеса по итогам 2023 года продемонстрировало рост кредитного и депозитного портфелей за счет готовности к открывшимся рыночным возможностям.

В 2023 году банк реализовал оформление КАСКО в кредит, запустил Broker с Aster Auto, Mycar, Orbis, а также заключил договор о сотрудничестве с КМК «Astana Motors» по акционным продуктам. Банк улучшил клиентский путь, провел интеграцию цифровых документов и перенос биометрии после одобрения. Кроме того, банк интегрировал Smartbank с крупными партнерами Beeline, Samsung, Ozon, Fortemarket.

Объем розничных кредитов (с учетом займов ИП) увеличился на 27,9% и составил почти 1,1 трлн тенге за счет сильного роста автокредитов. Вклады физических лиц выросли на 23,8% и составили 1,08 трлн тенге.

Корпоративное направление банка в 2023 году продолжило активное развитие и рост за счет привлечения новых клиентов и реализации крупных сделок.

За год кредитный портфель корпоративных клиентов (включая МСБ) вырос на 14,4% и составил 467,4 млрд тенге, депозиты увеличились на 0,4% и достигли 1,06 трлн тенге. Рост показателей корпоративного сегмента связан с внедрением новых продуктов и цифровых решений, которые позволили привлечь новых клиентов.

В прошлом году банк значительно расширил функционал мобильного банкинга Smart Business, а также запустил сервис по регистрации ИП, открытие счета ИП/ТОО онлайн, цифровые тендерные гарантии. Также по итогам 2023 года ФРП «ДАМУ» увеличил лимит финансирования банка до 30 млрд тенге в рамках программы поддержки отечественной обрабатывающей промышленности и программы поддержки женского предпринимательства на льготных условиях.

ОСНОВНЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ ЗА 2023 ГОД:

- чистая прибыль составила 95,4 млрд тенге (рост на 14,5% г/г);
- показатель рентабельности капитала (ROE) составил 38,1%;
- NIM процентная маржа составила 9,8% (по методике Национального банка РК);
- Cost-to-Income ratio (CIR) составил 24,8%.

ПЛАНЫ НА 2024 ГОД

УСТОЙЧИВЫЙ РОСТ БИЗНЕСА

В 2024 году Евразийский банк продолжит устойчивое развитие бизнеса за счет улучшения предложения услуг и решений как для розничных, так и корпоративных клиентов. Баланс этих направлений позволит банку, оставаясь в лидерах на розничном рынке, усиливать позиции на рынке крупных клиентов и МСБ.

ЦИФРОВАЯ ТРАНСФОРМАЦИЯ

В планах банка наращивать долю онлайн-операций, в том числе для клиентов МСБ до 100%. Поэтому в 2024 году Евразийский продолжит улучшать мобильные приложения Smartbank и Smart Business, чтобы растущее число клиентов могло пользоваться продуктами и услугами банка, не выходя из дома. Планируется повышать транзакционную активность в приложении Smartbank и реализовать в приложении все массовые операции, за которыми обращаются в отделения и контакт-центр банка.

ОТКРЫТИЕ ДОЧЕРНЕГО БАНКА В УЗБЕКИСТАНЕ

В 2024 году банк получил разрешение Центрального банка Узбекистана на открытие дочернего банка в Ташкенте. Создание дочернего банка в Узбекистане позволит развивать здесь цифровые розничные банковские продукты. Имея большой экспертный опыт в рознице, особенно в автокредитовании в Казахстане, Евразийский может успешно транслировать его на рынок соседней страны.

ОБЕСПЕЧЕНИЕ ЛУЧШЕГО ЦИФРОВОГО ОПЫТА ДЛЯ КЛИЕНТОВ

На 2024 год запланировано огромное количество инициатив по улучшению клиентского опыта для наших розничных клиентов, в основном за счет цифровых услуг, чтобы предоставить им уникальные и персонализированные продукты, и максимизировать ценностные предложения.

РАЗВИТИЕ РОЗНИЧНОГО НАПРАВЛЕНИЯ

В 2024 году банк ожидает экстенсивного роста партнерской базы и значительного совершенствования линейки цифровых решений для клиентов. Евразийский банк продолжает проводить интеграцию с партнерами для онлайн-автокредитования, планирует запустить новые продукты и улучшить систему прохождения клиентского пути для создания эффективного и удобного процесса кредитования.

РАБОТА С КОРПОРАТИВНЫМ СЕКТОРОМ

Для банка остается важной задачей предлагать корпоративным клиентам, малому и среднему бизнесу подходящие и удобные продукты и услуги, в том числе через дистанционные каналы обслуживания. Планируется подключение всех онлайн-сервисов в канал дистанционного банковского обслуживания, в том числе обеспечить 100% доступность транзакционных продуктов, а также оцифровать процесс кредитования бизнес-клиентов. Особенно в 2024 году фокус будет сделан на цифровизацию кредитования сегмента МСБ.

УЛУЧШЕНИЕ КАЧЕСТВА КРЕДИТНОГО ПОРТФЕЛЯ

Качество кредитного портфеля банка по итогам 2023 года находится на высоком уровне. Поддержание этой планки будет ключевой задачей в 2024 году. Для этого в банке успешно выстроена работа с проблемной задолженностью с помощью современных технологий взыскания и гибкого подхода в работе с отечественными и зарубежными инвесторами при реализации залогового и балансового имущества банка.

КОНТРОЛЬ ЗА РАСХОДОВАНИЕМ СРЕДСТВ

Важно понимать, что во главе угла стратегического развития банка стоит клиент, его потребности и ожидания. Это означает, что весь банк будет работать на клиента. При этом вся деятельность банка, отдельные проекты, направления, точки продаж, менеджеры, работающие с клиентами, будут оцениваться по финансовым моделям по критерию эффективности возврата на капитал (ROE).

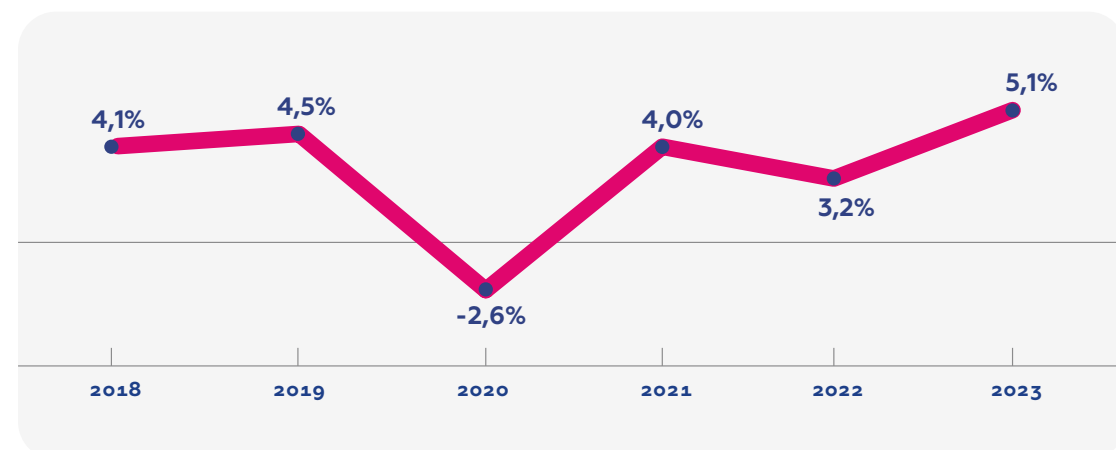
ESG-ПОВЕСТКА

Повестка устойчивого развития, выстраивание эффективной модели работы, основанной на принципах ESG находятся в числе ТОП приоритетных задач банка. Показателем этой работы станет публикация Отчета об устойчивом развитии, который описывает наши первые шаги в области ESG и отражает устремления банка в сфере ответственного финансирования. Кроме того, банк продолжит работу по ответственному потреблению ресурсов, внедрению принципов ESG в свою деятельность, а также развитию сотрудничества с местными сообществами в осуществлении социальных и благотворительных проектов.

КРАТКИЙ ОБЗОР ЭКОНОМИКИ

В 2023 году экономика Казахстана начала восстанавливаться от негативных последствий, вызванных внешней геополитической напряженностью. Темпы экономического роста в реальном выражении увеличились с 3,2% в 2022 году до 5,1% в 2023 году вследствие бюджетной экспансии, наращивания объемов добычи и производства нефти и газа, а также роста внутреннего спроса и инвестиций, в том числе за счет миграционных процессов, вызванных внешними геополитическими процессами. Более активному ускорению экономического роста страны препятствовали такие факторы, как падение нефтяных котировок в 2023 году вследствие замедления восстановления мировой экономики и снижение объемов экспорта.

ДИНАМИКА РОСТА РЕАЛЬНОГО ВВП КАЗАХСТАНА, %



В 2023 году реальный рост в сфере производства товаров и услуг составил 3,8% и 5,8% соответственно. Доля производства товаров в ВВП составила 36,3%, доля производства услуг – 56,4%. Основную долю в производстве ВВП Казахстана составляет промышленная отрасль – 26,5%.

Динамичный рост был отмечен в таких отраслях экономики, как строительство (+13,3% г/г), оптовая и розничная торговля, ремонт автомобилей и мотоциклов (+11,3% г/г), информация и связь (+7,5% г/г), транспорт и складирование (+7,1% г/г), предоставление услуг по проживанию и питанию (+5,4% г/г), горнодобывающая промышленность (+4,6% г/г).

Отрицательную динамику продемонстрировало сельское хозяйство: валовый выпуск продукции снизился на 7,9% на фоне плохого урожая зерновых в связи с неблагоприятными погодными и природными условиями.

Объем инвестиций в основной капитал превысил 18 трлн тенге, увеличившись на 13,7% в реальном выражении к показателям 2022 года. Наиболее активный прирост наблюдался в таких секторах, как телекоммуникации (+130,2% г/г), здравоохранение (+51,1% г/г), профессиональная, научная и техническая деятельность (+51%), транспорт (+40,3% г/г), торговля (+32,7%). Основными источниками инвестиций остаются собственные средства предприятий (73,6% от общего объема), при этом в 2023 году наблюдалось увеличение доли государственного бюджета с 15,6% до 15,8%. Доля банковской сферы в финансировании реального сектора экономики в общем объеме инвестиций в основной капитал занимает 2,5%.

В 2023 году продолжилась реализация единого пула инвестиционных проектов, итогом которой стал запуск 298 проектов на 1,8 трлн тенге. По данным Правительства РК, в 2024 году планируется реализация еще 326 проектов на 3,8 трлн тенге, из них в обрабатывающей промышленности – 180 проектов на 1,2 трлн тенге с созданием 15 тысяч новых рабочих мест.

ПРИОРИТЕТНЫМИ НАПРАВЛЕНИЯМИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПРАВИТЕЛЬСТВА СТРАНЫ В 2023 ГОДУ СТАЛИ:

- работа по сдерживанию инфляции;
- меры по развитию сферы предпринимательства и улучшению инвестиционного климата, проработка индивидуальных условий для инвесторов и установление встречных обязательств;
- расширение программы поддержки предпринимательства «Экономика простых вещей» и автоматизация системы управления рисками бизнеса;
- проведение реформ в энергетической и строительной отраслях;
- внедрение новых подходов в агропромышленном комплексе;
- модернизации жилищно-коммунальной инфраструктуры;
- старт реализации проекта «Нацфонд – детям»;
- внедрение единой накопительной системы «Келешек»;
- развитие сфер здравоохранения и туризма.

СЧЕТ ТЕКУЩИХ ОПЕРАЦИЙ

По данным Национального банка РК, текущий счет сложился с дефицитом и составил \$8,7 млрд, за 2022 год профицит текущего счета составлял \$7,1 млрд. Основным фактором перехода сальдо текущего счета в отрицательную зону стало сокращение торгового баланса.

Профицит торгового баланса составил \$20,2 млрд – уменьшение почти в полтора раза с \$35 млрд в 2022 году. Снижение профицита связано с увеличением импорта товаров на фоне сокращения экспорта.

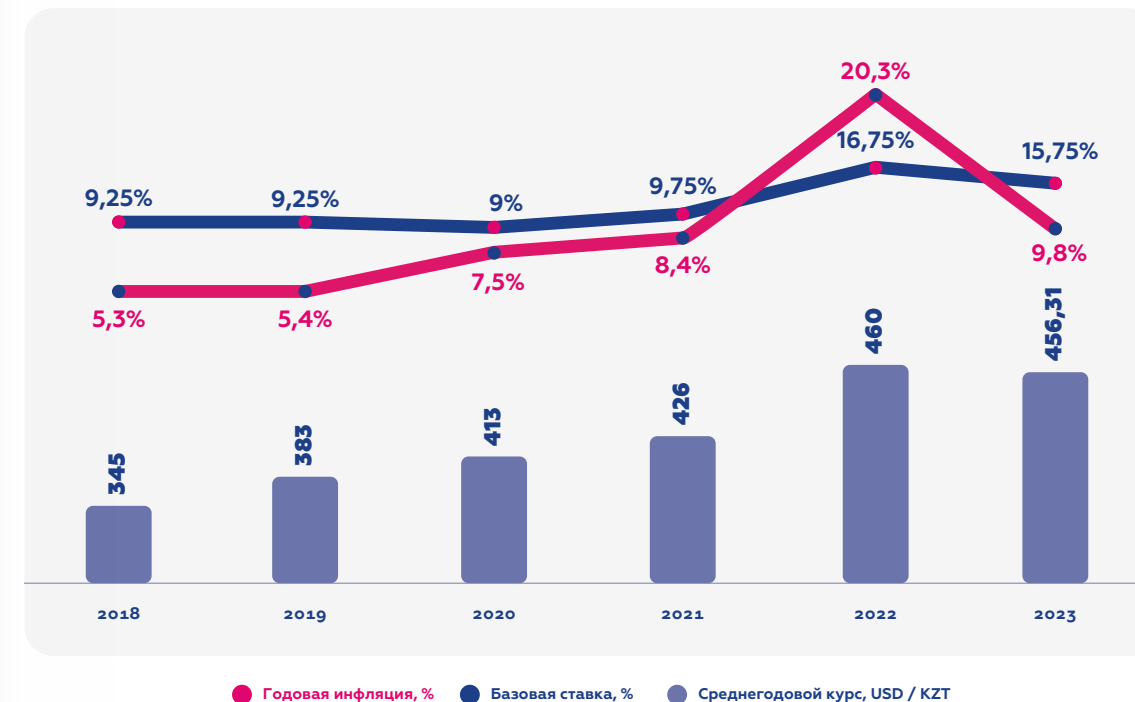
Экспорт товаров снизился на 6,7% – до \$79,9 млрд, что связано с падением экспорта нефти и газового конденсата. Импорт товаров по платежному балансу вырос на 17,9% – с \$50,6 млрд за 2022 год до \$59,7 млрд за 2023 год. Увеличение импорта товаров обусловлено ростом потребительских товаров.

БАЗОВАЯ СТАВКА, ИНФЛЯЦИЯ, КУРС НАЦИОНАЛЬНОЙ ВАЛЮТЫ

Базовая ставка в начале 2023 года была установлена на уровне 16,75% на фоне рисков сохранения высокой инфляции и растущих инфляционных ожиданий. Ее снижение происходило последовательно с августа 2023 года и на конец года показатель сложился на уровне 15,75%. Смягчению денежно-кредитных условий способствовали постепенное ослабление внешнего ценового давления и жесткая монетарная политика стран, а также расширение деловой активности в РК за счет устойчивого внутреннего спроса, реализации инфраструктурных проектов и восстановления нефтяного сектора. В то же время наблюдалось сохранение некоторых проинфляционных рисков, связанных с усилением фискального стимулирования, нестабильными инфляционными ожиданиями и возможным ростом цен на продовольствие, что ограничивало пространство для более динамичного цикла смягчения монетарной политики.

Годовая инфляция в декабре 2023 года снизилась до 9,8%, сократившись в два раза по сравнению с началом года. Замедлению роста цен способствовали планомерная и достаточно консервативная денежно-кредитная политика, снижение мировых цен на продовольствие и издержек производства, антиинфляционные меры властей, а также влияние эффекта высокой базы прошлого года. Цены на платные услуги стали самым значительным компонентом инфляции и выросли за год на 12,4% на фоне повышения регулируемых тарифов на жилищно-коммунальные услуги. Цены на продовольственные товары за год выросли на 8,5%, непродовольственные товары – на 9,1%.

Среднегодовой курс тенге к доллару США составил 456,31 тенге (в 2022 году показатель составил 460,48 тенге). Укреплению курса национальной валюты способствовали повышенные объемы продажи иностранной валюты из Национального фонда (так, в течение 4 квартала 2023 года несколькими траншами осуществлялись валютные трансферты из Национального фонда в счет оплаты акций НК «КазМунайГаз»), жесткая монетарная политика, устойчивое замедление инфляции и глобальное ослабление индекса доллара.



РЕЙТИНГИ И ПОЗИЦИЯ МЕЖДУНАРОДНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

РЕЙТИНГИ

17 ноября 2023 года и затем 17 мая 2024 года международное рейтинговое агентство Fitch Ratings подтвердило долгосрочный рейтинг дефолта эмитента («РДЭ») Казахстана в иностранной валюте на уровне «BBB» со «стабильным» прогнозом. Ключевыми факторами сохранения кредитного рейтинга по-прежнему остаются сильная фискальная позиция и значительные внешние резервы, которые обеспечивают устойчивость к внешним шокам и гибкость в плане финансирования, которая подкрепляется аккумулированными накоплениями нефтяных доходов. При этом, в агентстве отмечают сохранение высокой зависимости от сырьевых товаров, риск концентрации экспорта, высокую инфляцию.

27 октября 2023 года международное рейтинговое агентство Moody's улучшило прогноз Казахстана со «стабильного» на «позитивный», подтвердив суверенный кредитный рейтинг на уровне «Baa2». Проводимые реформы, направленные на диверсификацию экономики, привлечение инвестиций и поддержку предпринимательства послужили основой для улучшения прогноза.

Согласно оценке аналитиков, повышение устойчивости к экономическим шокам демонстрирует стабилизацию экономического развития и улучшение перспектив Казахстана. Среди положительных факторов, обуславливающих подтверждение рейтинга, в агентстве отмечают устойчивый государственный баланс, низкую долговую нагрузку и значительные резервы в иностранной валюте. Кроме того, значительный прирост инвестиций в направления, не связанные с нефтяным сектором, свидетельствует об активизации импульса к более динамичной экономической диверсификации в текущих внешних условиях.

3 марта 2023 международное рейтинговое агентство Standard&Poor's Global Ratings повысило рейтинговый прогноз Казахстана с «негативного» на «стабильный», сохранив суверенный рейтинг на уровне «BBB-». Данное решение было подтверждено затем 1 марта 2024 года. Данное решение обусловлено значительным объемом внешних резервов и существенной фискальной устойчивостью, которые, по мнению аналитиков, способствуют смягчению потенциальных внешних шоков. Одновременно в агентстве отмечают, что запланированные реформы в области государственного управления, экономические реформы и фискальные правила, направленные на сокращение роста государственных расходов, также положительно отражают прогноз по суверенному рейтингу.

ПОЗИЦИЯ МЕЖДУНАРОДНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

Всемирный Банк (ВБ) в рамках экономического прогноза на 2024 год предполагает замедление роста экономики Казахстана до 3,4% на фоне снижения ожиданий добычи нефти и соблюдения Казахстаном условий ОПЕК+ по сокращению добычи. В 2025 году экономический рост восстановится до 4,7%. По оценке ВБ, инфляция снизится, но будет сохраняться выше таргета в 5%, на что влияет повышение тарифов на коммунальные услуги и потенциальный бюджетный дефицит ввиду планируемого сокращения расходов до докризисного уровня в соответствии с бюджетными правилами.

Международный валютный фонд (МВФ) в апреле 2024 года в рамках доклада «Перспективы развития мировой экономики» сохранил пессимистичный прогноз по росту ВВП Казахстана на уровне 3,1% в 2024 году, что связано с задержкой запуска проекта будущего расширения Тенгизского месторождения. При этом аналитики считают, что по мере активной реализации проекта и расширения месторождения Тенгиз, в 2025 году возможен рост экономики до 5,6%. Инфляция, по оценке МВФ, продолжит снижаться медленными темпами и достигнет целевого значения в 5% только к 2026–2027 гг.

Азиатский банк развития (АБР) прогнозирует рост ВВП Казахстана на уровне 3,8% в 2024 году на фоне стагнации в добыче нефти, с последующим ускорением до 5,3% в 2025 году за счет роста добычи и инвестиций. Аналитики АБР предполагают, что инфляция постепенно замедлится до 8,7% в 2024 году и 6,3% в 2025 году на фоне относительно жесткой денежно-кредитной политики и сохранения стабильности обменного курса.

БАНКОВСКИЙ СЕКТОР

2023 год стал для банковского сектора динамичным и успешным: с начала года отмечается существенное улучшение всех основных показателей, включая активы и собственный капитал. Данный факт положительно сказался на исполнении банками пруденциальных нормативов, которые существенно превысили установленные законодательством уровни, обеспечивая покрытие потенциальных рисков в банковском секторе.

На 1 января 2024 года банковский рынок Казахстана представлен 21 БВУ, из них 11 банков с иностранным участием, в том числе 8 дочерних банков второго уровня, 2 банка со 100% государственным участием.

Совокупные активы банковского сектора за 2023 год выросли на 15,4% и составили 51,4 трлн тенге в основном за счет роста ссудного портфеля. Банки второго уровня имеют высоколиквидные активы на сумму 15 трлн тенге (29,3% от совокупных активов). Наличие достаточного запаса ликвидности позволяет банкам обслуживать свои обязательства в полном объеме.

В СТРУКТУРЕ АКТИВОВ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА НАИБОЛЬШАЯ ДОЛЯ (58% ОТ СОВОКУПНЫХ АКТИВОВ) ПРИШЛАСЬ НА ССУДНЫЙ ПОРТФЕЛЬ В СУММЕ 29,9 ТРЛН ТЕНГЕ, КОТОРЫЙ С НАЧАЛА ГОДА УВЕЛИЧИЛСЯ НА 23,1%, В Т.Ч.:

- кредиты юридическим лицам – 4,8 трлн тенге (+10,7% с начала года);
- займы физическим лицам – 16,7 трлн тенге (+26,7% с начала года);
- кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства – 7,7 трлн тенге (+19,9% с начала года).

Розничный сектор преобладал в кредитном портфеле банков в 2023 году. На фоне роста популярности рассрочек потребительские займы выступили основным драйвером роста розничных кредитов. Необходимо отметить, что в 2023 году впервые был внедрен механизм банкротства физических лиц.

На рынке корпоративного кредитования наблюдалась некоторая стагнация: большую часть года сектор демонстрировал отрицательную динамику, несмотря на восстановление и ускорение экономики, а также активизацию деловой активности в стране.

По состоянию на 1 января 2024 года доля кредитов с просроченной задолженностью свыше 90 дней в общем объеме кредитного портфеля составила 2,9% или 863 млрд тенге (на начало 2023 года – 3,4% или 815 млрд тенге).

Провизии по ссудному портфелю сложились в размере 1,7 трлн тенге или 5,7% от ссудного портфеля (-1,1 п.п. с начала года). Коэффициент покрытия займов с просроченной задолженностью свыше 90 дней провизиями по ним составил 75,9% (76,9% – в 2022 году).

Обязательства банков второго уровня РК на 1 января 2024 года составили 44,6 трлн тенге (на начало 2023 года – 39,3 трлн тенге), увеличение с начала 2023 года – 13,3%. В совокупных обязательствах банков второго уровня наибольшую долю занимают вклады клиентов (78,7%), которые составили 35,1 трлн тенге, увеличившись с начала года на 11,1%. Вклады юридических лиц с начала года выросли лишь на 0,1% – до 14,7 трлн тенге. Вклады физических лиц за год увеличились на 20,6% – до 20,4 трлн тенге. Таким образом, тенденция преобладания розничного сектора также наблюдалась и в рамках депозитного портфеля.

Банковский сектор демонстрировал стабильный рост прибыли в 2023 году. Все БВУ завершили год с положительным финансовым результатом, который в совокупности сложился на уровне 2,2 трлн тенге (+48,8% г/г). Чистый процентный доход банковского сектора за 2023 год составил 2,7 трлн тенге (+31,2% г/г). Чистые комиссионные доходы сложились на уровне 0,7 трлн тенге (+20,5% г/г).

ПОКАЗАТЕЛИ ДОХОДНОСТИ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА РК ПО ИТОГАМ 2023 ГОДА:

- ROA – 4,7% (3,7% на аналогичную дату прошлого года);
- ROE – 36,7% (30,4% на аналогичную дату прошлого года);
- чистая процентная маржа – 6,3% (5,8% на аналогичную дату прошлого года).

ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ ЭКОНОМИКИ

Согласно Прогнозу социально-экономического развития Республики Казахстан на 2025–2029 гг., подготовленному Министерством экономики РК*, в среднесрочной перспективе экономику Казахстана ожидает один из трех сценариев развития:

Базовый сценарий предусматривает стабильные умеренные темпы роста мировой экономики, снижение инфляционного фона, стабилизацию на финансовых и товарных рынках. Этот сценарий рассчитан исходя из цены на нефть на уровне \$75 за баррель.

* Прогноз социально-экономического развития Республики Казахстан на 2025-2029 гг. от 22.05.2024

В результате среднегодовой рост экономики составит 6,1%, в том числе темпы роста производства товаров и услуг в среднем на уровне 5,6% и 6,4% соответственно. Ожидается, что в 2025 году экспорт товаров составит \$82 млрд и увеличится до \$86,1 млрд в 2029 году. Импорт при этом составит \$63,8 млрд и увеличится до \$69,2 млрд в 2029 году. Рост экономики окажет положительное влияние на увеличение доходов бюджета (без учета трансфертов). В 2025 году доходы ожидаются в объеме 15 154,3 млрд тенге и увеличатся до 18 216,2 млрд тенге в 2027 году.

Оптимистический сценарий подразумевает улучшение в показателях развития мировой экономики. Более благоприятная ситуация на мировых рынках и минимизация нарушений глобальных цепочек поставок приведет к нормализации и быстрому переходу к новым реалиям глобализации. Данный сценарий рассчитан из предположения, что цена на нефть составит \$100 за баррель. Среднегодовой рост ВВП составит 6,6%, в том числе рост производства товаров в среднем составит 6,0%, рост производства услуг – 6,9%. Сохранение позитивных условий на рынке биржевых товаров и рост мировых цен на продовольственную продукцию окажет позитивный эффект на расширение казахстанского экспорта. При оптимистическом сценарии объем экспорта товаров увеличится с \$99,1 млрд в 2025 году до \$104,2 млрд в 2029 году. Объем импорта в 2025 году ожидается на уровне \$65 млрд и увеличится до \$70,3 млрд в 2029 году. Повышенный рост выпуска в отраслях экономики будет способствовать увеличению доходов республиканского бюджета. В 2025 году доходы бюджета ожидаются в размере 15 963,4 млрд тенге с увеличением до 19 241,1 млрд тенге в 2027 году.

Пессимистический сценарий характеризуется замедлением процесса приспособления развивающихся стран к волатильности и обострением торгово-санкционных противостояний. Дефицит товаров, ограниченность услуг и высокий уровень неопределенности будут подталкивать к низкорисковой стратегии инвестирования, что будет в значительной мере сдерживать рост экономической активности и восстановительных процессов. При пессимистическом сценарии цена на нефть составит \$60 за баррель. Среднегодовой рост экономики замедлится до 5,1%, производства товаров и услуг – до 4,5 % и 5,3 % соответственно. Падение мирового спроса и снижение цен на товарных рынках отразятся на казахстанском экспорте. Экспорт товаров составит \$71,9 млрд в 2025 году с незначительным увеличением до \$74,8 млрд в 2029 году. Объем импорта в 2025 году ожидается на уровне \$61,2 млрд, в 2029 году – на уровне \$66,3 млрд. Замедление экономического развития будет сдерживать рост доходов бюджета. В 2025 году доходы составят 14 552,5 млрд тенге с увеличением до 17 282,9 млрд тенге в 2027 году.

3

обзор результатов деятельности



ЗДОРОВЫЕ
АМБИЦИИ

ТВОРЧЕСТВО И СОЗИДАНИЕ

Мы стремимся непрерывно
улучшать действительность
и создавать новое.
Мы стремимся к созданию
лучшей версии себя.

СИЛА
БЛАГОДАРНОСТИ

ДОВЕРИЕ

ЛИЧНАЯ
ОТВЕТСТВЕННОСТЬ



РОЗНИЧНЫЙ БИЗНЕС



КОРПОРАТИВНЫЙ БИЗНЕС И МСБ

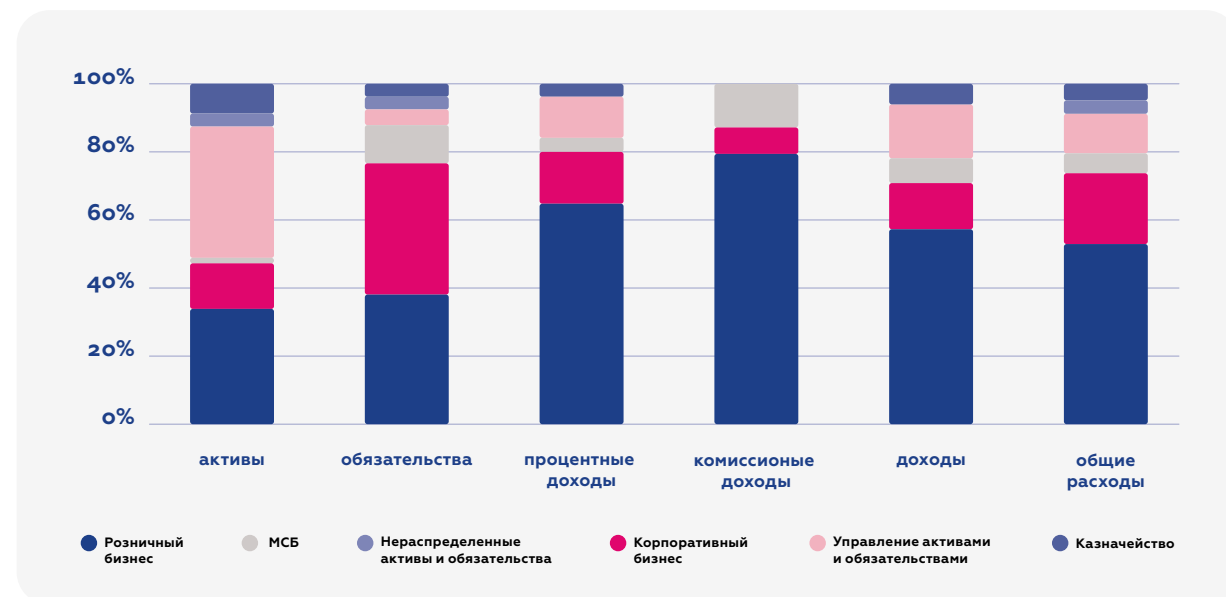


ЦИФРОВИЗАЦИЯ



СЕГМЕНТЫ БИЗНЕСА

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



По итогам минувшего года доля **розничного бизнеса** составила 33,2% (в 2022 году – 30%) в активах и 44,7% (годом ранее – 42,2%) в обязательствах.

В 2023 году этот сегмент принес 63,5% (в 2022 году – 67,7%) процентных доходов и 80% (в 2022 году – 87,4%) комиссионных доходов. Процентные доходы розничного блока выросли на 64,2% – до 222,7 млрд тенге, комиссионные доходы снизились на 12,8% – до 36,2 млрд тенге.

Выручка розничного бизнеса в отчетном периоде увеличилась на 48,4% – до 351,6 млрд тенге, в общем показателе доходов сегмент занимает долю в 50,4% (годом ранее – 54,6%).

Расходы сегмента выросли на 70% и составили 328 млрд тенге. В структуре расходов на розничное банковское обслуживание приходится 54,6%, в 2022 году этот показатель составлял 54,9%.

Финансовый результат розничного направления по итогам года составил 23,3 млрд тенге, снизившись на 46,9% за год.

На **корпоративный бизнес** приходится 14,1% активов и 32,1% обязательств. Годом ранее эти показатели составляли 13,3% и 27,9% соответственно.

Доходы сегмента по итогам года составили 114,1 млрд тенге, что на 64% больше, чем в 2022 году. Доля корпоративного бизнеса в выручке находилась на уровне 16,3% (в 2022 году – 16%).

Процентные доходы сегмента в отчетном периоде выросли на 54,7% – до 50,9 млрд тенге. Комиссионные доходы увеличились на 17% – до 2,7 млрд тенге. В структуре процентных доходов сегмент занимает 14,5% (в 2022 году – 16,4%), в комиссионных доходах – 5,9% (в 2022 году – 4,8%).

На корпоративный бизнес приходится 14,9% (годом ранее – 15,2%) расходов или 89,5 млрд тенге, что на 68% больше, чем в 2022 году.

В 2023 году прибыль сегмента сложилась на уровне 24,5 млрд тенге, увеличившись на 50,8%.

Малый и средний бизнес по итогам отчетного периода занимал долю в размере 2,5% в активах и 13,4% в обязательствах. В 2022 году показатели составляли 2% и 21,6%.

В общей выручке на МСБ приходится 9% (годом ранее – 8,9%). Прибыль сегмента по итогам 2023 года выросла на 42,2% и достигла 25,3 млрд тенге.

Прибыль **казначейства** в 2023 году составила 17,7 млрд тенге, что на четверть ниже, чем в 2022 году. Основной деятельностью казначейства является торговля на валютном рынке от лица банка и его клиентов. Казначейство также участвует в сделках по хеджированию и торговле ценными бумагами с фиксированной доходностью.

В 2023 году финансовый результат **сегмента управления активами и обязательствами** составил 30,6 млрд тенге против убытка в размере 1,1 млрд тенге годом ранее. Управление активами и обязательствами включает ведение портфеля ликвидных активов (денежные средства, счета «Ностро» в НБРК и других банках, межбанковское финансирование (сроком до 1 месяца), инвестиции в ликвидные активы и управление эмиссией облигаций).

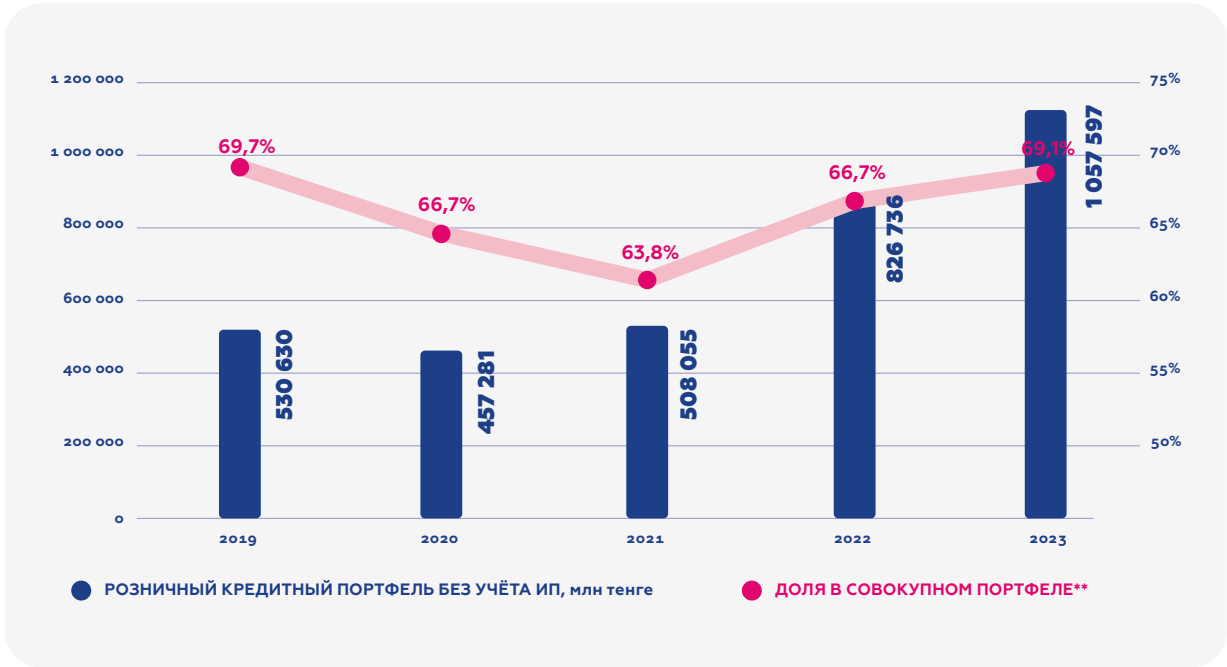
РОЗНИЧНЫЙ БИЗНЕС

В 2023 году доля розничного бизнеса (без учета кредитов ИП) в ссудном портфеле банка выросла до 69,1% с 66,7% в 2022 году.

Объем розничных кредитов (с учетом займов ИП) увеличился на 27,9% и превысил 1,06 трлн тенге. Портфель (без учета займов ИП) продемонстрировал рост на 27,9% – до 1,058 трлн тенге.



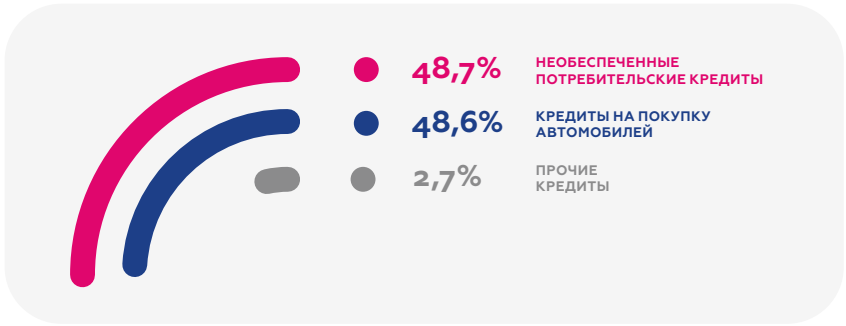
РОЗНИЧНЫЙ* КРЕДИТНЫЙ ПОРТФЕЛЬ
ЗА ПОСЛЕДНИЕ 5 ЛЕТ, МЛН ТЕНГЕ



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

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

СТРУКТУРА РОЗНИЧНЫХ КРЕДИТОВ ПО ИТОГАМ 2023 ГОДА



По итогам 2023 года необеспеченные потребительские займы занимают долю в размере 48,7% (в 2022 году – 57%) в розничном портфеле банка. Их объем в отчетном периоде вырос на 9,2% – до 517,1 млрд тенге.

Вторым крупнейшим направлением в розничном бизнесе банка является автокредитование с долей 48,6%. Объем портфеля автокредитов вырос на 55,7% по сравнению с прошлым годом и составил 516,7 млрд тенге.

АВТОКРЕДИТОВАНИЕ

На рынке кредитования поддержанных автомобилей доля банка составила 24% по итогам 2023 года.

На рынке кредитования новых автомобилей доля банка составила 45%, увеличившись на 58% за год.

ОСНОВНЫЕ ПРОЕКТЫ 2023 ГОДА:

- Реализован проект Broker 2.0. совместно с партнером Allur Auto.
- Реализован проект Broker совместно с партнером Aster Auto.
- Реализован проект Broker и Online совместно с партнером My Car (Astana Motors).
- Реализован проект Broker совместно с партнером Orbis Auto.
- Реализован проект QR Auto.
- Реализована продажа дополнительных услуг КАСКО и «Помощь на дорогах».
- Запущены акционные программы кредитования с первоначальным взносом от 0%.
- Внедрены кредиты с опцией рассрочки в сегменте новых и поддержанных автомобилей на срок от одного года до трех лет.
- Увеличена сумма займа для сегмента luxury до 45 млн тенге.
- Снижены ставки для клиентов от 4% за счет субсидий от партнеров.

POS-КРЕДИТОВАНИЕ

Банк занимает 5 место в потребительском товарном кредитовании и входит в топ-3 в брокерской платформе Key-партнеров по выбору предложений (из 7 БВУ, представленных в брокере). Количество партнеров за 2023 год выросло на 2 651, число торговых точек – на 2 952. Доля продаж по несетевым партнерам составила 34%. В отчетном периоде привлечено 60 415 уникальных клиентов.

ОСНОВНЫЕ ПРОЕКТЫ 2023 ГОДА:

- Улучшены условия кредитования продукта Soft Grace для клиентов (снижение ставок вознаграждения до 0% в льготный период).
- Для развития направления товарного кредитования был масштабирован проект QR для партнерской сети банка. Этот проект позволяет осуществлять продажи товарных кредитов в кратчайшие сроки без участия финансового консультанта. Внедрены акционные программы кредитования с продолжительным льготным периодом до 30 месяцев. Интегрированы одни из крупнейших маркетплейсов и агрегаторов ПК и СНГ: Samsung, Beeline, Ozon, Airba и др.
- Доля онлайн-заявок выросла до 96% в 2023 году по сравнению с 79% в 2022 году за счет расширения партнерской сети и оптимизации процессов онлайн-кредитования. Количество заявок увеличилось более чем на 25% – с 4,6 млн заявок до 6,3 млн.
- Фокус направления POS-кредитования смещается на привлечение новых клиентов для дальнейшего проведения кросс-продаж. В итоге количество уникальных заявок составило 3,47 млн, из которых 1,17 млн являются новыми клиентами.

КЛЮЧЕВЫЕ ДОРАБОТКИ ПО ПРОЕКТАМ ОНЛАЙН-КРЕДИТОВАНИЯ:

- Интеграция с государственными сервисами (цифровые документы и т.д.).
- Переход всех проектов онлайн-кредитования в единую кредитную платформу FIS.
- Оптимизация текущих процессов кредитования (сокращение тайминга рассмотрения заявок, тайминга клиентского пути, упрощение процессов).
- Реализация процесса выпуска цифровых карт в проекте Брокер.
- Внедрение сервиса парсинга документов в проекте QR.
- Внедрение дополнительных антифрод-проверок для превентивных мер и минимизации риска.

КАРТОЧНЫЙ БИЗНЕС

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

- По итогам 2023 года общий портфель карт вырос на 12% и составил 1,975 млн штук.
- Портфель активных карт по сравнению с предыдущим годом увеличился на 17% и составил 1,165 млн штук.
- За год было выпущено 450 тыс. новых карт.
- Объем безналичных операций увеличился на 25%.

DIGITAL-НАПРАВЛЕНИЕ

В минувшем году банк продолжил цифровую трансформацию розничного бизнеса. Мобильное приложение Smartbank – основной цифровой канал взаимодействия с клиентами. По итогам 2023 года:

- Количество уникальных пользователей в месяц (MAU) приложения Smartbank увеличилось на 15% – до 593 000 пользователей, а активность выросла на 30%.
- Обновлен процесс регистрации и входа в приложение, что повысило его безопасность и стабильность.
- Добавлены сервисы постобслуживания: полное и частичное досрочное погашение по кредиту, сохранение карты другого банка для перевода, история совершенных платежей и переводов, квитанция за перевод и платеж, возврат перевода, push-уведомление о переводе и др.
- Запущены новые сервисы: госуслуги и Forex-платформа.

ПРОЧИЕ КРЕДИТЫ

Портфель ипотечных займов в 2023 году снизился на 9,3% и составил 6,8 млрд тенге. В 2023 году кредиты на **индивидуальную предпринимательскую деятельность** выросли на 31% и составили 5,2 млрд тенге.

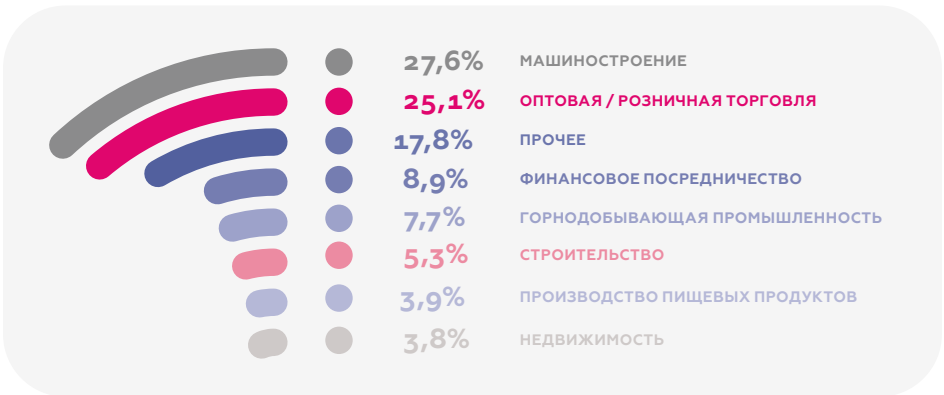
Построение цифровой экосистемы, наличие разветвленной сети офисов и каналов продаж, база добросовестных заемщиков, а также существенные рыночные позиции и перспективы их увеличения через фокус на цифровые каналы делают розничное направление достаточно привлекательным в рамках дальнейшего развития банка.

КОРПОРАТИВНЫЙ БИЗНЕС

По итогам 2023 года на корпоративные займы с учетом МСБ приходилось 30,5% (годом ранее – 33%) совокупного кредитного портфеля на брутто-основе.

В 2023 году объем кредитов корпоративным клиентам (включая МСБ) вырос на 14,4% и составил 467,4 млрд тенге. Без учета кредитов МСБ портфель корпоративных кредитов увеличился на 10,7% – до 413,7 млрд тенге. Займы малому и среднему бизнесу выросли на 54,6% и составили 53,7 млрд тенге, что позволило нарастить их долю до 11,5% (в 2022 году – 8,5%) в портфеле корпоративных займов.

СТРУКТУРА КОРПОРАТИВНОГО ПОРТФЕЛЯ ПО ИТОГАМ 2023 ГОДА



Крупнейшим сектором в корпоративном ссудном портфеле банка стало машиностроение, которое по итогам 2023 года заняло долю в размере 27,6% (в 2022 году – 19%). Займы, выданные предприятиям машиностроения, выросли на 65,8% – до 128,8 млрд тенге.

Объем кредитования компаний в сфере торговли снизился на 8,6% – до 117,2 млрд тенге. На эти займы приходится 25,1% портфеля.

Займы, выданные финансовым компаниям, выросли на 45,4% – до 41,4 млрд тенге. Доля этого сектора увеличилась с 7,0% до 8,9%.

Существенный прирост продемонстрировал сектор горнодобывающей промышленности и металлургии – увеличение в 8,3 раза, портфель выданных займов составил 35,9 млрд тенге.

В первую пятерку секторов также входят компании, работающие в строительстве. Их объем в 2023 году снизился на 39,8% – до 24,7 млрд тенге.

Объемы финансирования пищевого производства и сферы недвижимости снизились на 32,8%, до 18,2 млрд тенге и на 32,0%, до 17,8 млрд тенге соответственно.

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

В этом сегменте банк фокусируется на углублении отношений с клиентами, бизнес-модели, финансовое состояние и деловая репутация которых соответствуют высоким требованиям банка. Евразийский банк ведет точечное привлечение клиентов из секторов экономики, в которых обладает лидирующей на рынке экспертизой. Такая стратегия позволяет гибко и быстро реагировать на потребности клиентов и удерживать уровень риска на приемлемом уровне.

В 2023 году Евразийский банк продолжил активно взаимодействовать с автопроизводителями, поскольку этот сектор является ключевым как по объему кредитования бизнес-сегмента и объемам непроцентных доходов, так и в части синергии с розничным бизнесом банка. Поддержка банком увеличения производства авто является одним из базовых факторов в развитии розничного автокредитования банка, в котором банк исторически продолжает удерживать лидирующие позиции на рынке БВУ. В 2023 году ссудный портфель банка вырос как за счет увеличения лимитов на автопроизводителей, так и за счет финансирования новых проектов, в их числе ключевые производители промышленной и пищевой продукции. Диверсификация портфеля способствует снижению рисков и концентрации по отраслям.

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



МСБ

В работе с МСБ банк придерживается консервативной риск-ориентированной кредитной политики, предоставляя собственные решения, а также займы в рамках программ госфонда «ДАМУ». В отчетном периоде банк привлек дополнительный объем ликвидности со стороны фонда «ДАМУ» на общую сумму 5,1 млрд тенге в целях государственной поддержки субъектов бизнеса через инструменты кредитования.

Наряду с классическим финансированием проектов МСБ, банк развивает продукты с упрощенным анализом. В прошлом году были модернизированы продукты «Бизнес Авто МСБ», «Бизнес кредит», а также запущен процесс цифровизации кредитного продукта «Бизнес Light».

Банк сохраняет сильные позиции в документарном бизнесе, предлагая все виды банковских гарантий как в рамках стандартных программ, так и специально разработанные программы, такие как тендерные экспресс-гарантии, гарантии исполнения обязательств в рамках государственных закупок, гарантии погашения аванса под аванс, поступающий в будущем. Банк выпускает электронные банковские гарантии на всех порталах электронных закупок. В 2023 году количество выпускаемых тендерных гарантий в банке выросло на 16%.

Банк активно работает в сфере торгового финансирования для привлечения новых клиентов и увеличения количества сделок. В 2023 году наблюдался рост количества сделок по экспортному торговому финансированию, сделки реализованы совместно с АО ЭСК «KazakhExport». Среди БВУ РК банк занял четвертое место по доходности от операций торгового финансирования.

В 2023 году Евразийский банк значительно расширил функционал мобильного приложения для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей – Smart Business. Новая версия включает еще большее количество услуг. Smart Business доступен в App Store и Play Market.

Для МСБ в прошлом году были запущены новые услуги и сервисы: интеграция подключения сервиса онлайн-бухгалтерии с участием партнера банка, СМС-информирование о движении и ограничении по счетам клиента, СМС-информирование о поступлении валютной выручки, регистрация ИП через сайт банка, открытие счета ИП/ТОО онлайн через сайт банка, государственные услуги в рамках мобильного сервиса (Govtech), сервис проверки контрагентов, цифровой сервис по выпуску тендерных гарантий за 5 минут на портале государственных закупок – лучшее решение на рынке.



4

финансовый
обзор



ЗДОРОВЫЕ АМБИЦИИ

Мы ставим цели и стремимся
к выдающимся результатам
в их достижении

ТВОРЧЕСТВО
И СОЗИДАНИЕ

СИЛА
БЛАГОДАРНОСТИ

ДОВЕРИЕ

ЛИЧНАЯ
ОТВЕТСТВЕННОСТЬ

ОБЗОР ОТЧЕТА
О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ

По итогам 2023 года **консолидированная чистая прибыль банка** составила 95,4 млрд тенге, увеличившись на 14,5% по сравнению с 2022 годом. Основными источниками доходов, помимо кредитования, была выручка, полученная от операций с финансовыми инструментами и иностранной валютой.

Операционный доход вырос на 33,3% – до 258,5 млрд тенге. Прибыль до налогообложения составила 120,4 млрд тенге, увеличившись на 12% за 2023 год.

ОСНОВНЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ ОТЧЕТА О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ, МЛН ТЕНГЕ*	2023	2022	2021	ИЗМЕНЕНИЕ 2023 / 2022	ИЗМЕНЕНИЕ 2022 / 2021
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	326 417	190 303	119 366	71,5%	59,4%
Процентные расходы	-153 667	-84 528	-63 683	81,8%	32,7%
Чистый процентный доход	172 751	105 775	55 828	63,3%	89,5%
Чистый комиссионный доход	29 633	33 427	21 938	-11,4%	52,4%
Операционный доход до вычета убытков от обесценения, прочих административных расходов и подходного налога	258 537	193 891	86 882	33,3%	123,2%
Убытки от обесценения долговых финансовых активов	-71 893	-36 305	-29 364	98,0%	23,6%
Убытки от обесценения в отношении обязательств по предоставлению кредитов и договоров финансовой гарантии	-2 093	-11	-172	18 927,3%	-93,6%
Расходы на персонал	-43 373	-33 088	-23 901	31,1%	38,4%
Прочие общие и административные расходы	-20 741	-16 967	-14 744	22,2%	15,1%
Прибыль до налогообложения	120 437	107 519	18 699	12,0%	475,0%
Расход по подоходному налогу	-24 997	-24 199	-5 650	3,3%	328,3%
Прибыль за год	95 440	83 320	13 048	14,5%	538,6%

* В этой таблице и далее незначительные расхождения между итогом и суммой
слагаемых объясняются округлением данных.

Примечание: Все данные базируются на консолидированной отчетности.

За счет роста кредитного портфеля **чистый процентный доход** банка по итогам 2023 года достиг 172,8 млрд тенге, что на 63,3% выше, чем в 2022 году.

За 2023 год **процентные доходы** составили 326,4 млрд тенге, увеличившись на 71,5%. Основную долю (79,9%) в структуре процентных доходов занимают кредиты, выданные клиентам, учитываемые по амортизированной стоимости. Этот показатель по итогам года вырос на 60,3% – до 260,9 млрд тенге. Прирост продемонстрировали также доходы от финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, которые увеличились в 3,8 раза – до 31 млрд тенге.

ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ, МЛН ТЕНГЕ	2023	2022	2021	ИЗМЕНЕНИЕ 2023 / 2022	ИЗМЕНЕНИЕ 2022 / 2021
Кредиты, выданные клиентам, учитываемые по амортизированной стоимости	260 938	162 733	98 259	60,3%	65,6%
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	31 064	8 105	10 248	283,3%	-20,9%
Инвестиции, учитываемые по амортизированной стоимости	10 868	11 195	9 350	-2,9%	19,7%
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного репо»	115	345	543	-66,7%	-36,5%
Денежные средства и их эквиваленты	22 159	7 498	718	195,5%	944,3%
Счета и депозиты в банках	927	86	37	977,9%	132,4%
Прочие финансовые активы	346	340	212	1,8%	60,4%
Прочие процентные доходы	-	-	146	-	-100%
Процентные доходы	326 417	190 303	119 511	71,5%	59,2%

Процентные расходы банка за 2023 год составили 153,7 млрд тенге, что выше на 81,8% по сравнению с 2022 годом. Основную долю (77,6%) занимают расходы по текущим счетам и депозитам клиентов, которые выросли на 75,6% и составили 119,2 млрд тенге, что связано с ростом депозитного портфеля и высокой ставкой по вкладам.

Расходы на обслуживание субординированных долговых ценных бумаг увеличились на 5,4% – до 12,7 млрд тенге, долговых ценных бумаг снизились на 8,1% – до 1,7 млрд тенге.

ПРОЦЕНТНЫЕ РАСХОДЫ, МЛН ТЕНГЕ	2023	2022	2021	ИЗМЕНЕНИЕ 2023 / 2022	ИЗМЕНЕНИЕ 2022 / 2021
Текущие счета и депозиты клиентов	-119 238	-67 900	-50 079	75,6%	35,6%
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	-18 611	-1 656	-475	1023,9%	248,6%
Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные	-12 655	-12 008	-11 117	5,4%	8,0%
Долговые ценные бумаги выпущенные	-1 651	-1 797	-1 023	-8,1%	75,7%
Прочие привлеченные средства	-934	-841	-731	11,1%	15,0%
Обязательства по аренде	-376	-315	-259	19,7%	21,6%
Депозиты и счета банков	-201	-11	-	1727,3%	-
Процентные расходы	-153 667	-84 528	-63 683	81,8%	32,7%
Чистый процентный доход	172 751	105 775	55 828	63,3%	89,5%

В 2023 году **чистый комиссионный доход** составил 29,6 млрд тенге, что на 11,4% ниже показателя 2022 года.

Комиссионные доходы в отчетном году уменьшились на 5,2% и составили 44,9 млрд тенге. Годом ранее эта цифра составляла 47,4 млрд тенге.

Доход от агентских услуг составил 24,6 млрд тенге, что на 8,4% меньше, чем в 2022 году. Банк оказывает услуги страхового агента, предлагая полисы страхования жизни различных страховых компаний в своих точках продаж розничных кредитов, и получает комиссионное вознаграждение пропорционально оформленным страховым премиям. Приобретение полиса страхования жизни является добровольным и не является условием получения кредита, поэтому не оказывает влияния на процентную ставку по кредиту и не считается частью эффективной процентной ставки.

В минувшем году наблюдался рост комиссионных доходов от проведения расчетных операций – на 27,1% и выпуска гарантий и аккредитивов – на 85,5% соответственно.

КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ, МЛН ТЕНГЕ	2023	2022	2021	ИЗМЕНЕНИЕ 2023 / 2022	ИЗМЕНЕНИЕ 2022 / 2021
Агентские услуги	24 627	26 880	18 052	-8,4%	48,9%
Обслуживание платежных карт	10 302	12 194	5 958	-15,5%	104,7%
Расчетные операции	4 813	3 788	2 333	27,1%	62,4%
Снятие денежных средств	1 946	1 836	1 304	6%	40,8%
Выпуск гарантий и аккредитивов	1 065	574	468	85,5%	22,6%
Кастодиальные услуги	241	170	64	41,8%	165,6%
Услуги инкассации	28	27	26	3,7%	3,8%
Прочие	1 880	1 909	829	-1,5%	130,3%
Итого	44 902	47 378	29 034	-5,2%	63,2%

Комиссионные расходы по итогам 2023 года выросли на 9,4% – до 15,3 млрд тенге в связи с увеличением расходов на обслуживание платежных карт на 5,3% – до 11,4 млрд тенге, на проведение расчетных операций – на 25,8%, до 1,4 млрд тенге и услуги государственного центра выплаты пенсий и кредитных бюро – на 29,8%, до 1,4 млрд тенге.

В связи с активным ростом бизнеса банка увеличились и его операционные расходы: в 2023 году расходы на персонал выросли на 31,1% – до 43,4 млрд тенге, прочие общие и административные расходы – на 22,2%, до 20,7 млрд тенге.

ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ, МЛН ТЕНГЕ	2023	2022	2021	ИЗМЕНЕНИЕ 2023 / 2022	ИЗМЕНЕНИЕ 2022 / 2021
Заработная плата, премии и соответствующие налоги	42 314	32 070	22 909	31,9%	40,0%
Прочие затраты на персонал	1 059	1 017	993	4,1%	2,4%
Расходы на персонал	43 373	33 088	23 901	31,1%	38,4%

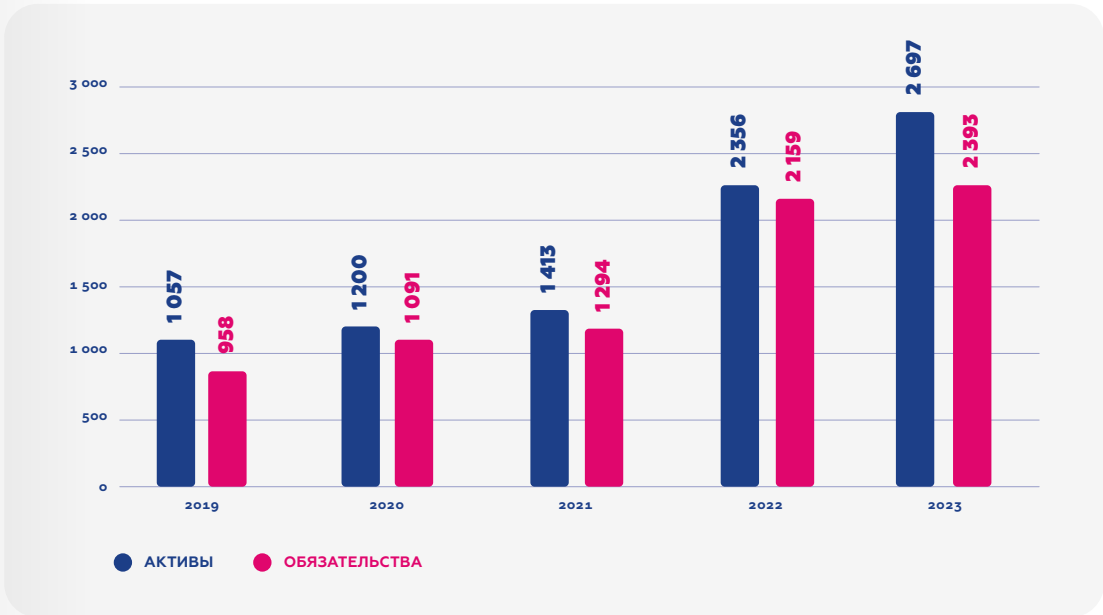
ПРОЧИЕ ОБЩИЕ И АДМИНИСТРАТИВНЫЕ РАСХОДЫ, МЛН ТЕНГЕ	2023	2022	2021	ИЗМЕНЕНИЕ 2023 / 2022	ИЗМЕНЕНИЕ 2022 / 2021
Услуги связи и информационные услуги	4 547	4 189	3 200	8,5%	30,9%
Износ и амортизация	3 265	2 916	2 794	12,0%	4,4%
Налоги, кроме подоходного налога	2 259	1 593	1 223	41,8%	30,3%
Ремонт и обслуживание	1 695	898	670	88,8%	34,0%
Износ и амортизация активов в форме права пользования	1 412	1 304	1 320	8,3%	-1,2%
Охрана	1 405	1 255	857	12,0%	46,4%
Реклама и маркетинг	1 175	776	964	51,4%	-19,5%
Профессиональные услуги*	662	751	1 013	-11,9%	-25,9%
Прочие	4 323	3 284	2 703	31,6%	21,5%
Итого	20 741	16 967	14 744	22,2%	15,1%

* включая расходы на аудит

ОБЗОР БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА

В 2023 году **активы** банка приблизились к показателю в 2,7 трлн тенге, что на 14,5% больше по сравнению с 2022 годом. Рост связан с увеличением кредитного портфеля и ликвидных активов.

ДИНАМИКА АКТИВОВ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ БАНКА ЗА 5 ЛЕТ, МЛРД ТЕНГЕ

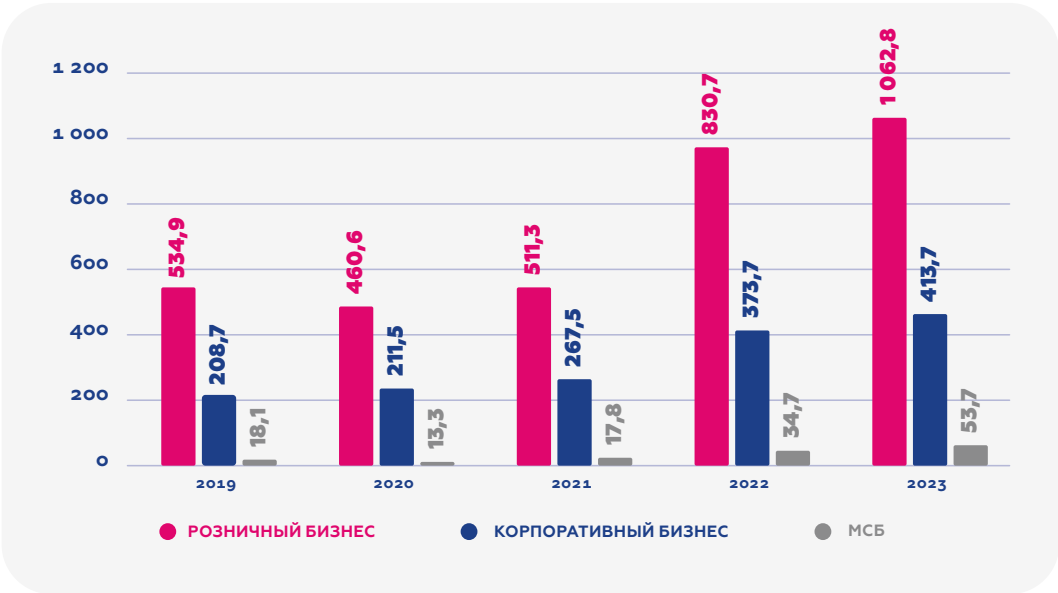


СТРУКТУРА БАЛАНСА, МЛРД ТЕНГЕ	2023	2022	2021	ИЗМЕНЕНИЕ 2023 / 2022	ИЗМЕНЕНИЕ 2022 / 2021
Активы	2 696,8	2 356,2	1 413,3	14,5%	66,7%
Кредиты, выданные клиентам	1 359,2	1 059,3	635,3	28,3%	66,7%
Денежные средства и их эквиваленты	519,7	906,9	419,6	-42,7%	116,1%
Прочие активы	818	390,0	358,4	109,7%	8,8%
Обязательства	2 392,7	2 158,8	1 294,0	10,8%	66,8%
Текущие счета и депозиты	2 143,7	1 931,0	1 136,4	11,0%	69,9%
Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные	64,6	74,7	70,3	-13,5%	6,3%
Прочие обязательства	184,4	153,2	87,3	20,4%	75,5%
Собственный капитал	304,1	197,3	119,3	54,1%	65,4%

Кредитный портфель нетто составил 50,4% баланса банка по итогам 2023 года. В отчетном периоде данный показатель достиг почти 1,4 трлн тенге, увеличившись на 28,3% за год.

Кредитный портфель до вычета резервов составил 1,5 трлн тенге. В структуре портфеля на розничные займы, оцениваемые по амортизированной стоимости до вычета резервов, приходится 69,5%, на корпоративные кредиты – 27%, на МСБ – 3,5%.

ДИНАМИКА ОБЩЕГО ССУДНОГО ПОРТФЕЛЯ БАНКА ПО СЕГМЕНТАМ ЗА ПОСЛЕДНИЕ 5 ЛЕТ, МЛРД ТЕНГЕ*

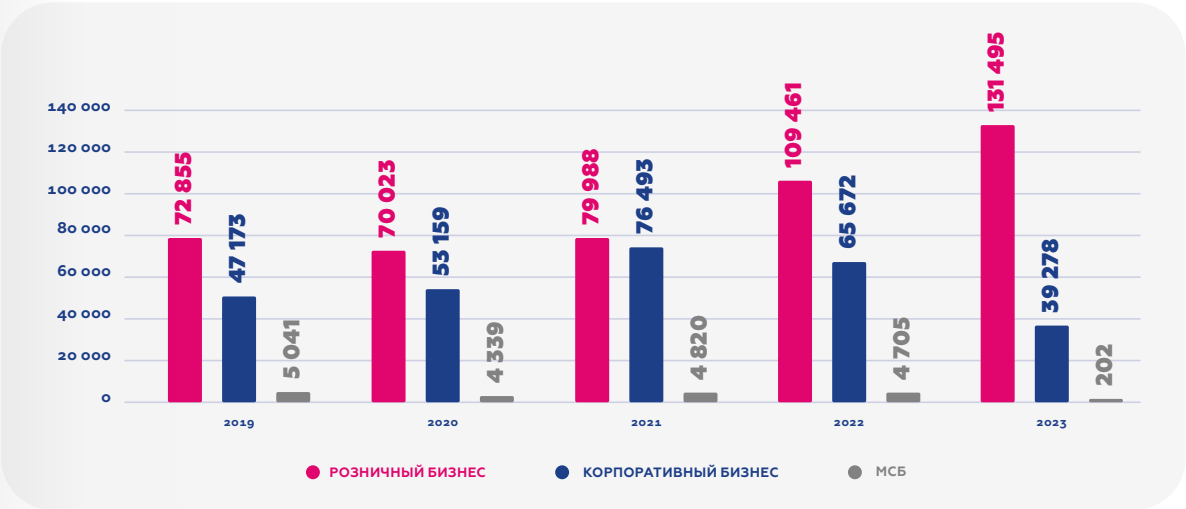


* Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости, до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки

Банк внимательно оценивает качество ссудного портфеля и своевременно создает необходимые провизии. В 2023 году резервы под ожидаемые кредитные убытки по выданным займам снизились на 4,9% и составили почти 171 млрд тенге.

КРЕДИТНЫЙ ПОРТФЕЛЬ, МЛН ТЕНГЕ	2023	2022	2021	ИЗМЕНЕНИЕ 2023 / 2022	ИЗМЕНЕНИЕ 2022 / 2021
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости, до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	1 530 139	1 239 094	796 639	23,5%	55,5%
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	-170 975	-179 837	-161 301	-4,9%	11,5%
Итого кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости, за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	1 359 164	1 059 257	635 338	28,3%	66,7%

РАСПРЕДЕЛЕНИЕ РЕЗЕРВА НА ОБЕСЦЕНЕНИЕ ПО СЕГМЕНТАМ, МЛН ТЕНГЕ



Обязательства банка в 2023 году выросли на 10,8% – до 2,4 трлн тенге за счет роста вкладов клиентов. Эта статья занимает 89,6% (годом ранее – 89,4%) в обязательствах.

В отчетном периоде **объем счетов и депозитов клиентов** в банке превысил отметку в 2,1 трлн тенге, увеличившись на 11% за 2023 год. На рост депозитов повлияли окончание программы по защите тенговых депозитов физлиц и растущий спрос на вклады Евразийского банка.

Основную часть депозитного портфеля составляют срочные вклады – 65,5%, на текущие счета и депозиты до востребования приходится 34,5%.

Вклады розничных клиентов увеличились на 23,8% и составили 1,08 трлн тенге (50,5% в общем объеме), депозиты корпоративных клиентов – на 0,4% и достигли 1,06 трлн тенге (49,5% в общем объеме).

ТЕКУЩИЕ СЧЕТА И ДЕПОЗИТЫ КЛИЕНТОВ, МЛН ТЕНГЕ	2023	2022	2021	ИЗМЕНЕНИЕ 2023 / 2022	ИЗМЕНЕНИЕ 2022 / 2021
Текущие счета и депозиты до востребования					
Розничные клиенты	337 389	269 356	94 533	25,3%	184,9%
Корпоративные клиенты	402 579	540 424	139 020	-25,5%	288,7%
Срочные депозиты					
Розничные клиенты	745 556	605 084	397 590	23,2%	52,2%
Корпоративные клиенты	658 209	516 115	505 238	27,5%	2,2%
Итого	2 143 733	1 930 979	1 136 381	11,0%	69,9%

Собственный капитал банка по итогам 2023 года составил 304 млрд тенге, что выше на 54%, чем в аналогичном периоде 2022 года.

Размер собственного капитала, учитываемый при расчете регуляторных нормативов, по состоянию на 31 декабря 2023 года вырос на 31,8% и составил 440,9 млрд тенге. Размер капитала первого уровня на указанную дату составил 290,4 млрд тенге, увеличившись за год на 58,1%.

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

ПО ИТОГАМ 2023 ГОДА КОЭФФИЦИЕНТЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА НАХОДЯТСЯ НА ВЫСОКОМ УРОВНЕ:

- коэффициент k1 – 0,143 / в 2022 году – 0,132;
- коэффициент k1-2 – 0,143 / в 2022 году – 0,132;
- коэффициент k2 – 0,217 / в 2022 году – 0,241.



5

#eufamily.
создаем лучшую
версию себя



ЗДОРОВЫЕ
АМБИЦИИ

**ТВОРЧЕСТВО
И СОЗИДАНИЕ**

Мы стремимся непрерывно
улучшать действительность
и создавать новое.
Мы стремимся к созданию
лучшей версии себя.

СИЛА
БЛАГОДАРНОСТИ
ДОВЕРИЕ

ЛИЧНАЯ
ОТВЕТСТВЕННОСТЬ

КАДРОВАЯ ПОЛИТИКА

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

31 декабря 2020 года Совет директоров утвердил Стратегию развития Евразийского банка до 2024 года, согласно которой банк намерен стать лучшим работодателем, поэтому руководство уделяет большое внимание развитию корпоративной культуры, создавая условия для карьерного роста, профессионального обучения и раскрытия личностного потенциала работников.

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

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

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

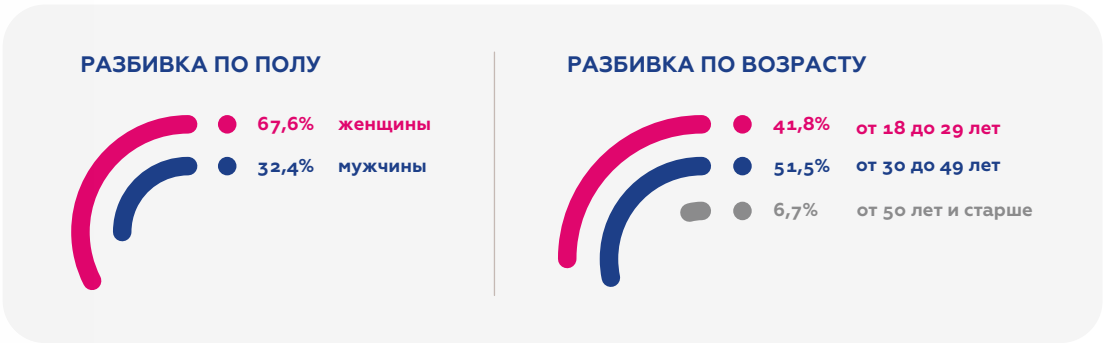
ПРИНЦИПЫ КАДРОВОЙ ПОЛИТИКИ

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

СТРУКТУРА ПЕРСОНАЛА

На 31 декабря 2023 года численность работников банка составила 5 352 человека, что на 8,5% меньше, чем по итогам 2022 года. В 2023 году число сотрудников, находящихся в декретном отпуске и отпуске по уходу за ребенком, составило 935 человек.

- Доля женщин составляет 67,6% от общего числа команды, что объясняется большим количеством работников, находящихся в декретном отпуске.
- 41,8% сотрудников – молодые люди до 30 лет.
- Персонал имеет высокий уровень образования: 73,6% работников получили высшее или послевузовское профессиональное образование.
- Состав персонала банка многонациональный и включает не только граждан Казахстана, но и сотрудников из других стран: России, Кыргызстана, Беларуси, Монголии, Франции, Германии, Литвы, Турции, Узбекистана, Армении.



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



СИСТЕМА ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ

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

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

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

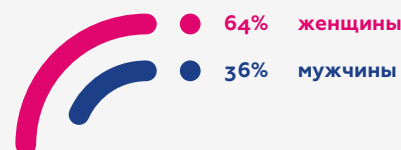
43,4

43,4 млрд тенге
составили расходы на
персонал в 2023 году

88,5%

88,5% сотрудников показали
высокие результаты в 2023 году
и были премированы

ДОЛЯ БОНУСОВ, НАЧИСЛЕННЫХ
ПО ИТОГАМ ВЫПОЛНЕНИЯ ОЦЕНКИ
РЕЗУЛЬТАТОВ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ,
В РАЗБИВКЕ ПО ПОЛУ



Система оплаты труда в Евразийском банке основана на постоянной базовой зарплате и премиальном вознаграждении. Выплата премий работникам является правом банка. Периодичность выплаты премий сотрудникам банка варьируется в зависимости от специфики их работы и может быть ежегодной, ежеквартальной или ежемесячной. На ежемесячной и ежеквартальной основе премируются работники, занятые в розничном, корпоративном, приват-банкинге, в подразделениях по взысканию задолженности, кассовых сегментах, обслуживании по клиентскому опыту, инкассации и подразделений поддержки. Размеры премиальных выплат сотрудникам зависят, прежде всего, от результативности бизнес-подразделения, а также от достижения ключевых целей и задач, поставленных перед ними. Кроме этого, реализуются программы поощрения наиболее успешных работников, по результатам которых они награждаются ценными призами.

Трудовые отношения. Прием кандидатов на работу в банк, а также его перевод либо расторжение трудового договора осуществляются в соответствии с Трудовым Кодексом РК. В банке действует согласительная комиссия, которая рассматривает индивидуальные трудовые споры на основании поступающих заявлений от работников банка. Согласительная комиссия является постоянно действующим коллегиальным органом, созданным в банке на паритетных (равных) началах из равного числа представителей от банка и работников. У всех сотрудников есть возможность подать жалобу в комиссию. Жалоб на банк за нарушение практики трудовых отношений в отчетном году не поступало.

Равные возможности. Евразийский банк строго соблюдает все нормы трудового законодательства Республики Казахстан и условия трудовых договоров, а также признает и защищает личные свободы и права человека. Банк не допускает дискриминации в любом ее проявлении, в 2023 году подобных случаев не было.

Подбор персонала в банке осуществляется на основе следующих принципов:

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



МОТИВАЦИЯ СОТРУДНИКОВ

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

Банк поощряет здоровый образ жизни. В Алматы функционирует тренажерный зал, который бесплатно могут посещать все сотрудники банка в свободное от работы время. Также в залах размещены столы для игры в настольный теннис. При этом работники с особым энтузиазмом принимают участие в спортивных мероприятиях финансового института и общегородских марафонах.

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

Банк поддерживает работников. Нашим работникам доступны привлекательные льготные условия обслуживания в партнерской сети банка и материальная помощь в сложных жизненных обстоятельствах.

ОБУЧЕНИЕ И РАЗВИТИЕ ПЕРСОНАЛА

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

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

В 2023 году в Учебном центре внутреннее обучение прошли 3 433 сотрудника по 25 обучающим программам, в числе которых «Активные продажи», «Искренний сервис», «Работа с возражениями», «Менеджмент», «Эмоциональный интеллект» и др.

По запросу структурных подразделений разработан 41 электронный курс, в том числе 5 курсов цикла «Клиентский путь в приложении Smartbank», 21 курс – для кредитного управления розничного бизнеса и другие. В целях геймификации процесса обучения разработаны бизнес-игры: «Я – профессионал», «Звездная миссия», «SalesMania», в которых приняли участие 349 работников банка. Для продвижения миссии и ценностей банка разработаны мини-тренинг, разминка и бизнес-игра «Звездная миссия». Во все тренинги также включены блоки о миссии и ценностях банка.

В минувшем году реализована мотивационно-развивающая программа «Атланты Евразийского банка», направленная на решение задач по формированию у руководителей среднего звена ценностей непрерывного обучения и развития, повышению их профессионального уровня. Участники проекта: менеджеры по развитию бизнеса, начальники отделений и отделов. В рамках реализации программы линейными руководителями проведено для своих подчиненных 162 семинара и мастер-класса, 283 мероприятия по полемому обучению, 259 командообразующих мероприятий. Кроме того, 124 руководителя из числа участников программы самостоятельно прошли внешнее обучение.

В 2023 году разработано Руководство по обслуживанию клиентов «Настольная книга профессионала Евразийского банка». Продолжается ведение «Единой базы знаний» – электронной библиотеки для самостоятельного обучения сотрудников. Все материалы постоянно обновляются на основе предоставляемых данных от структурных подразделений банка.

Дистанционное обучение. За 2023 год дистанционное обучение прошли 14 332 сотрудника.

Внешнее обучение. В 2023 году более 800 сотрудников банка приняли участие во внешних обучающих мероприятиях, в том числе по таким направлениям, как компьютерные программы, информационная безопасность и информационные технологии, финансы, бухгалтерский учет и аудит, кайдзен, тренинги по работе с персоналом, тренинги личностного роста и т. д.

БЕЗОПАСНОСТЬ СОТРУДНИКОВ

Банк прилагает все усилия для безопасности сотрудников и клиентов. В банке функционирует Отдел по охране труда, пожарной безопасности, мобилизационной работе, делам гражданской обороны и чрезвычайных ситуаций. Головной офис и филиальная сеть оснащены средствами пожаротушения в необходимом объеме, а также регулярно производится перезарядка огнетушителей и перекатка пожарных рукавов. Отчет о регистрации несчастных случаев предоставляется по форме Н-1 в государственные органы согласно Трудовому Кодексу РК, включая сведения о пожаробезопасности. В 2023 году травм и профессиональных заболеваний, полученных работниками банка при исполнении обязанностей, не зафиксировано.

6

корпоративное
управление



ЗДОРОВЫЕ
АМБИЦИИ

ТВОРЧЕСТВО
И СОЗИДАНИЕ

СИЛА
БЛАГОДАРНОСТИ

ДОВЕРИЕ

**ЛИЧНАЯ
ОТВЕТСТВЕННОСТЬ**

Мы несем ответственность
за принимаемые решения
и результат наших действий

СИСТЕМА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ

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

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

Стандарты корпоративного управления в Евразийском банке основаны на требованиях Закона «Об акционерных обществах» и определяются банковскими нормативными документами. Банк отслеживает международные достижения в сфере корпоративного управления и регулярно внедряет международный передовой опыт в корпоративное управление там, где это применимо.

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

СОБЛЮДЕНИЕ КОДЕКСА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ

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

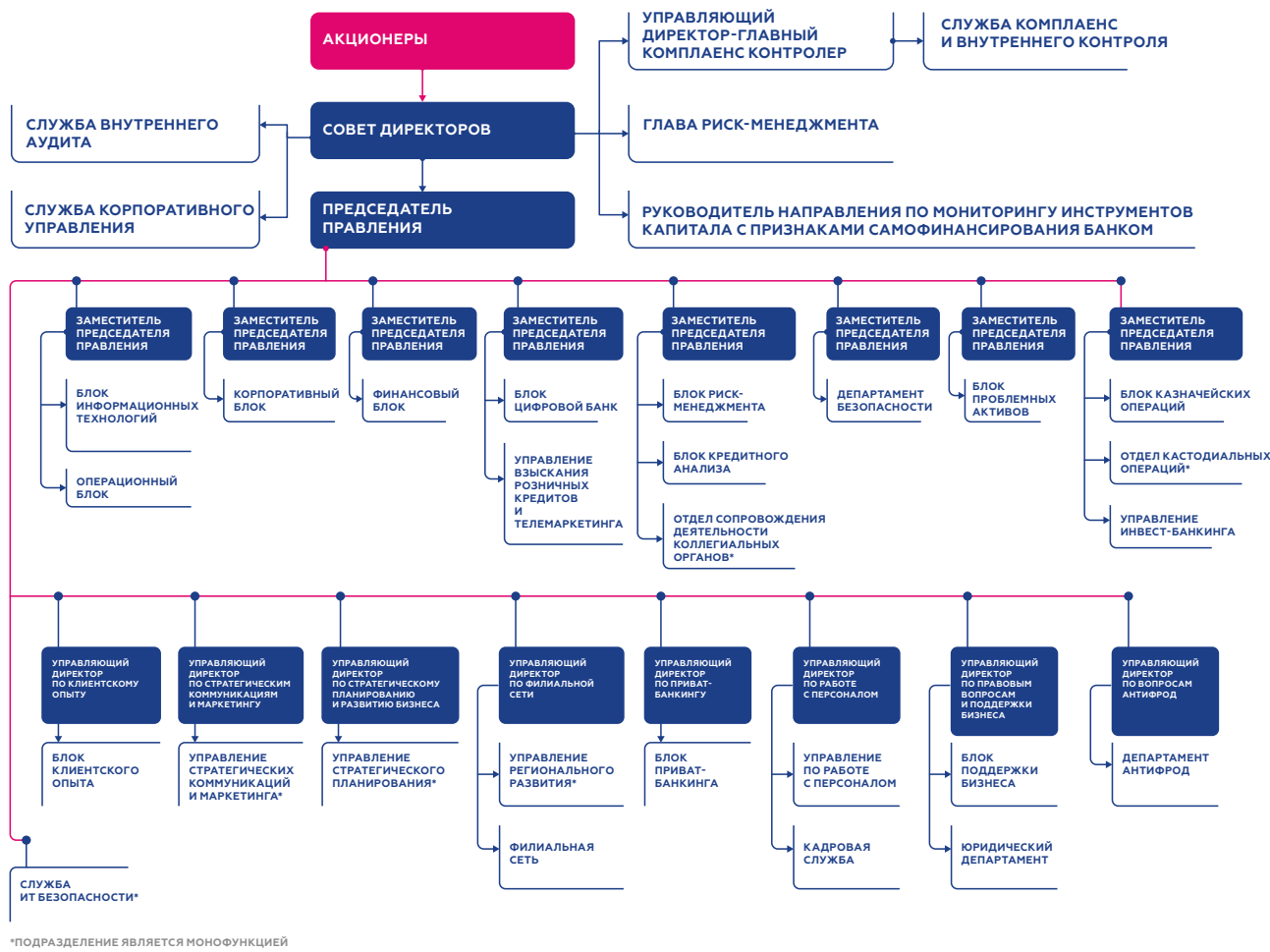
Кодекс утвержден в июне 2020 года единственным акционером АО «Евразийская Финансовая Компания», который устанавливает принципы, применяемые в процессе управления банком, включая отношения между акционером банка, Советом директоров банка, Правлением банка, руководящими работниками и аудиторами, а также отношения между уполномоченными коллегиальными органами банка и иными должностными лицами банка, его структурными подразделениями и работниками.

В КОДЕКСЕ ЗАКРЕПЛЕНЫ ПРИНЦИПЫ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ:

- принцип защиты прав и интересов акционера (-ов);
- принцип эффективного управления банком Советом директоров и Правлением;
- принципы прозрачности и объективности раскрытия информации о деятельности банка;
- принципы законности и этики;
- принципы эффективной дивидендной политики;
- принципы эффективной кадровой политики;
- принцип регулирования конфликта интересов;
- принцип соответствия масштабу и характеру деятельности, его структуре, профилю рисков, бизнес-модели банка.

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

ОРГАНИЗАЦИОННАЯ СТРУКТУРА



СТРУКТУРА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ

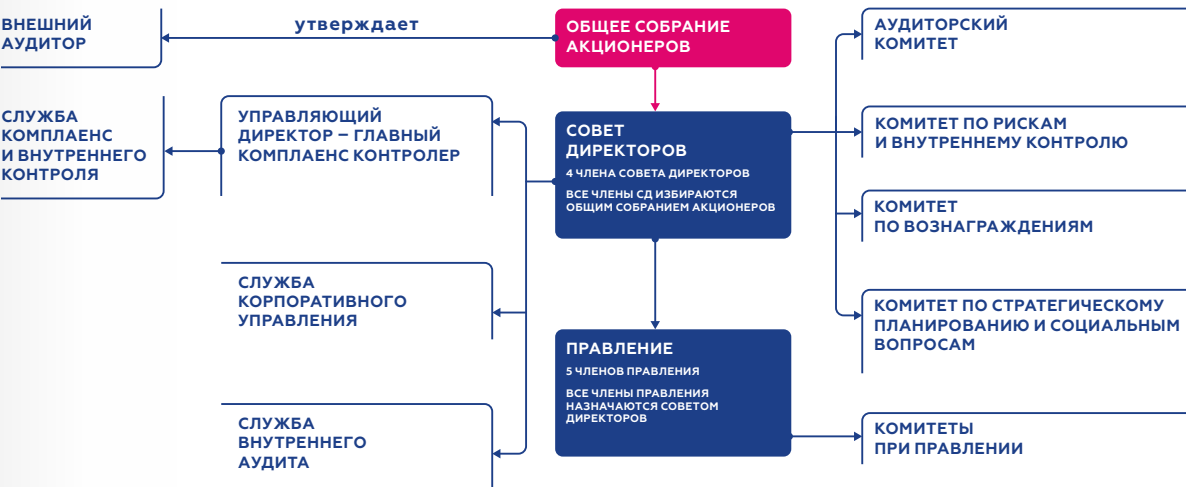
ОРГАНАМИ БАНКА ЯВЛЯЮТСЯ:

- высший орган – Общее собрание акционеров;
- орган управления – Совет директоров;
- исполнительный орган – Правление.

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

Для внедрения передовых практик корпоративного управления Совету директоров оказывают содействие Служба внутреннего аудита, Служба корпоративного управления и Руководитель направления по мониторингу инструментов капитала.

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



СВЕДЕНИЯ ОБ АКЦИОНЕРАХ

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

По состоянию на 31.12.2023 года количество объявленных обыкновенных акций банка составило 2 096 038 900 (в 2022 году – 2 096 038 900 штук) и 3 000 000 не подлежащих выкупу кумулятивных привилегированных акций (в 2022 году – 3 000 000 привилегированных акций).

В 2023 году акции не выпускались.

ВЫПУЩЕННЫЙ И НАХОДЯЩИЙСЯ В ОБРАЩЕНИИ АКЦИОНЕРНЫЙ КАПИТАЛ СОСТОЯЛ ИЗ СЛЕДУЮЩИХ ПОЛНОСТЬЮ ОПЛАЧЕННЫХ ОБЫКНОВЕННЫХ АКЦИЙ ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ:

АКЦИИ	2023 КОЛИЧЕСТВО АКЦИЙ	2022 КОЛИЧЕСТВО АКЦИЙ
Выпущенных по 955,98 тенге	8 368 300	8 368 300
Выпущенных по 1 523,90 тенге	2 631 500	2 631 500
Выпущенных по 1 092,00 тенге	2 930 452	2 930 452
Выпущенных по 6 532,60 тенге	7 030 137	7 030 137
Всего выпущенных и находящихся в обращении акций	20 960 389	20 960 389

СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ

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

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

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

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

ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ В 2023 ГОДУ

В 2023 году было проведено 121 заседание Совета директоров, в ходе которых были рассмотрены и одобрены вопросы, связанные с установлением кредитных линий клиентам банка, сделки, в совершении которых имеется заинтересованность, проекты по цифровизации бизнеса.

В ЧИСЛЕ ОСНОВНЫХ ВОПРОСОВ, КОТОРЫЕ БЫЛИ РАССМОТРЕНЫ И ОДОБРЕНЫ СОВЕТОМ ДИРЕКТОРОВ В 2023 ГОДУ:

- миссия и ценности АО «Евразийский банк»;
- стратегия кибербезопасности на 2023–2025 годы;
- привлечение денежных средств в АО «Евразийский банк» по Программе поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства в сфере обрабатывающей промышленности за счет средств Национального фонда Республики Казахстан (1, 2, 3 транши), реализуемой АО «Фонд развития предпринимательства «ДАМУ», подписании кредитных соглашений и утверждении условий финансирования;

- авторизация проекта «Чат-бот и чат-платформа» и утверждение поставщиков ТОО «Natural Logic (НейчуралЛоджик)» и ТОО «ЭДНА КАЗАХСТАН» на приобретение услуг по разработке сервисов и осуществления дальнейшей технической поддержки для чат-бота и чат-платформы;
- авторизация проектов «Электронный архив» и «Модернизация ЦОД».

**СОСТАВ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ
ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА:**

- **Александр Машкевич**, Председатель Совета директоров;
- **Шухрат Алиджанович Ибрагимов**, член Совета директоров;
- **Жанбота Темиргалиевич Бекенов**, член Совета директоров, независимый директор;
- **Виталий Репей**, член Совета директоров, независимый директор.

ИТОГО: 4 члена Совета директоров



КРАТКАЯ БИОГРАФИЯ ЧЛЕНОВ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ

Александр МАШКЕВИЧ

Председатель Совета директоров

- Конечный бенефициар АО «Евразийский банк», владеющий 33,33% долей от общего количества размещенных акций АО «Евразийская Финансовая Компания»
- Год рождения: 1954

ОБРАЗОВАНИЕ:

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

ОПЫТ РАБОТЫ:

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

ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ:

- 2022 г. – награжден Общественным орденом «Мерей» ОЮЛ «Ассоциация финансовых организаций Казахстана»;
- 2021 г. – награжден орденом «Барыс» I степени;
- 2016 г. – член Совета иностранных инвесторов при Президенте Республики Казахстан;
- 2011 г. – награжден орденом «Барыс» III степени;
- 2001 г. – награжден орденом «Курмет».

ЧЛЕНСТВО В КОМИТЕТАХ БАНКА:

- в комитетах не состоит.



Шухрат Алиджанович ИБРАГИМОВ

Член Совета директоров

- Не имеет доли участия в капитале АО «Евразийский банк» и в его дочерних и зависимых компаниях.
- Год рождения: 1986

ОБРАЗОВАНИЕ:

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

ОПЫТ РАБОТЫ:

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

ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ:

- 2022 г. – награжден Общественным орденом «Мерей» ОЮЛ «Ассоциация финансовых организаций Казахстана»;

ЧЛЕНСТВО В КОМИТЕТАХ БАНКА:

- Член Аудиторского комитета, Комитета по вознаграждениям и Комитета по рискам и внутреннему контролю.

Жанбота Темиргалиевич БЕКЕНОВ

Член Совета директоров, независимый директор

- Не имеет доли участия в капитале АО «Евразийский банк» и в его дочерних и зависимых компаниях.
- Год рождения: 1957

ОБРАЗОВАНИЕ:

- 1985 г. – Алма-Атинский институт народного хозяйства (факультет финансы и кредит)
- 2001 г. – Лондонская школа бизнеса (London Business School), программа Accelerated Development Program (ускоренная программа развития для руководящих работников)

ОПЫТ РАБОТЫ:

- 2018 г. – по настоящее время – член Совета директоров, независимый директор АО «Евразийский банк».
- 2022 г. – по настоящее время – член Совета директоров, независимый директор АО «ТУРГАЙ-ПЕТРОЛЕУМ»;
- 2020–2022 гг. – член Совета директоров, независимый директор АО «KEGOK»;
- 2022–2023 гг. – член Наблюдательного Совета, независимый директор ТОО «Расчетно-финансовый центр по поддержке возобновляемых источников энергии» при Министерстве энергетики Республики Казахстан.

ЧЛЕНСТВО В КОМИТЕТАХ БАНКА:

- Председатель Аудиторского комитета и Комитета по вознаграждениям, член Комитета по рискам и внутреннему контролю.

Виталий РЕПЕЙ

Член Совета директоров, независимый директор

- Не имеет доли участия в капитале АО «Евразийский банк» и в его дочерних и зависимых компаниях.
- Год рождения: 1976

ОБРАЗОВАНИЕ:

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

ОПЫТ РАБОТЫ:

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

ЧЛЕНСТВО В КОМИТЕТАХ БАНКА:

- Председатель Комитета по стратегическому планированию и социальным вопросам, Комитета по рискам и внутреннему контролю.

ИЗМЕНЕНИЯ В СОСТАВЕ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ В 2023 ГОДУ:

12 июня 2023 года решением единственного акционера АО «Евразийская Финансовая Компания» досрочно прекращены полномочия члена Совета директоров – независимого директора АО «Евразийский банк» Ким Инессы Чер-Хвановны.

НАВЫКИ

НАВЫКИ	КОЛИЧЕСТВО ДИРЕКТОРОВ
БАНКИ И ФИНАНСЫ	4
НЕФТЕГАЗОВАЯ И ГОРНОДОБЫВАЮЩАЯ ОТРАСЛИ	2
ИНЫЕ ОТРАСЛИ ЭКОНОМИКИ	4
СТРАТЕГИЧЕСКОЕ ВИДЕНИЕ	4
КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ	4
УПРАВЛЕНИЕ ЧЕЛОВЕЧЕСКИМИ РЕСУРСАМИ	4
АУДИТ	2
БУХГАЛТЕРИЯ	2

ПОРЯДОК ВЫДВИЖЕНИЯ И ОТБОРА КАНДИДАТОВ В СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ

При выдвижении и отборе кандидатов в члены Совета директоров, Комитетов при Совете директоров, банк строго руководствуется требованиями законодательства РК и нормативно-правовыми актами регулятора, такими как Закон «О банках и банковской деятельности в РК», Об утверждении Правил выдачи согласия на назначение (избрание) руководящего работника банка, банковского холдинга, филиала банка-нерезидента Республики Казахстан, включая критерии отсутствия безупречной деловой репутации, документы, необходимые для получения согласия, Особенности по наличию трудового стажа для кандидатов, обладающих профессиональной квалификацией, подтвержденной международными сертификатами, и перечня таких сертификатов, Постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 28 октября 2022 года № 81. Зарегистрировано в Министерстве юстиции Республики Казахстан 2 ноября 2022 года № 30377.



Основные требования к кандидатам: безупречная деловая репутация, высокий профессионализм и необходимый стаж работы на финансовом рынке, отсутствие конфликта интересов при осуществлении профессиональной деятельности в финансовой организации.

Все кандидаты до их назначения проходят тщательное предварительное изучение и анализ со стороны соответствующих ответственных структурных подразделений банка на соответствие необходимым требованиям законодательства РК и внутренних нормативных документов.

В соответствии с требованиями законодательства РК единственный акционер банка АО «Евразийская Финансовая Компания» определяет количественный состав, сроки полномочий Совета директоров, избирает его членов и досрочно прекращает их полномочия, определяет размер и условия выплаты вознаграждений и компенсации расходов за исполнение ими своих обязанностей.

СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ БАНКА И КВАЛИФИКАЦИОННЫЕ ТРЕБОВАНИЯ К ЕГО ЧЛЕНАМ ОТВЕЧАЮТ СЛЕДУЮЩИМ ТРЕБОВАНИЯМ:

- состав Совета директоров и его полномочия достаточны для осуществления эффективного контроля;
- Совет директоров состоит из лиц, обладающих необходимой квалификацией, безупречной деловой репутацией и опытом, в совокупности достаточными для общего руководства банком, в соответствии с выбранной бизнес-моделью, масштабом деятельности, видом и сложностью операций;
- члены Совета директоров ориентированы на взаимодействие, сотрудничество и критическое обсуждение в процессе принятия решений;
- члены Совета директоров добросовестно выполняют свои обязанности и принимают решения, минимизируют конфликты интересов.

ПРЕДОТВРАЩЕНИЕ КОНФЛИКТОВ ИНТЕРЕСОВ

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

В настоящее время в работе Совета директоров и уполномоченных коллегиальных органов банка (УКО) выстроена и эффективно функционирует система и соответствующие процедуры, которые позволяют Совету директоров проводить мониторинг на раннем этапе возникновения факторов, которые в дальнейшем могут привести к возникновению конфликта интересов, а также своевременно применять превентивные меры, предотвращать конфликт интересов, эффективно управлять им в случае его появления в деятельности банка. Деятельность в предотвращении конфликтов интересов основывается на внутренних нормативных документах таких, как Устав, Кодекс этики и делового поведения, Кодекс корпоративного управления, а также Правила регулирования конфликта интересов.



ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ В УПРАВЛЕНИИ КОНФЛИКТОМ ИНТЕРЕСОВ В ДЕЯТЕЛЬНОСТИ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ И УКО:

законность – члены Совета директоров, работники УКО осуществляют свою деятельность в строгом соответствии с законодательством РК, внутренних нормативных документов банка;

профессионализм – члены Совета директоров, работники УКО осуществляют свою деятельность на профессиональной основе, к данной работе привлекаются специалисты высокой квалификации;

независимость – члены Совета директоров, работники УКО в процессе осуществления своей профессиональной деятельности не допускают предвзятости, зависимости от третьих лиц, которые могут нанести ущерб законным правам и интересам банка;

добросовестность – члены Совета директоров, работники УКО действуют с той степенью осмотрительности и заботливости, которая требуется от них с учетом специфики деятельности банка и обычаев делового оборота, с должной ответственностью подходят к осуществлению своих функций. Руководящие работники и работники банка ответственно и справедливо относятся друг к другу и к клиентам;

конфиденциальность – члены Совета директоров, работники УКО не разглашают имеющуюся в их распоряжении информацию, относящуюся к банковской, коммерческой тайне, инсайдерской информации, персональным данным, ставшим им известным в силу исполнения служебных обязанностей, за исключением случаев, предусмотренных законодательством РК;

порядочность – члены Совета директоров, работники УКО должны быть открытыми и честными в профессиональных и деловых отношениях. Стремление работника избегать конфликта интересов в ходе выполнения своих должностных обязанностей является одним из корпоративных принципов для работников банка, закрепленных Кодексом этики и делового поведения;

объективность – члены Совета директоров, работники УКО не должны допускать предвзятости или небеспристрастности, конфликта интересов, оказания давления другими лицами/на других работников с целью изменения профессионального или бизнес-суждения/заключения;

четкое распределение функций, обязанностей и полномочий управления рисками между всеми структурными подразделениями и работниками банка, и их ответственности с учетом минимизации конфликта интересов.

непримиримость к любым проявлениям конфликта интересов в деятельности УКО и всех работников банка.

Системная деятельность Совета директоров банка, других УКО банка в части процесса регулирования конфликта интересов, а также вовлеченность в данный процесс всех работников банка, позволили исключить в деятельности банка и его работников какие-либо случаи проявления конфликта интересов в течение всего 2023 года.

ИНФОРМИРОВАНИЕ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ

В рамках эффективного корпоративного управления и взаимодействия исполнительного органа внедрена система информирования Совета директоров о допущенных в деятельности банка нарушениях требований законодательства РК и внутренних нормативных документов банка в процессе осуществления банковской деятельности, которая осуществляется подразделениями второй линии защиты, в чьи функции включены контрольные процедуры, такими как Блок риск-менеджмента, Юридический департамент, Кадровая служба, Департамент безопасности, Информационная безопасность и обеспечивается непрерывность деятельности банка. Независимая оценка эффективности систем управления рисками, внутреннего контроля и корпоративного управления проводится Службой внутреннего аудита. Результаты оценки СВА и планы корректирующих действий рассматриваются/утверждаются уполномоченными органами банка.

ОСНОВНЫМИ ЦЕЛЯМИ ПРИ ИНФОРМИРОВАНИИ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ О ВОЗНИКНОВЕНИИ КРИТИЧЕСКИ ВАЖНЫХ ВОПРОСОВ (ПРОБЛЕМ) И РИСКАХ:

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

КОМИТЕТЫ ПРИ СОВЕТЕ ДИРЕКТОРОВ

ПРИ СОВЕТЕ ДИРЕКТОРОВ ДЕЙСТВУЮТ ЧЕТЫРЕ КОМИТЕТА, ОБЕСПЕЧИВАЮЩИЕ НАДЗОР, УПРАВЛЕНИЕ И ПРИНЯТИЕ РЕШЕНИЙ ПО ОПРЕДЕЛЕННЫМ НАПРАВЛЕНИЯМ:

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



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

Комитеты при Совете директоров состоят из членов Совета директоров и экспертов, обладающих необходимыми профессиональными знаниями для работы в конкретном комитете. Комитеты Совета директоров возглавляют независимые директора.

АУДИТОРСКИЙ КОМИТЕТ

Состав: Бекенов Ж.Т. (председатель), Ибрагимов Ш.А.

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

В 2023 году было рассмотрено 39 вопросов.

КОМИТЕТ ПО РИСКАМ И ВНУТРЕННЕМУ КОНТРОЛЮ

Состав: Репей В. (председатель), Бекенов Ж.Т., Ибрагимов Ш.А.

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

- разработка политик управления рисками, процедур в области управления капиталом и ликвидностью в рамках уровня риск-аппетита, установленного Советом директоров и контроль их исполнения;
- оценка рисков, присущих деятельности банка, а также поддержание актуальности риск-профиля банка;

ОСУЩЕСТВЛЕНИЕ КОНТРОЛЯ ЗА:

- соблюдением Правлением уровней риск-аппетита;

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

В 2023 году было рассмотрено 95 вопросов.

КОМИТЕТ ПО ВОЗНАГРАЖДЕНИЯМ

Состав: Бекенов Ж.Т. (председатель), Ибрагимов Ш.А., Газямова С.С.

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

ОСНОВНЫМИ ЗАДАЧАМИ КОМИТЕТА ЯВЛЯЮТСЯ ОБЕСПЕЧЕНИЕ РАЗРАБОТКИ:

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

В 2023 году было рассмотрено 22 вопроса.

КОМИТЕТ ПО СТРАТЕГИЧЕСКОМУ ПЛАНИРОВАНИЮ И СОЦИАЛЬНЫМ ВОПРОСАМ

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

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

В 2023 году было рассмотрено 18 вопросов.

ПРАВЛЕНИЕ БАНКА

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

Правление банка является коллегиальным исполнительным органом банка, осуществляющим руководство текущей деятельностью банка, за исключением решения вопросов, отнесенных законодательством РК и Уставом банка к компетенции других органов и должностных лиц банка. Правление отвечает за оперативный контроль над деятельностью банка, в том числе совершает сделки от имени банка в порядке, установленном законодательством РК и Уставом банка, обеспечивает соблюдение законодательства РК работниками банка, рассматривает и утверждает документы в целях организации деятельности банка, издает решения (постановления) и дает указания, обязательные для исполнения всеми работниками банка, а также осуществляет иные функции, не отнесенные к компетенции иных органов банка, в соответствии с законодательством РК, Уставом банка и внутренними документами банка.

ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ ПРАВЛЕНИЯ В 2023 ГОДУ

В 2023 году было проведено 52 заседания Правления и 181 заочное голосование членов Правления. Всего рассмотрен 1 091 вопрос.

В 2023 ГОДУ В ПРАВЛЕНИИ БАНКА ПРОИЗОШЛИ СЛЕДУЮЩИЕ ИЗМЕНЕНИЯ:

- 26 января членом Правления – заместителем Председателя Правления банка избран Альтамиров И.А.
- 1 декабря из состава Правления выбыла Дружинина Н.М.

СОСТАВ ПРАВЛЕНИЯ ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА:

- **Ляззат Сатиева**, Председатель Правления;
- **Ибрагим Альтамиров**, заместитель Председателя Правления – член Правления;
- **Сабыржан Бекбосун**, заместитель Председателя Правления – член Правления;
- **Ерланбек Қаппар**, заместитель Председателя Правления – член Правления;
- **Газиз Ермеков**, заместитель Председателя Правления – член Правления.

ИТОГО: 5 членов Правления

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



КРАТКАЯ БИОГРАФИЯ ЧЛЕНОВ ПРАВЛЕНИЯ



ЛЯЗЗАТ АДЫЛОВНА САТИЕВА

Председатель Правления

Год рождения: 1978

ОБРАЗОВАНИЕ:

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

КРАТКАЯ БИОГРАФИЯ:

Имеет многолетний опыт работы в банковской сфере. До прихода в Евразийский банк занимала должность управляющего директора ForteBank. Ранее на протяжении 10 лет успешно руководила направлением по финансированию малого и среднего бизнеса в Казкоммерцбанке. Принимала участие в проекте интеграции БТА банка и Казкоммерцбанка на позиции заместителя Председателя Правления БТА банка.

Награждена правительственной медалью «20 лет тенге» и общественным орденом «Заслуженный финансист».

Год введения в состав Правления: 2020



САБЫРЖАН МАДИЕВИЧ БЕКБОСУНОВ

Заместитель Председателя Правления

Год рождения: 1954

ОБРАЗОВАНИЕ:

- Казахский государственный университет им. С. Кирова (Правоведение).

КРАТКАЯ БИОГРАФИЯ:

В Евразийском банке Сабыржан Бекбосунов курирует службу безопасности. За его плечами 39-летний опыт работы в правоохранительных органах. С 2003 по 2006 годы занимал должность вице-министра юстиции РК.

Г-н Бекбосунов – государственный советник юстиции 3 класса, обладатель орденов «Құрмет» и «Даңқ» II степени и медалей «Астана», «Ерен еңбегі үшін», «ҚР тәуелсіздігіне 10 жыл», «Қазақстан Конституциясына 10 жыл», «10 жыл Астана».

Год введения в состав Правления: 2018

**ЕРЛАНБЕК ЖАНДАРБЕКҰЛЫ ҚАППАР****Заместитель Председателя Правления**

Год рождения: 1984

ОБРАЗОВАНИЕ:

Алматинский государственный университет им. Абая (Финансы и кредит)

КРАТКАЯ БИОГРАФИЯ:

Ерланбек Қаппар курирует деятельность Блока казначейских операций, включая международные отношения, вопросы выпуска долговых обязательств и акционерного капитала, а также отдел кастодиальных операций.

Начал карьеру в банковском секторе в 2005 году. За это время получил обширный опыт работы в разных сферах банковского дела, включая розничный бизнес, МСБ, оценку залогового обеспечения. Последние 10 лет руководил подразделением казначейства в ряде казахстанских банков. Присоединился к команде Евразийского банка в начале 2019 года в качестве управляющего директора казначейства Блока Казначейских операций и ALM.

Год введения в состав Правления: 2021

**ГАЗИЗ МАРАТОВИЧ ЕРМЕКОВ****Заместитель Председателя Правления**

Год рождения: 1985

ОБРАЗОВАНИЕ:

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

КРАТКАЯ БИОГРАФИЯ:

В банке Газиз Ермеков курирует развитие информационных технологий и операционной деятельности.

Свою карьеру он начал в ТОО «Тенгизшевройл». В разные годы работал в таких крупных финансовых организациях, как БТА Банк, Kaspi Bank, «Центр электронных финансов», Банк Китая в Казахстане. К команде Евразийского банка присоединился в феврале 2022 года.

Год введения в состав Правления: 2022

**ИБРАГИМ АЛИМБЕКОВИЧ АЛЬТАМИРОВ****Заместитель Председателя Правления***Год рождения: 1985***ОБРАЗОВАНИЕ:**

Казахский экономический университет им. Т. Рыскулова (Финансы)

КРАТКАЯ БИОГРАФИЯ:

В банке Ибрагим Алтамиров курирует риск-менеджмент банка.

Работает в банковской сфере с 2008 года, свою трудовую деятельность начинал в Алматинском филиале Казкоммерцбанка. За годы работы Ибрагим Алтамиров получил обширный опыт в корпоративном бизнесе, МСБ, в области управления розничными рисками, оценке корпоративных рисков, а также кредитном анализе и финансовом мониторинге.

За 12 лет работы в Евразийском банке прошел карьерный путь от старшего менеджера управления финансового мониторинга сомнительных займов до управляющего директора по вопросам риск-менеджмента.

*Год введения в состав Правления: 2023***ИЗМЕНЕНИЯ В СОСТАВЕ ПРАВЛЕНИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ:**

29 января Аскар Хамидуллин избран членом Правления – заместителем Председателя Правления в соответствии с решением Совета директоров.

**ИНФОРМАЦИЯ
О ВОЗНАГРАЖДЕНИЯХ**

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

По итогам 2023 года сумма* выплаченного вознаграждения членам Совета директоров составила 541,4 млн тенге, членам Правления – 1 026,0 млн тенге.

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

**ДОЧЕРНИЕ И ЗАВИСИМЫЕ
КОМПАНИИ****ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА БАНК ВЛАДЕЕТ
ДОЛЯМИ В ДВУХ КОМПАНИЯХ:****ТОВАРИЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
«ЕВРАЗИЙСКИЙ ПРОЕКТ 1»***Доля участия: 100%*

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

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

Первый руководитель: Мукушев Тимур Тюлюбаевич / директор

Инвестиции в 2023 году: Инвестиции в уставный капитал не осуществлялись.

ТОВАРИЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «ЕВРАЗИЙСКИЙ ПРОЕКТ 2»

Доля участия: 100%

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

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

Первый руководитель: Фурцев Иван Анатольевич / директор

Инвестиции в 2023 году: Инвестиции в уставный капитал не осуществлялись.

ВНУТРЕННИЙ КОНТРОЛЬ И АУДИТ

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

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

СВА:

- непосредственно подчиняется Совету директоров и напрямую взаимодействует с его членами;
- выступает как важная часть систем внутреннего контроля и управления рисками;
- использует риск-ориентированный подход при разработке плана и программ аудита.

В СВОЕЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ СВА РУКОВОДСТВУЕТСЯ:

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

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

КОМПЛАЕНС-КОНТРОЛЬ

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

В целях управления комплаенс-риском банка, подразделением комплаенс проводятся мероприятия, направленные на управление комплаенс-риском в деятельности банка с учетом международных практик.

Процесс управления комплаенс-риском банка осуществляется на систематической основе, в том числе, с использованием автоматизированных модулей и программ банка.

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

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

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

По результатам управления комплаенс риском банка в 2023 году удалось обеспечить соблюдение пороговых значений размера допустимого риск-аппетита, установленного уполномоченным органом банка для данного вида риска.

Службой комплаенс и внутреннего контроля осуществляется ведение списка инсайдеров и лиц, связанных с банком особыми отношениями, и поддержание их в актуальном состоянии, что позволило в 2023 году исключить какие-либо случаи нарушения требований законодательства РК со стороны банка при заключении им сделок со связанными лицами.

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

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

ИНФОРМАЦИЯ О ДИВИДЕНДАХ

БАНК ПРИДЕРЖИВАЕТСЯ ПРИНЦИПА ЭФФЕКТИВНОЙ ДИВИДЕНДНОЙ ПОЛИТИКИ

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

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

По решению единственного акционера в течение 2021, 2022, 2023 годов дивиденды по собственным акциям банка не объявлялись и не выплачивались.

НАИМЕНОВАНИЕ	2021	2022	2023
Балансовая стоимость одной простой акции, тенге	5 301,3	9 014,59	14 072,09
Консолидированная балансовая стоимость одной простой акции, тенге	5 372,84	9 090,3	14 078,57



ИНФОРМАЦИОННАЯ ПОЛИТИКА И ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ С ЗАИНТЕРЕСОВАННЫМИ ЛИЦАМИ

ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ С АКЦИОНЕРАМИ

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

В рамках информационной политики банк придерживается принципов прозрачности, регулярности, последовательности, оперативности, доступности и подотчетности, а также учитывает права и интересы акционеров и других заинтересованных сторон. Банк обеспечивает эффективное участие акционеров в принятии ключевых решений в своей деятельности в рамках корпоративного управления и обеспечивает акционеров достоверной информацией о результатах его финансово-хозяйственного состояния.

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

ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ С АРРФР И KASE

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

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

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

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

ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ С НАСЕЛЕНИЕМ, КОММЕРЧЕСКИМИ СТРУКТУРАМИ И СМИ

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

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

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

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

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



7

социальный отчет



ЗДОРОВЫЕ
АМБИЦИИ
ТВОРЧЕСТВО
И СОЗИДАНИЕ

СИЛА БЛАГОДАРНОСТИ

Мы используем энергию благодарности, чтобы улучшить мир вокруг нас, и сделать людей счастливыми

ДОВЕРИЕ

ЛИЧНАЯ
ОТВЕТСТВЕННОСТЬ

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

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

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

КЛЮЧЕВЫЕ ЗАДАЧИ БАНКА В ОБЛАСТИ УСТОЙЧИВОГО РАЗВИТИЯ:

- Соответствие новым требованиям со стороны банковского надзора.
- Эффективное управление собственными экологическими воздействиями.
- Создание благоприятной среды для развития персонала.
- Защита интересов клиентов.
- Поддержка общества и решение насущных социальных проблем.
- Развитие устойчивых финансовых продуктов и услуг.
- Содействие повышению финансовой грамотности общества.

БАНК ПРИДЕРЖИВАЕТСЯ СЛЕДУЮЩИХ ОСНОВОПОЛАГАЮЩИХ ПРИНЦИПОВ В ОБЛАСТИ УСТОЙЧИВОГО РАЗВИТИЯ, СЛЕДУЯ ПРИНЦИПАМ ГЛОБАЛЬНОГО ДОГОВОРА ООН:

- Банк исповедует принципы справедливости и равенства для всех заинтересованных сторон — недопустимо ущемление интересов акционеров, клиентов, работников или партнеров во имя достижения целей банка.
- Банк прилагает все усилия по сохранности и заботе об окружающей среде, стараясь всегда быть вовлеченным в экологическую повестку.
- Банк как ответственный участник финансового рынка нацелен соблюдать все нормы действующего законодательства, включая соблюдение прав человека, нетерпимость к коррупции и недопустимость конфликта интересов.

- Банк всегда следует продвижению принципов этичного поведения и высоких стандартов корпоративного управления.
- Банк придерживается принципов открытости и прозрачности по отношению ко всем заинтересованным сторонам.

В 2023 году банк реализовал ряд значимых инициатив и проектов, подчеркивающих приверженность устойчивому развитию. В 2024 году банк опубликует первый Отчет об устойчивом развитии, где подробно изложит политику и планы устойчивого развития, влияние на экологию, подходы к ответственному финансированию, социальные и экологические аспекты деятельности банка. С документом можно будет ознакомиться на сайте банка www.eubank.kz.

ESG-ПРОДУКТЫ И УСЛУГИ

В БАНКЕ РАЗРАБАТЫВАЮТСЯ И ПРЕДЛАГАЮТСЯ ЗЕЛЕНЫЕ И СОЦИАЛЬНЫЕ ESG-ПРОДУКТЫ ДЛЯ ФИЗИЧЕСКИХ И ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ.

Розничные ESG-продукты. Евразийский банк единственным в Казахстане выпускает Эко-карту, сделанную из переработанного пластика. Проект осуществляется совместно с международной платежной системой Mastercard. Эко-карта позволяет каждому казахстанцу поддерживать озеленение и сортировку мусора в стране, оплачивая свои покупки. Банк направляет 0,5% бонусов от безналичных транзакций за использование карты в Eurasian Environmental Fund (EEF) для реализации эко-проектов. Дополнительно банк начисляет 0,5% бонусов клиенту за бесконтактные платежи. За этот проект в 2023 году банк получил премию PLUS Award в номинации «Лучшая ESG-инициатива в финансах».

Банк также представляет уникальный NFC-постер, через который держатели платежной карты любого банка одним касанием могут направить один или несколько платежей размером в 500 тенге на посадку деревьев. За счет собранных средств за последние два года высажено около 200 деревьев в Астане, Алматы, Усть-Каменогорске, Кызылорде и других городах страны.

Портфель Евразийского банка включает социальные и зеленые кредиты. Среди зеленых продуктов особое место занимают автокредиты на приобретение электромобилей, способствующие сокращению экологического следа. Социальная составляющая кредитного портфеля банка включает кредиты для пенсионеров. В 2023 году объем выданных зеленых и социальных кредитов вырос на 25% относительно показателей за 2022 год. Общая сумма этих кредитов, находящихся в обращении в отчетном году, составила 5,77 млрд тенге, что на 38% больше, чем в 2022 году.

ESG-продукты для малого и среднего бизнеса. Банк развивает кредитные программы, направленные на стимулирование развития малого бизнеса и местных сообществ. В 2023 году объем выданных социальных займов МСБ составил 9,6 млрд тенге. Объем социальных кредитов, находящихся в обращении, вырос на 1,5% по сравнению с 2022 годом, достигнув 13,6 млрд тенге.

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

- Smartbank – приложение для физических лиц, позволяющий проводить большинство банковских операций онлайн. 49% клиентов банка предпочитают получать услуги через мобильное приложение Smartbank. Аналогичный сервис существует и для предпринимателей – Smart Business, который позволят осуществлять большинство финансовых операций без посещения отделений банка.
- Банк выпускает цифровые карты, которые позволяют снизить количество пластиковых карт. В 2023 году Евразийский выпустил более 127 тыс. цифровых карт;
- Евразийский банк успешно реализовал проект по цифровому тенге, став первым банком в Евразии, выпустившим платежную карту в цифровой валюте центрального банка (CBDC) и осуществившим первую карточную транзакцию с использованием цифрового тенге.
- В 2023 году банк провел первую криптофизическую операцию между биржей и клиентом-банком на Евразийском континенте, открыв доступ к легальной покупке криптовалют за тенге казахстанцам.

ЭКОЛОГИЧЕСКИЕ ПРОЕКТЫ

В 2023 ГОДУ БАНК И СОТРУДНИКИ ПРОВЕЛИ РЯД ЭКОЛОГИЧЕСКИХ ПРОЕКТОВ И ПРОДОЛЖИЛИ РЕАЛИЗОВАТЬ КОНЦЕПЦИЮ «ЗЕЛЕННОГО ОФИСА», СТАРТОВАВШУЮ В 2021 ГОДУ. В ЧИСЛЕ ИНИЦИАТИВ МИНУВШЕГО ГОДА МОЖНО ВЫДЕЛИТЬ:

- В рамках «зеленого офиса» в сотрудничестве с компанией Eco Network в офисах банка установлены боксы для раздельного сбора отходов: макулатуры, стекла, пластика и алюминия.*

* Результаты сотрудничества с Eco Network

- Проводятся обучающие семинары по раздельному сбору отходов для повышения осознанности работников. В 2023 году к этой инициативе присоединились еще 4 филиала банка. Начиная с 2021 года было сэкономлено 75 926 литров воды, 12 445 кВт электроэнергии, выбросы CO2 сокращены на 6,45 тонн, и 38 деревьев было спасено от вырубки.
- В апреле 2023 года в Алматы накануне Международного дня Земли сотрудники Евразийского банка совместно с общественным движением Alma-Qala высадили 15 яблонь Сиверса на исторической пешеходной улице города – Панфилова, а также поддержали субботник в алматинской школе №125 микрорайона Алмагуль, где высадили 50 деревьев и 57 кустарников.
- В октябре 2023 года коллективы всех филиалов и головного офиса Евразийского банка провели субботники во всех регионах страны. К акции присоединилось более 600 работников. Совместно было собрано около 7,5 тонн отходов и посажено 30 саженцев деревьев.

ЭНЕРГОЭФФЕКТИВНОСТЬ И ПОТРЕБЛЕНИЕ РЕСУРСОВ

ЭНЕРГОЭФФЕКТИВНОСТЬ

Банк стремится минимизировать потребление энергии, применяя мероприятия по энергоэффективности и проводя разъяснительную работу среди работников. В структуре энергопотребления преобладает электрическая энергия, потребляемая офисами банка.

Топливные ресурсы используются мобильными (автотранспорт) и стационарными (дизельные генераторы и котельная) источниками банка. С 2022 года банк перестал использовать уголь для теплоснабжения с целью снижения своего углеродного следа.

В 2023 году общий объем потребления энергоресурсов составил 71 782,8 ГДж, что на 3,9% ниже потребления в 2022 году за счет замены ламп накаливания и ртутьсодержащих ламп на LED технологии, а также замены системы кондиционирования на инверторную систему.



ПОТРЕБЛЕНИЕ ТОПЛИВНО-ЭНЕРГЕТИЧЕСКИХ РЕСУРСОВ, ГДЖ*

Вид энергоресурса	2021	2022	2023	Изменение, %
Жидкое топливо, включая:	13 591,3	12 354,6	11 935,7	-3,4
Бензин	13 527,9	12 053,0	11 832,7	-1,8
Дизельное топливо	63,4	301,6	103,0	-65,8
Уголь	267,0	-	-	-
Природный газ	5 208,9	4 643,8	3 823,8	-17,7
Электроэнергия	38 576,3	35 660,7	35 550,9	-0,3
Тепловая энергия	23 705,7	22 020,4	20 472,4	-7,0
Всего	81 349,2	74 679,5	71 782,8	-3,9

**Для расчета энергопотребления использовалась Методика по формированию топливно-энергетического баланса и расчету отдельных статистических показателей, характеризующих отрасль энергетики (утверждена приказом Председателя Комитета по статистике Министерства национальной экономики Республики Казахстан № 160 от 11 августа 2016 года).*

Энергоемкость Банка составила 0,169 ГДж/млн тенге и снизилась на 33,7% по сравнению с 2022 годом в связи с ростом выручки и снижением энергопотребления.

ПОТРЕБЛЕНИЕ РЕСУРСОВ

- Евразийский банк придерживается разумного и бережливого обращения с водой. Вода потребляется офисами банка для хозяйственно-бытовых нужд. Общий объем водопотребления в 2023 году составил 39,2 Мл (тыс. м3), что на 2,5% ниже 2022 года.
- Банк также стремится к минимизации использования бумаги в рамках инициативы по безбумажному документообороту. Объем использованной офисной бумаги в 2023 году составил 167 600 пачек А4, что на 6,6% меньше количества в 2022 году.

УПРАВЛЕНИЕ ОТХОДАМИ

В результате операционной деятельности офисов банка образуются незначительные объемы отходов, большую часть которых составляют бумага и твердые бытовые отходы. Общий объем образования неопасных отходов составил 531,3 тонны в отчетном году, что на 0,6% больше, чем в 2022 году. Все отходы вывозятся специализированными организациями для обезвреживания и размещения.

В результате концепции «зеленый офис» на повторное использование было передано 3,47 тонн отходов, из которых 1,77 тонн составила макулатура. Количество переработанных отходов выросло более чем в 2 раза по сравнению с предыдущим годом в связи с присоединением к проекту филиалов банка в городах Кокшетау, Атырау, Актобе и Усть-Каменогорск, а также повышение осведомленности работников банка.

В 2023 году расходы банка на утилизацию отходов составили около 13,9 млн тенге, увеличившись на 33,9% по сравнению с предыдущим годом.

БЛАГОТВОРИТЕЛЬНЫЕ, СОЦИАЛЬНЫЕ И КУЛЬТУРНЫЕ ПРОЕКТЫ

Банк уделяет большое внимание благотворительности и социальным проектам, осуществляя пожертвования за счет собственных средств, а также мотивируя сотрудников и клиентов поддерживать эту практику

ОСНОВНЫЕ ПРОЕКТЫ 2023 ГОДА:

- Банк списал действующие кредиты семьям погибших при пожарах в Абайской области на сумму свыше 10 млн тенге. Помощь семьям также оказали работники банка, пожертвовав средства пострадавшим от пожара на счет «Национальной волонтерской сети». Работники филиалов в Усть-Каменогорске и Семее отправили помощь в виде продуктов питания и товаров первой необходимости для жителей Абайской области.



- В 2023 году клиенты персонального приват-клуба Eurasian Diamond Club внесли вклад в спасение жизней 19 детей. 1% от суммы каждой покупки через премиальную металлическую карту Visa перечислялся в Фонд «Добровольное общество «Милосердие», что позволило собрать более 43 млн тенге пожертвований.
- С 2020 года сотрудники головного офиса и всех филиалов оказывают помощь в рамках проекта «Дорога в школу» школам, а также детям из малообеспеченных семей.
- Евразийский банк выделил 8 млн тенге 133 своим сотрудникам – многодетным семьям, воспитывающим детей с ограниченными возможностями, а также родителям, воспитывающим детей в одиночку, которым требовалась помощь в подготовке детей к школе.
- При поддержке Евразийского банка в Астане прошел благотворительный забег и музыкальный фестиваль «Ты – чемпион моего сердца», организованный Фондом «Центр сердца» в поддержку развития в стране донорства органов и трансплантологии.
- Банк адаптировал свой корпоративный сайт eubank.kz для людей с нарушениями зрения: внедрены специальные функции, включая аудиофункциональность и управление размером шрифта на экране, что позволяет слабовидящим клиентам легко просматривать информацию о продуктах, услугах и взаимодействовать с банком на сайте.
- Банк поддержал второй Алматинский форум TechnoWomen Central Asia: «Өзің сен!» в Almaty Management University (AlmaU), а также конкурс среди школьников, представивших свои стартапы в IT сфере.
- Евразийский банк способствует продвижению отечественной культуры, в частности через поддержку казахстанской киноиндустрии. В 2023 году Евразийский банк совместно с Mastercard спонсировал выход романтической комедии «Байдың қызын аламын», снятой продюсерской компанией Tiger Films.
- Филиал Актобе поддержал работников скорой медицинской помощи, закупив бытовую технику и средства индивидуальной защиты для подстанции скорой помощи по пяти районам.
- В декабре 2023 года филиал Кокшетау провел праздник с подарками для детского дома в районе Саумалколь.
- Филиал города Караганды организовал поездку-экскурсию детям с ограниченными возможностями (МСУ № 2 Карагандинской области) в Туркестан.
- Филиал Караганды совместно с фондом «Даму» и Управлением предпринимательства по Улытауской области организовал в городе Жезказган конференцию по действующим кредитным продуктам банка и программам по поддержке предпринимательства для бизнесменов области.
- Филиал Кокшетау выступил генеральным партнером республиканского форума для женщин-предпринимательниц Business Lady Aqmola.

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

- Ежемесячно банк обновляет информацию о новых видах и схемах мошенничества, чтобы клиенты могли быть в курсе актуальных угроз и могли защищать свои деньги.
- В рубрике «Финансовая грамотность» на сайте <https://eubank.kz/financial-literacy-2> размещаются статьи, советы и информация о различных финансовых схемах мошенничества.
- В отделениях банка крутятся рекламные баннеры и ролики, касающиеся финансовой безопасности.
- Руководители филиалов регулярно участвуют в региональных мероприятиях на уровне акиматов и маслихатов в формате «круглых столов» и презентаций, а также выступают в местных СМИ.
- Все филиалы банка участвуют в мероприятиях ДВД областей по противодействию финансовому мошенничеству.

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЗА ПРОДУКЦИЮ

Случаев несоответствия АО «Евразийский банк» требованиям законодательства и кодексов в отношении воздействия оказанных услуг на здоровье и безопасность, в отношении информации и маркировки о свойствах продукции (продуктов, оказанных услуг), в отношении маркетинговых коммуникаций, включая рекламу, продвижение и спонсорство за 2023 год не зафиксировано. Евразийский банк не продает товары, которые запрещены на некоторых рынках и вызывающие вопросы у заинтересованных сторон или являющиеся предметом публичного обсуждения. Как социально-ответственная организация банк предоставляет клиентам отличный сервис и достойный уровень обслуживания. Для замера качества продуктов и услуг банк использует индекс потребительской лояльности (NPS). Во всех вопросах Группа руководствуется принципом формирования социально-устойчивого общества. Группа не участвует в финансировании экологически вредных производств, а при принятии кредитных решений учитывает влияние проектов на окружающую среду.

8

управление рисками



ЗДОРОВЫЕ
АМБИЦИИ

ТВОРЧЕСТВО
И СОЗИДАНИЕ

СИЛА
БЛАГОДАРНОСТИ

ДОВЕРИЕ

Доверие – фундамент
отношений и основа банковского
бизнеса. Это наше всё!

ЛИЧНАЯ
ОТВЕТСТВЕННОСТЬ

ПОЛИТИКА И ПРОЦЕДУРЫ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

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

В ОРГАНИЗАЦИИ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ БАНК ИСПОЛЬЗУЕТ КОНЦЕПЦИЮ «ТРЕХ ЛИНИЙ ЗАЩИТЫ»:

- первичного анализа со стороны иницилирующего подразделения;
- анализа со стороны контролирующего подразделения (подразделения риск-менеджмента, юридический департамент, служба комплаенс и т.д.);
- проверки и независимой оценки эффективности функционирования системы управления рисками в банке.

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

Политика банка по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержен банк, на установление лимитов рисков и соответствующего контроля, а также на постоянную оценку уровня рисков и их соответствия установленным лимитам. Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых банковских продуктов и услуг, а также появляющихся лучших практик.

Совет директоров несет ответственность за надлежащее функционирование системы контроля по управлению рисками, за управление ключевыми рисками и одобрение политик и процедур по управлению рисками, а также за одобрение крупных сделок. Комитет по рискам и внутреннему контролю предварительно рассматривает данные вопросы и ходатайствует перед Советом директоров о рассмотрении и/или утверждении данных вопросов.

Правление несет ответственность за мониторинг и внедрение мер по снижению рисков, а также следит за тем, чтобы банк осуществлял деятельность в установленных пределах рисков. В обязанности руководства подразделений риск-менеджмента входит общее управление рисками и осуществление контроля за соблюдением требований действующего законодательства, а также осуществление контроля за применением общих принципов и методов по обнаружению, оценке,

управлению и составлению отчетов как по финансовым, так и по нефинансовым рискам. Руководство подразделений риск-менеджмента подотчетно непосредственно Председателю Правления и, опосредованно, через Комитет по рискам и внутреннему контролю, Совету директоров.

Кредитный и рыночный риски, а также риск ликвидности управляются и контролируются системой коллегиальных органов (Кредитные комитеты, Цифровой комитет, Комитет по управлению рыночными рисками и ликвидностью) как на уровне портфеля в целом, так и на уровне отдельных сделок с последующей оценкой достаточности капитала и ликвидности. Для повышения эффективности процесса принятия решений банк создал иерархическую структуру кредитных комитетов в зависимости от типа и величины подверженности риску.

Особое внимание уделяется выявлению всего перечня факторов риска и определению уровня достаточности текущих процедур по снижению рисков. Помимо стандартного анализа кредитного и рыночного рисков, подразделения риск-менеджмента проводят мониторинг финансовых и нефинансовых рисков путем проведения регулярных встреч со структурными подразделениями с целью получения экспертной оценки по отдельным направлениям.

УПРАВЛЕНИЕ РЫНОЧНЫМИ РИСКАМИ

Рыночный риск – вероятность возникновения финансовых потерь по балансовым и внебалансовым статьям, обусловленная неблагоприятными изменениями рыночной ситуации и выражающаяся в изменениях рыночных процентных ставок, курсов иностранных валют, рыночной стоимости финансовых инструментов, товаров. Рыночный риск включает валютный, процентный и ценовой риски.

Управление рыночным риском осуществляется на портфельном уровне. Задачей управления данным риском является управление и контроль за тем, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за рамки приемлемых параметров, при этом обеспечивая оптимизацию доходности, получаемой за принятый риск. КУРРиЛ несет ответственность за управление рыночным риском и ликвидностью. КУРРиЛ рассматривает лимиты рыночного риска, основываясь на рекомендациях Блока риск-менеджмента и выносит на согласование и утверждение Правления и Совета директоров.

Банк управляет рыночным риском путем установления лимитов по открытой позиции в отношении величины портфеля по отдельным финансовым инструментам, срокам изменения ставок вознаграждения, валютной позиции, лимитов потерь. Банк регулярно проводит мониторинг таких позиций, которые обновляются и утверждаются Правлением и Советом директоров.

Кроме того, банк использует различные стресс-тесты для моделирования возможного финансового влияния отдельных исключительных рыночных сценариев на отдельные торговые портфели и общую позицию. Стресс-тесты позволяют определить потенциальный размер убытков, которые могут возникнуть в экстремальных условиях. Стресс-тесты, используемые банком, включают стресс-тесты факторов риска, в рамках которых каждая категория риска подвергается стрессовым изменениям, а также специальные стресс-тесты, включающие применение возможных стрессовых событий к отдельным позициям. Управление риском изменения процентных ставок, основанное на анализе сроков пересмотра процентных ставок, дополняется мониторингом чувствительности чистой процентной маржи банка к различным стандартным и нестандартным сценариям изменения процентных ставок. Банк также использует методологию оценки стоимости под риском (VaR) для управления рыночным риском по своим торговым позициям.

УПРАВЛЕНИЕ КРЕДИТНЫМИ РИСКАМИ

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

Банк управляет кредитным риском (по признанным финансовым активам и непризнанным договорным обязательствам) посредством применения утвержденных политик и процедур, включающих требования по установлению и соблюдению лимитов концентрации кредитного риска.

Также в банке создана система Уполномоченных коллегиальных органов с определенным лимитом полномочий, в функции которых входит принятие решений, связанных с кредитным риском и управлением кредитным риском.

Помимо этого, для контроля уровня кредитного риска в банке действуют внутренние нормативные документы, регламентирующие все процессы, связанные с принятием банком кредитного риска, которые утверждены Правлением и/или Советом директоров банка. Также в банке разработаны процессы мониторинга исполнения требований ВНД каждым сотрудником/подразделением.

КРЕДИТНАЯ ПОЛИТИКА БАНКА ОПРЕДЕЛЯЕТ:

- процедуры рассмотрения и одобрения кредитных заявок;
- методологию оценки кредитоспособности заемщиков (корпоративных и розничных);
- методологию оценки кредитоспособности контрагентов, эмитентов и страховых компаний;
- методологию оценки предлагаемого обеспечения;
- требования к кредитной документации;
- процедуры проведения постоянного мониторинга кредитов и прочих продуктов, несущих кредитный риск.

До момента вынесения решения по принятию кредитного риска заявки клиентов банка проходят экспертизу служб банка, задействованных в процессе анализа финансового положения заемщика (заключения аналитиков основываются на структурном анализе бизнеса и финансового положения заемщика), правовой состоятельности клиента (проводится правовая экспертиза правоустанавливающих документов, правомочность подписантов, корректность оформления корпоративных решений клиента и другие аспекты правовых рисков, как части кредитного риска), оценки благонадежности клиента и его деловой репутации, а также экспертиза стоимости залогового обеспечения.

После проверки всех вышеуказанных аспектов по заявке клиента, Блоком риск-менеджмента проводится независимая экспертиза рисков, по результатам которой формируется заключение, в котором отражаются риски, присущие бизнесу заемщика и предлагаемой структуре сделки и даются рекомендации по минимизации рисков банка, помимо этого Блоком риск-менеджмента проводится экспертиза на соответствие заявки клиента банка требованиям Кредитной политики банка и требованиям законодательства РК.

Уполномоченный коллегиальный орган принимает решения на основе заключений внутренних структурных подразделений банка.

Для минимизации кредитных рисков на протяжении всего срока финансирования клиента банк проводит постоянный мониторинг состояния кредитов и на регулярной основе проводит переоценку платежеспособности своих заемщиков. Процедуры переоценки основываются на анализе финансовой отчетности заемщика на последнюю отчетную дату и/или иной информации, предоставленной самим заемщиком или полученной банком другим способом. Текущая рыночная стоимость обеспечения также на регулярной основе оценивается независимыми профессиональными оценщиками, по отчетам которых проводится экспертиза специалистами банка, либо оценка проводится специалистами банка самостоятельно с учетом всех требований законодательства в области оценки. В случае уменьшения рыночной стоимости обеспечения, заемщику выставляется требование о предоставлении дополнительного обеспечения.

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

Помимо анализа кредитоспособности отдельных заемщиков, проводимого подразделением кредитного риска и оценки залогов, Блок риск-менеджмента также проводит оценку кредитного риска по портфелю в целом, в том числе оценку концентрации по кредитному портфелю.

Максимальный уровень кредитного риска, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в неконсолидированном отчете о финансовом положении и в сумме непризнанных договорных обязательств. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

УПРАВЛЕНИЕ РИСКОМ ЛИКВИДНОСТИ

Риск ликвидности – это вероятность возникновения финансовых потерь в результате неспособности банка выполнить свои обязательства в установленный срок без значительных убытков. Риск ликвидности возникает при несовпадении по срокам погашения активов и обязательств. Совпадение и/или контролируемое несовпадение по срокам погашения и ставкам вознаграждения активов и обязательств является основополагающим моментом в управлении риском ликвидности. Вследствие разнообразия проводимых операций и связанной с ними неопределенности, полное совпадение по срокам погашения активов и обязательств не является для финансовых институтов обычной практикой. Такое несоответствие дает возможность увеличить прибыльность операций, однако при этом повышает риск возникновения убытков.

Банк поддерживает высокий уровень ликвидности с целью постоянного обеспечения наличия денежных средств для оплаты своих обязательств по мере наступления сроков их исполнения.

Банк стремится поддерживать диверсифицированную и стабильную структуру источников финансирования, состоящих из выпущенных долговых ценных бумаг, долгосрочных и краткосрочных кредитов других банков, депозитов основных корпоративных клиентов и физических лиц, а также диверсифицированного портфеля высоколиквидных активов для того, чтобы банк был способен оперативно и без резких колебаний реагировать на непредвиденные требования в отношении ликвидности.

Управление ALM ежедневно проводит мониторинг позиции по ликвидности, а Блок риск-менеджмента на регулярной основе проводит «стресс-тесты» с учетом разнообразных возможных сценариев состояния рынка, как в нормальных, так и в неблагоприятных условиях. Управление ALM получает от бизнес-подразделений информацию о структуре ликвидности их финансовых активов и обязательств, а также о прогнозных потоках денежных средств, ожидаемых в будущем. Прогнозирование ведется на краткосрочном и среднесрочном горизонте, предусматриваются тактические шаги на каждом временном интервале планирования с учетом возможности использования различных источников фондирования, в том числе внешних привлечений и различных способов размещения временно свободных средств. На основании прогноза ожидаемых притоков и оттоков средств Управление ALM оценивает дефицит/избыток ликвидности, а также осуществляет оперативный прогноз нормативов ликвидности.

Руководство банка регулярно получает информацию о состоянии ликвидности. Периодичность предоставления информации зависит от состояния ликвидности банка в каждый конкретный момент времени. В нормальных рыночных условиях отчеты о состоянии ликвидности предоставляются высшему руководству на еженедельной основе. Предоставляемая информация достаточна для адекватной оценки риска ликвидности банка в целом и по отдельным направлениям (валютам, клиентам и т.д.), которая также позволяет коллегиальным органам и структурным подразделениям банка принимать обоснованное решение относительно способности банка удовлетворять свои потребности в ликвидности и своевременно исполнять свои обязательства в полном объеме.

В соответствии с законодательством Республики Казахстан юридические и физические лица имеют право изъять свои срочные депозиты из банка в любой момент, при этом в большинстве случаев они утрачивают право на получение начисленного процентного дохода.

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

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

РУКОВОДСТВО ПОЛАГАЕТ, ЧТО СЛЕДУЮЩИЕ ФАКТОРЫ ОБЕСПЕЧИВАЮТ УМЕНЬШЕНИЕ РАЗРЫВА ЛИКВИДНОСТИ СРОКОМ ДО ОДНОГО ГОДА:

- Анализ руководством поведения вкладчиков срочных депозитов в течение последних трех лет показывает, что предложение конкурентоспособных ставок вознаграждения обеспечивает высокий уровень возобновления договоров срочных депозитов.
- По состоянию на 31 декабря 2023 года остаточные суммы на счетах и депозитах связанных сторон, срок погашения обязательств по которым наступает в течение одного года, составляют 280 740 092 тыс. тенге (2022 год: 309 400 468 тыс. тенге). Руководство полагает, что договоры срочных депозитов будут продлены при наступлении сроков погашения обязательств по ним, и снятие клиентами значительных сумм со своих счетов будет координироваться в рамках решения задач Группы по поддержанию ликвидности.

УПРАВЛЕНИЕ ОПЕРАЦИОННЫМИ РИСКАМИ

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

Основная цель управления операционными рисками в Евразийском банке заключается в том, чтобы обеспечить поддержание принимаемого риска на приемлемом уровне, в соответствии со стратегическими задачами, а также максимальную сохранность активов и капитала на основе снижения (исключения) возможных убытков, и измеряются качественными и количественными системами оценки операционных рисков.

Процесс управления операционным риском является неотъемлемой частью процесса управления бизнесом и представляет собой группу инструментов, установленных Правилами НБ РК №188, которая обеспечивает механизм взаимодействия разработанных и регламентированных банком внутренних процедур, процессов, политик, структурных подразделений банка, позволяющих своевременно выявить, измерить, оценить, осуществить мониторинг и контроль уровня операционного риска, тем самым минимизировать влияние существенных рисков на банк, а также обеспечить его финансовую устойчивость и стабильность функционирования.

УПРАВЛЕНИЕ КОМПЛАЕНС-РИСКОМ

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

УПРАВЛЕНИЕ КОМПЛАЕНС-РИСКОМ – ЭТО ПОСТОЯННЫЙ, НЕПРЕРЫВНЫЙ И СИСТЕМНЫЙ ПРОЦЕСС, ОСУЩЕСТВЛЯЕМЫЙ ВСЕМИ УЧАСТНИКАМИ СИСТЕМЫ УПРАВЛЕНИЯ КОМПЛАЕНС-РИСКОМ В РАМКАХ СВОЕЙ ФУНКЦИОНАЛЬНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ, В ТОМ ЧИСЛЕ ПУТЕМ:

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

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

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

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

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



УПРАВЛЕНИЕ ЮРИДИЧЕСКИМИ РИСКАМИ

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

ЮРИДИЧЕСКИЕ РИСКИ МОГУТ ВОЗНИКНУТЬ В РЕЗУЛЬТАТЕ:

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

УПРАВЛЕНИЕ ЮРИДИЧЕСКИМИ РИСКАМИ ОСУЩЕСТВЛЯЕТСЯ ЮРИДИЧЕСКИМ ПОДРАЗДЕЛЕНИЕМ БАНКА ПУТЕМ:

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

УПРАВЛЕНИЕ НЕПРЕРЫВНОСТЬЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

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

В РАМКАХ УПРАВЛЕНИЯ НЕПРЕРЫВНОСТЬЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНК ОСУЩЕСТВЛЯЕТ АНАЛИЗ ВЛИЯНИЯ НЕСТАНДАРТНЫХ СИТУАЦИЙ НА ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ ДЛЯ ИДЕНТИФИКАЦИИ КРИТИЧНЫХ ВИДОВ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ ВРЕМЕННЫХ РАМОК ВОССТАНОВЛЕНИЯ КРИТИЧНЫХ ВИДОВ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ, А ТАКЖЕ ДЛЯ:

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

Также банком проводится анализ рисков непредвиденных обстоятельств, который позволяет оценить угрозы и уязвимости в критичных видах деятельности и используемых ими ресурсах.

Ежегодно банком проводятся тестирования планов непрерывности деятельности и подготовка к прохождению непредвиденных ситуаций.

УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ ИНФОРМАЦИОННОЙ БЕЗОПАСНОСТИ И ИНФОРМАЦИОННЫХ ТЕХНОЛОГИЙ

Риск информационной безопасности – вероятность возникновения ущерба вследствие нарушения конфиденциальности (риски, связанные с получением доступа к информации лицами, не имеющими на то полномочий или несанкционированной утратой информации), преднамеренного нарушения целостности (риски, связанные с несанкционированной модификацией или подменой информации) или доступности (риски блокирования или уничтожения, связанные с невозможностью использования информации лицами, имеющими на это разрешение) информационных активов банка.

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

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



9

заявления
о раскрытии
информации

10

заявления
прогнозного
характера



Eurasian
Bank

ЗАЯВЛЕНИЯ О РАСКРЫТИИ ИНФОРМАЦИИ

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

В управленческих комментариях числовые показатели могут иметь округленное значение или могут быть представлены в виде графиков и диаграмм. Настоящий отчет рекомендуется к прочтению совместно с сопутствующей аудированной финансовой отчетностью и примечаниями за 2021–2022 годы.

Аудированная финансовая отчетность за предыдущие годы доступна на веб-сайте www.eubank.kz. Для удобства в Стратегическом отчете данные представлены в триллионах тенге, но в отдельных случаях — в таблицах и диаграммах — в миллиардах тенге, если не указано иное. Все данные в аудированной финансовой отчетности представлены в тысячах тенге. Единицы измерения указываются в каждом отдельном случае.

Любые сравнительные данные по банковскому сектору Казахстана (включая доли рынка, качество кредитного портфеля) получены из официальных отчетов, подготовленных для НБ РК, и доступны на казахском, русском и английском языках на веб-сайте www.nationalbank.kz. Все данные, предоставляемые регулятору, рассчитываются на неконсолидированной основе, а с 2013 года — согласно МСФО.

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

ЗАЯВЛЕНИЯ ПРОГНОЗНОГО ХАРАКТЕРА

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

Банк не обязан и не намерен вносить обновления или изменения в любые заявления прогнозного характера, сделанные в настоящем годовом отчете, исходя из новой информации, наступления будущих событий или по каким-либо иным причинам.

Все последующие письменные или устные заявления прогнозного характера банка или лиц, действующих от его имени, должны недвусмысленно рассматриваться во всей своей полноте с учетом предостерегающих заявлений, содержащихся в настоящем годовом отчете. Исходя из вышеупомянутых рисков, неопределенностей и допущений, читателю настоящего годового отчета не следует чрезмерно полагаться на данные заявления прогнозного характера. Требования местного регулятора предусматривают публикацию банком прогнозов на трехлетний период в годовом отчете. Данные прогнозы носят предварительный характер, и, в соответствии с требованием регулятора, они будут заменяться последующими трехлетними прогнозами в последующих годовых отчетах, отражая банковские и экономические условия, существующие на тот момент.

11

гlossарий



АО	Акционерное общество
АРРФР	Агентство Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка
БВУ РК	Банки второго уровня Республики Казахстан
ВБ	Всемирный банк
ВВП	Валовой внутренний продукт
ВНД	Внутренние нормативные документы
ДБО	Дистанционное банковское обслуживание
КУРРИЛ	Комитет по управлению рыночными рисками и ликвидностью
КФГД	АО «Казахстанский фонд гарантирования депозитов»
Млн	Миллион
Млрд	Миллиард
МСБ	Малый и средний бизнес
МСФО	Международные стандарты финансовой отчётности
НБ РК	Национальный Банк Республики Казахстан
ПОДИФТ (AML)	Противодействие отмыванию денег и финансированию терроризма
П.П.	Процентный пункт
РБ	Розничный бизнес



РК	Республика Казахстан
СВА	Служба внутреннего аудита
СП	Структурное подразделение
СУР	Система управления рисками
США	Соединенные Штаты Америки
ТОО	Товарищество с ограниченной ответственностью
ТЫС.	Тысяча
УКО	Уполномоченные коллегиальные органы банка
ФРП/фонд «Даму»	АО «Фонд развития предпринимательства «Даму»
ЧП	Чрезвычайное положение
AQR	(Asset quality review) Оценка качества активов
ENRC	Eurasian Natural Resources Corporation
KASE	Казахстанская фондовая биржа
KPI	Ключевые показатели эффективности
KYC	«Знай своего клиента»
NPL	Неработающие кредиты
NPS	(Net Promoter Score) Индекс потребительской лояльности
ROE	(Return on equity) Рентабельность собственного капитала
SWIFT	Общество всемирных межбанковских финансовых телекоммуникаций
VaR	Стоимостная мера риска

12

**информация
для инвесторов**



**Eurasian
Bank**

АО «ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК»

Юридический адрес:	Республика Казахстан, А25Y5K2, ул. Кунаева, 56
Телефон:	+7 (727) 259-95-99
Сайт:	www.eubank.kz
Для инвесторов:	www.eubank.kz/about/for-investors

Ответственным подразделением по вопросам выпуска ценных бумаг банка, предназначенных для внутреннего финансового рынка, и осуществления операций с собственными ценными бумагами является Управление выпуска долговых обязательств и операций с капиталом Блока казначейских операций АО «Евразийский банк».

АУДИТОРСКАЯ КОМПАНИЯ

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

**РЕГИСТРАТОРОМ БАНКА ЯВЛЯЕТСЯ АО «ЦЕНТРАЛЬНЫЙ
ДЕПОЗИТАРИЙ ЦЕННЫХ БУМАГ»**

Юридический адрес:	Республика Казахстан, 050040, г. Алматы, ул. Сатпаева, 30/8, нежилое помещение 163
Телефоны:	+7 (727) 262 08 46, 355 47 60

13

финансовая
отчетность



Eurasian
Bank



АО «Евразийский банк»

**Консолидированная финансовая
отчетность**

за год, закончившийся

31 декабря 2023 года

Содержание

Аудиторский отчет независимых аудиторов	3-8
Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	9
Консолидированный отчет о финансовом положении	10
Консолидированный отчет о движении денежных средств	11-12
Консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале	13-14
Примечания к консолидированной финансовой отчетности	15-111



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

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

Аудиторский отчет независимых аудиторов

Акционеру и Совету директоров Акционерного общества «Евразийский банк»

Мнение

Мы провели аудит консолидированной финансовой отчетности Акционерного общества «Евразийский банк» и его дочерних предприятий (далее – «Группа»), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2023 года, консолидированных отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, изменениях в собственном капитале и движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний, состоящих из существенных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

По нашему мнению, прилагаемая консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах консолидированное финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2023 года, а также ее консолидированные финансовые результаты и консолидированное движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии со стандартами финансовой отчетности МСФО, выпущенными Советом по международным стандартам финансовой отчетности (стандартами финансовой отчетности МСФО).

Основание для выражения мнения

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

Ключевые вопросы аудита

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

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

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

Ключевой вопрос аудита	Аудиторские процедуры в отношении ключевого вопроса аудита
Кредиты, выданные клиентам, составляют 50% от общей величины активов и отражаются за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемого на регулярной основе и чувствительного к используемым допущениям. Группа применяет модель оценки ожидаемых кредитных убытков, которая требует от руководства применения профессионального суждения и использования допущений в отношении следующих ключевых аспектов: - своевременное выявление значительного повышения кредитного риска и событий дефолта, относящихся к кредитам, выданным клиентам (отнесение к Стадиям 1, 2 и 3 в соответствии с МСФО (IFRS) 9); - оценка вероятности дефолта (PD), величины убытка в случае дефолта (LGD); - оценка ожидаемых денежных потоков по кредитам, отнесенным к Стадии 3 и кредитно-обесцененным активам при первоначальном признании.	Мы проанализировали основные аспекты методологии и политик Группы в отношении оценки ОКУ на предмет соответствия требованиям МСФО (IFRS) 9, в том числе путем привлечения к анализу наших специалистов в области управления финансовыми рисками. Для анализа адекватности профессионального суждения и допущений, сделанных руководством при расчете резерва под ОКУ, мы провели следующие процедуры: — Для кредитов, выданных корпоративным клиентам, мы протестировали организацию контролей в отношении своевременного отнесения кредитов в соответствующие Стадии. Применительно к кредитам, выданным корпоративным и розничным клиентам, мы протестировали организацию и операционную эффективность контролей в отношении своевременного отражения просрочек в соответствующих системах. — По выборке кредитов, выданных корпоративным клиентам, потенциальное изменение оценки ОКУ по которым может оказать существенное влияние на консолидированную финансовую отчетность, мы проверили корректность определения Стадий путем анализа финансовой и нефинансовой информации, а также допущений и примененных Группой профессиональных суждений. — По выборке кредитов, выданных корпоративным клиентам, мы проверили корректность исходных данных, используемых при расчете PD и LGD путем сверки с первичными документами, а также путем оценки стоимости залогового имущества, используемого для расчета ОКУ

В связи с существенным объемом кредитов, выданных клиентам, а также неопределенностью, присущей оценке величины резерва под ОКУ, данный вопрос является ключевым вопросом аудита.	и сравнения с данными, используемыми Группой. — По выборке кредитов, выданных корпоративным клиентам, отнесенных к Стадии 3, кредитно-обесцененным активам при первоначальном признании, резервы под ОКУ по которым оцениваются на индивидуальной основе, мы критически оценили допущения, используемые Группой при расчете будущих денежных потоков, включая оценку стоимости реализуемых залогов, в том числе с привлечением наших специалистов в области оценки, и сроки их реализации, исходя из доступной рыночной информации. — На выборочной основе мы сравнили исходные данные модели, используемой для оценки ОКУ по кредитам, выданным розничным клиентам, с первичными документами и проверили корректное отнесение данных кредитов в соответствующие Стадии. — Мы оценили общую предсказательную способность моделей, используемых Группой для расчета ОКУ, путем сравнения оценки, сделанной на 1 января 2023 года, с фактическими результатами за 2023 год. Мы также оценили общую обоснованность экономических прогнозов путем сравнения прогнозов Группы с нашими смоделированными прогнозами. Мы также проверили оценку того, отражают ли надлежащим образом раскрытия информации в консолидированной финансовой отчетности подверженность Группы кредитному риску.
--	--

Прочая информация

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация включает информацию, содержащуюся в годовом отчете Группы за 2023 год, но не включает консолидированную финансовую отчетность и наш аудиторский отчет о ней. Годовой отчет Группы за 2023 год, предположительно, будет нам предоставлен после даты настоящего аудиторского отчета.

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

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

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

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

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

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

Ответственность аудиторов за аудит консолидированной финансовой отчетности

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

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

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения консолидированной финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Группы;

- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством;
- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Группы продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском отчете к соответствующему раскрытию информации в консолидированной финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского отчета. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Группа утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку представления консолидированной финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли консолидированная финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление;
- получаем достаточные надлежащие аудиторские доказательства, относящиеся к финансовой информации организаций или деятельности внутри Группы, чтобы выразить мнение о консолидированной финансовой отчетности. Мы отвечаем за руководство, контроль и проведение аудита Группы. Мы остаемся полностью ответственными за наше аудиторское мнение.

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

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

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



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

Андрей Кузнецов
Партнер по аудиту

Косаев М. И.
Сертифицированный аудитор
Республики Казахстан
квалификационное свидетельство аудитора
№ 558 от 24 декабря 2003 года



ТОО «КПМГ Аудит»

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



Дементьев С. А.
Генеральный директор ТОО «КПМГ Аудит»,
действующий на основании Устава

12 апреля 2024 года

АО «Евразийский банк»
Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за год,
закончившийся 31 декабря 2023 года

	Примечание	2023 г. тыс. тенге	2022 г. тыс. тенге
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	4	326,417,247	190,302,753
Процентные расходы	4	(153,666,623)	(84,527,864)
Чистый процентный доход	4	172,750,624	105,774,889
Комиссионные доходы	5	44,902,040	47,378,444
Комиссионные расходы	5	(15,268,953)	(13,951,129)
Чистый комиссионный доход		29,633,087	33,427,315
Чистая прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	6	9,403,214	2,488,901
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	7	45,200,841	52,512,126
Чистая прибыль/(убыток) от операций с финансовыми активами, учитываемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		2,760,804	(1,027)
Чистые прочие операционные расходы		(1,211,599)	(311,407)
Операционный доход до вычета убытков от обесценения, прочих административных расходов и подоходного налога		258,536,971	193,890,797
Убытки от обесценения долговых финансовых активов	8	(71,892,737)	(36,305,450)
Убытки от обесценения в отношении обязательств по предоставлению кредитов и договоров финансовой гарантии		(2,092,778)	(11,181)
Расходы на персонал	9	(43,373,006)	(33,087,856)
Прочие общие и административные расходы	10	(20,741,311)	(16,967,457)
Прибыль до налогообложения		120,437,139	107,518,853
Расход по подоходному налогу	11	(24,996,734)	(24,198,681)
Прибыль за год		95,440,405	83,320,172
Прочий совокупный доход/(убыток)			
<i>Статьи, которые были или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>			
<i>Резерв по переоценке финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:</i>			
- чистое изменение справедливой стоимости		12,734,704	(6,354,080)
- чистое изменение справедливой стоимости, перенесенное в состав прибыли или убытка		(2,760,804)	1,027
Изменение отложенного налога		1,327,864	1,034,461
<i>Всего статей, которые были или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>		<i>11,301,764</i>	<i>(5,318,592)</i>
Всего прочего совокупного дохода/(убытка) за год		11,301,764	(5,318,592)
Общий совокупный доход за год		106,742,169	78,001,580
Прибыль на акцию			
Базовая и разведенная прибыль на акцию (тенге)	26	4,553.37	3,975.13

Консолидированная финансовая отчетность, представленная на страницах с 9 по 111 была утверждена руководством 12 апреля 2024 года, и от имени руководства ее подписали:



Хамидуллин А.Е.
 Заместитель Председателя
 Правления

Рахметова С.К.
 Главный бухгалтер

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

	Примечание	31 декабря 2023 г. тыс. тенге	31 декабря 2022 г. тыс. тенге
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	12	519,666,758	906,893,391
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		285,199	500,923
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	13	462,928,893	111,821,826
Счета и депозиты в банках	14	134,264,929	11,991,072
Кредиты, выданные клиентам	15	1,359,163,796	1,059,257,085
Инвестиции, учитываемые по амортизированной стоимости	16	162,975,687	224,912,211
Текущий налоговый актив		75,813	8,235
Основные средства и нематериальные активы	17	26,514,415	20,779,004
Активы в форме права пользования	17	2,116,849	2,668,639
Прочие активы	18	28,814,464	17,348,264
Всего активов		2,696,806,803	2,356,180,650
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		134,362	89,853
Депозиты и счета банков	19	20,316,541	22,051,481
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	16	32,226,575	-
Текущие счета и депозиты клиентов	20	2,143,732,900	1,930,978,745
Долговые ценные бумаги выпущенные	21	8,273,979	16,667,144
Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные	22	64,644,603	74,685,514
Прочие привлеченные средства	23	72,984,547	70,058,378
Обязательства по аренде	23	2,671,354	3,175,407
Отложенные налоговые обязательства	11	14,509,077	17,647,683
Прочие обязательства	24	33,240,020	23,495,769
Всего обязательств		2,392,733,958	2,158,849,974
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	25	61,135,197	61,135,197
Эмиссионный доход		25,632	25,632
Резерв по общим банковским рискам		8,234,923	8,234,923
Резерв по переоценке финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		5,810,357	(5,491,407)
Нераспределенная прибыль		228,866,736	133,426,331
Всего собственного капитала		304,072,845	197,330,676
Всего обязательств и собственного капитала		2,696,806,803	2,356,180,650
Балансовая стоимость одной простой акции (тенге)	25(в)	14,078.57	9,090.30

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

	2023 г. тыс. тенге	2022 г. тыс. тенге
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Процентные доходы полученные	298,596,250	188,076,110
Процентные расходы выплаченные	(147,858,412)	(79,129,081)
Комиссионные доходы полученные	44,858,435	46,819,689
Комиссионные расходы выплаченные	(15,268,954)	(13,951,128)
Чистые поступления по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	9,663,447	2,094,860
Чистые поступления по операциям с иностранной валютой	49,471,604	58,362,912
Прочие поступления	404,567	431,052
Расходы на персонал выплаченные	(38,524,491)	(31,167,484)
Прочие общие и административные расходы выплаченные	(15,363,477)	(13,172,377)
(Увеличение)/уменьшение операционных активов		
Счета и депозиты в банках	(123,358,212)	(4,226,258)
Кредиты, выданные клиентам	(372,794,542)	(432,035,977)
Прочие активы	(774,654)	6,563,135
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств		
Депозиты и счета банков	(73,132)	23,648,622
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	31,968,083	316,591
Текущие счета и депозиты клиентов	226,066,515	760,429,491
Прочие обязательства	937,522	4,259,924
Чистые потоки денежных средств (использованные в)/от операционной деятельности до уплаты подоходного налога		
Оплата подоходного налога	(52,049,451)	517,320,081
	(26,511,881)	(17,257,562)
Потоки денежных средств (использованные в)/от операционной деятельности		
	(78,561,332)	500,062,519
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Приобретения финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(774,095,614)	(15,068,795)
Продажи и погашения финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	449,693,876	20,810,317
Приобретения драгоценных металлов	(424,320)	(635,383)
Продажа драгоценных металлов	307,781	638,209
Приобретения инвестиций, учитываемых по амортизированной стоимости	(34,581,915)	(332,059,775)
Погашения инвестиций, учитываемых по амортизированной стоимости	92,011,890	272,769,997
Приобретения основных средств и нематериальных активов	(8,702,093)	(3,862,012)
Продажа основных средств и нематериальных активов	22,576	40,647
Потоки денежных средств, использованные в инвестиционной деятельности		
	(275,767,819)	(57,366,795)

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

	2023 г. тыс. тенге	2022 г. тыс. тенге
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Погашение выпущенных долговых ценных бумаг	(8,118,890)	-
Поступления от выпущенных субординированных долговых ценных бумаг	450,011	-
Погашение выпущенных субординированных долговых ценных бумаг	(14,974,550)	-
Поступление прочих привлеченных средств	5,102,864	35,000,000
Погашение прочих привлеченных средств	(2,197,036)	(2,611,181)
Выплаты по договорам аренды	(1,349,839)	(1,242,881)
Потоки денежных средств (использованные в)/от финансовой деятельности	(21,087,440)	31,145,938
Чистое (уменьшение)/увеличение денежных средств и их эквивалентов	(375,416,591)	473,841,662
Влияние изменений валютных курсов на денежные средства и их эквиваленты	(12,151,217)	13,798,777
Влияние изменения ожидаемых кредитных убытков	341,175	(386,272)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	906,893,391	419,639,224
Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на конец года (Примечание 12)	519,666,758	906,893,391

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

тыс. тенге	Акционер- ный капитал	Эмиссион- ный доход	Резерв по общим банковским рискам	Резерв по переоценке финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Нераспреде- ленная прибыль	Всего собственного капитала
Остаток на 1 января 2022 года	61,135,197	25,632	8,234,923	(172,815)	50,106,159	119,329,096
Общий совокупный доход						
Прибыль за год	-	-	-	-	83,320,172	83,320,172
Прочий совокупный убыток						
<i>Статьи, которые были или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>						
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	(6,354,080)	-	(6,354,080)
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, переведенное в состав прибыли или убытка	-	-	-	1,027	-	1,027
Изменение отложенного налога (Примечание 11)	-	-	-	1,034,461	-	1,034,461
<i>Всего статей, которые были или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>	-	-	-	(5,318,592)	-	(5,318,592)
Всего прочего совокупного убытка	-	-	-	(5,318,592)	-	(5,318,592)
Общий совокупный доход за год	-	-	-	(5,318,592)	83,320,172	78,001,580
Остаток на 31 декабря 2022 года	61,135,197	25,632	8,234,923	(5,491,407)	133,426,331	197,330,676

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

тыс. тенге	Акционер- ный капитал	Эмиссион- ный доход	Резерв по общим банковским рискам	Резерв по переоценке финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Нераспреде- ленная прибыль	Всего собственного капитала
Остаток на 1 января 2023 года	61,135,197	25,632	8,234,923	(5,491,407)	133,426,331	197,330,676
Общий совокупный доход						
Прибыль за год	-	-	-	-	95,440,405	95,440,405
Прочий совокупный доход						
<i>Статьи, которые были или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>						
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	12,734,704	-	12,734,704
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, переведенное в состав прибыли или убытка	-	-	-	(2,760,804)	-	(2,760,804)
Изменение отложенного налога (Примечание 11)	-	-	-	1,327,864	-	1,327,864
<i>Всего статей, которые были или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>	-	-	-	11,301,764	-	11,301,764
Всего прочего совокупного дохода	-	-	-	11,301,764	-	11,301,764
Общий совокупный доход за год	-	-	-	11,301,764	95,440,405	106,742,169
Остаток на 31 декабря 2023 года	61,135,197	25,632	8,234,923	5,810,357	228,866,736	304,072,845

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

1 Общие положения

(а) Основная деятельность

Представленная консолидированная финансовая отчетность включает финансовую отчетность АО «Евразийский банк» («Банк») и финансовые отчетности его дочерних предприятий – ТОО «Евразийский проект 1» и ТОО «Евразийский проект 2» (31 декабря 2022 года: ТОО «Евразийский проект 1» и ТОО «Евразийский проект 2») (совместно именуемые – «Группа»).

Банк был создан в 1994 году в Республике Казахстан, как закрытое акционерное общество, в соответствии с законодательством Республики Казахстан. Вследствие изменений, внесенных в законодательство в 2003 году, Банк был перерегистрирован как акционерное общество 2 сентября 2003 года. Банк осуществляет деятельность на основании банковской лицензии на проведение банковских и иных операций и деятельности на рынке ценных бумаг №1.2.68/242/40, выданной 3 февраля 2020 года. Основными видами деятельности Банка являются привлечение депозитов и ведение счетов клиентов, предоставление кредитов и гарантий, оказание кастодиальных услуг и осуществление расчетно-кассового обслуживания, проведение операций с ценными бумагами и иностранной валютой.

Банк является членом Казахстанского Фонда Гарантирования Депозитов.

По состоянию на 31 декабря 2023 года Группа имеет 19 региональных филиалов (в 2022 году: 17) и 118 расчетно-кассовых отделений (в 2022 году: 119), через которые она осуществляет свою деятельность на территории Республики Казахстан.

Юридический адрес головного офиса Банка: Республика Казахстан, г. Алматы, ул. Кунаева, 56.

21 августа 2017 года были зарегистрированы дочерние предприятия Банка – ТОО «Евразийский проект 1» и ТОО «Евразийский проект 2». Основной деятельностью данных предприятий является приобретение и управление сомнительными и безнадежными активами Банка.

(б) Акционеры

По состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года АО «Евразийская финансовая компания» («ЕФК») является материнской компанией Банка и владеет 100% акций Банка.

В 2021 году в ЕФК изменился состав акционеров: с 15 июля 2021 года акционерами ЕФК являются: Мукадасхан Ибрагимова, Патох Шодиев, Александр Машкевич, каждый из которых владеет 33.3% акций.

(в) Условия осуществления хозяйственной деятельности в Республике Казахстан

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

В феврале 2022 года в связи с военным конфликтом между Российской Федерацией и Украиной ряд стран ввел санкции в отношении Российской Федерации. Влияние конфликта сказывается не только на экономической активности двух стран, но и на глобальной экономике. В результате введения санкций во многих странах мира возросли цены на сырьевые и продовольственные товары, нарушены установленные связи между поставками ресурсов, наблюдается инфляционное воздействие на цены, аналитики также прогнозируют экономические последствия для мировой промышленности.

Представленная консолидированная финансовая отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Группы. Фактическое влияние будущих условий хозяйствования может отличаться от оценок их руководством.

2 Принципы составления консолидированной финансовой отчетности

(а) Применяемые стандарты

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

(б) Принципы оценки финансовых показателей

Консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением определенных финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости.

(в) Функциональная валюта и валюта представления данных консолидированной финансовой отчетности

Функциональной валютой предприятий Группы является валюта основной экономической среды, в которой предприятия осуществляют свою деятельность. Функциональной валютой Банка и его дочерних предприятий и валютой представления данных настоящей консолидированной финансовой отчетности является тенге.

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

(г) Использование оценок и суждений

Подготовка консолидированной финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО обязывает руководство делать суждения, расчетные оценки и допущения, влияющие на применение учетной политики и величину представленных в консолидированной финансовой отчетности активов и обязательств, доходов и расходов. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе. Корректировки в оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают.

Перечисленные далее Примечания представляют информацию в отношении существенных неопределенных оценок и критических мотивированных суждений при применении положений учетной политики:

- классификация финансовых активов: оценка бизнес-модели, в рамках которой удерживаются финансовые активы, и оценка того, предусматривают ли договорные условия финансового актива выплату исключительно основной суммы и процентов на непогашенный остаток основной суммы – Примечание 3(г)(i);
- установление критериев оценки того, имело ли место значительное повышение кредитного риска по финансовому активу с момента его первоначального признания, определение методологии по включению прогнозной информации в оценку ожидаемых кредитных убытков, а также выбор и утверждение моделей, используемых для оценки ожидаемых кредитных убытков – Примечание 3(ж)(iv) и Примечание 15(б);
- обесценение финансовых инструментов: определение исходных данных для модели оценки ожидаемых кредитных убытков, в том числе включение прогнозной информации – Примечание 3(ж)(i);
- признание комиссионного дохода от агентских услуг – Примечание 3(н);
- признание прочих привлеченных средств: использование концепции отдельного рынка – Примечание 23.

(д) Оценка непрерывности деятельности Группы

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

3 Существенные положения учетной политики

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

(а) Принципы консолидации***Операции, исключаемые в процессе консолидации***

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

(б) Иностранная валюта

Операции в иностранной валюте переводятся в функциональную валюту предприятий, входящих в состав Группы, по валютным курсам, действовавшим на даты совершения операций.

Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте по состоянию на отчетную дату, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на отчетную дату. Прибыль или убыток от операций с монетарными активами и обязательствами, выраженными в иностранной валюте, представляет собой разницу между амортизированной стоимостью в функциональной валюте по состоянию на начало периода, скорректированной на величину начисленных по эффективной ставке процентов и выплат в течение периода, и амортизированной стоимостью в иностранной валюте, переведенной в функциональную валюту по валютному курсу по состоянию на конец отчетного периода.

Немонетарные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте и оцениваемые по справедливой стоимости, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости. Немонетарные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте и отраженные по фактическим затратам, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на дату совершения операции.

Курсовые разницы, возникающие в результате перевода в функциональную валюту, отражаются в составе прибыли или убытка, за исключением долевых финансовых инструментов, в отношении которых Группа приняла решение представлять последующие изменения справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода. Курсовые разницы по таким долевым инструментам признаются в составе прочего совокупного дохода.

Ниже представлены обменные курсы валют на конец года, использованные Группой при составлении консолидированной финансовой отчетности:

	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г.
Тенге/евро	502.24	492.86
Тенге/доллар США	454.56	462.65

(в) Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают наличные банкноты и монеты, свободные остатки (счета типа «Ностро») в НБРК и других банках, а также высоколиквидные финансовые активы с первоначальным сроком погашения менее 3 месяцев, которые не подвержены существенному риску изменения справедливой стоимости и используются Группой для урегулирования краткосрочных обязательств. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости в консолидированном отчете о финансовом положении.

(г) Финансовые инструменты**(i) Классификация финансовых инструментов**

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» финансовые активы классифицируются на следующие категории в зависимости от бизнес-модели, используемой Группой для управления своими финансовыми активами с целью генерирования денежных потоков:

Финансовые инструменты, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в рамках бизнес-модели «Удержание для получения договорных денежных потоков и/или для продажи», которые соответствуют критерию SPPI («solely payments of principal and interest»). Данная бизнес-модель предполагает, что цель достигается как посредством получения предусмотренных договором потоков денежных средств, так и посредством продажи актива. В рамках данной модели уровень продаж обычно выше (по частоте и объему сделок с активами), чем в рамках бизнес-модели «удерживать для получения договорных денежных потоков».

Финансовые инструменты, учитываемые по амортизированной стоимости в рамках бизнес-модели «Удержание для получения договорных денежных потоков» которые соответствуют критерию SPPI. Цель, преследуемая в рамках данной бизнес-модели:

- удерживать активы в целях получения предусмотренных договором потоков денежных средств;
- продажи второстепенны относительно цели данной модели;
- уровень продаж в рамках данной модели, как правило, самый низкий по сравнению с другими бизнес-моделями (по частоте и объему сделок с активами).

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в рамках бизнес-модели «Управление активами на основе справедливой стоимости и максимизация потоков денежных средств посредством продажи активов», которые не соответствуют критерию SPPI.

В рамках данной бизнес-модели не преследуется цель «удерживать для получения», как не преследуется и цель «удерживать для получения и/или продажи». Получение потоков денежных средств, предусмотренных договором, второстепенно относительно цели данной модели.

Для определения бизнес-модели для конкретных финансовых активов Группа анализирует следующую информацию:

- каким образом оценивается результативность бизнес-модели (и финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели) и каким образом данная информация сообщается ключевому управленческому персоналу;
- риски, влияющие на результативность бизнес-модели (и финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели), и каким образом осуществляется управление этими рисками;
- каким образом вознаграждаются менеджеры, ответственные за управление портфелем, например, зависит ли это вознаграждение от справедливой стоимости управляемых ими активов или от полученных ими от активов потоков денежных средств, предусмотренных договором;
- частота, объем и сроки продаж в прошлых периодах, причины таких продаж, а также ожидания в отношении будущего уровня продаж. При этом информация об уровнях продаж рассматривается не изолированно от других данных, а в рамках единого целостного анализа того, каким образом достигаются заявленные Группой цели управления финансовыми активами и каким образом реализуются потоки денежных средств. При этом анализируется информация о прошлых продажах, причины этих продаж и условия, существовавшие на тот момент времени по сравнению с текущими условиями.

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

Группа может, при первоначальном признании, по собственному усмотрению определить финансовый актив, который отвечает критериям для оценки по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в категорию оценки по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если это позволит устранить или в значительной степени уменьшить учетное несоответствие, которое иначе существовало бы.

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

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

Группа классифицирует свои финансовые активы следующим образом:

- *кредиты и дебиторская задолженность* классифицируются как активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, поскольку управляются в рамках бизнес-модели «Удержание для получения договорных денежных потоков», которые соответствуют критерию SPPI, за исключением кредитов, условия которых не соответствуют критерию SPPI;
- *остатки на корреспондентских счетах, межбанковские кредиты и депозиты, операции обратного РЕПО* классифицируются, как активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, т.к. управляются в рамках бизнес-модели «Удержание для получения договорных денежных потоков», которые соответствуют критерию SPPI;
- *долговые ценные бумаги* могут классифицироваться в любую из трех классификационных категорий в зависимости от выбранной бизнес-модели и соответствия критерию SPPI;
- *долевые ценные бумаги*, как правило, будут классифицироваться в категорию инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости с отражением ее изменений в составе прибыли или убытка за период;
- *производные финансовые инструменты* классифицируются в категорию финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости с отражением ее изменений в составе прибыли или убытка за период.

Финансовые обязательства при первоначальном признании классифицируются как оцениваемые по амортизированной стоимости, за исключением следующих инструментов:

- финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток (МСФО (IFRS) 9 предусматривает возможность на усмотрение Группы классифицировать финансовое обязательство, при его первоначальном признании, как оцениваемое по справедливой стоимости через прибыль или убыток, без права последующей реклассификации).

(ii) Признание финансовых инструментов в консолидированной финансовой отчетности

Финансовые активы и обязательства отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении, когда Группа вступает в договорные отношения, предметом которых являются указанные финансовые инструменты. Все случаи стандартного приобретения финансовых активов отражаются на дату осуществления расчетов.

(iii) Оценка стоимости финансовых инструментов

Финансовый актив или обязательство первоначально оцениваются по справедливой стоимости минус/плюс, в случае финансового актива или обязательства, оцениваемого не по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, затраты по сделке, относимые напрямую к приобретению или выпуску финансового актива или обязательства.

После первоначального признания финансовые активы, включая производные финансовые инструменты, являющиеся активами, оцениваются по их справедливой стоимости без вычета каких-либо затрат по сделкам, которые могли быть понесены в результате продажи или иного выбытия, за исключением:

- кредитов и дебиторской задолженности, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки, остатков на корреспондентских счетах, межбанковских кредитов и депозитов, а также денежных средств и их эквивалентов;
- инвестиций в рамках бизнес-модели «Удержание для получения договорных денежных потоков», которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки;
- прочих финансовых активов, которые оцениваются по амортизированной стоимости.

(iv) Амортизированная стоимость и валовая балансовая стоимость

Амортизированная стоимость финансового актива или обязательства представляет собой стоимость, по которой финансовый актив или обязательство были оценены в момент первоначального признания, за вычетом выплат основной суммы задолженности, скорректированную на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной стоимостью и стоимостью в момент погашения, определенной с использованием метода эффективной процентной ставки, а также за вычетом оценочного резерва под убытки. Величина премий и дисконтов, а также суммы затрат по сделкам, включаются в балансовую стоимость соответствующего инструмента и амортизируются, исходя из эффективной процентной ставки данного инструмента.

Валовая балансовая стоимость финансового актива, оцениваемого по амортизированной стоимости, – это амортизированная стоимость финансового актива до корректировки на величину оценочного резерва под убытки.

Финансовые активы или обязательства, полученные/выданные по ставкам, отличным от рыночных, оцениваются на момент получения/выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие суммы платежей по процентам и основной сумме (основным суммам) задолженности, дисконтированные по рыночным процентным ставкам по аналогичным инструментам. В случае, если транзакция произошла с не связанными с Группой сторонами, возникающая разница отражается в составе прибыли или убытка как прибыль или убыток от получения/выдачи финансовых инструментов по ставкам, отличным от рыночных (при условии, что оценка справедливой стоимости осуществляется на основе наблюдаемых исходных данных). Впоследствии балансовая стоимость таких активов или обязательств корректируется на сумму амортизации прибыли/(убытка) на момент получения/(выдачи), и соответствующие доходы/(расходы) отражаются в составе процентного дохода/(расхода) в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки.

(v) Принцип оценки по справедливой стоимости

Справедливая стоимость представляет собой цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях операции, осуществляемой на организованном рынке, между участниками рынка на дату оценки на основном рынке или, в случае его отсутствия, на наиболее выгодном рынке, к которому у Группы есть доступ на указанную дату. Справедливая стоимость обязательства отражает риск его невыполнения.

Насколько это возможно, Группа оценивает справедливую стоимость инструмента с использованием котировок данного инструмента на активном рынке. Рынок признается активным в случае, если операции по активу или обязательству совершаются с достаточной частотой и в достаточном объеме для определения котировок на регулярной основе.

При отсутствии текущих котировок на активном рынке Группа использует методы оценки, которые максимально используют наблюдаемые исходные данные и минимально используют ненаблюдаемые исходные данные. Выбранные методы оценки включают все факторы, которые участники рынка приняли бы во внимание в данных обстоятельствах.

Лучшим свидетельством справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании обычно является цена сделки, то есть справедливая стоимость выплаченного или полученного возмещения. Если Группа определяет, что справедливая стоимость при первоначальном признании отличается от цены сделки, и справедливая стоимость не подтверждается текущими котировками на активном рынке для аналогичного актива или обязательства и не основывается на методах оценки, использующих только наблюдаемые исходные данные, финансовый инструмент первоначально оценивается по справедливой стоимости, скорректированной, чтобы отсрочить разницу между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки. После первоначального признания разница отражается в составе прибыли или убытка соответствующим образом в течение всего срока жизни инструмента, но не позднее момента, когда оценка полностью подтверждается наблюдаемыми исходными данными или, когда операция уже завершена.

Если актив или обязательство, оцениваемые по справедливой стоимости, имеют цену спроса и цену предложения, активы и длинные позиции оцениваются на основании цены спроса, обязательства и короткие позиции оцениваются на основании цены предложения.

Группа признает переводы между уровнями в иерархии справедливой стоимости на конец отчетного периода, в течение которого были осуществлены изменения.

(vi) Прибыли или убытки, возникающие при последующей оценке

Прибыли или убытки, возникающие при изменении справедливой стоимости финансового актива или обязательства, отражаются следующим образом:

- прибыль или убыток по финансовому инструменту, классифицированному в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, отражается в составе прибыли или убытка;
- прибыль или убыток по долговому финансовому активу, учитываемому по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, отражается как прочий совокупный доход в составе собственного капитала (за исключением ожидаемых кредитных убытков и восстановленных сумм убытков от обесценения или убытков от перевода остатков в иностранной валюте по долговым финансовым инструментам, учитываемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход) до момента прекращения признания актива, когда накопленные прибыли или убытки, ранее отражавшиеся в составе прочего совокупного дохода, переносятся в состав прибыли или убытка. Процентные доходы по финансовому активу, учитываемому по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, отражаются в момент возникновения в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки.

По финансовым активам и обязательствам, учитываемым по амортизированной стоимости, прибыль или убыток отражается в составе прибыли или убытка в случае прекращения признания или обесценения финансового актива, а также в процессе начисления соответствующей амортизации.

(vii) Прекращение признания

Группа прекращает признание финансового актива в тот момент, когда она утрачивает предусмотренные договором права на потоки денежных средств по данному финансовому активу, либо когда она передает финансовый актив в результате осуществления сделки, в которой другой стороне передаются практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на этот финансовый актив, или в которой Группа ни передает, ни сохраняет существенную часть всех рисков и выгод, связанных с правом собственности на этот финансовый актив, и не сохраняет контроль над финансовым активом. Любая доля участия в переданных финансовых активах, в отношении которых соблюдаются требования для прекращения признания, созданная Группой или сохранившаяся за ней, признается в качестве отдельного актива или обязательства в консолидированном отчете о финансовом положении. Группа прекращает признание финансового обязательства, когда договорные обязательства по нему исполняются, аннулируются или прекращаются.

Группа заключает сделки, по условиям которых передает признанные в консолидированном отчете о финансовом положении активы, но при этом сохраняет за собой все или часть рисков и выгод, вытекающих из права собственности на переданные активы. При сохранении всех или практически всех рисков и выгод Группа не прекращает признавать переданные активы.

При совершении сделок, по условиям которых Группа не сохраняет за собой, но и не передает практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на финансовый актив, признание данного актива прекращается, если Группа утратила контроль над активом.

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

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

Группа списывает активы, которые признаны безнадежными к взысканию, в случае отсутствия обоснованных ожиданий их возмещения.

(viii) Сделки «репо» и «обратного репо»

Ценные бумаги, проданные в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа («сделки «репо»»), отражаются как операции по привлечению финансирования, обеспеченного залогом ценных бумаг, при этом ценные бумаги продолжают отражаться в консолидированном отчете о финансовом положении, а обязательства перед контрагентами, включены в состав кредиторской задолженности по сделкам «репо». Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа представляет собой процентный расход и отражается в составе прибыли или убытка за период действия сделки «репо» с использованием метода эффективной процентной ставки.

Ценные бумаги, приобретенные в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи (сделки «обратного репо»), включены в состав денежных средств и их эквивалентов. Разница между ценой покупки и ценой обратной продажи представляет собой процентный доход и отражается в составе прибыли или убытка за период действия сделки «репо» с использованием метода эффективной процентной ставки.

Если активы, приобретенные в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи, продаются третьим сторонам, обязательство вернуть ценные бумаги отражается как обязательство, предназначенное для торговли, и оценивается по справедливой стоимости.

(ix) Производные финансовые инструменты

Производные инструменты включают в себя сделки «своп», форвардные контракты и фьючерсные сделки, сделки «спот» и опционы на процентные ставки, иностранную валюту, драгоценные металлы и ценные бумаги, а также любые комбинации ранее перечисленных инструментов.

Производные инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости на дату заключения сделки и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости. Все производные инструменты отражаются как активы, если их справедливая стоимость является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной.

Изменения справедливой стоимости производных инструментов незамедлительно отражаются в составе прибыли или убытка.

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

(х) Взаимозачет активов и обязательств

Финансовые активы и обязательства Группы взаимозачитываются и отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении в свернутом виде в том случае, если для этого существуют юридические основания и намерение сторон урегулировать задолженность путем взаимозачета или реализовать актив и исполнить обязательство одновременно. Группа в настоящий момент имеет обеспеченное юридической защитой право осуществить взаимозачет, если данное право не обусловлено событием в будущем и является юридически исполнимым как в ходе обычной деятельности, так и в случае неисполнения обязательства, несостоятельности или банкротства Группы, или кого-либо из контрагентов.

(д) Основные средства**(i) Собственные активы**

Объекты основных средств отражаются в консолидированной финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

В случае если объект основных средств состоит из нескольких компонентов, имеющих различный срок полезного использования, такие компоненты отражаются как отдельные объекты основных средств.

(ii) Амортизация

Амортизация по основным средствам начисляется по методу равномерного начисления в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Амортизация начисляется с даты приобретения объекта, а для объектов основных средств, возведенных хозяйственным способом – с момента завершения строительства объекта и его готовности к эксплуатации. По земельным участкам амортизация не начисляется. Сроки полезного использования различных объектов основных средств могут быть представлены следующим образом:

- Здания	40-100 лет;
- Компьютеры и банковское оборудование	5 лет;
- Транспортные средства	7 лет;
- Офисная мебель	8-10 лет;
- Улучшение арендованной недвижимости	5 лет.

(е) Нематериальные активы

Приобретенные нематериальные активы отражаются в консолидированной финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

Затраты на приобретение лицензий на специальное программное обеспечение и его внедрение капитализируются в стоимости соответствующего нематериального актива.

Амортизация по нематериальным активам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Сроки полезного использования различных объектов основных средств могут быть представлены следующим образом:

- Торговая марка	10 лет;
- Программное обеспечение и прочие нематериальные активы	до 15 лет.

(ж) Обесценение активов

МСФО (IFRS) 9 требует применения модели «ожидаемых кредитных убытков». Данная модель оценки обесценения также применяется к обязательствам по предоставлению кредитов и договорам финансовой гарантии, но не применяется к инвестициям в долевые инструменты.

(i) Обесценение

Группа признает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по следующим финансовым инструментам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- межбанковские вклады, межбанковские займы;
- денежные средства, размещенные на корреспондентских счетах;
- финансовые активы, являющиеся долговыми инструментами;
- дебиторская задолженность по документарным расчетам и гарантиям;
- выпущенные договоры финансовой гарантии, условные обязательства по непокрытым аккредитивам, выпущенным или подтвержденным гарантиям;
- выпущенные обязательства по предоставлению кредитов.

Группа признает оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, за исключением следующих инструментов, по которым сумма резерва будет равна 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам:

- долговые инвестиционные ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющие низкий кредитный риск по состоянию на отчетную дату; и
- прочие финансовые инструменты, по которым кредитный риск не повысился значительно с момента их первоначального признания.

Группа считает, что:

- долговая ценная бумага имеет низкий кредитный риск, если ее кредитный рейтинг соответствует общепринятому в мире определению рейтинга «инвестиционное качество»;
- финансовый актив имеет низкий кредитный риск, если кредитная сделка заключена с контрагентом, имеющим рейтинг кредитоспособности, превышающий либо равный BBB- по международной шкале от агентства S&P, либо аналогичные рейтинги от агентств Moody's и Fitch, или кредитные сделка заключена с компанией, принадлежащей Правительству Республики Казахстан.

12-месячные ожидаемые кредитные убытки – это часть ожидаемых кредитных убытков вследствие событий дефолта по финансовому инструменту, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты.

(ii) Значительное увеличение кредитного риска

Группа для определения значительного увеличения кредитного риска по финансовому активу:

- оценивает изменение риска наступления дефолта на протяжении ожидаемого срока действия финансового актива путем сравнения риска наступления дефолта по финансовому активу с риском наступления дефолта на дату первоначального признания;
- анализирует обоснованную и подтверждаемую информацию, доступную без чрезмерных затрат и усилий, которая указывает на значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания.

Значительным увеличением кредитного риска по финансовому активу является наступление одного или нескольких нижеперечисленных случаев:

- на отчетную дату вероятность дефолта в течение срока действия кредита существенно превышает аналогичный показатель при первоначальном признании. Увеличение LTPD на 200% - для PD в течение 12 (двенадцати) месяцев;
- фактическое снижение внутреннего кредитного рейтинга заемщика, определяемого при осуществлении финансового мониторинга на основании набора количественных и качественных показателей контрагента;

- значительные изменения стоимости обеспечения (более 50% от стоимости на момент первоначального признания финансового актива) по активу или качества гарантий;
- значительные изменения внешних рыночных показателей (отраслевой среды, отрицательно влияющей на операционный денежный поток) кредитного риска для определенного финансового актива или аналогичных финансовых активов с таким же ожидаемым сроком действия, при наличии негативного эффекта;
- наличие просроченных платежей сроком тридцать календарных дней и более.

Мониторинг подразумевает под собой работу по контролю и анализу состояния контрагента и всех взаимоотношений между Группой и контрагентом и заключается в следующем:

- контроль за выполнением платежной дисциплины по финансовому активу;
- анализ финансовой отчетности контрагента на периодической основе;
- мониторинг оборотов по счетам;
- мониторинг хода реализации проекта, финансируемого Группой.

(iii) Кредитно-обесцененные финансовые активы

На каждую отчетную дату Группа проводит оценку финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, и долговых финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (облигации), на предмет их кредитного обесценения. Финансовый актив является «кредитно-обесцененным», когда происходит одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на расчетные будущие потоки денежных средств по такому финансовому активу.

Свидетельством кредитного обесценения финансового актива являются, в частности, следующие наблюдаемые данные:

- значительные финансовые затруднения заемщика или эмитента;
- нарушение условий договора или просрочка платежа сроком более 60 дней по индивидуальным финансовым активам и 90 дней по однородным финансовым активам;
- реструктуризация Группой кредита в связи с финансовыми затруднениями заемщика;
- возникновение вероятности банкротства или иной финансовой реорганизации заемщика; или
- исчезновение активного рынка для ценной бумаги в результате финансовых затруднений, делистинг ценной бумаги;
- иные признаки дефолта в соответствии с требованиями МСФО 9 и законодательства.

Кредит, условия которого были пересмотрены вследствие ухудшения финансового состояния заемщика, как правило, считается кредитно-обесцененным, если только не существует свидетельство того, что риск неполучения предусмотренных договором потоков денежных средств существенно снизился и отсутствуют другие признаки обесценения.

При оценке на предмет кредитного обесценения инвестиций в государственные облигации, должником по которым выступает государство, Группа рассматривает следующие факторы:

- понижение долгосрочного суверенного рейтинга облигаций ниже уровня «В» международного рейтингового агентства Standard&Poor's или рейтинга аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств;
- внутренние экономические причины (военные действия на территории государства, глобальные природные и/или техногенные катастрофы, оказывающие значительное влияние на экономику государства, недемократический захват власти и отказ от обслуживания государственных обязательств и прочие подобные события, оказывающие значительное влияние на экономику государства);
- решение о проведении реструктуризации обязательств по приобретению облигаций.

(iv) Оценка ожидаемых кредитных убытков

Ожидаемые кредитные убытки представляют собой расчетную оценку кредитных убытков, взвешенных по степени вероятности наступления дефолта. Они оцениваются следующим образом:

- в отношении финансовых активов, не являющихся кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату: как приведенная стоимость разницы между потоками денежных средств, причитающимися Группе в соответствии с договором, и потоками денежных средств, которые Группа ожидает получить;
- в отношении финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату: как разница между валовой балансовой стоимостью финансового актива и приведенной стоимостью расчетных будущих потоков денежных средств;
- в отношении неиспользованной части обязательств по предоставлению кредитов: как приведенная стоимость разницы между предусмотренными договором потоками денежных средств, которые причитаются Группе по договору, если заемщик воспользуется своим правом на получение кредита, и потоками денежных средств, которые Группа ожидает получить, если этот кредит будет выдан;
- в отношении договоров финансовой гарантии: как приведенная стоимость ожидаемых выплат держателю договора для компенсации понесенного им кредитного убытка за вычетом сумм, которые Группа ожидает возместить.

Основными исходными данными при оценке ожидаемых кредитных убытков является временная структура следующих переменных:

- вероятность дефолта (показатель PD);
- величина убытка в случае дефолта (показатель LGD);
- сумма под риском в случае дефолта (величина EAD).

По долговым ценным бумагам и финансовым активам, возникшим вследствие заключения сделок с финансовыми организациями:

- определение PD осуществляется на основании данных о глобальных корпоративных и глобальных суверенных средних кумулятивных значениях PD, публикуемых агентством S&P, в зависимости от уровня рейтинга кредитоспособности контрагента, присваиваемого агентством S&P либо аналогичного рейтинга от агентств Moody's и Fitch;
- по межбанковским вкладам, межбанковским займам и денежным средствам, размещенным на корреспондентских счетах, определение LGD осуществляется с учетом данных Recovery Rate по необеспеченным облигациям, публикуемых агентством Moody's;
- по необеспеченным корпоративным облигациям эмитентов LGD определен в размере 70%.

По кредитам, относящимся как к индивидуальным, так и однородным финансовым активам, показатели PD и LGD определяются на основании статистических моделей, используемых Группой, и других исторических данных, с учетом прогнозной информации по макроэкономическим показателям.

Индивидуальные финансовые активы

Оценка PD по кредитам, относящимся к индивидуальным финансовым активам, осуществляется на основе исторических данных по рейтингам заемщиков, определяемых при рассмотрении вопроса о финансировании и при проведении ежеквартального мониторинга, и исторических данных по дефолтам заемщиков за период наблюдения не менее 5 лет.

Оценка уровня PD, соответствующая уровню рейтинга заемщика, осуществляется путем определения отношения совокупной балансовой задолженности по заемщикам, вышедшим в дефолт к совокупной балансовой задолженности (средней за год), определенного уровня рейтинга заемщика за временной промежуток 1 календарный год на каждую отчетную дату периода наблюдения за период наблюдения.

Соответствие категорий кредитного качества индивидуальных финансовых активов статистике кумулятивных значений PD, публикуемой международным рейтинговым агентством S&P представлено ниже:

- «Стандартные» - займы со средневзвешенным внутренним кредитным рейтингом 3 и средневзвешенным уровнем PD равным 1.4%, что соответствует статистике кумулятивных значений PD для «B+»;
- «С низким уровнем риска» - займы со средневзвешенным внутренним кредитным рейтингом 4 и средневзвешенным уровнем PD равным 2.8%, что соответствует статистике кумулятивных значений PD для «B»;
- «С умеренным уровнем риска» - займы с кредитным рейтингом 5-8 и средневзвешенным уровнем PD равным 39.10%, что соответствует статистике кумулятивных значений PD для «B-»/«CCC»;
- «Проблемные займы» - займы с высоким уровнем риска и проблемные займы, но с высокими ожиданиями по возврату задолженности путем реализации имеющегося ликвидного залогового обеспечения;
- «Проблемные займы с высоким уровнем риска» - займы с высоким уровнем риска и проблемные займы, но с низкими ожиданиями по возврату задолженности в связи с отсутствием ликвидного залогового обеспечения.

Однородные финансовые активы

Оценка PD по кредитам, относящимся к однородным финансовым активам осуществляется на основе исторических данных по дефолтам заемщиков каждого поколения выдачи (в месяц) за период наблюдения не менее 5 лет, с учетом разделения на группы однородных активов на основе общих для них характеристик риска, которые включают вид кредитного продукта и тип имеющегося в залоге обеспечения.

Уровень PD по группе однородных активов определяется как отношение количества кредитов, вышедших в дефолт, к количеству недефолтных кредитов каждого поколения выдачи, за каждый месяц периода наблюдения, с учетом последующего определения усредненной вероятности дефолта по группе однородных активов за каждый месяц периода наблюдения, с последующим приведением значения в годовое выражение.

Влияние макроэкономических показателей

Для учета влияния макроэкономических показателей на уровень PD, расчетные значения PD калибруются на коэффициент PIT (Point-in-Time). Экономические сценарии, используемые по состоянию на 31 декабря 2023 года, включали следующие значения ключевых показателей для Республики Казахстан:

- по финансовым активам: инфляция, прирост ВВП, доходы республиканского бюджета, цена на нефть (Brent, среднегодовая), курс доллара США (среднегодовой), базовая ставка НБ РК, уровень безработицы и другие:

Период	Курс доллара США	Курс Евро	Курс российского рубля	Рост ВВП, %	Инфля- ция, %	Цена на нефть Brent, долл. США	Экспорт, млн долл. США	Импорт, млн долл. США
Прогноз на 2024 год (базовый)	475	506.50	6.29	4.90	8.50	80.00	92,358.82	55,325.18

Период	Базовая ставка, %	Уровень безрабо- тицы, %	Доходы республи- канского бюджета, млн тенге	Средне- душевые номинальные денежные доходы населения, тенге	Реальные средне- душевые денежные доходы населения, тенге	Реальные средне- душевые расходы населения, тенге	Реальная средне- месячная зарплата, тенге
Прогноз на 2024 год (базовый)	12.00	4.80	16,124,000.00	199,769.39	184,119.25	286,378.33	362,428.76

По результатам корреляции применена сценарность:

- по индивидуальным финансовым активам: курс доллара США, курс Евро, цена на нефть, и реальные среднедушевые денежные расходы населения на уровень неоднородных финансовых активов, вышедших в дефолт в анализируемом периоде:

Период	Курс доллара США	Курс Евро	Цена на нефть Brent, долл. США	Реальные среднедушевые денежные расходы населения, тенге
Прогноз на 2024 год (базовый)	475.00	506.50	80.00	286,378.33
Прогноз на 2024 год (пессимистичный)	493.32	526.03	51.00	272,059.41
Прогноз на 2024 год (оптимистичный)	462.12	492.76	109.00	300,697.25

- по однородным финансовым активам: курсы доллара США и российского рубля, рост ВВП, инфляция, цена на нефть Brent, экспорт и импорт, уровень безработицы, доходы республиканского бюджета, среднедушевые номинальные денежные доходы населения, реальные среднедушевые денежные доходы населения, реальные среднедушевые денежные расходы населения, реальная среднемесячная заработная плата в трех сценариях, на уровень однородных финансовых активов, вышедших в дефолт в течение года в анализируемом периоде:

Период	Курс доллара США	Курс Евро	Курс российского рубля	Рост ВВП, %	Инфляция, %	Цена на нефть Brent, долл. США	Экспорт, млн долл. США	Импорт, млн долл. США
Прогноз на 2024 год (базовый)	475.00	506.50	6.29	4.90	8.50	80.00	92,358.82	55,325.18
Прогноз на 2024 год (пессимистичный)	493.32	526.03	6.53	3.70	10.00	51.00	77,648.32	47,993.41
Прогноз на 2024 год (оптимистичный)	462.12	492.76	6.12	5.80	8.00	109.00	99,460.16	57,753.99

Период	Уровень безработицы, %	Доходы республиканского бюджета, млн тенге	Среднедушевые номинальные денежные доходы населения, тенге	Реальные среднедушевые денежные доходы населения, тенге	Реальные среднедушевые денежные расходы населения, тенге	Реальная среднемесячная заработная плата, тенге
Прогноз на 2024 год (базовый)	4.80	16,124,000.00	199,769.39	184,119.25	286,378.33	362,428.76
Прогноз на 2024 год (пессимистичный)	5.04	14,986,700.00	189,780.92	172,528.11	272,059.41	344,307.32
Прогноз на 2024 год (оптимистичный)	4.56	16,455,100.00	209,757.86	194,220.24	300,697.25	380,550.19

Взвешенные значения по каждому из сценариев составляют значения в следующем диапазоне: «базовый» сценарий от 42% до 75%, «пессимистичный» – от 0% до 25%, «оптимистичный» 8% - 33% в зависимости от используемого макро-показателя.

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

Банк оценивает показатели LGD как разницу между балансовой стоимостью актива и совокупностью уровня возврата (коэффициент возврата денежных средств – Recovery Rates) по дефолтным кредитам с момента дефолта по отношению к задолженности на момент выхода в дефолт и приведенной стоимостью расчетных будущих потоков денежных средств от реализации обеспечения, дисконтированных по первоначальной эффективной ставке процента по финансовому активу (то есть эффективной ставке процента, рассчитанной при первоначальном признании).

Сумма под риском в случае дефолта представляет собой расчетную оценку величины, подверженной кредитному риску, в дату наступления дефолта. Данный показатель рассчитывается Банком исходя из текущей величины на отчетную дату с учетом ожидаемых изменений в этой величине согласно условиям договора, включая амортизацию. Для однородных финансовых активов величиной EAD является валовая балансовая стоимость.

(v) Признание убытков от обесценения

Все убытки от обесценения кредитов и дебиторской задолженности (включая восстановление убытков от обесценения или прибыли от обесценения) отражаются в составе прибыли или убытка.

Оценочный резерв под убытки долговых финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, не признается в консолидированном отчете о финансовом положении, поскольку балансовая стоимость этих активов является их справедливой стоимостью. Однако величина оценочного резерва под убытки раскрывается и признается в составе резерва изменений справедливой стоимости.

(vi) Списания

Кредиты и долговые ценные бумаги подлежат списанию (частично или в полной сумме), когда нет обоснованных ожиданий их возмещения. Как правило, это тот случай, когда Группа определяет, что у заемщика нет активов или источников дохода, которые могут генерировать потоки денежных средств в объеме, достаточном для погашения сумм задолженности, подлежащих списанию. Однако в отношении списанных финансовых активов Группа может продолжать осуществлять деятельность по взысканию задолженности в соответствии с политикой по возмещению причитающихся сумм.

(vii) Нефинансовые активы

Нефинансовые активы, отличные от отложенных налоговых активов, оцениваются по состоянию на каждую отчетную дату на предмет наличия признаков обесценения. Возмещаемой стоимостью нефинансовых активов является величина, наибольшая из справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже и ценности от использования. При расчете ценности использования, ожидаемые в будущем денежные потоки дисконтируются до их приведенной стоимости с использованием доналоговой ставки дисконтирования, отражающей текущую рыночную оценку временной стоимости денег и риски, специфичные для данного актива или единицы, генерирующей денежные средства («ЕГДС»). Для актива, который не генерирует приток денежных средств, в значительной степени независимых от потоков денежных средств, генерируемых прочими активами, возмещаемая стоимость определяется по группе активов, генерирующих денежные средства, к которым принадлежит актив.

Убыток от обесценения признается в том случае, если балансовая стоимость актива или соответствующей ему ЕГДС, оказывается выше его (ее) расчетной возмещаемой стоимости.

Все убытки от обесценения нефинансовых активов отражаются в составе прибыли или убытка и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если произошли изменения в оценках, используемых при определении возмещаемой стоимости.

Любой убыток от обесценения актива подлежит восстановлению в том объеме, при котором балансовая стоимость актива не превышает такую балансовую стоимость (за вычетом амортизации), которая сложилась бы, если бы убыток от обесценения не был отражен в консолидированной финансовой отчетности.

(з) Резервы

Резерв отражается в консолидированном отчете о финансовом положении в том случае, когда у Группы возникает юридическое или обоснованное обязательство в результате произошедшего события и существует вероятность того, что потребуются отвлечение средств для исполнения данного обязательства. Если сумма такого обязательства значительна, то резервы определяются путем дисконтирования предполагаемых будущих потоков денежных средств с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и, где это применимо, риски, присущие данному обязательству.

(и) Условные обязательства кредитного характера

В ходе осуществления текущей хозяйственной деятельности Группа принимает на себя условные обязательства кредитного характера, включающие неиспользованные кредитные линии, аккредитивы и гарантии, и предоставляет другие формы кредитного страхования.

Финансовые гарантии – это договоры, обязывающие Группу осуществлять определенные платежи, компенсирующие держателю финансовой гарантии потери, понесенные в результате того, что определенный дебитор не смог осуществить платеж в сроки, определенные условиями долгового инструмента.

Выпущенные договоры финансовой гарантии или обязательства по предоставлению займов по ставке ниже рыночной первоначально оцениваются по справедливой стоимости. Впоследствии они оцениваются по наибольшей из двух величин: сумме оценочного резерва под убытки, определенной в соответствии с МСФО (IFRS) 9 и первоначально признанной сумме за вычетом, в соответствующих случаях, накопленной суммы дохода, признанной в соответствии с принципами МСФО (IFRS) 15.

Обязательства по финансовым гарантиям и резервы по другим обязательствам кредитного характера включаются в состав прочих обязательств.

(к) Акционерный капитал**(i) Обыкновенные акции**

Обыкновенные акции классифицируются как собственный капитал. Затраты, непосредственно связанные с выпуском обыкновенных акций и опционов на акции, признаются как уменьшение собственного капитала за вычетом любых налоговых эффектов.

(ii) Дивиденды

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

Дивиденды по обыкновенным акциям отражаются в консолидированной финансовой отчетности как использование нераспределенной прибыли по мере их объявления.

(л) Налогообложение

Сумма подоходного налога включает сумму текущего налога и сумму отложенных налогов. Подоходный налог отражается в составе прибыли или убытка в полном объеме, за исключением сумм, относящихся к операциям, отражаемым в составе прочего совокупного дохода, или к операциям с собственниками, отражаемым непосредственно на счетах собственного капитала, которые, соответственно, отражаются в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе собственного капитала.

(i) Текущий налог

Текущий подоходный налог рассчитывается исходя из предполагаемого размера налогооблагаемой прибыли за год с учетом ставок по подоходному налогу, действовавших по состоянию на отчетную дату, а также суммы обязательств, возникших в результате уточнения сумм подоходного налога за предыдущие отчетные годы.

(ii) Отложенный налог

Отложенный налог признается в отношении временных разниц, возникающих между балансовой стоимостью активов и обязательств, определяемой для целей их отражения в консолидированной финансовой отчетности, и их налоговой базой. Отложенный налог не признается в отношении следующих временных разниц:

- разницы, связанные с отражением гудвилла при первоначальном признании, и не уменьшающие налогооблагаемую базу;
- разницы, возникающие при первоначальном признании активов и обязательств в результате осуществления сделки, не являющейся сделкой по объединению бизнеса и не оказывающей влияния ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль или налоговый убыток; и

- временные разницы, связанные с инвестициями в дочерние, ассоциированные предприятия и совместную деятельность, в той мере, в которой Группа имеет возможность контролировать время реализации указанных разниц и существует уверенность в том, что они не будут реализованы в обозримом будущем.

Отложенные налоговые активы признаются в отношении неиспользованных налоговых убытков, неиспользованных налоговых кредитов и вычитаемых временных разниц только в той мере, в какой вероятно получение будущей налогооблагаемой прибыли, за счет которой они могут быть реализованы. Величина будущей налогооблагаемой прибыли определяется на основе величины соответствующих налогооблагаемых временных разниц к восстановлению. При отсутствии достаточной суммы соответствующих налогооблагаемых временных разниц для признания отложенного налогового актива в полном размере, дополнительно принимается во внимание будущая налогооблагаемая прибыль, которая определяется отдельно для каждого дочернего предприятия Группы на основе их бизнес-планов.

Величина отложенных налоговых активов анализируется по состоянию на каждую отчетную дату и уменьшается в той мере, в которой реализация соответствующих налоговых выгод более не является вероятной. Подобные списания подлежат восстановлению в случае повышения вероятности наличия будущей налогооблагаемой прибыли.

Непризнанные отложенные налоговые активы повторно оцениваются на каждую отчетную дату и признаются в той мере, в которой становится вероятным, что будущая налогооблагаемая прибыль позволит возместить этот отложенный налоговый актив.

Величина отложенного налога определяется исходя из налоговых ставок, которые будут применяться в будущем, в момент восстановления временных разниц, основываясь на действующих или, по существу, введенных в действие законах по состоянию на отчетную дату. Оценка отложенного налога отражает налоговые последствия, которые зависят от способа, которым Группа планирует на конец отчетного периода возместить или погасить балансовую стоимость активов и обязательств.

Отложенные налоговые активы и обязательства зачитываются в том случае, если имеется юридически закрепленное право проводить зачет текущих налоговых активов против текущих налоговых обязательств и эти активы и обязательства относятся к налогам на прибыль, взимаемым одним и тем же налоговым органом с одного и того же налогооблагаемого предприятия, либо с разных налогооблагаемых предприятий, но эти предприятия намерены урегулировать текущие налоговые обязательства и активы на нетто-основе или реализация налоговых активов этих предприятий будет осуществлена одновременно с погашением их налоговых обязательств.

(м) Признание доходов и расходов в консолидированной финансовой отчетности

(i) Эффективная процентная ставка

Процентные доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки. Эффективная процентная ставка – это ставка, дисконтирующая расчетные будущие денежные выплаты или поступления на протяжении ожидаемого срока действия финансового инструмента точно до:

- валовой балансовой стоимости финансового актива; или
- амортизированной стоимости финансового обязательства.

При расчете эффективной процентной ставки по финансовым инструментам, не являющимся приобретенными или созданными кредитно-обесцененными активами, Группа оценивает будущие потоки денежных средств, принимая во внимание все договорные условия данного финансового инструмента, но без учета ожидаемых кредитных убытков. Для приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов эффективная процентная ставка, скорректированная с учетом кредитного риска, рассчитывается с использованием величины ожидаемых будущих потоков денежных средств, включая ожидаемые кредитные убытки.

Расчет эффективной процентной ставки включает затраты по сделке, а также вознаграждения и суммы, выплаченные или полученные, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки. Затраты по сделке включают дополнительные затраты, непосредственно относящиеся к приобретению или выпуску финансового актива или финансового обязательства.

(ii) Расчет процентного дохода и расхода

Эффективная процентная ставка по финансовому активу или финансовому обязательству рассчитывается при первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства. При расчете процентного дохода и расхода эффективная процентная ставка применяется к величине валовой балансовой стоимости актива (когда актив не является кредитно-обесцененным) или амортизированной стоимости обязательства. Эффективная процентная ставка пересматривается в результате периодической переоценки потоков денежных средств по инструментам с плавающей процентной ставкой с целью отражения изменения рыночных процентных ставок.

Однако по финансовым активам, которые стали кредитно-обесцененными после первоначального признания, процентный доход рассчитывается посредством применения эффективной процентной ставки к чистой балансовой стоимости финансового актива. Если финансовый актив больше не является кредитно-обесцененным, то расчет процентного дохода снова проводится на основе валовой балансовой стоимости.

По финансовым активам, которые были кредитно-обесцененными при первоначальном признании, процентный доход рассчитывается посредством применения эффективной процентной ставки, скорректированной с учетом кредитного риска, к величине чистой балансовой стоимости финансового актива. Расчет процентного дохода по таким активам не осуществляется на основе валовой балансовой стоимости, даже если кредитный риск по ним впоследствии уменьшится.

Комиссионные вознаграждения, связанные с выдачей кредита и являющиеся неотъемлемой частью эффективной ставки процента, с учетом прямых расходов по сделке, отражаются как дисконт по предоставленным Группой кредитам. В пределах срока действия договора сумма дисконта амортизируется и относится на доходы Группы с применением метода эффективной ставки процента. Комиссионные доходы, связанные с предоставлением иных услуг, предусмотренных условиями заключаемых договоров и получаемые по мере оказания услуг, могут отражаться единовременно на счетах задолженности заемщика по начисленному комиссионному вознаграждению, если иное не оговорено договором, и признаются на счетах доходов по мере оказания соответствующих услуг.

(iii) Представление информации

Процентный доход по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включается в «Прочие процентные доходы» в консолидированном отчете о прибыли и убытке и прочем совокупном доходе.

(н) Комиссионные доходы

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

Группа оказывает услуги страхового агента, предлагая полисы страхования жизни различных страховых компаний в своих точках продаж розничных кредитов, и получает агентскую комиссию, пропорционально оформленным страховым премиям. Поскольку приобретение полиса страхования жизни является добровольным и не является условием получения кредита, оно не оказывает влияния на процентную ставку по кредиту. Следовательно, комиссионные доходы по агентским услугам не считаются частью эффективной процентной ставки. Услуга считается оказанной полностью после оформления страхового полиса (договора страхования), поэтому Группа признает комиссию одномоментно, когда выполняется обязанность к исполнению, т.е. заключается страховой полис (договор страхования).

Комиссии за предоставление финансирования и прочие комиссии, рассматриваемые в качестве неотъемлемой части общей доходности по кредитам, а также соответствующие затраты по сделкам отражаются в качестве дисконтов/премий и амортизируются на процентные доходы в течение предполагаемого срока действия финансового инструмента с использованием метода эффективной процентной ставки.

Комиссионные доходы за обслуживание платежных карт включают в себя взаимнообменный сбор (interchange fee) от операций по кредитным и дебетовым картам, осуществленных в предприятиях торговли и сервиса, и признаются в момент времени после получения возмещения от платежных систем. Прочие комиссии, связанные с платежными картами, признаются в момент завершения транзакции.

Комиссионные доходы за снятие денежных средств включают в себя комиссии за обслуживание счетов клиентов, а также комиссии за кассовые операции. Оплата за услуги по счетам клиентов признается в периоде, в течение которого предоставляются услуги, как правило, на ежемесячной основе. Взимаемая плата за кассовые операции признается в момент предоставления услуг.

Комиссии за расчетные операции представляют собой комиссионные доходы за платежи и переводы, которые взимаются в момент совершения операции.

Доходы в виде комиссионного вознаграждения за выдачу гарантий, а также комиссии, связанные с выдачей и обслуживанием аккредитивов, отражаются в учете по методу начисления с ежедневной амортизацией на счета доходов.

(с) Новые стандарты и разъяснения

Ряд новых поправок к стандартам и разъяснений вступили в действие с 1 января 2023 года. Данные поправки к стандартам и разъяснения не оказали значительного влияния на консолидированную финансовую отчетность Банка:

- МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»;
- Поправки к МСФО (IAS) 8 – Определение бухгалтерских оценок;
- Поправки к МСФО (IAS) 1 и Практическим рекомендациям 2 по МСФО – «Раскрытие учетной политики»;
- Поправки к МСФО (IAS) 12 «Налог на прибыль» – отложенный налог, связанный с активами и обязательствами, возникающими из одной операции.

Новые и пересмотренные стандарты МСФО, выпущенные, но не вступившие в силу

Ряд новых стандартов и поправок к стандартам вступает в силу для годовых периодов, начинающихся после 1 января 2024 года, с возможностью их досрочного применения. Банк не осуществлял досрочный переход на новые и измененные стандарты при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности.

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

- Поправки к МСФО (IAS) 1 – классификация обязательств на краткосрочные и долгосрочные и долгосрочные обязательства с ковенантами;
- Поправки к МСФО (IFRS) 16 «Аренда» – обязательства по аренде в операции продажи с обратной арендой;
- Поправки к МСФО (IAS) 7 и МСФО (IFRS) 7, касающиеся механизмов договоров финансирования поставщиков или договоров финансирования закупок;
- Поправки к МСФО (IAS) 21 – отсутствие свободной конвертируемости.

4 Процентные доходы и расходы

	2023 г. тыс. тенге	2022 г. тыс. тенге
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки		
Кредиты, выданные клиентам, учитываемые по амортизированной стоимости	260,938,472	162,732,833
Инвестиции, учитываемые по амортизированной стоимости	10,867,968	11,195,442
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	31,063,780	8,105,159
Денежные средства и их эквиваленты	22,158,505	7,498,433
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного репо»	115,147	344,663
Счета и депозиты в банках	927,049	86,336
Прочие финансовые активы	346,326	339,887
	326,417,247	190,302,753
Процентные расходы		
Текущие счета и депозиты клиентов	(119,237,874)	(67,900,344)
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	(18,611,459)	(1,655,689)
Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные	(12,654,936)	(12,008,456)
Долговые ценные бумаги выпущенные	(1,650,592)	(1,796,978)
Прочие привлеченные средства	(934,015)	(841,186)
Обязательства по аренде	(376,472)	(314,631)
Депозиты и счета банков	(201,275)	(10,580)
	(153,666,623)	(84,527,864)
	172,750,624	105,774,889

5 Комиссионные доходы и расходы

	2023 г. тыс. тенге	2022 г. тыс. тенге
Комиссионные доходы		
Агентские услуги*	24,626,953	26,879,884
Обслуживание платежных карт*	10,302,434	12,194,117
Расчетные операции	4,813,468	3,788,076
Снятие денежных средств	1,946,088	1,836,183
Выпуск гарантий и аккредитивов	1,064,917	573,528
Кастодиальные услуги	240,689	170,481
Услуги инкассации	27,900	27,447
Прочее	1,879,591	1,908,728
	44,902,040	47,378,444
Комиссионные расходы		
Обслуживание платежных карт	(11,394,992)	(10,819,448)
Расчетные операции	(1,375,174)	(1,093,036)
Услуги государственного центра выплаты пенсий и кредитных бюро	(1,385,825)	(1,067,730)
Снятие денежных средств	(471,364)	(407,748)
Кастодиальные услуги	(316,375)	(169,317)
Операции с ценными бумагами	(74,236)	(35,104)
Прочее	(250,987)	(358,746)
	(15,268,953)	(13,951,129)
	29,633,087	33,427,315

*В 2023 и 2022 годах большая часть комиссионных доходов за агентские услуги и по обслуживанию платежных карт относится к сегменту «розничное банковское обслуживание» (Примечание 27).

Активы и обязательства по договорам

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

	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Дебиторская задолженность по комиссиям (Примечание 18)	1,368,132	1,324,527

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов не раскрывается информация об оставшихся обязанностях к исполнению, первоначальная ожидаемая продолжительность которых составляет один год или менее, как это предусмотрено МСФО (IFRS) 15.

Обязанности к исполнению и политика признания выручки

Выручка оценивается на основе возмещения, указанного в договоре с покупателем. Группа признает выручку по мере перехода контроля над услугой покупателю.

В следующей таблице приведены сведения о характере и временных рамках обязательств к исполнению в договорах с покупателями, включая значительные условия оплаты и соответствующую политику признания выручки по значительным видам услуг.

Вид товара/услуги	Характер и временные рамки выполнения обязательств к исполнению, включая значительные условия оплаты	Признание выручки в соответствии с МСФО (IFRS) 15
Комиссии за агентские услуги	Группа оказывает услуги страхового агента, предлагая полисы страхования жизни различных страховых компаний в своих точках продаж розничных кредитов, и получает комиссионное вознаграждение, пропорционально страховой премии (стоимости), по оформленным полисам страхования. Поскольку приобретение полиса страхования жизни является добровольным и не является условием получения кредита, оно не оказывает влияния на процентную ставку по кредиту. Следовательно, комиссионные доходы по агентским услугам не считаются частью эффективной процентной ставки. Услуга считается оказанной полностью после оформления страхового полиса (договора страхования). Оплата комиссионного вознаграждения за агентские услуги производится по факту оказания услуг (за отчетный период).	Группа признает комиссионное вознаграждение одномоментно, когда выполняется обязанность к исполнению, т.е. заключается страховой полис (договор страхования).
Комиссии по обслуживанию платежных карт	Услуги по обслуживанию платежных карт включают в себя взаимнообменный сбор (interchange fee) от операций по кредитным и дебетовым картам, осуществленных в предприятиях торговли и сервиса.	Выручка от взаимнообменного сбора признается в момент времени после получения возмещения от платежных систем. Прочие комиссии, связанные с платежными картами, признаются в момент завершения транзакции.

6 Чистая прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период

	2023 г. тыс. тенге	2022 г. тыс. тенге
Чистая реализованная прибыль по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	9,234,778	2,145,225
Чистая нерезализованная прибыль по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	169,434	343,676
Чистый убыток от изменения справедливой стоимости торговых ценных бумаг	(998)	-
	9,403,214	2,488,901

7 Чистая прибыль от операций с иностранной валютой

	2023 г. тыс. тенге	2022 г. тыс. тенге
Дилинговые операции, нетто	49,471,604	58,362,912
Курсовые разницы, нетто	(4,270,763)	(5,850,786)
	45,200,841	52,512,126

8 Убытки от обесценения долговых финансовых активов

	2023 г. тыс. тенге	2022 г. тыс. тенге
Кредиты, выданные клиентам (Примечание 15)	64,353,442	18,242,342
Прочие активы (Примечание 18)	1,873,950	1,058,157
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (Примечание 13)	4,810,957	5,860,100
Инвестиции, учитываемые по амортизированной стоимости (Примечание 16)	1,153,161	10,758,875
Счета и депозиты в банках	42,402	(296)
Денежные средства и их эквиваленты	(341,175)	386,272
	71,892,737	36,305,450

9 Расходы на персонал

	2023 г. тыс. тенге	2022 г. тыс. тенге
Заработная плата, премии и соответствующие налоги	42,313,792	32,070,479
Прочие затраты на персонал	1,059,214	1,017,377
	43,373,006	33,087,856

10 Прочие общие и административные расходы

	2023 г. тыс. тенге	2022 г. тыс. тенге
Услуги связи и информационные услуги	4,546,844	4,189,014
Износ и амортизация	3,264,599	2,916,209
Налоги, кроме подоходного налога	2,258,733	1,593,401
Ремонт и обслуживание	1,694,773	898,379
Износ и амортизация активов в форме права пользования	1,411,997	1,304,167
Охрана	1,405,233	1,255,196
Реклама и маркетинг	1,174,846	776,248
Расходы по операционной аренде	844,181	436,398
Профессиональные услуги	529,503	621,418
Услуги инкассации	499,342	315,243
Командировочные расходы	347,147	262,294
Канцелярские товары	245,505	247,642
Расходы на аудит	132,000	129,600
Транспортные расходы	121,119	92,441
Обучение	115,508	81,006
Страхование	85,212	58,467
Представительские расходы	1,490	1,156
Прочие	2,063,279	1,789,178
	20,741,311	16,967,457

В состав расходов на профессиональные услуги включена стоимость неаудиторских услуг, оказанных связанными с аудитором Группы компаниями за год, закончившийся 31 декабря 2023 года, в размере 7,196 тыс. тенге.

11 Расход по подоходному налогу

	2023 г. тыс. тенге	2022 г. тыс. тенге
Расход по текущему подоходному налогу		
Текущий период	27,003,639	17,264,070
Корректировка расходов по текущему налогу на прибыль за предыдущие периоды	(196,163)	-
	26,807,476	17,264,070
(Экономия)/расход по отложенному подоходному налогу		
Возникновение и восстановление временных разниц	(1,810,742)	6,934,611
Всего расхода по подоходному налогу	24,996,734	24,198,681

В 2023 году ставка по текущему и отложенному подоходному налогам составляет 20% (2022 год: 20%).

Расчет эффективной ставки налога за год, закончившийся 31 декабря:

	2023 г. тыс. тенге	%	2022 г. тыс. тенге	%
Прибыль до налогообложения	120,437,139		107,518,853	
Подоходный налог, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по подоходному налогу	24,087,428	20.00	21,503,771	20.00
Необлагаемые налогом доходы по ценным бумагам	(7,244,367)	(6.02)	(3,368,455)	(3.13)
Корректировка расходов по текущему налогу на прибыль за предыдущие периоды	(196,163)	(0.16)	-	-
Невычитаемые убытки от обесценения	3,984,912	3.31	3,972,413	3.69
Невычитаемые расходы	4,364,924	3.62	2,090,952	1.94
	24,996,734	20.76	24,198,681	22.51

Отложенные налоговые активы и обязательства

Временные разницы, возникающие между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженной в консолидированной финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы, приводят к возникновению чистого отложенного налогового обязательства по состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов.

Срок использования налогового убытка, перенесенного на будущие периоды, образовавшегося в 2017 году, истек 31 декабря 2027 года. В течение 2022 года Группа полностью использовала оставшуюся сумму налогового убытка, перенесенного на будущие периоды. Срок использования остальных временных разниц, уменьшающих размер налогооблагаемой базы по подоходному налогу, не ограничен действующим налоговым законодательством Республики Казахстан.

Изменение величины временных разниц в течение лет, закончившихся 31 декабря 2023 и 2022 годов, может быть представлено следующим образом:

	Остаток на 1 января 2023 г.	Признаны в составе прибыли или убытка	Признано в составе прочего совокупного дохода	Остаток на 31 декабря 2023 г.
2023 г.				
тыс. тенге				
Кредиты, выданные клиентам	37,382	107,766	-	145,148
Основные средства	(1,257,995)	(235,956)	-	(1,493,951)
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	(82,214)	90,433	-	8,219
Вознаграждение к уплате по депозитам и счетам в банках	67,959	(67,959)	-	-
Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные	(18,749,128)	827,878	-	(17,921,250)
Прочие обязательства	1,187,960	1,078,773	-	2,266,733
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1,047,000	-	1,327,864	2,374,864
Активы в форме права пользования	(533,728)	110,358	-	(423,370)
Обязательства по аренде	635,081	(100,551)	-	534,530
	(17,647,683)	1,810,742	1,327,864	(14,509,077)
2022 г.				
тыс. тенге				
Кредиты, выданные клиентам	1,312,621	(1,275,239)	-	37,382
Основные средства	(1,173,434)	(84,561)	-	(1,257,995)
Прочие активы	25,158	(25,158)	-	-
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	-	(82,214)	-	(82,214)
Вознаграждение к уплате по депозитам и счетам в банках	41,243	26,716	-	67,959
Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные	(19,450,720)	701,592	-	(18,749,128)
Прочие обязательства	950,348	237,612	-	1,187,960
Налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды	6,453,565	(6,453,565)	-	-
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	12,539	-	1,034,461	1,047,000
Активы в форме права пользования	(431,401)	(102,327)	-	(533,728)
Обязательства по аренде	512,548	122,533	-	635,081
	(11,747,533)	(6,934,611)	1,034,461	(17,647,683)

12 Денежные средства и их эквиваленты

	31 декабря 2023 г. тыс. тенге	31 декабря 2022 г. тыс. тенге
Денежные средства в кассе	53,046,208	70,070,846
Счета типа «Ностро» в НБРК	168,343,296	189,540,044
Счета типа «Ностро» в других банках		
- с кредитным рейтингом от «АА-» до «АА+»	119,166,526	79,700,201
- с кредитным рейтингом от «А-» до «А+»	30,624,290	40,085,569
- с кредитным рейтингом от «ВВВ-» до «ВВВ+»	11,016,104	38,982,988
- с кредитным рейтингом от «ВВ-» до «ВВ+»	1,056,871	-
- с кредитным рейтингом от «В-» до «В+»	-	1,641,863
- без присвоенного кредитного рейтинга	31,886,834	9,747,892
Всего счетов типа «Ностро» в прочих банках	193,750,625	170,158,513
Срочные депозиты в НБРК	82,794,483	463,592,732
Срочные депозиты в прочих банках		
- с кредитным рейтингом от «ВВ-» до «ВВ+»	7,380,000	-
Всего срочных депозитов в прочих банках	7,380,000	-
Маржевое обеспечение на счетах в фондовых биржах	14,391,257	13,925,765
Всего денежных средств и их эквивалентов до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	519,705,869	907,287,900
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(39,111)	(394,509)
Всего денежных средств и их эквивалентов	519,666,758	906,893,391

Кредитные рейтинги представлены в соответствии со стандартами рейтингового агентства «Fitch» или с аналогичными стандартами других международных рейтинговых агентств.

По состоянию на 31 декабря 2023 года денежные эквиваленты с чистой балансовой стоимостью 436,251,024 тыс. тенге отнесены к стадии 1 уровня кредитного риска, 30,369,526 тыс. тенге – к стадии 2 уровня кредитного риска, 0 тенге – к стадии 3 уровня кредитного риска (31 декабря 2022 года: денежные эквиваленты с чистой балансовой стоимостью 827,879,361 тыс. тенге отнесены к стадии 1 уровня кредитного риска, 8,734,586 тыс. тенге – к стадии 2 уровня кредитного риска, 208,598 тыс. тенге – к стадии 3 уровня кредитного риска).

По состоянию на 31 декабря 2023 года Группа имеет 3 банка (2022 год: 4 банка), остатки по денежным эквивалентам в каждом из которых превышают 10% собственного капитала. Совокупный объем остатков у указанных контрагентов по состоянию на 31 декабря 2023 года составляет 400,928,595 тыс. тенге (2022 год: 808,732,031 тыс. тенге).

По состоянию на 31 декабря 2023 года в состав счетов типа «Ностро» без присвоенного кредитного рейтинга включены требования к российским банкам и финансовым организациям на общую сумму 30,406,563 тыс. тенге, эквивалентную 5.85% от общей валовой балансовой стоимости денежных средств и их эквивалентов (2022 год: 9,337,694 тыс. тенге, эквивалентные 1.03% от общей валовой балансовой стоимости денежных средств и их эквивалентов). При этом 99.9% вышеуказанной суммы требований к российским контрагентам представлены остатками в банках и финансовых организациях, не попавших под антироссийские санкции (2022 год: 91%). Для целей расчета резерва под ожидаемые кредитные убытки Группа использовала показатели PD и LGD, соответствующие международному кредитному рейтингу «ССС» согласно статистике, представленной рейтинговым агентством Moody's.

Требования к минимальным резервам

В соответствии с нормативными актами, выпущенными НБРК, минимальные резервные требования рассчитываются как общая сумма определенных соотношений различных групп обязательств банков. Банки второго уровня обязаны выполнять данные требования путем поддержания средней величины резервных активов (денежные средства в кассе в национальной валюте в размере, не превышающем 50% от среднего размера минимальных резервных требований за период определения минимальных резервных требований, и остатки на счетах в НБРК в национальной валюте), равной или превышающей средние минимальные требования. По состоянию на 31 декабря 2023 года сумма минимального резерва составляла 40,278,670 тыс. тенге (31 декабря 2022 года: 32,021,925 тыс. тенге).

13 Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

	31 декабря 2023 г. тыс. тенге	31 декабря 2022 г. тыс. тенге
Находящиеся в собственности Группы		
Государственные казначейские облигации		
Министерства финансов Республики Казахстан	229,454,238	78,932,285
Государственные казначейские облигации США	33,602,598	1,654,536
Суверенные облигации Германии	90,743,579	-
Суверенные облигации Австрии	44,984,632	-
Суверенные облигации Нидерландов	10,030,737	-
Суверенные облигации Великобритании	5,752,292	-
<i>Облигации банков развития</i>		
Облигации Евразийского банка развития	24,152,088	1,038,434
<i>Корпоративные облигации</i>		
Корпоративные облигации с кредитным рейтингом от «BBB-» до «BBB+»	442,298	10,160,308
Корпоративные облигации с кредитным рейтингом от «BB-» до «BB+»	3,390,041	-
Корпоративные облигации без кредитного рейтинга	1,676,464	9,050,551
	444,228,967	100,836,114
В залоге по прочим привлеченным средствам		
Корпоративные облигации с кредитным рейтингом от «BBB-» до «BBB+» (Примечание 23)	18,699,926	7,839,694
Корпоративные облигации с кредитным рейтингом от «BB-» до «BB+» (Примечание 23)	-	3,146,018
	18,699,926	10,985,712
	462,928,893	111,821,826
Резерв под ожидаемые кредитные убытки*	(10,596,692)	(5,929,413)
Всего финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (балансовая стоимость)	462,928,893	111,821,826

Кредитные рейтинги представлены в соответствии со стандартами рейтингового агентства «Fitch» или с аналогичными стандартами других международных рейтинговых агентств.

*Представленный выше оценочный резерв под убытки не признается в консолидированном отчете о финансовом положении, поскольку балансовая стоимость долговых инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, является их справедливой стоимостью.

По состоянию на 31 декабря 2023 года финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в категории «без кредитного рейтинга» с общей справедливой стоимостью 1,676,464 тыс. тенге (31 декабря 2022 года: 9,050,551 тыс. тенге) представлены облигациями российских эмитентов, при этом текущий оцениваемый Группой кредитный рейтинг российских эмитентов для расчета резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2023 года составляет «ССС», кроме кредитного рейтинга тех эмитентов, по выплатам облигаций которых допущен дефолт.

По состоянию на 31 декабря 2023 года финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, с балансовой стоимостью 461,252,429 тыс. тенге (валовая балансовая стоимость равна 461,328,608 тыс. тенге) отнесены к стадии 1 уровня кредитного риска, финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, с балансовой стоимостью 405,104 тыс. тенге (валовая балансовая стоимость равна 553,678 тыс. тенге) – к стадии 2 уровня кредитного риска, финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, с балансовой стоимостью 1,271,360 тыс. тенге (валовая балансовая стоимость равна 11,643,299 тыс. тенге) – к стадии 3 уровня кредитного риска.

По состоянию на 31 декабря 2022 года финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, с балансовой стоимостью 102,771,274 тыс. тенге (валовая балансовая стоимость равна 102,871,656 тыс. тенге) отнесены к стадии 1 уровня кредитного риска, финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, с балансовой стоимостью 8,986,914 тыс. тенге (валовая балансовая стоимость равна 12,668,495 тыс. тенге) – к стадии 2 уровня кредитного риска, финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, с балансовой стоимостью 63,638 тыс. тенге (валовая балансовая стоимость равна 2,211,088 тыс. тенге) – к стадии 3 уровня кредитного риска.

Уровень PD по ценным бумагам, по которым резервы под убытки признаются в размере 12-месячных ожидаемых кредитных убытков, составил 0.00-0.29% (31 декабря 2022 года: от 0.37% до 5.00%), по ценным бумагам, не являющимся кредитно-обесцененными и резервы под убытки по которым признаются в полном объеме, т.е. на весь срок жизни актива, составил 7.10% (31 декабря 2022 года: от 7.10% до 19.90%). Примененный уровень LGD по ценным бумагам составил от 70.00% до 79.40% (31 декабря 2022 года: от 56.00% до 70.65%). Источником для показателя PD является статистика, публикуемая международным рейтинговым агентством Standard&Poor's и Moody's.

По состоянию на 31 декабря 2023 года резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, составил 10,596,692 тыс. тенге (на 31 декабря 2022 года: 5,929,413 тыс. тенге).

В следующей таблице приведена сверка остатков оценочного резерва под убытки на начало и на конец отчетного периода под финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход за 2023 год:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
тыс. тенге				
Остаток на 1 января 2023 года	100,382	3,681,581	2,147,450	5,929,413
Перевод в Стадию 1	-	-	-	-
Перевод в Стадию 2	-	-	-	-
Перевод в Стадию 3	-	(2,855,284)	2,855,284	-
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	(24,305)	(710,275)	5,545,537	4,810,957
Эффект курсовых разниц	102	32,552	(176,332)	(143,678)
Остаток на 31 декабря 2023 года	76,179	148,574	10,371,939	10,596,692

В следующей таблице приведена сверка остатков оценочного резерва под убытки на начало и на конец отчетного периода под финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход за 2022 год:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
тыс. тенге				
Остаток на 1 января 2022 года	43,408	-	-	43,408
Перевод в Стадию 1	-	-	-	-
Перевод в Стадию 2	(14,019)	14,019	-	-
Перевод в Стадию 3	(6,054)	-	6,054	-
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	74,511	3,652,144	2,133,445	5,860,100
Эффект курсовых разниц	2,536	15,418	7,951	25,905
Остаток на 31 декабря 2022 года	100,382	3,681,581	2,147,450	5,929,413

14 Счета и депозиты в банках

	31 декабря 2023 г. тыс. тенге	31 декабря 2022 г. тыс. тенге
Срочные депозиты		
- условный депозит в НБРК	2,526,937	2,007,734
- счет в АО «Банк развития Казахстана»	5,380,442	2,112,962
- с кредитным рейтингом от «АА-» до «АА+»	7,415,248	5,045,962
- с кредитным рейтингом от «А-» до «А+»	3,599,564	2,684,082
- с кредитным рейтингом «BBB-» до «BBB+»	114,050,367	-
- без кредитного рейтинга	130,600	142,300
Всего срочных депозитов	133,103,158	11,993,040
Кредиты, выданные банкам		
- с кредитным рейтингом от «BB-» до «BB+»	547,704	-
- с кредитным рейтингом от «B-» до «B+»	655,315	-
Всего кредитов, выданных банкам	1,203,019	-
Всего счетов и депозитов в банках, оцениваемых по амортизированной стоимости, до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	134,306,177	11,993,040
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(41,248)	(1,968)
Всего счетов и депозитов в банках	134,264,929	11,991,072

Кредитные рейтинги представлены в соответствии со стандартами рейтингового агентства «Fitch» или с аналогичными стандартами других международных рейтинговых агентств.

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов все счета и депозиты в банках относятся к стадии 1 уровня кредитного риска.

По состоянию на 31 декабря 2023 года условный депозит в НБРК включает средства в размере 1,491,100 тыс. тенге (31 декабря 2022 года: 676,274 тыс. тенге), полученные от АО «Банк Развития Казахстана» (АО «БРК»), и 1,035,837 тыс. тенге (31 декабря 2022 года: 1,331,460 тыс. тенге), полученные от АО «Фонд развития предпринимательства «ДАМУ» (АО «ФРП ДАМУ») в соответствии с условиями кредитных соглашений, заключенных с АО «БРК» и АО «ФРП ДАМУ». Средства будут выданы в качестве кредитов предприятиям и физическим лицам на специальных льготных условиях. Данные средства могут быть сняты с условного депозита только после одобрения АО «БРК» и АО «ФРП ДАМУ», соответственно.

5 декабря 2023 года Группа разместила 250,000 тыс. долларов на депозите со сроком погашения 10 апреля 2024 года и ставкой 5.20% годовых.

По состоянию на 31 декабря 2023 года остаток на счете в АО «Банк развития Казахстана» в размере 5,380,442 тыс. тенге представляет собой средства, полученные от АО «Фонд развития промышленности» в рамках государственной программы льготного автокредитования (Примечание 23) (31 декабря 2022 года: 2,112,962 тыс. тенге).

Концентрация счетов и депозитов в банках

По состоянию на 31 декабря 2023 года у Группы имеется 1 контрагент, остатки счетов и депозитов в котором превышают 10% собственного капитала (31 декабря 2022 года: контрагенты, остатки счетов и депозитов в которых превышали 10% собственного капитала, отсутствовали). Совокупный объем остатков у указанного контрагента по состоянию на 31 декабря года составляет 119,430,809 тыс. тенге (31 декабря 2022 года: 0 тенге).

15 Кредиты, выданные клиентам

	31 декабря 2023 г. тыс. тенге	31 декабря 2022 г. тыс. тенге
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости		
Кредиты, выданные корпоративным клиентам		
Кредиты, выданные крупным предприятиям	413,707,663	373,690,379
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	53,667,503	34,724,805
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	467,375,166	408,415,184
Кредиты, выданные розничным клиентам		
Необеспеченные потребительские кредиты	517,071,745	473,500,800
Кредиты на покупку автомобилей	516,701,215	331,829,331
Ипотечные кредиты	6,784,711	7,483,490
Непрограммные ссуды на индивидуальных условиях	13,635,348	9,630,087
Кредиты на индивидуальную предпринимательскую деятельность	5,167,410	3,943,175
Кредиты по программе «Бизнес Авто»	3,403,602	4,291,795
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	1,062,764,031	830,678,678
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости, до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	1,530,139,197	1,239,093,862
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(170,975,401)	(179,836,777)
Итого кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости, за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	1,359,163,796	1,059,257,085

В нижеследующих таблицах приведен анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки по классам кредитов, выданных клиентам, за год, закончившийся 31 декабря 2023 года:

тыс. тенге	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	РОСІ	Итого
Кредиты клиентам, учитываемые по амортизированной стоимости					
Величина резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало года	34,738,547	15,286,783	128,104,782	1,706,665	179,836,777
Перевод в стадию 1	2,741,962	(2,411,079)	(330,883)	-	-
Перевод в стадию 2	(4,647,175)	10,086,456	(5,439,281)	-	-
Перевод в стадию 3	(2,446,561)	(16,313,547)	18,760,108	-	-
Чистое изменение оценочного резерва под убытки *	(18,108,416)	7,794,068	49,017,183	(1,480,301)	37,222,534
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	27,132,519	-	-	-	27,132,519
Финансовые активы, признание которых было прекращено **	-	-	(1,611)	-	(1,611)
(Списание кредитов) /восстановление ранее списанных кредитов	-	-	(87,961,152)	376,418	(87,584,734)
Высвобождение дисконта в отношении приведенной стоимости ожидаемых кредитных убытков	-	-	14,630,677	165,753	14,796,430
Признание РОСІ-активов	-	-	(1,533)	-	(1,533)
Курсовые разницы и прочие изменения	(13,813)	(288,013)	(123,155)	-	(424,981)
Величина резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец года	39,397,063	14,154,668	116,655,135	768,535	170,975,401

* Включая изменения в моделях/параметрах риска, эффект от погашения (в том числе досрочного погашения).

** Исключая эффект от погашения (в том числе досрочного погашения).

тыс. тенге	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	РОСІ	Итого
Кредиты клиентам, учитываемые по амортизированной стоимости, – корпоративные клиенты					
Величина резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало года					
Перевод в стадию 1	2,706,080	11,372,331	55,492,410	805,291	70,376,112
Перевод в стадию 2	702	(702)	-	-	-
Перевод в стадию 3	(6,588)	6,588	-	-	-
Перевод в стадию 3	(260)	(2,831,620)	2,831,880	-	-
Чистое изменение оценочного резерва под убытки *	(1,232,184)	731,691	(5,024,488)	(1,202,606)	(6,727,587)
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	535,514	-	-	-	535,514
(Списание кредитов)/ восстановление ранее списанных кредитов	-	-	(27,290,871)	508,142	(26,782,729)
Высвобождение дисконта в отношении приведенной стоимости ожидаемых кредитных убытков	-	-	2,496,250	23	2,496,273
Признание РОСІ-активов	-	-	-	-	-
Курсовые разницы и прочие изменения	(54,741)	(260,059)	(102,630)	-	(417,430)
Величина резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец года	1,948,523	9,018,229	28,402,551	110,850	39,480,153
тыс. тенге	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	РОСІ	Итого
Кредиты клиентам, учитываемые по амортизированной стоимости, – розничные клиенты					
Величина резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало года					
Перевод в стадию 1	32,032,467	3,914,452	72,612,372	901,374	109,460,665
Перевод в стадию 2	2,741,260	(2,410,377)	(330,883)	-	-
Перевод в стадию 2	(4,640,587)	10,079,868	(5,439,281)	-	-
Перевод в стадию 3	(2,446,301)	(13,481,927)	15,928,228	-	-
Чистое изменение оценочного резерва под убытки *	(16,876,232)	7,062,377	54,041,671	(277,695)	43,950,121
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	26,597,005	-	-	-	26,597,005
Финансовые активы, признание которых было прекращено **	-	-	(1,611)	-	(1,611)
Списание кредитов	-	-	(60,670,281)	(131,724)	(60,802,005)
Высвобождение дисконта в отношении приведенной стоимости ожидаемых кредитных убытков	-	-	12,134,427	165,730	12,300,157
Признание РОСІ-активов	-	-	(1,533)	-	(1,533)
Курсовые разницы и прочие изменения	40,928	(27,954)	(20,525)	-	(7,551)
Величина резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец года	37,448,540	5,136,439	88,252,584	657,685	131,495,248

* Включая изменения в моделях/параметрах риска, эффект от погашения (в том числе досрочного погашения).

** Исключая эффект от погашения (в том числе досрочного погашения).

В нижеследующих таблица приведен анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки по классам кредитов, выданных клиентам, за год, закончившийся 31 декабря 2022 года:

тыс. тенге	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	РОСІ	Итого
Кредиты клиентам, учитываемые по амортизированной стоимости					
Величина резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало года	24,177,506	2,969,617	132,951,227	1,202,668	161,301,018
Перевод в стадию 1	2,046,567	(1,456,250)	(590,317)	-	-
Перевод в стадию 2	(2,540,602)	25,394,275	(22,853,673)	-	-
Перевод в стадию 3	(3,015,772)	(5,624,634)	8,640,406	-	-
Чистое изменение оценочного резерва под убытки *	(13,715,142)	(5,501,579)	10,722,220	(628,405)	(9,122,906)
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	27,365,248	-	-	-	27,365,248
(Списание кредитов)/восстановление ранее списанных кредитов	-	-	(11,287,098)	1,040,385	(10,246,713)
Высвобождение дисконта в отношении приведенной стоимости ожидаемых кредитных убытков	-	-	9,541,821	92,017	9,633,838
Признание РОСІ-активов	-	-	(413,747)	-	(413,747)
Курсовые разницы и прочие изменения	420,742	(494,646)	1,393,943	-	1,320,039
Величина резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец года	34,738,547	15,286,783	128,104,782	1,706,665	179,836,777

* Включая изменения в моделях/параметрах риска, эффект от погашения (в том числе досрочного погашения).

тыс. тенге	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	РОСІ	Итого
Кредиты клиентам, учитываемые по амортизированной стоимости, – корпоративные клиенты					
Величина резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало года	3,898,203	984,644	75,574,120	856,448	81,313,415
Перевод в стадию 1	7,308	(7,308)	-	-	-
Перевод в стадию 2	(543,834)	15,398,214	(14,854,380)	-	-
Перевод в стадию 3	(1,063,123)	(1,370,882)	2,434,005	-	-
Чистое изменение оценочного резерва под убытки *	(1,227,525)	(3,192,241)	(594,420)	(539,043)	(5,553,229)
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	1,503,644	-	-	-	1,503,644
(Списание кредитов)/восстановление ранее списанных кредитов	-	-	(12,691,631)	487,864	(12,203,767)
Высвобождение дисконта в отношении приведенной стоимости ожидаемых кредитных убытков	-	-	4,018,364	22	4,018,386
Признание РОСІ-активов	-	-	(2,618)	-	(2,618)
Курсовые разницы и прочие изменения	131,407	(440,096)	1,608,970	-	1,300,281
Величина резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец года	2,706,080	11,372,331	55,492,410	805,291	70,376,112

тыс. тенге	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	РОСІ	Итого
Кредиты клиентам, учитываемые по амортизированной стоимости, – розничные клиенты					
Величина резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало года	20,279,303	1,984,973	57,377,107	346,220	79,987,603
Перевод в стадию 1	2,039,259	(1,448,942)	(590,317)	-	-
Перевод в стадию 2	(1,996,768)	9,996,061	(7,999,293)	-	-
Перевод в стадию 3	(1,952,649)	(4,253,752)	6,206,401	-	-
Чистое изменение оценочного резерва под убытки *	(12,487,617)	(2,309,338)	11,316,640	(89,362)	(3,569,677)
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	25,861,604	-	-	-	25,861,604
Восстановление ранее списанных кредитов	-	-	1,404,533	552,521	1,957,054
Высвобождение дисконта в отношении приведенной стоимости ожидаемых кредитных убытков	-	-	5,523,457	91,995	5,615,452
Признание РОСІ-активов	-	-	(411,129)	-	(411,129)
Курсовые разницы и прочие изменения	289,335	(54,550)	(215,027)	-	19,758
Величина резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец года	32,032,467	3,914,452	72,612,372	901,374	109,460,665

* Включая изменения в моделях/параметрах риска, эффект от погашения (в том числе досрочного погашения).

В течение 2023 года Группа списала кредиты в сумме 87,584,734 тыс. тенге, что привело к уменьшению оценочного резерва под убытки по кредитам, отнесенным к стадии 3 и РОСІ-активам, в той же сумме (в 2022 году: 10,246,713 тыс. тенге).

Значительный объем кредитов, выданных в течение года, обусловил рост валовой балансовой стоимости портфеля кредитов на 1,339,992,641 тыс. тенге (в 2022 году: 1,139,719,734 тыс. тенге), соответствующее увеличение резерва под убытки, оцениваемого на 12-месячной основе, составило 27,132,519 тыс. тенге (в 2022 году: 27,365,248 тыс. тенге).

Значительный объем кредитов, погашенных в течение года, обусловил снижение валовой балансовой стоимости портфеля кредитов на 1,220,839,688 тыс. тенге, включая начисленное вознаграждение за период по всем кредитам, выданным клиентам (в 2022 году: 859,911,368 тыс. тенге), соответствующее снижение резерва под убытки составило 51,473,715 тыс. тенге (в 2022 году: 36,508,598 тыс. тенге).

В следующей таблице приведена информация о типах кредитных продуктов по кредитам, оцениваемым по амортизированной стоимости по состоянию на 31 декабря 2023 года:

тыс. тенге	Величина кредита до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	Резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость
Кредиты, выданные корпоративным клиентам			
Кредиты, выданные крупным предприятиям	413,707,663	(39,278,008)	374,429,655
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	53,667,503	(202,145)	53,465,358
Кредиты, выданные розничным клиентам			
Необеспеченные потребительские кредиты	517,071,745	(94,605,205)	422,466,540
Кредиты на покупку автомобилей	516,701,215	(34,645,773)	482,055,442
Ипотечные кредиты	6,784,711	(976,784)	5,807,927
Непрограммные ссуды на индивидуальных условиях	13,635,348	(32,638)	13,602,710
Кредиты на индивидуальную предпринимательскую деятельность	5,167,410	(1,116,993)	4,050,417
Кредиты по программе «Бизнес Авто»	3,403,602	(117,855)	3,285,747
Всего кредитов, выданных клиентам	1,530,139,197	(170,975,401)	1,359,163,796

В следующей таблице приведена информация о типах кредитных продуктов по состоянию на 31 декабря 2022 года:

тыс. тенге	Величина кредита до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	Резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость
Кредиты, выданные корпоративным клиентам			
Кредиты, выданные крупным предприятиям	373,690,379	(65,671,550)	308,018,829
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	34,724,805	(4,704,562)	30,020,243
Кредиты, выданные розничным клиентам			
Необеспеченные потребительские кредиты	473,500,800	(91,064,078)	382,436,722
Кредиты на покупку автомобилей	331,829,331	(14,750,697)	317,078,634
Ипотечные кредиты	7,483,490	(1,094,867)	6,388,623
Непрограммные ссуды на индивидуальных условиях	9,630,087	(1,390,721)	8,239,366
Кредиты на индивидуальную предпринимательскую деятельность	3,943,175	(1,020,476)	2,922,699
Кредиты по программе «Бизнес Авто»	4,291,795	(139,826)	4,151,969
Всего кредитов, выданных клиентам	1,239,093,862	(179,836,777)	1,059,257,085

(а) Качество кредитов, выданных клиентам

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

тыс. тенге	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	Кредитно- обесцененные активы при первоначальном признании	Всего
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости, – корпоративные клиенты					
Имеющие только внутреннюю градацию кредитного риска:					
Стандартные	59,333,031	-	-	-	59,333,031
С низким уровнем риска	285,450,494	728,771	-	-	286,179,265
С умеренным уровнем риска	755,133	28,614,087	309,028	-	29,678,248
С повышенным уровнем риска	-	-	4,150,939	-	4,150,939
Проблемные с высоким уровнем риска	-	-	26,219,820	110,849	26,330,669
Без рейтинга (под залог денег)	6,446,090	-	-	-	6,446,090
Без рейтинга	1,589,421	-	-	-	1,589,421
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости - корпоративные клиенты	353,574,169	29,342,858	30,679,787	110,849	413,707,663
Оценочный резерв под убытки	(1,922,558)	(9,018,094)	(28,226,507)	(110,849)	(39,278,008)
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости - корпоративные клиенты, за вычетом резерва под обесценение	351,651,611	20,324,764	2,453,280	-	374,429,655

тыс. тенге	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	Кредитно- обесцененные активы при первоначальном признании	Всего
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости, – малые и средние предприятия					
Имеющие только внутреннюю градацию кредитного риска:					
Стандартные	9,201,391	-	-	-	9,201,391
С низким уровнем риска	16,235,563	597,023	-	217,571	17,050,157
С умеренным уровнем риска	-	-	87,496	50,053	137,549
Проблемные	-	-	438,424	-	438,424
Проблемные с высоким уровнем риска	-	-	268,095	-	268,095
Без рейтинга	3,207,027	-	-	-	3,207,027
Без рейтинга (под залог денег)	23,115,505	249,355	-	-	23,364,860
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости - малые и средние предприятия	51,759,486	846,378	794,015	267,624	53,667,503
Оценочный резерв под убытки	(25,965)	(135)	(176,044)	(1)	(202,145)
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости - малые и средние предприятия, за вычетом резерва под обесценение	51,733,521	846,243	617,971	267,623	53,465,358

тыс. тенге	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	Кредитно- обесцененные активы при первоначальном признании	Всего
Кредиты на покупку автомобилей					
Непросроченные	434,609,505	1,014,399	11,604,312	278,859	447,507,075
Просроченные на срок менее 30 дней	19,029,982	319,975	2,994,506	30,208	22,374,671
Просроченные на срок 30-89 дней	-	10,122,296	3,009,055	-	13,131,351
Просроченные на срок 90-179 дней	-	53,603	11,153,546	12,051	11,219,200
Просроченные на срок 180-360 дней	-	-	14,065,058	10,149	14,075,207
Просроченные на срок более 360 дней	-	-	8,393,506	205	8,393,711
	453,639,487	11,510,273	51,219,983	331,472	516,701,215
Оценочный резерв под убытки	(5,938,315)	(934,923)	(27,582,660)	(189,875)	(34,645,773)
Кредиты на покупку автомобилей, нетто	447,701,172	10,575,350	23,637,323	141,597	482,055,442
Необеспеченные потребительские кредиты					
Непросроченные	408,446,363	2,442,872	21,190,914	388,125	432,468,274
Просроченные на срок менее 30 дней	20,898,175	762,171	3,211,506	49,184	24,921,036
Просроченные на срок 30-89 дней	-	13,796,296	4,373,045	39,901	18,209,242
Просроченные на срок 90-179 дней	-	390,045	15,631,856	30,144	16,052,045
Просроченные на срок 180-360 дней	-	-	16,630,979	41,316	16,672,295
Просроченные на срок более 360 дней	-	-	8,740,071	8,782	8,748,853
	429,344,538	17,391,384	69,778,371	557,452	517,071,745
Оценочный резерв под убытки	(31,245,888)	(4,151,055)	(58,745,139)	(463,123)	(94,605,205)
Балансовая стоимость	398,098,650	13,240,329	11,033,232	94,329	422,466,540
Непрограммные ссуды на индивидуальных условиях					
Непросроченные	11,809,147	1,440,279	354,375	-	13,603,801
Просроченные на срок 180-360 дней	-	-	2,938	-	2,938
Просроченные на срок более 360 дней	-	-	28,609	-	28,609
	11,809,147	1,440,279	385,922	-	13,635,348
Оценочный резерв под убытки	(2,413)	(798)	(29,427)	-	(32,638)
Балансовая стоимость	11,806,734	1,439,481	356,495	-	13,602,710
Ипотечные кредиты					
Непросроченные	5,088,966	157,937	132,529	126,519	5,505,951
Просроченные на срок менее 30 дней	174,194	4,389	52,324	-	230,907
Просроченные на срок 30-89 дней	-	42,512	3,832	3,955	50,299
Просроченные на срок 90-179 дней	-	-	33,052	-	33,052
Просроченные на срок 180-360 дней	-	-	29,664	-	29,664
Просроченные на срок более 360 дней	-	-	897,202	37,636	934,838
	5,263,160	204,838	1,148,603	168,110	6,784,711
Оценочный резерв под убытки	(71,052)	(34,649)	(867,016)	(4,067)	(976,784)
Балансовая стоимость	5,192,108	170,189	281,587	164,043	5,807,927
Кредиты на индивидуальную предпринимательскую деятельность					
Непросроченные	3,887,832	7,932	15	521	3,896,300
Просроченные на срок менее 30 дней	56,758	-	-	7	56,765
Просроченные на срок 30-89 дней	-	57,267	-	-	57,267
Просроченные на срок 90-179 дней	-	-	20,682	-	20,682
Просроченные на срок 180-360 дней	-	-	83,957	233	84,190
Просроченные на срок более 360 дней	-	-	1,051,620	586	1,052,206
	3,944,590	65,199	1,156,274	1,347	5,167,410
Оценочный резерв под убытки	(91,165)	(10,577)	(1,014,631)	(620)	(1,116,993)
Балансовая стоимость	3,853,425	54,622	141,643	727	4,050,417
Кредиты по программе «Бизнес Авто»					
Непросроченные	3,268,267	-	-	-	3,268,267
Просроченные на срок менее 30 дней	56,618	-	-	-	56,618
Просроченные на срок 30-89 дней	-	30,226	892	-	31,118
Просроченные на срок 90-179 дней	-	-	2,781	-	2,781
Просроченные на срок более 360 дней	-	-	44,818	-	44,818
	3,324,885	30,226	48,491	-	3,403,602
Оценочный резерв под убытки	(99,707)	(4,437)	(13,711)	-	(117,855)
Балансовая стоимость	3,225,178	25,789	34,780	-	3,285,747

В таблицах далее представлена информация о качестве кредитов, выданных клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 31 декабря 2022 года:

тыс. тенге	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	Кредитно- обесцененные активы при первоначальном признании	Всего
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости, – корпоративные клиенты					
Имеющие только внутреннюю градацию кредитного риска:					
Стандартные	71,708,788	-	-	-	71,708,788
С низким уровнем риска	183,591,516	-	-	-	183,591,516
С умеренным уровнем риска	17,965,423	41,948,089	5,621,860	-	65,535,372
С повышенным уровнем риска	-	-	3,020,500	-	3,020,500
Проблемные	-	-	1,182,395	331,977	1,514,372
Проблемные с высоким уровнем риска	-	-	47,508,904	810,927	48,319,831
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости - корпоративные клиенты					
Оценочный резерв под убытки	273,265,727	41,948,089	57,333,659	1,142,904	373,690,379
	(2,629,469)	(11,372,137)	(50,864,801)	(805,143)	(65,671,550)
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости - корпоративные клиенты, за вычетом резерва под обесценение					
	<u>270,636,258</u>	<u>30,575,952</u>	<u>6,468,858</u>	<u>337,761</u>	<u>308,018,829</u>

тыс. тенге	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	Кредитно- обесцененные активы при первоначальном признании	Всего
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости, – малые и средние предприятия					
Имеющие только внутреннюю градацию кредитного риска:					
Стандартные	8,545,707	-	-	-	8,545,707
С низким уровнем риска	8,765,620	129,215	-	248,939	9,143,774
С умеренным уровнем риска	4,870,691	9,885	513,129	128,037	5,521,742
Проблемные	-	-	106,032	-	106,032
Проблемные с высоким уровнем риска	-	-	4,757,069	-	4,757,069
Без рейтинга	1,756,375	-	18,063	-	1,774,438
Без рейтинга (под залог денег)	4,876,043	-	-	-	4,876,043
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости - малые и средние предприятия					
Оценочный резерв под убытки	(76,611)	(194)	(4,627,609)	(148)	(4,704,562)
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости - малые и средние предприятия, за вычетом резерва под обесценение					
	<u>28,737,825</u>	<u>138,906</u>	<u>766,684</u>	<u>376,828</u>	<u>30,020,243</u>

тыс. тенге	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	Кредитно- обесцененные активы при первоначальном признании	Всего
Кредиты на покупку автомобилей					
Непросроченные	293,490,735	1,563,625	5,153,693	292,514	300,500,567
Просроченные на срок менее 30 дней	12,844,191	699,243	1,332,113	45,565	14,921,112
Просроченные на срок 30-89 дней	-	5,453,962	849,336	11,396	6,314,694
Просроченные на срок 90-179 дней	-	20,066	3,196,638	-	3,216,704
Просроченные на срок 180-360 дней	-	-	1,894,939	-	1,894,939
Просроченные на срок более 360 дней	-	-	4,981,126	189	4,981,315
	306,334,926	7,736,896	17,407,845	349,664	331,829,331
Оценочный резерв под убытки	(3,666,576)	(583,081)	(10,303,958)	(197,082)	(14,750,697)
Кредиты на покупку автомобилей, нетто	302,668,350	7,153,815	7,103,887	152,582	317,078,634
Необеспеченные потребительские кредиты					
Непросроченные	374,536,366	2,232,138	10,747,628	576,877	388,093,009
Просроченные на срок менее 30 дней	17,076,420	789,339	1,704,608	89,401	19,659,768
Просроченные на срок 30-89 дней	151,856	10,498,931	1,371,973	35,474	12,058,234
Просроченные на срок 90-179 дней	-	66,041	10,641,438	15,301	10,722,780
Просроченные на срок 180-360 дней	-	-	11,402,292	16,643	11,418,935
Просроченные на срок более 360 дней	-	-	31,546,364	1,710	31,548,074
	391,764,642	13,586,449	67,414,303	735,406	473,500,800
Оценочный резерв под убытки	(28,110,438)	(3,298,024)	(59,016,729)	(638,887)	(91,064,078)
Балансовая стоимость	363,654,204	10,288,425	8,397,574	96,519	382,436,722
Непрограммные ссуды на индивидуальных условиях					
Непросроченные	7,859,260	-	362,853	14,497	8,236,610
Просроченные на срок 30-89 дней	-	-	30,839	-	30,839
Просроченные на срок 180-360 дней	-	-	-	25,974	25,974
Просроченные на срок более 360 дней	-	-	1,284,359	52,305	1,336,664
	7,859,260	-	1,678,051	92,776	9,630,087
Оценочный резерв под убытки	(15,899)	-	(1,315,017)	(59,805)	(1,390,721)
Балансовая стоимость	7,843,361	-	363,034	32,971	8,239,366
Ипотечные кредиты					
Непросроченные	5,368,854	101,071	290,382	147,393	5,907,700
Просроченные на срок менее 30 дней	154,054	40,487	116,272	-	310,813
Просроченные на срок 30-89 дней	-	68,340	53,674	-	122,014
Просроченные на срок 90-179 дней	-	-	54,176	-	54,176
Просроченные на срок 180-360 дней	-	-	21,921	1,269	23,190
Просроченные на срок более 360 дней	-	-	1,026,406	39,191	1,065,597
	5,522,908	209,898	1,562,831	187,853	7,483,490
Оценочный резерв под убытки	(55,229)	(18,190)	(1,016,466)	(4,982)	(1,094,867)
Балансовая стоимость	5,467,679	191,708	546,365	182,871	6,388,623
Кредиты на индивидуальную предпринимательскую деятельность					
Непросроченные	2,761,622	-	18,292	700	2,780,614
Просроченные на срок менее 30 дней	40,104	-	12,043	-	52,147
Просроченные на срок 30-89 дней	-	35,058	-	-	35,058
Просроченные на срок 90-179 дней	-	-	13,523	-	13,523
Просроченные на срок 180-360 дней	-	-	13,556	-	13,556
Просроченные на срок более 360 дней	-	-	1,047,691	586	1,048,277
	2,801,726	35,058	1,105,105	1,286	3,943,175
Оценочный резерв под убытки	(58,324)	(11,145)	(950,389)	(618)	(1,020,476)
Балансовая стоимость	2,743,402	23,913	154,716	668	2,922,699
Кредиты по программе «Бизнес Авто»					
Непросроченные	4,149,610	22,488	13,671	-	4,185,769
Просроченные на срок менее 30 дней	53,282	-	-	-	53,282
Просроченные на срок 30-89 дней	-	30,585	-	-	30,585
Просроченные на срок 90-179 дней	-	-	7,792	-	7,792
Просроченные на срок 180-360 дней	-	-	2,556	-	2,556
Просроченные на срок более 360 дней	-	-	11,811	-	11,811
	4,202,892	53,073	35,830	-	4,291,795
Оценочный резерв под убытки	(126,001)	(4,012)	(9,813)	-	(139,826)
Балансовая стоимость	4,076,891	49,061	26,017	-	4,151,969

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

(i) Кредиты, выданные корпоративным клиентам

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

- снижение первоначально оцененной стоимости собственности, находящейся в залоге, в случае продажи составляет 30-60%;
- включение в залоговую массу только таких видов залогов как движимое и недвижимое имущество и прочее обеспечение, повышающее качество кредитов;
- задержка до 36 месяцев при получении поступлений от реализации обеспечения;
- уровень PD по кредитам, по которым резервы под убытки признаются в размере 12-месячных ожидаемых кредитных убытков, составил 0.05-24.47%, по кредитам, не являющимся кредитно-обесцененными, и резервы под убытки по которым признаются в полном объеме, т.е. на весь срок жизни актива, составил преимущественно 0.76-78.74% в зависимости от уровня внутреннего рейтинга заемщика;
- средневзвешенный уровень LGD по кредитам, отнесенным к 1, 2 стадии по учету кредитного качества, составил 26.58%, по кредитам, отнесенным к 3 стадии по учету кредитного качества, составил 64.76%.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на величину резерва под ожидаемые кредитные убытки. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус один процент размер резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, выданным корпоративным клиентам, по состоянию на 31 декабря 2023 года был бы на 4,278,950 тыс. тенге ниже/выше (31 декабря 2022 года: 3,380,391 тыс. тенге ниже/выше).

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

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

- уровень миграции убытков является постоянным и может быть определен на основании модели миграции понесенных фактических убытков за период не менее 5 лет; уровень $PD_{12\text{мес}}$ по группам продуктов, относящимся к 1 стадии по учету кредитного качества, составил 0.90-14.71% (минимальное значение 0.90% соответствует продукту «SME» («МСБ») и максимальное значение 14.71% соответствует продукту «UnCL» («Необеспеченные потребительские кредиты»)), уровень PD_{lifeTime} , относящийся ко 2 стадии кредитного качества, составил 5.02-47.08%, в зависимости от группы продуктов однородного портфеля (минимальное значение 5.02% соответствует продукту «Авто – льготное кредитование» и максимальное значение 47.08% соответствует продукту «UnCL» («Необеспеченные потребительские кредиты»));
- коэффициенты возврата необеспеченных кредитов рассчитываются на основании исторических коэффициентов возврата денежных средств за период не менее 5 лет; уровень LGD по продуктам однородного портфеля 1 и 2 стадии составил от 30.02% по продукту «CAR» («Автокредитование») до 68.93% по продукту «UnCL» («Необеспеченные потребительские кредиты»). По продуктам однородного портфеля 3 стадии составил от 2.0% по продукту «Бизнес ПОС» до верхней границы 100% по продукту «Необеспеченные потребительские кредиты»;
- задержка при получении поступлений от реализации обеспечения составляет 24 месяца;

- отсутствуют существенные юридические трудности для изъятия машин, заложенных в качестве обеспечения, которые могут продлить срок реализации дольше ожидаемого срока;
- автомобили будут либо изъяты без существенных повреждений, либо повреждения будут возмещены страховыми компаниями, и продажи будут осуществлены по рыночным ценам, существующим на отчетную дату, за вычетом обоснованных расходов на обслуживание и дисконта за недостаточную ликвидность.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на величину резерва под ожидаемые кредитные убытки. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус три процента размер резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, выданным розничным клиентам, по состоянию на 31 декабря 2023 года был бы на 27,938,063 тыс. тенге ниже/выше (31 декабря 2022 года: 21,636,540 тыс. тенге ниже/выше).

(в) Анализ обеспечения

(i) Кредиты, выданные корпоративным клиентам

В таблице далее представлена информация об обеспечении и других средствах повышения качества кредита по кредитам, выданным корпоративным клиентам, по типам обеспечения:

31 декабря 2023 года тыс. тенге	Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам	Справедливая стоимость обеспечения – для оцененного по состоянию на отчетную дату	Справедливая стоимость обеспечения – для оцененного по состоянию на дату выдачи кредита	Справедливая стоимость не определена
Кредиты, выданные корпоративным клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости				
Кредиты, не являющиеся кредитно-обесцененными				
Транспортные средства	133,362,280	132,807,260	555,020	-
Недвижимость	64,459,566	57,109,573	7,349,993	-
Страхование	65,144,001	-	-	65,144,001
Денежные средства и депозиты	43,800,675	43,800,675	-	-
Товары в обороте	39,309,622	36,587,610	2,722,012	-
Корпоративные гарантии (не имеющие присвоенного кредитного рейтинга) и гарантии физических лиц	26,579,970	-	-	26,579,970
Корпоративные гарантии (от юридических лиц с участием государства или с высоким рейтингом)	14,345,557	-	-	14,345,557
Оборудование	3,076,260	3,022,634	53,626	-
Незавершенное строительство	2,072,038	624,261	1,447,777	-
Прочее обеспечение	369,938	132,672	237,266	-
Без обеспечения и прочих средств усиления кредитоспособности	32,036,232	-	-	32,036,232
Всего кредитов, не являющихся кредитно-обесцененными	424,556,139	274,084,685	12,365,694	138,105,760
Кредитно-обесцененные кредиты				
Недвижимость	3,009,000	2,704,657	304,343	-
Корпоративные гарантии (не имеющие присвоенного кредитного рейтинга) и гарантии физических лиц	276,041	-	-	276,041
Корпоративные гарантии (от юридических лиц с участием государства или с высоким рейтингом)	51,833	-	-	51,833
Денежные средства и депозиты	2,000	2,000	-	-
Всего кредитно-обесцененных кредитов	3,338,874	2,706,657	304,343	327,874
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости	427,895,013	276,791,342	12,670,037	138,433,634

31 декабря 2022 года тыс. тенге	Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на отчетную дату	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи кредита	Справедливая стоимость не определена
Кредиты, выданные корпоративным клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости				
Кредиты, не являющиеся кредитно-обесцененными				
Транспортные средства	92,651,781	92,576,976	74,805	-
Недвижимость	72,300,453	58,590,075	13,710,378	-
Корпоративные гарантии (не имеющие присвоенного кредитного рейтинга) и гарантии физических лиц	37,313,048	-	-	37,313,048
Страхование	27,068,283	-	-	27,068,283
Денежные средства и депозиты	14,675,146	14,675,146	-	-
Товары в обороте	9,152,335	9,152,335	-	-
Корпоративные гарантии (от юридических лиц с участием государства или с высоким рейтингом)	9,472,098	-	-	9,472,098
Оборудование	3,612,133	3,612,133	-	-
Незавершенное строительство	1,326,604	-	1,326,604	-
Права на недропользование	640,468	640,468	-	-
Прочее обеспечение	1,110,447	1,110,447	-	-
Без обеспечения и прочих средств усиления кредитоспособности	60,766,145	-	-	60,766,145
Всего кредитов, не являющихся кредитно-обесцененными	330,088,941	180,357,580	15,111,787	134,619,574
Кредитно-обесцененные кредиты				
Недвижимость	6,155,780	2,901,036	3,254,744	-
Страхование	958,067	-	-	958,067
Корпоративные гарантии (от юридических лиц с участием государства или с высоким рейтингом)	238,758	-	-	238,758
Оборудование	131,287	68,422	62,865	-
Корпоративные гарантии (не имеющие присвоенного кредитного рейтинга) и гарантии физических лиц	75,706	-	-	75,706
Денежные средства и депозиты	4,339	4,339	-	-
Без обеспечения и прочих средств усиления кредитоспособности	386,194	-	-	386,194
Всего кредитно-обесцененных кредитов	7,950,131	2,973,797	3,317,609	1,658,725
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости	338,039,072	183,331,377	18,429,396	136,278,299

Вышеприведенные таблицы исключают стоимость избыточного обеспечения.

Ключевым допущением в отношении обесцененных кредитов Стадии 3 является оценка лежащего в основе обеспечения в виде недвижимого имущества. Оно оценивается на отчетную дату путем сочетания методов, основанных на доходах, и сравнительных продажах. Группа привлекает независимые оценочные компании для более значительных и специализированных видов обеспечения.

У Группы есть кредиты, по которым справедливая стоимость обеспечения была оценена на дату выдачи кредита, и последующей оценки стоимости обеспечения не проводилось, а также кредиты, справедливая стоимость обеспечения по которым не определялась. Для части кредитов справедливая стоимость обеспечения была определена по состоянию на отчетную дату. Информация о стоимости обеспечения представлена в зависимости от того, на какую дату она была оценена, если таковая оценка проводилась.

По кредитам, обеспеченным смешанными видами обеспечения, информация об обеспечении, которое является наиболее значимым для оценки, раскрывается. Гарантии и залоги, полученные от физических лиц, таких, как акционеры заемщиков МСБ, не учитываются в целях оценки на предмет обесценения. Таким образом, данные кредиты и не имеющая обеспечения часть кредитов, имеющих частичное обеспечение, относятся в категорию «Без обеспечения и прочих средств усиления кредитоспособности».

Возможность взыскания непросроченных и необесцененных кредитов, выданных корпоративным клиентам, зависит в большей степени от кредитоспособности заемщика, чем от стоимости обеспечения, и Группа не всегда производит оценку обеспечения по состоянию на каждую отчетную дату.

(ii) Кредиты, выданные розничным клиентам

Ипотечные кредиты обеспечены соответствующей жилой недвижимостью. Кредиты предприятиям малого бизнеса обеспечены залогом недвижимости и движимого имущества. Кредиты на покупку автомобилей обеспечены залогом соответствующих автомобилей. Денежные кредиты обеспечены денежными средствами. Необеспеченные потребительские кредиты не имеют обеспечения.

Ипотечные кредиты

В состав портфеля ипотечных кредитов включены кредиты чистой балансовой стоимостью 311,575 тыс. тенге (31 декабря 2022 года: 458,545 тыс. тенге), справедливая стоимость обеспечения по которым меньше чистой балансовой стоимости соответствующих кредитов. Справедливая стоимость обеспечения по указанным кредитам составляет 20,877 тыс. тенге (31 декабря 2022 года: 64,117 тыс. тенге).

Руководство считает, что справедливая стоимость обеспечения по ипотечным кредитам чистой балансовой стоимостью 5,496,352 тыс. тенге (31 декабря 2022 года: 5,930,078 тыс. тенге), по меньшей мере равна балансовой стоимости соответствующих кредитов по состоянию на отчетную дату.

Группа пересматривает оценочную стоимость обеспечения на дату выдачи кредита до его текущей стоимости с учетом ориентировочных изменений стоимости объектов недвижимости. Группа проводит специальную оценку обеспечения по отдельным кредитам каждые полгода, в случае возникновения признаков обесценения.

В отношении ипотечных кредитов чистой балансовой стоимостью 1,890,542 тыс. тенге (31 декабря 2022 года: 842,800 тыс. тенге) справедливая стоимость обеспечения была определена на дату выдачи кредита и не была скорректирована с учетом последующих изменений по состоянию на отчетную дату.

Кредиты на индивидуальную предпринимательскую деятельность

В состав кредитов на индивидуальную предпринимательскую деятельность включены кредиты чистой балансовой стоимостью 548,800 тыс. тенге (31 декабря 2022 года: 538,573 тыс. тенге), которые обеспечены залогом справедливой стоимостью в размере меньшем, чем чистая балансовая стоимость отдельных кредитов. Справедливая стоимость обеспечения по указанным кредитам составляет 12,975 тыс. тенге (31 декабря 2022 года: 5,000 тыс. тенге).

В отношении кредитов на индивидуальную предпринимательскую деятельность чистой балансовой стоимостью 3,501,617 тыс. тенге (31 декабря 2022 года: 2,384,126 тыс. тенге) руководство считает, что справедливая стоимость обеспечения как минимум равна балансовой стоимости отдельных кредитов на отчетную дату.

Группа пересматривает оценочную стоимость обеспечения на дату выдачи кредита до его текущей стоимости с учетом ориентировочных изменений стоимости объектов недвижимости. Группа проводит специальную оценку обеспечения по отдельным кредитам каждые полгода, в случае возникновения признаков обесценения.

В отношении кредитов на индивидуальную предпринимательскую деятельность чистой балансовой стоимостью 1,735,024 тыс. тенге (31 декабря 2022 года: 864,585 тыс. тенге) справедливая стоимость обеспечения была определена на дату выдачи кредита и не была скорректирована с учетом последующих изменений по состоянию на отчетную дату.

Непрограммные ссуды на индивидуальных условиях

В состав непрограммных ссуд на индивидуальных условиях включены кредиты чистой балансовой стоимостью 122 тыс. тенге (31 декабря 2022 года: 0 тенге), которые обеспечены залогом справедливой стоимостью в размере меньшем, чем чистая балансовая стоимость отдельных кредитов. Справедливая стоимость обеспечения по указанным кредитам составляет 0 тенге (31 декабря 2022 года: 0 тенге).

В отношении непрограммных ссуд на индивидуальных условиях чистой балансовой стоимостью 13,602,588 тыс. тенге (31 декабря 2022 года: 8,239,366 тыс. тенге) руководство считает, что справедливая стоимость обеспечения как минимум равна балансовой стоимости отдельных кредитов на отчетную дату.

Группа пересматривает оценочную стоимость обеспечения на дату выдачи кредита до его текущей стоимости с учетом ориентировочных изменений стоимости объектов недвижимости. Группа проводит специальную оценку обеспечения по отдельным кредитам каждые полгода, в случае возникновения признаков обесценения.

В отношении непрограммных ссуд на индивидуальных условиях чистой балансовой стоимостью 8,022,601 тыс. тенге (31 декабря 2022 года: 1,150,689 тыс. тенге) справедливая стоимость обеспечения была определена на дату выдачи кредита и не была скорректирована с учетом последующих изменений по состоянию на отчетную дату.

Кредиты на покупку автомобилей

В состав портфеля кредитов на покупку автомобилей включены кредиты чистой балансовой стоимостью 30,945,670 тыс. тенге (31 декабря 2022 года: 17,502,792 тыс. тенге), справедливая стоимость обеспечения по которым меньше чистой балансовой стоимости соответствующих кредитов. Справедливая стоимость обеспечения по указанным кредитам составляет 21,747,318 тыс. тенге (31 декабря 2022 года: 11,833,710 тыс. тенге).

Руководство считает, что справедливая стоимость обеспечения по кредитам на покупку автомобилей чистой балансовой стоимостью 451,109,772 тыс. тенге (31 декабря 2022 года: 299,575,842 тыс. тенге), по меньшей мере равна балансовой стоимости соответствующих кредитов по состоянию на отчетную дату.

(г) Анализ кредитного портфеля по отраслям экономики и географическим регионам

Кредиты выдавались преимущественно клиентам, ведущим деятельность на территории Республики Казахстан в следующих отраслях экономики:

	31 декабря 2023 г. тыс. тенге	31 декабря 2022 г. тыс. тенге
Кредиты, выданные корпоративным клиентам, учитываемые по амортизированной стоимости		
Машиностроение	128,787,881	77,670,246
Розничная торговля	59,857,242	54,329,446
Оптовая торговля	57,339,885	73,917,834
Финансовое посредничество	41,371,540	28,460,578
Горнодобывающая промышленность /металлургия	35,855,855	4,327,206
Строительство	24,703,505	41,001,882
Производство пищевых продуктов	18,230,271	27,109,338
Недвижимость	17,848,127	26,240,316
Услуги	17,507,284	27,284,840
Транспорт	17,276,431	12,471,132
Промышленное производство	14,608,822	13,163,502
Медицинское обслуживание и социальная сфера	9,492,791	4,263,413
Производство текстильных изделий	7,818,176	9,205,855
Сельское хозяйство, лесопромышленный и деревообрабатывающий комплекс	5,743,251	4,732,004
Аренда, прокат и лизинг	2,230,386	1,478,809
Производство и поставка электроэнергии	-	30,122
Прочее	8,703,719	2,728,661
Кредиты, выданные розничным клиентам, учитываемые по амортизированной стоимости		
Необеспеченные потребительские кредиты	517,071,745	473,500,800
Кредиты на покупку автомобилей	516,701,215	331,829,331
Ипотечные кредиты	6,784,711	7,483,490
Непрограммные ссуды на индивидуальных условиях	13,635,348	9,630,087
Кредиты на индивидуальную предпринимательскую деятельность	5,167,410	3,943,175
Кредиты по программе «Бизнес Авто»	3,403,602	4,291,795
	1,530,139,197	1,239,093,862
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(170,975,401)	(179,836,777)
Итого кредиты, выданные клиентам, учитываемые по амортизированной стоимости	1,359,163,796	1,059,257,085

По состоянию на 31 декабря 2023 года Группа имеет 3 заемщиков или группы взаимосвязанных заемщиков (31 декабря 2022 года: 2), остатки по кредитам которым составляют более 10% собственного капитала. Совокупный объем кредитов у указанных контрагентов (до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки) по состоянию на 31 декабря 2023 года составляет 199,353,527 тыс. тенге (31 декабря 2022 года: 110,529,406 тыс. тенге).

(д) Сроки погашения кредитов

Сроки погашения кредитов, составляющих кредитный портфель, по состоянию на отчетную дату представлены в Примечании 28 (г), и представляют собой периоды времени от отчетной даты до дат погашения по кредитным договорам.

(е) Перевод финансовых активов

В 2023 году, в рамках участия в государственных ипотечных программах «7-20-25» и «Рыночный ипотечный продукт» («Баспана хит»), Группа передала в АО «Казахстанский фонд устойчивости» ипотечные кредиты на сумму 387,646 тыс. тенге (в 2022 году: 181,565 тыс. тенге). Группа определила, что она не передала риски и выгоды приобретателю активов и, соответственно, сохраняет контроль и продолжает признавать кредиты в консолидированном отчете о финансовом положении. Соответствующее обязательство от продолжающегося участия, включенное в состав прочих обязательств, составляет 3,211,626 тыс. тенге (в 2022 году: 3,192,377 тыс. тенге).

(ж) Займы, выданные под государственные программы

В 2023 году Группа осуществила финансирование за счет средств АО «БРК» – 670 заемщиков на общую сумму 8,909,317 тыс. тенге, АО «ДАМУ» – 39 заемщиков на общую сумму 11,735,309 тыс. тенге, АО «ФРП» – 271 заемщиков на общую сумму 2,988,567 тыс. тенге (2022 год: АО «БРК» – 660 заемщиков на общую сумму 7,229,155 тыс. тенге, АО «ДАМУ» – 40 заемщиков на общую сумму 7,227,319 тыс. тенге, АО «ФРП» – 4,284 заемщиков на общую сумму 34,674,744 тыс. тенге). Указанные суммы финансирования включают в себя освоенные средства в рамках открытых лимитов, в том числе на возобновляемой основе.

По состоянию на 31 декабря 2023 года остаток задолженности по основному долгу и вознаграждению по займам, профинансированным за счет средств государственных программ, составил 58,009,231 тыс. тенге (31 декабря 2022 года: 55,297,016 тыс. тенге).

(з) Приобретение портфеля автокредитов

В марте 2022 года Группа приобрела у Дочерней организации АО «Банк ВТБ (Казахстан)» права требования по договорам займа продукта «Льготное авто», ранее оформленных на приобретение автомобилей отечественного производства в рамках государственных программ по поддержке перерабатывающих отраслей экономики. Рыночная стоимость приобретенных прав требования составила 11,032,496 тыс. тенге. Одновременно Группа приняла на себя обязательства по договорам банковского займа, заключенным между ВТБ и АО «Банк развития Казахстана» (Примечание 23).

16 Инвестиции, учитываемые по амортизированной стоимости

	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Находящиеся в собственности Группы		
Государственные казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан	71,344,392	126,361,185
Государственные казначейские облигации США	50,167,705	74,223,193
Корпоративные облигации с кредитным рейтингом от «BBB-» до «BBB+»	2,336,969	-
Корпоративные облигации без кредитного рейтинга	13,816,926	25,734,558
	137,665,992	226,318,936
В залоге по прочим привлеченным средствам		
Облигации АО «Банк развития Казахстана» (Примечание 23)	4,653,910	4,763,500
Корпоративные облигации с кредитным рейтингом от «BBB-» до «BBB+» (Примечание 23)	-	4,627,915
	4,653,910	9,391,415
В залоге по сделкам «репо»		
Государственные казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан	32,465,139	-
	32,465,139	-
	174,785,041	235,710,351
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(11,809,354)	(10,798,140)
Инвестиции, учитываемые по амортизированной стоимости	162,975,687	224,912,211

Кредитные рейтинги представлены в соответствии со стандартами рейтингового агентства «Fitch» или с аналогичными стандартами других международных рейтинговых агентств

По состоянию на 31 декабря 2023 года финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости, в категории «без кредитного рейтинга» с валовой балансовой стоимостью 13,816,926 тыс. тенге (31 декабря 2022 года: 25,734,558 тыс. тенге) представлены облигациями российских эмитентов, чистая балансовая стоимость данных активов составляет 2,017,959 тыс. тенге (31 декабря 2022 года: 14,950,773 тыс. тенге). Оцениваемый Банком кредитный рейтинг российских эмитентов для расчета резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2023 года составляет «ССС», кроме кредитного рейтинга тех эмитентов, по выплатам облигаций которых допущен дефолт.

По состоянию на 31 декабря 2023 года инвестиции, учитываемые по амортизированной стоимости, с чистой балансовой стоимостью 160,957,728 тыс. тенге относятся к стадии 1 уровня кредитного риска, инвестиции, учитываемые по амортизированной стоимости, с балансовой стоимостью 0 тенге – к стадии 2 уровня кредитного риска и инвестиции, учитываемые по амортизированной стоимости, с чистой балансовой стоимостью 2,017,959 тыс. тенге – к стадии 3 уровня кредитного риска (31 декабря 2022 года: инвестиции, учитываемые по амортизированной стоимости, с чистой балансовой стоимостью 209,975,791 тыс. тенге относятся к стадии 1 уровня кредитного риска, инвестиции, учитываемые по амортизированной стоимости, с чистой балансовой стоимостью 13,319,278 тыс. тенге – к стадии 2 уровня кредитного риска и инвестиции, учитываемые по амортизированной стоимости с чистой балансовой стоимостью 1,617,142 тыс. тенге – к стадии 3 уровня кредитного риска).

Уровень PD по ценным бумагам, по которым резервы под убытки признаются в размере 12-месячных ожидаемых кредитных убытков, составил от 0.00% до 0.29%. Примененный уровень LGD по ценным бумагам составил от 70.00% до 79.40%. Источником для показателя PD является статистика, публикуемая международным рейтинговым агентством Standard&Poor's и Moody's.

По состоянию на 31 декабря 2023 года государственные облигации Министерства финансов РК, учитываемые по амортизированной стоимости, с балансовой стоимостью 32,465,139 тыс. тенге служат обеспечением по задолженности по сделкам «репо» балансовой стоимостью 32,226,575 тыс. тенге (31 декабря 2022 года: отсутствует). Справедливая стоимость данных государственных облигаций, переданных в качестве обеспечения по соглашениям «репо», составляет 31,927,091 тыс. тенге (31 декабря 2022 года: отсутствует).

В следующей таблице приведена сверка остатков оценочного резерва под убытки на начало и на конец отчетного периода под инвестиции, оцениваемые по амортизированной стоимости:

За год, закончившийся 31 декабря 2023 года				
тыс. тенге	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Остаток на 1 января 2023 года	14,353	5,149,583	5,634,204	10,798,140
Переход в Стадию 1	-	-	-	-
Переход в Стадию 2	-	-	-	-
Переход в Стадию 3	-	(4,031,300)	4,031,300	-
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	(3,719)	(1,145,722)	2,302,602	1,153,161
Эффект курсовых разниц	(247)	27,439	(169,139)	(141,947)
Остаток на 31 декабря 2023 года	10,387	-	11,798,967	11,809,354

За год, закончившийся 31 декабря 2022 года				
тыс. тенге	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Остаток на 1 января 2022 года	75,947	-	-	75,947
Переход в Стадию 1	-	-	-	-
Переход в Стадию 2	(36,924)	36,924	-	-
Переход в Стадию 3	(5,936)	-	5,936	-
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	(20,381)	5,067,050	5,712,206	10,758,875
Эффект курсовых разниц	1,647	45,609	(83,938)	(36,682)
Остаток на 31 декабря 2022 года	14,353	5,149,583	5,634,204	10,798,140

17 Основные средства, нематериальные активы и активы в форме права пользования

тыс. тенге	Земля и здания	Компьютеры и банковское оборудование	Транспорт- ные средства	Офисная мебель	Незавершен- ное строитель- ство и оборудование к установке	Улучшение арендо- ванной недвижи- мости	Торговые марки	Программ- ное обеспечение и прочие нематериаль- ные активы	Всего
Фактическая стоимость									
Остаток на 1 января 2023 года	11,721,257	16,446,442	908,369	1,057,642	2,098	785,468	1,075,716	20,636,755	52,633,747
Поступления	6,532	4,720,667	466,082	169,819	475	-	-	3,648,859	9,012,434
Выбытия	-	(1,281,243)	(21,525)	(111,623)	(2,098)	-	-	(219,931)	(1,636,420)
Остаток на 31 декабря 2023 года	11,727,789	19,885,866	1,352,926	1,115,838	475	785,468	1,075,716	24,065,683	60,009,761
Износ и амортизация									
Остаток на 1 января 2023 года	(2,712,905)	(12,226,838)	(513,180)	(698,729)	-	(785,126)	(1,075,716)	(13,842,249)	(31,854,743)
Износ и амортизация за год	(148,713)	(1,505,371)	(84,748)	(67,000)	-	(98)	-	(1,458,669)	(3,264,599)
Выбытия	-	1,276,052	21,525	110,636	-	-	-	215,783	1,623,996
Остаток на 31 декабря 2023 года	(2,861,618)	(12,456,157)	(576,403)	(655,093)	-	(785,224)	(1,075,716)	(15,085,135)	(33,495,346)
Балансовая стоимость									
На 31 декабря 2023 года	8,866,171	7,429,709	776,523	460,745	475	244	-	8,980,548	26,514,415

тыс. тенге	Земля и здания	Компьютеры и банковское оборудо- вание	Транспорт- ные средства	Офисная мебель	Незавершен- ное строитель- ство и оборудование к установке	Улучшение арендо- ванной недвижи- мости	Торговые марки	Программ- ное обеспечение и прочие нематериаль- ные активы	Всего
Фактическая стоимость									
Остаток на 1 января 2022 года	11,725,907	16,087,262	609,801	893,587	2,128	787,794	1,075,716	19,159,547	50,341,742
Поступления	-	1,353,056	330,364	218,034	-	-	-	1,500,425	3,401,879
Выбытия	(4,650)	(993,876)	(31,796)	(53,979)	(30)	(2,326)	-	(23,217)	(1,109,874)
Остаток на 31 декабря 2022 года	11,721,257	16,446,442	908,369	1,057,642	2,098	785,468	1,075,716	20,636,755	52,633,747
Износ и амортизация									
Остаток на 1 января 2022 года	(2,568,885)	(11,968,964)	(509,421)	(670,443)	-	(786,862)	(1,075,716)	(12,447,293)	(30,027,584)
Износ и амортизация за год	(148,671)	(1,242,621)	(35,555)	(70,733)	-	(589)	-	(1,418,040)	(2,916,209)
Выбытия	4,651	984,747	31,796	42,447	-	2,325	-	23,084	1,089,050
Остаток на 31 декабря 2022 года	(2,712,905)	(12,226,838)	(513,180)	(698,729)	-	(785,126)	(1,075,716)	(13,842,249)	(31,854,743)
Балансовая стоимость									
На 31 декабря 2022 года	9,008,352	4,219,604	395,189	358,913	2,098	342	-	6,794,506	20,779,004

Капитализированные затраты, связанные с приобретением или строительством объектов основных средств, в 2023 и 2022 годах отсутствовали.

	2023 г. тыс. тенге	2022 г. тыс. тенге
Активы в форме права пользования		
<i>Фактическая стоимость</i>		
Остаток на 1 января	4,847,277	4,747,004
Поступления	860,207	1,815,801
Выбытия	(308,859)	(1,715,528)
Остаток на 31 декабря	5,398,625	4,847,277
<i>Износ и амортизация</i>		
Остаток на 1 января	(2,178,638)	(2,589,999)
Износ и амортизация за год	(1,411,997)	(1,304,167)
Выбытия	308,859	1,715,528
Остаток на 31 декабря	(3,281,776)	(2,178,638)
<i>Балансовая стоимость</i>		
На 31 декабря	2,116,849	2,668,639

18 Прочие активы

	31 декабря 2023 г. тыс. тенге	31 декабря 2022 г. тыс. тенге
Дебиторы по заемным операциям	6,796,779	4,262,461
Дебиторская задолженность по проданным потребительским кредитам	4,170,196	262,875
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	2,941,121	3,035,716
Начисленные комиссионные доходы	1,368,132	1,324,527
Дебиторы по гарантиям и аккредитивам	1,195,370	1,195,370
Расчеты по операциям с ценными бумагами	586,379	1,419,483
Дебиторская задолженность по продаже имущества в рассрочку	125,619	-
Расчеты по операциям с пластиковыми картами	6,662	740,369
Актив от продолжающегося участия в переданных активах	4,062	17,709
Прочее	2,115,020	2,823,181
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(5,670,250)	(4,829,129)
Всего прочих финансовых активов	13,639,090	10,252,562
Залоговое имущество, принятое на баланс	10,186,127	3,477,836
Предоплаты	2,078,932	1,437,874
Предоплата по налогам, помимо подоходного налога	1,502,048	666,088
Авансы по капитальным затратам	849,887	994,571
Сырье и материалы	304,788	402,912
Драгоценные металлы	253,592	116,421
Всего прочих нефинансовых активов	15,175,374	7,095,702
Всего прочих активов	28,814,464	17,348,264

Дебиторы по заемным операциям

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

Дебиторская задолженность по проданным потребительским кредитам

Дебиторская задолженность по проданным потребительским кредитам на сумму 4,170,196 тыс. тенге образовалась в результате уступки прав требования по договорам займа по необеспеченным потребительским кредитам, срок погашения данной дебиторской задолженности истекает в 2024-2025 годах, погашение осуществляется ежемесячно (31 декабря 2022 года: 262,875 тыс. тенге).

Залоговое имущество, принятое на баланс

Залоговое имущество, принятое на баланс, представлено объектами коммерческой и жилой недвижимости, незавершенного строительства, полученными в счет погашения задолженности по займам в сумме 10,186,127 тыс. тенге (31 декабря 2022 года: 3,477,836 тыс. тенге).

Анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки

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

	2023 г. тыс. тенге	2022 г. тыс. тенге
Величина резерва под ожидаемые кредитные убытки на начало года	4,829,129	3,939,747
Чистое создание резерва под ожидаемые кредитные убытки	1,873,950	1,058,157
Списание задолженности	(1,517,300)	(804,196)
Восстановление ранее списанных активов	494,236	640,537
Влияние курсовой разницы	(9,765)	(5,116)
Величина резерва под ожидаемые кредитные убытки на конец года	5,670,250	4,829,129

По состоянию на 31 декабря 2023 года в состав прочих активов включена просроченная дебиторская задолженность на сумму 1,853,225 тыс. тенге (31 декабря 2022 года: 1,186,326 тыс. тенге), из которой дебиторская задолженность в размере 150,176 тыс. тенге является просроченной на срок более 90 дней, но менее чем на один год (31 декабря 2022 года 17,939 тыс. тенге), и 1,664,035 тыс. тенге просрочены на срок более одного года (31 декабря 2022 года: 1,153,678 тыс. тенге).

19 Депозиты и счета банков

	31 декабря 2023 г. тыс. тенге	31 декабря 2022 г. тыс. тенге
Срочные депозиты	681,840	693,975
Счета типа «востро»	19,634,701	21,357,506
	20,316,541	22,051,481

20 Текущие счета и депозиты клиентов

	31 декабря 2023 г. тыс. тенге	31 декабря 2022 г. тыс. тенге
Текущие счета и депозиты до востребования		
- Розничные клиенты	337,388,512	269,356,363
- Корпоративные клиенты	402,579,138	540,423,643
Срочные депозиты		
- Розничные клиенты	745,555,876	605,084,126
- Корпоративные клиенты	658,209,374	516,114,613
	2,143,732,900	1,930,978,745

По состоянию на 31 декабря 2023 года текущие счета и депозиты клиентов Группы на общую сумму 71,609,149 тыс. тенге (31 декабря 2022 года: 25,769,103 тыс. тенге) служат обеспечением исполнения обязательств по кредитам и непризнанным кредитным инструментам, предоставленным Группой.

По состоянию на 31 декабря 2023 года Группа имеет 8 клиентов (31 декабря 2022 года: 18 клиентов), остатки по счетам и депозитам которых составляют более 10% собственного капитала. Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанных клиентов по состоянию на 31 декабря 2023 года составляет 397,291,681 тыс. тенге (31 декабря 2022 года: 719,131,105 тыс. тенге).

По состоянию на 31 декабря 2023 года текущие счета и депозиты до востребования розничных клиентов на сумму 18,208,249 тыс. тенге являются предоплатами по кредитам (31 декабря 2022 года: 16,582,178 тыс. тенге). Предоплаты по кредитам представляют собой платежи, осуществленные розничными заемщиками досрочно. Данные платежи зачитываются в счет остатка кредита на дату наступления оплаты очередного взноса.

21 Долговые ценные бумаги выпущенные

	31 декабря 2023 г. тыс. тенге	31 декабря 2022 г. тыс. тенге
Номинальная стоимость	7,939,823	16,058,713
Премия/(дисконт)	8,127	(66,485)
Начисленное вознаграждение	326,029	674,916
	8,273,979	16,667,144

Ниже приведена информация об облигационных выпусках по состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов:

	Дата первого размещения выпуска	Дата погашения	Купон- ная ставка	Эффек- тивная ставка возна- гражде- ния	Балансовая стоимость 31 декабря 2023 г. тыс. тенге	31 декабря 2022 г. тыс. тенге
Облигации восемнадцатой эмиссии	15-авг-19 г.	15-авг-26 г.	10.95%	10.91%	8,273,979	8,277,799
Облигации пятой эмиссии	22-окт-08 г.	1-сен-23 г.	Инфляция +1%*	14.48%	-	8,389,345
					8,273,979	16,667,144

*Предусмотренное проспектом максимальное значение купонной ставки вознаграждения – 13% годовых.

В 2023 и 2022 годах Группа не размещала облигации.

1 сентября 2023 года Группа осуществила погашение выпущенных купонных облигаций пятой эмиссии с суммарной номинальной стоимостью 8,118,890 тыс. тенге в связи с истечением их срока обращения.

22 Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные

	31 декабря 2023 г. тыс. тенге	31 декабря 2022 г. тыс. тенге
Номинальная стоимость	152,952,200	167,469,550
Дисконт	(89,633,066)	(94,495,634)
Начисленное вознаграждение	1,325,469	1,711,598
	64,644,603	74,685,514

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов, субординированные долговые ценные бумаги выпущенные включают необеспеченные обязательства Группы. В случае банкротства субординированные долговые ценные бумаги погашаются после того, как Группа полностью погасит все свои прочие обязательства.

Информация по эмиссиям субординированных долговых ценных бумаг по состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов, представлена ниже:

	Дата первого размещения выпуска	Дата погашения	Купон- ная ставка	Эффек- тивная ставка возна- гражде- ния	Балансовая стоимость 31 декабря 2023 г. тыс. тенге	31 декабря 2022 г. тыс. тенге
Облигации семинадцатой эмиссии	18-окт-17 г.	18-окт-32 г.	4.00%	18.00%	61,571,491	57,430,033
Облигации тринадцатой эмиссии	29-сен-14 г.	10-января-24 г.	9.00%	13.98%	3,073,112	2,489,450
Облигации восьмой эмиссии	21-авг-09 г.	15-окт-23 г.	инфля- ция +1%*	18.72%	-	14,766,031
					64,644,603	74,685,514

*Предусмотренное проспектом максимальное значение купонной ставки вознаграждения – 13% годовых.

Встроенные производные инструменты, представленные индексированными по уровню инфляции купонными выплатами, рассматриваются как тесно связанные с основными долговыми инструментами, так как индекс инфляции обычно используется для этой цели в экономической среде применения тенге без фактора «рычага».

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

Участие в Программе повышения финансовой устойчивости банковского сектора

Постановлением НБРК № 183 от 27 сентября 2017 года было одобрено участие Банка в Программе повышения финансовой устойчивости банковского сектора Республики Казахстан («Программа»).

В соответствии с условиями Программы Банк получил денежные средства от дочерней организации НБРК, АО «Казахстанский фонд устойчивости», посредством выпуска именных купонных субординированных облигаций Банка («Облигации»), конвертируемых в простые акции Банка в соответствии с условиями, предусмотренными Проспектом выпуска.

Банк принимает следующие ограничения (ковенанты) в своей деятельности, действующие в течение 5 лет с даты размещения Облигаций, нарушение любого из которых влечет реализацию права держателей Облигаций конвертации Облигаций в простые акции Банка:

- Банк обязуется выполнять коэффициенты достаточности собственного капитала, установленные уполномоченным органом для банков второго уровня Республики Казахстан.
- Банк обязуется не совершать действий по выводу активов Банка; при этом, список случаев, которые будут рассматриваться в качестве вывода активов приведены в Проспекте выпуска Облигаций.

В рамках участия в данной Программе, 18 октября 2017 года Банк разместил Облигации на АО «Казахстанская фондовая биржа» на сумму 150,000,000 тыс. тенге со сроком обращения 15 лет и ставкой купона 4.00 % годовых. Результат дисконтирования Облигаций при использовании рыночной ставки 18.00%, который был признан в виде дохода в консолидированном отчете о прибыли и убытке и прочем совокупном доходе в момент первоначального признания Облигаций, составляет 106,961,607 тыс. тенге.

17 октября 2023 года Группа осуществила полное погашение выпущенных субординированных купонных облигаций восьмой эмиссии с суммарной номинальной стоимостью 14,974,550 тыс. тенге в связи с истечением их срока обращения.

Группа не нарушала вышеуказанные ковенанты по состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов.

23 Прочие привлеченные средства

	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Кредиты, полученные от государственных финансовых институтов	72,984,547	69,855,654
Кредиты, полученные от Министерства финансов Республики Казахстан	-	202,724
	72,984,547	70,058,378

Далее представлены условия погашения и график платежей по привлеченным средствам по состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов:

	Валюта	Средняя ставка вознаграждения	Год погашения	Балансовая стоимость	
				31 декабря 2023 г. тыс. тенге	31 декабря 2022 г. тыс. тенге
АО «Фонд развития промышленности»	Тенге	1.00%	2052	35,217,671	35,182,329
АО «Банк Развития Казахстана»	Тенге	1.00-2.00%	2029-2037	23,949,525	23,981,641
АО «Фонд развития предпринимательства «Даму»	Тенге	1.00-8.50%	2024-2035	13,817,351	10,691,684
Министерство финансов Республики Казахстан	Тенге	Ставка рефинансирования НБРК	2023	-	102,118
Министерство финансов Республики Казахстан	Долл. США	Либор +1%	2023	-	100,606
				72,984,547	70,058,378

В течение 2023 года Банк привлек средства от АО «Фонд развития предпринимательства «ДАМУ» (далее – АО «ФРП ДАМУ») на общую сумму 5,102,864 тыс. тенге по ставке 2% со сроком погашения 1 октября 2030 года, заемные средства были предоставлены Банку на цели кредитования конечных заемщиков – субъектов малого и/или среднего предпринимательства – по ставке не более 6% годовых со сроком погашения до 7 лет.

В течение 2022 года Группа получила 35,000,000 тыс. тенге от АО «Фонд развития промышленности» (далее – АО «ФРП») по ставке 1% со сроком погашения 30 апреля 2052 года, заемные средства были предоставлены Группе на цели кредитования конечных заемщиков – физических лиц – покупателей легкового автотранспорта отечественного производства по ставке 4% годовых со сроком погашения не более 7 лет. По состоянию на 31 декабря 2023 года Банк предоставил обеспечение по данному займу в виде корпоративных облигаций с кредитным рейтингом от «BBB-» до «BBB+» в размере 13,633,340 тыс. тенге (Примечание 13), отраженных в составе финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и облигации на общую сумму 4,647,029 тыс. тенге, отраженные в составе инвестиций, учитываемых по амортизированной стоимости (Примечание 16) (31 декабря 2022 года: корпоративные облигации с кредитным рейтингом от «BBB-» до «BBB+» в размере 2,962,747 тыс. тенге и с кредитным рейтингом от «BB-» до «BB+» в размере 3,146,018 тыс. тенге, отраженные в составе финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и облигации на общую сумму 9,391,415 тыс. тенге, отраженные в составе инвестиций, учитываемых по амортизированной стоимости).

Прочие привлеченные средства от АО «ФРП ДАМУ» и АО «БРК» были получены в соответствии с государственной программой финансирования предприятий корпоративного и малого и среднего бизнеса («МСБ»), осуществляющих деятельность в определенных отраслях промышленности. Согласно договорам займов с АО «ФРП ДАМУ» и АО «БРК», Группа несет ответственность за предоставление кредитов корпоративным заемщикам и МСБ, имеющим право на участие в вышеуказанной программе, по ставке 6.00% годовых со сроком погашения не более 10 лет.

В течение 2022 года Группа приняла на себя обязательства Дочерней Организации АО «Банк ВТБ (Казахстан)» перед АО «Банк Развития Казахстана» на общую сумму 11,500,000 тыс. тенге по ставке 1% годовых со сроком погашения в 2029-2037 годах в обмен на эквивалентный по сумме портфель автокредитов, выданных в рамках государственных программ льготного автокредитования (Примечание 15). По состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года балансовая стоимость принятых обязательств перед АО «БРК» составляет 11,520,361 тыс. тенге.

По состоянию на 31 декабря Группа предоставила обеспечение по обязательствам перед АО «БРК» в виде корпоративных облигаций с кредитным рейтингом от «BBB-» до «BBB+», отраженных в составе финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в размере 5,066,586 тыс. тенге (31 декабря 2022 года: корпоративные облигации с кредитным рейтингом от «BBB-» до «BBB+», отраженные в составе финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в размере 4,876,947 тыс. тенге) (Примечание 13).

Руководство Группы считает, что в связи с особым характером кредиты от АО «ФРП», АО «ФРП ДАМУ» и АО «БРК» представляют отдельный сегмент на рынке кредитования, предоставляемого государственными компаниями для поддержки субъектов, осуществляющих деятельность в определенных отраслях. В результате кредиты от АО «ФРП», АО «ФРП ДАМУ» и АО «БРК» были получены в рамках обычных сделок, при этом сумма, полученная в рамках договоров займа, представляет собой их справедливую стоимость при первоначальном признании.

Группа обязана соблюдать определенные обязательства по выполнению условий договоров привлечения средств, представленных выше. Группа не нарушала какие-либо из этих обязательств по состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов.

Сверка изменений обязательств и денежных потоков от финансовой деятельности:

тыс. тенге	Обязательства				Всего
	Прочие привлеченные средства	Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные	Долговые ценные бумаги выпущенные	Обязательства по аренде	
Остаток по состоянию на 1 января 2023 года	70,058,378	74,685,514	16,667,144	3,175,407	164,586,443
Изменения в связи с денежными потоками от финансовой деятельности					
Привлечение прочих привлеченных средств	5,102,864	-	-	-	5,102,864
Погашение прочих привлеченных средств	(2,197,036)	-	-	-	(2,197,036)
Поступления от субординированных долговых ценных бумаг выпущенных	-	450,011	-	-	450,011
Выплаты по субординированным долговым ценным бумагам выпущенным	-	(14,974,550)	-	-	(14,974,550)
Выплаты по долговым ценным бумагам выпущенным	-	-	(8,118,890)	-	(8,118,890)
Выплаты по договорам аренды	-	-	-	(1,349,839)	(1,349,839)
Итого изменений в связи с денежными потоками от финансовой деятельности	2,905,828	(14,524,539)	(8,118,890)	(1,349,839)	(21,087,440)
Влияние изменения обменных курсов иностранных валют	(1,711)	-	-	-	(1,711)
Прочие изменения					
Процентный расход	934,015	12,654,936	1,650,592	376,472	15,616,015
Проценты уплаченные	(911,963)	(8,171,241)	(1,924,867)	(390,893)	(11,398,964)
Признание обязательств по аренде и другие изменения	-	(67)	-	860,207	860,140
Остаток по состоянию на 31 декабря 2023 года	72,984,547	64,644,603	8,273,979	2,671,354	148,574,483

тыс. тенге	Обязательства				Всего
	Прочие привлеченные средства	Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные	Долговые ценные бумаги выпущенные	Обязательства по аренде	
Остаток по состоянию на 1 января 2022 года	26,029,572	70,309,216	16,462,157	2,562,741	115,363,686
Изменения в связи с денежными потоками от финансовой деятельности					
Привлечение прочих привлеченных средств от АО «ФРП»	35,000,000	-	-	-	35,000,000
Погашение прочих привлеченных средств	(2,611,181)	-	-	-	(2,611,181)
Выплаты по договорам аренды	-	-	-	(1,242,881)	(1,242,881)
Итого изменений в связи с денежными потоками от финансовой деятельности	32,388,819	-	-	(1,242,881)	31,145,938
Влияние изменения обменных курсов иностранных валют	9,258	-	-	-	9,258
Прочие изменения					
Процентный расход	841,186	12,008,456	1,796,978	314,631	14,961,251
Проценты уплаченные	(710,457)	(7,632,158)	(1,591,991)	(274,885)	(10,209,491)
Признание обязательств по аренде	-	-	-	1,815,801	1,815,801
Прочие неденежные изменения					
Принятие обязательств перед АО «БРК» в результате переуступки прав требований по займам выданным (Примечание 15)	11,500,000	-	-	-	11,500,000
Остаток по состоянию на 31 декабря 2022 года	70,058,378	74,685,514	16,667,144	3,175,407	164,586,443

Итого отток денежных средств по договорам аренды, включая операционную, составил 1,895,698 тыс. тенге в 2023 году (в 2022 году: 1,672,707 тыс. тенге).

24 Прочие обязательства

	31 декабря 2023 г. тыс. тенге	31 декабря 2022 г. тыс. тенге
Прочие кредиторы по банковской деятельности	4,210,244	3,391,282
Кредиторская задолженность перед заемщиками по операциям кредитования	3,448,128	1,725,862
Обязательство от продолжающегося участия (Примечание 15 (е))	3,211,795	3,205,524
Расчеты по платежам и переводам по поручению клиентов	1,353,865	2,435,516
Начисленные административные расходы	1,307,968	570,691
Расчеты по платежным картам	887,471	1,769,420
Выплаты в Фонд обязательного гарантирования депозитов	400,000	-
Задолженность перед страховой компанией	374,138	373,155
Обязательства по выпущенным электронным деньгам	265,488	518,760
Кредиторская задолженность по капитальным затратам	169,507	3,850
Средства вкладчиков АО «AsiaCredit Банк»	30	30
Прочие финансовые обязательства	771,228	1,611,735
Всего прочих финансовых обязательств	16,399,862	15,605,825
Кредиторская задолженность перед работниками	8,776,857	4,576,184
Резерв по отпускам	2,341,418	1,694,289
Оценочный резерв под убытки по условным обязательствам	2,301,055	199,371
Доходы будущих периодов	1,542,696	700,959
Прочие налоги к уплате	1,337,463	378,019
Прочие нефинансовые обязательства	540,669	341,122
Всего прочих нефинансовых обязательств	16,840,158	7,889,944
Всего прочих обязательств	33,240,020	23,495,769

25 Акционерный капитал

(а) Выпущенный акционерный капитал и эмиссионный доход

Зарегистрированный акционерный капитал Банка состоит из 2,096,038,900 обыкновенных акций (31 декабря 2022 года: 2,096,038,900 обыкновенных акций) и 3,000,000 не подлежащих выкупу кумулятивных привилегированных акций (31 декабря 2022 года: 3,000,000 привилегированных акций).

В 2023 году акции не выпускались (в 2022 году акции не выпускались).

По состоянию на 31 декабря выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал состоял из следующих полностью оплаченных обыкновенных акций:

	31 декабря 2023 г. Кол-во акций	31 декабря 2022 г. Кол-во акций
Выпущенных по 955.98 тенге	8,368,300	8,368,300
Выпущенных по 1,523.90 тенге	2,631,500	2,631,500
Выпущенных по 1,092.00 тенге	2,930,452	2,930,452
Выпущенных по 6,532.60 тенге	7,030,137	7,030,137
Всего выпущенных и находящихся в обращении акций	20,960,389	20,960,389

По состоянию на 31 декабря 2023 года и на 31 декабря 2022 года уставный капитал Банка составлял 61,135,197 тыс. тенге.

Владельцы обыкновенных акций имеют право на получение дивидендов по мере их объявления, а также обладают правом одного голоса на акцию на годовых и общих собраниях акционеров Банка.

(б) Дивиденды

В соответствии с казахстанским законодательством и уставными документами Банка, доступные для распределения резервы подпадают под правила и нормативно-правовые акты Республики Казахстан.

В течение года, закончившегося 31 декабря 2023 года, дивиденды не объявлялись и не выплачивались (в 2022 году: дивиденды не объявлялись и не выплачивались).

(в) Балансовая стоимость на акцию

В соответствии с Правилами листинга Казахстанской фондовой биржи Группа должна представить в своей консолидированной финансовой отчетности величину балансовой стоимости на обыкновенную акцию.

Балансовая стоимость на обыкновенную акцию рассчитывается путем деления чистых активов, за вычетом нематериальных активов, на количество находящихся в обращении обыкновенных акций. По состоянию на 31 декабря 2023 года балансовая стоимость на акцию составляла 14,078.57 тенге (31 декабря 2022 года: 9,090.30 тенге).

(г) Характер и цель резервов

Резервы на покрытие общих банковских рисков

До 2013 года в соответствии с изменениями, внесенными в Постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций («АФН») №196 «Об установлении минимального размера резервного капитала банков второго уровня» от 31 января 2011 года (которое утратило свою силу в 2013 году), Банк был обязан создавать резервный капитал путем перевода суммы из нераспределенной прибыли в состав резерва, не подлежащего распределению.

Начиная с 2013 года, формирование данного резерва определяется самостоятельно руководством Банка. В течение годовых периодов, закончившихся 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года, переводы в резерв и из резерва на покрытие общих банковских рисков не осуществлялись.

26 Прибыль на акцию

Расчет прибыли на акцию основывается на величине консолидированной чистой прибыли и средневзвешенном количестве обыкновенных акций, находящихся в обращении, и осуществляется, как указано далее. Группа не имеет потенциальных разводненных обыкновенных акций.

	2023 г.	2022 г.
Чистая прибыль (тыс. тенге)	95,440,405	83,320,172
Средневзвешенное количество обыкновенных акций (штук)	20,960,389	20,960,389
Базовая прибыль на акцию (тенге)	4,553.37	3,975.13

27 Анализ по сегментам

Группа имеет пять отчетных сегментов, которые, как описано далее, являются основными хозяйственными подразделениями Группы. Указанные основные хозяйственные подразделения предлагают различные продукты и услуги и управляются отдельно, поскольку требуют применения различных технологий и рыночных стратегий. Лицо, ответственное за принятие операционных решений, а именно Председатель Правления, рассматривает внутренние отчеты руководству по каждому основному хозяйственному подразделению не реже чем раз в квартал. Далее представлено краткое описание операций каждого из отчетных сегментов.

- Корпоративное банковское обслуживание - включает предоставление кредитов, привлечение депозитов и прочие операции с корпоративными клиентами.
- Розничное банковское обслуживание – включает предоставление кредитов, привлечение депозитов и прочие операции с розничными клиентами.
- Управление активами и обязательствами – включает ведение портфеля ликвидных активов (денежные средства, счета «Ностро» в НБРК и других банках, межбанковское финансирование (сроком до 1 месяца), инвестиции в различные финансовые инструменты и управление эмиссией облигаций.
- Банковское обслуживание малых и средних предприятий – включает предоставление кредитов, привлечение депозитов и прочие операции с малыми и средними предприятиями.
- Казначейство – включает финансирование Группы посредством межбанковских заимствований и использования производных финансовых инструментов в целях хеджирования рыночных рисков и инвестиций в ликвидные ценные бумаги (корпоративные облигации).

Информация в отношении результатов деятельности каждого отчетного сегмента приводится далее. Результаты деятельности сегмента оцениваются на основании прибыли, полученной сегментом, после вычета подоходного налога, как они включаются во внутренние отчеты руководству, рассматриваемые Председателем Правления. Прибыль, полученная сегментом, используется для оценки результатов его деятельности, так как, с точки зрения руководства, данная информация является наиболее актуальной при оценке результатов деятельности определенных сегментов по сравнению с прочими предприятиями, ведущими деятельность в тех же отраслях экономики. Ценообразование в операциях между сегментами осуществляется на условиях независимости сторон.

	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
АКТИВЫ		
Управление активами и обязательствами	1,150,791,444	1,256,229,137
Розничное банковское обслуживание	915,026,177	706,753,394
Корпоративное банковское обслуживание	389,239,717	313,865,914
Казначейство	184,247,136	372,251
Банковское обслуживание малых и средних предприятий	68,698,456	47,400,397
Нераспределенные активы	50,769,349	31,104,736
Всего активов	2,758,772,279	2,355,725,829

ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Розничное банковское обслуживание	1,094,308,489	911,028,557
Корпоративное банковское обслуживание	786,107,434	603,104,714
Банковское обслуживание малых и средних предприятий	327,939,704	467,253,925
Управление активами и обязательствами	109,517,124	99,890,736
Казначейство	55,102,500	14,091,807
Нераспределенные обязательства	74,526,277	64,611,466
Всего обязательств	2,447,501,528	2,159,981,205

Сверки между совокупными величинами активов и обязательств отчетных сегментов могут быть представлены следующим образом:

	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Совокупные активы отчетных сегментов	2,758,772,279	2,355,725,829
Влияние консолидации	(59,674)	1,345,943
Отражение полной суммы договоров купли-продажи иностранной валюты	(49,524,696)	(372,251)
Корректировка стоимости финансовых активов	(6,207,468)	-
Корректировка стоимости прочих активов	(3,289,319)	-
Прочие корректировки	(2,884,319)	(518,871)
Всего активов	2,696,806,803	2,356,180,650

	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Совокупные обязательства отчетных сегментов	2,447,501,528	2,159,981,205
Влияние консолидации	(195,390)	(240,900)
Отражение полной суммы договоров купли-продажи иностранной валюты	(49,524,696)	(372,251)
Прочие корректировки	(5,047,484)	(518,080)
Всего обязательств	2,392,733,958	2,158,849,974

Информация по основным отчетным сегментам за год, закончившийся 31 декабря 2023 года, может быть представлена следующим образом:

тыс. тенге	Корпоративное банковское обслуживание	Банковское обслуживание малых и средних предприятий	Розничное банковское обслуживание	Казначейство	Управление активами и обязатель- ствами	Нераспре- деленные активы и обязательства*	Всего
Процентные доходы	50,876,292	12,069,095	222,673,211	12,219,519	52,864,388	-	350,702,505
Комиссионные доходы	2,683,114	6,104,711	36,247,407	300,905	-	-	45,336,137
Чистая прибыль от операций с ценными бумагами, дилинговых операций и курсовых разниц	12,033,193	9,209,985	4,826,072	28,481,618	2,793,625	-	57,344,493
Прочие (расходы)/доходы	(220,782)	-	1,125	31,607	-	120,706	(67,344)
Трансфертное ценообразование на фонды	48,695,957	35,524,045	87,862,454	176,123	72,320,060	-	244,578,639
Выручка	114,067,774	62,907,836	351,610,269	41,209,772	127,978,073	120,706	697,894,430
Процентные расходы	(32,023,066)	(19,458,543)	(69,653,552)	-	(32,252,671)	-	(153,387,832)
Комиссионные расходы	(981,849)	(2,331,605)	(22,522,333)	(628,018)	(314,381)	(93,543)	(26,871,729)
(Убытки)/восстановление убытков от обесценения	(1,121,667)	2,272,093	(75,274,579)	-	(11,830,382)	(198,526)	(86,153,061)
Трансфертное ценообразование на фонды	(44,757,303)	(6,603,446)	(126,585,695)	(13,767,807)	(52,864,388)	-	(244,578,639)
Операционные расходы (прямые)	(1,931,541)	(1,981,422)	(14,749,240)	(3,329,385)	(69,398)	(21,031,623)	(43,092,609)
Операционные расходы (косвенные)	(1,783,912)	(2,384,381)	(12,906,778)	(794,711)	(15,192)	(3,197,148)	(21,082,122)
Корпоративный подоходный налог	(6,940,229)	(7,150,210)	(6,598,308)	(5,004,150)	-	-	(25,692,897)
Финансовый результат сегмента	24,528,207	25,270,322	23,319,784	17,685,701	30,631,661	(24,400,134)	97,035,541
Прочие показатели по сегментам							
Поступления основных средств	-	-	-	-	-	9,012,434	9,012,434
Износ и амортизация	(29,692)	(17,821)	(438,487)	(2,773)	(487)	(4,187,336)	(4,676,596)

Информация по основным отчетным сегментам за год, закончившийся 31 декабря 2022 года, может быть представлена следующим образом:

тыс. тенге	Корпоративное банковское обслуживание	Банковское обслуживание малых и средних предприятий	Розничное банковское обслуживание	Казначейство	Управление активами и обязатель- ствами	Нераспре- деленные активы и обязательства*	Всего
Процентные доходы	32,886,620	4,562,871	135,599,695	658,480	26,567,401	-	200,275,067
Комиссионные доходы	2,292,703	3,403,109	41,569,779	275,688	-	-	47,541,279
Чистая прибыль от операций с ценными бумагами, дилинговых операций и курсовых разниц	6,042,161	7,687,480	11,193,686	33,440,013	(3,579,611)	-	54,783,729
Прочие доходы/(расходы)	-	-	3,286	44,626	-	(654,984)	(607,072)
Трансфертное ценообразование на фонды	28,330,194	22,850,584	48,501,870	150,044	32,156,596	-	131,989,288
Выручка	69,551,678	38,504,044	236,868,316	34,568,851	55,144,386	(654,984)	433,982,291
Процентные расходы	(18,190,046)	(10,957,603)	(40,556,962)	-	(14,585,062)	-	(84,289,673)
Комиссионные расходы	(618,598)	(6,836)	(20,342,863)	(597,996)	(307,793)	(84,775)	(21,958,861)
Восстановление убытков/(убытки) от обесценения	25,167	777,535	(25,126,054)	-	(14,703,598)	(87,902)	(39,114,852)
Трансфертное ценообразование на фонды	(27,801,986)	(3,306,266)	(73,597,738)	(715,897)	(26,567,401)	-	(131,989,288)
Операционные расходы (прямые)	(1,544,076)	(1,141,321)	(12,262,407)	(3,194,825)	(46,871)	(13,884,246)	(32,073,746)
Операционные расходы (косвенные)	(1,296,670)	(1,873,491)	(10,653,479)	(496,907)	(7,700)	(3,458,426)	(17,786,673)
Корпоративный подоходный налог	(3,862,846)	(4,221,885)	(10,427,774)	(5,674,312)	-	-	(24,186,817)
Финансовый результат сегмента	16,262,623	17,774,177	43,901,039	23,888,914	(1,074,039)	(18,170,333)	82,582,381
Прочие показатели по сегментам							
Поступления основных средств	-	-	-	-	-	3,401,849	3,401,849
Износ и амортизация	(17,748)	(11,872)	(397,335)	(2,220)	(509)	(3,790,692)	(4,220,376)

*«Нераспределенные активы и обязательства» представляют собой расходы подразделений, деятельность которых связана с выполнением административно-контрольной функции, регуляторных и законодательных требований.

Сверки между величинами выручки и прибыли или убытка отчетных сегментов могут быть представлены следующим образом:

	2023 г. тыс. тенге	2022 г. тыс. тенге
Доход отчетных сегментов	697,894,430	433,982,291
Влияние консолидации	24,710	146,735
Трансфертное ценообразование на фонды	(244,578,639)	(131,989,288)
Прочие корректировки	(24,656,355)	(11,946,415)
Всего доходов	428,684,146	290,193,323
	2023 г. тыс. тенге	2022 г. тыс. тенге
Прибыль отчетных сегментов	97,035,541	82,582,381
Прочие корректировки	(144,009)	650,531
Влияние консолидации	(1,451,127)	87,260
Всего прибыли	95,440,405	83,320,172

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

Прочие корректировки: данные корректировки, в основном, представлены взаимозачетом прочих активов и прочих обязательств, доходов и расходов, а также необходимыми корректировками для отражения процентного дохода по кредитно-обесцененным заемщикам в размере 14,814,489 тыс. тенге (2022 год: 3,309,050 тыс. тенге). Прочие корректировки возникают в результате того, что Председатель Правления проводит анализ внутренних отчетов руководству, подготовленных на основе валового исчисления, в то время как для целей консолидированной финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с МСФО, взаимозачет осуществляется в отношении определенных прочих активов/обязательств, включенных в состав нераспределенных активов/обязательств.

Трансфертное ценообразование на фонды: для целей внутренней отчетности руководству, трансфертное ценообразование представляет собой распределение доходов и расходов между сегментами, привлекающими денежные ресурсы, и сегментами, которые создают активы, генерирующие процентный доход, используя денежные ресурсы.

Информация в отношении крупных клиентов и географических регионов

В течение года, закончившегося 31 декабря 2023 года, Группа не имела крупных корпоративных клиентов, доход по которым составляет более 10% от общего дохода (31 декабря 2022 года: отсутствовали).

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

28 Управление рисками

(а) Политика и процедуры управления рисками

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является существенным элементом операционной деятельности банка. Рыночный риск, кредитный риск, риск ликвидности и операционный риск являются основными рисками, с которыми Группа сталкивается в процессе осуществления своей деятельности. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Управление операционными и юридическими рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и юридических рисков.

В организации управления рисками Группа использует концепцию «трех линий защиты»:

- первичного анализа со стороны иницирующего подразделения;
- анализа со стороны контролирующего подразделения (подразделения риск-менеджмента, юридический департамент, служба комплаенс и т.д.);

- проверки и независимой оценки эффективности функционирования системы управления рисками в банке.

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

Политика Группы по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержена Группа, на установление лимитов рисков и соответствующего контроля, а также на постоянную оценку уровня рисков и их соответствия установленным лимитам. Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых банковских продуктов и услуг, а также появляющихся лучших практик.

Совет директоров несет ответственность за надлежащее функционирование системы контроля по управлению рисками, за управление ключевыми рисками и одобрение политик и процедур по управлению рисками, а также за одобрение крупных сделок. Комитет по рискам и внутреннему контролю предварительно рассматривает данные вопросы и ходатайствует перед Советом директоров о рассмотрении и/или утверждении данных вопросов.

Правление несет ответственность за мониторинг и внедрение мер по снижению рисков, а также следит за тем, чтобы Группа осуществляла деятельность в установленных пределах рисков. В обязанности руководства подразделений риск-менеджмента входит общее управление рисками и осуществление контроля за соблюдением требований действующего законодательства, а также осуществление контроля за применением общих принципов и методов по обнаружению, оценке, управлению и составлению отчетов как по финансовым, так и по нефинансовым рискам. Руководство подразделений риск-менеджмента подотчетно непосредственно Председателю Правления и, опосредованно, через Комитет по рискам и внутреннему контролю, Совету директоров.

Кредитный и рыночный риски, а также риск ликвидности управляются и контролируются системой Кредитных комитетов, Комитетом по управлению рыночными рисками и ликвидностью (КУРРиЛ) как на уровне портфеля в целом, так и на уровне отдельных сделок. Для повышения эффективности процесса принятия решений банк создал иерархическую структуру кредитных комитетов в зависимости от типа и величины подверженности риску.

Как внешние, так и внутренние факторы риска выявляются и управляются в рамках банка. Особое внимание уделяется выявлению всего перечня факторов риска и определению уровня достаточности текущих процедур по снижению рисков. Помимо стандартного анализа кредитного и рыночного рисков, подразделения риск-менеджмента проводят мониторинг финансовых и нефинансовых рисков путем проведения регулярных встреч с операционными подразделениями с целью получения экспертной оценки по отдельным направлениям.

(б) Рыночный риск

Рыночный риск – вероятность возникновения финансовых потерь по балансовым и внебалансовым статьям, обусловленная неблагоприятными изменениями рыночной ситуации и выражающаяся в изменениях рыночных процентных ставок, курсов иностранных валют, рыночной стоимости финансовых инструментов, товаров. Рыночный риск включает валютный, процентный и ценовой риски.

Управление рыночным риском осуществляется на портфельном уровне. Задачей управления данным риском является управление и контроль за тем, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за рамки приемлемых параметров, при этом обеспечивая оптимизацию доходности, получаемой за принятый риск.

КУРРиЛ несет ответственность за управление рыночным риском и ликвидностью. КУРРиЛ рассматривает лимиты рыночного риска, основываясь на рекомендациях Блока риск-менеджмента и выносит на согласование и утверждение Правления и Совета директоров.

Группа управляет рыночным риском путем установления лимитов по открытой позиции в отношении величины портфеля по отдельным финансовым инструментам, сроков изменения ставок вознаграждения, валютной позиции, лимитов потерь. Группа регулярно проводит мониторинг таких позиций, которые обновляются и утверждаются Правлением и Советом Директоров.

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

Управление риском изменения процентных ставок, основанное на анализе сроков пересмотра процентных ставок, дополняется мониторингом чувствительности чистой процентной маржи банка к различным стандартным и нестандартным сценариям изменения процентных ставок.

Группа также использует методологию оценки стоимости под риском (VaR) для управления рыночным риском по своим торговым позициям.

(i) Риск изменения процентных ставок

Риск изменения процентных ставок – это вероятность возникновения потерь вследствие изменения рыночных процентных ставок. Банк подвержен влиянию колебаний преобладающих рыночных процентных ставок на его неконсолидированное финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут увеличивать уровень процентной маржи, однако могут и снижать его либо, в случае неожиданного изменения процентных ставок, приводить к возникновению убытков.

Анализ сроков пересмотра процентных ставок

Риск изменения процентных ставок управляется преимущественно посредством мониторинга и прогнозирования изменения процентных ставок, сокращения временных разрывов процентных активов и обязательств.

Краткая информация в отношении сроков пересмотра процентных ставок по основным финансовым инструментам на 31 декабря 2023 и 2022 годов может быть представлена следующим образом:

тыс. тенге	Менее 3 месяцев	3-6 месяцев	6-12 месяцев	1-5 лет	Более 5 лет	Беспроцентные	Балансовая стоимость
31 декабря 2023 года							
АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	160,300,991	56,544,541	-	-	-	302,821,226	519,666,758
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	-	-	-	-	285,199	285,199
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	149,265,174	29,156,237	11,859,516	189,969,488	82,678,478	-	462,928,893
Счета и депозиты в банках	639,483	114,015,016	560,405	-	11,012,046	8,037,979	134,264,929
Кредиты, выданные клиентам	188,258,886	94,894,944	217,068,774	737,320,108	121,621,084	-	1,359,163,796
Инвестиции, учитываемые по амортизированной стоимости	12,655,546	10,143,971	76,172,533	64,003,637	-	-	162,975,687
	511,120,080	304,754,709	305,661,228	991,293,233	215,311,608	311,144,404	2,639,285,262
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	-	-	-	-	134,362	134,362
Депозиты и счета банков	-	-	-	-	-	20,316,541	20,316,541
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	32,226,575	-	-	-	-	-	32,226,575
Текущие счета и депозиты клиентов	449,977,443	369,747,422	441,079,829	115,731,216	24,384,339	742,812,651	2,143,732,900
Долговые ценные бумаги выпущенные	326,029	-	-	7,947,950	-	-	8,273,979
Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные	3,073,112	-	1,200,000	-	60,371,491	-	64,644,603
Прочие привлеченные средства	503,086	460,821	494,913	2,515,922	69,009,805	-	72,984,547
Обязательства по аренде	63,794	173,806	112,084	2,321,670	-	-	2,671,354
	486,170,039	370,382,049	442,886,826	128,516,758	153,765,635	763,263,554	2,344,984,861
	24,950,041	(65,627,340)	(137,225,598)	862,776,475	61,545,973	(452,119,150)	294,300,401

тыс. тенге	Менее 3 месяцев	3-6 месяцев	6-12 месяцев	1-5 лет	Более 5 лет	Беспроцентные	Балансовая стоимость
31 декабря 2022 года							
АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	463,851,297	-	-	-	-	443,042,094	906,893,391
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	-	-	-	-	500,923	500,923
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	3,368,986	2,480,046	17,875,186	87,606,803	490,805	-	111,821,826
Счета и депозиты в банках	7,728,077	-	-	-	-	4,262,995	11,991,072
Кредиты, выданные клиентам	174,536,720	62,082,817	214,228,843	536,844,555	71,564,150	-	1,059,257,085
Инвестиции, учитываемые по амортизированной стоимости	29,637,101	24,905,389	13,671,059	156,698,662	-	-	224,912,211
	679,122,181	89,468,252	245,775,088	781,150,020	72,054,955	447,806,012	2,315,376,508
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	-	-	-	-	89,853	89,853
Депозиты и счета банков	-	-	-	-	-	22,051,481	22,051,481
Текущие счета и депозиты клиентов	394,798,932	247,036,016	574,963,463	125,456,079	29,489,002	559,235,253	1,930,978,745
Долговые ценные бумаги выпущенные	326,030	-	8,389,344	7,951,770	-	-	16,667,144
Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные	106,038	-	15,966,031	2,383,412	56,230,033	-	74,685,514
Прочие привлеченные средства	529,052	437,864	410,093	3,715,569	64,965,800	-	70,058,378
Обязательства по аренде	35,046	13,747	224,457	2,876,626	25,531	-	3,175,407
	395,795,098	247,487,627	599,953,388	142,383,456	150,710,366	581,376,587	2,117,706,522
	283,327,083	(158,019,375)	(354,178,300)	638,766,564	(78,655,411)	(133,570,575)	197,669,986

Средние эффективные процентные ставки

Следующая далее таблица отражает средние эффективные процентные ставки по процентным активам и обязательствам по состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов. Данные процентные ставки отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

	31 декабря 2023 г. Средняя эффективная ставка вознаграждения, %			31 декабря 2022 г. Средняя эффективная ставка вознаграждения, %		
	Тенге	Доллары США	Прочие валюты	Тенге	Доллары США	Прочие валюты
Процентные активы						
Денежные средства и их эквиваленты	14.70	3.62	0.36	-	3.46	-
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	13.64	3.83	3.65	9.93	2.45	1.6
Счета и депозиты в банках	-	5.17	-	-	3.6	-
Кредиты, выданные клиентам	26.23	8.38	7.24	25.53	5.95	13.98
Инвестиции, учитываемые по амортизированной стоимости	14.57	3.63	-	12.51	3.51	-
Процентные обязательства						
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	15.60	-	-	-	-	-
Текущие счета и депозиты клиентов						
- Корпоративные клиенты	10.90	1.03	1.33	9.56	0.50	0.37
- Розничные клиенты	12.72	0.99	0.12	11.53	1.14	0.21
Долговые ценные бумаги выпущенные	10.91	-	-	12.77	-	-
Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные	16.86	-	-	17.15	-	-
Прочие привлеченные средства						
- Кредиты, полученные от государственных финансовых институтов	1.35	-	-	1.39	-	-
- Кредиты, полученные от Министерства финансов Республики Казахстан	-	-	-	16.00	1.96	-

Анализ чувствительности к изменению процентных ставок

Управление риском изменения процентных ставок, основанное на анализе сроков пересмотра процентных ставок, дополняется мониторингом чувствительности финансовых активов и обязательств. Анализ чувствительности прибыли или убытка и собственного капитала (за вычетом налогов) к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок), составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения ставок вознаграждения и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующим по состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов, может быть представлен следующим образом:

	2023 г.		2022 г.	
	Прибыль или убыток	Собствен- ный капитал	Прибыль или убыток	Собствен- ный капитал
тыс. тенге				
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	427,938	427,938	(484,836)	(484,836)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(427,938)	(427,938)	484,836	484,836

Анализ чувствительности чистой прибыли или убытка и собственного капитала к изменениям справедливой стоимости финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, вследствие изменений ставок вознаграждения (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов), и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения ставок вознаграждения может быть представлен следующим образом:

	2023 г.		2022 г.	
	Прибыль или убыток	Собствен- ный капитал	Прибыль или убыток	Собствен- ный капитал
тыс. тенге				
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	-	9,282,827	-	2,314,111
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	-	(8,811,869)	-	(2,377,554)

(ii) Валютный риск

У Группы имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах.

Валютный риск – это вероятность возникновения финансовых потерь вследствие изменения обменных курсов валют. Группа хеджирует свою подверженность валютному риску. Группа управляет своей позицией в иностранной валюте путем установления лимитов по валютным позициям и путем установления лимитов по чистым валютным позициям.

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

тыс. тенге	Доллары США	Российский Рубль	Евро	Прочие валюты	Всего
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	282,865,454	97,662,130	25,091,803	66,320,020	471,939,407
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	100,378,897	-	147,556,146	5,752,292	253,687,335
Счета и депозиты в банках	126,226,949	50,600	-	-	126,277,549
Кредиты, выданные клиентам	99,712,490	753,154	8,775,495	-	109,241,139
Инвестиции, учитываемые по амортизированной стоимости	129,161,773	-	-	-	129,161,773
Прочие финансовые активы	361,514	30,445	85,603	7,460	485,022
Всего активов	738,707,077	98,496,329	181,509,047	72,079,772	1,090,792,225
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Депозиты и счета банков	10,958,324	3,329,741	4,069,218	864,519	19,221,802
Текущие счета и депозиты клиентов	755,324,189	110,875,542	133,099,254	63,951,360	1,063,250,345
Прочие финансовые обязательства	1,326,162	150,202	1,047,097	89,796	2,613,257
Всего обязательств	767,608,675	114,355,485	138,215,569	64,905,675	1,085,085,404
Чистая позиция на 31 декабря 2023 года	(28,901,598)	(15,859,156)	43,293,478	7,174,097	5,706,821
Влияние производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском **	22,344,897	14,942,423	(43,192,640)	-	(5,905,320)
Чистая позиция на 31 декабря 2023 года с учетом влияния производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском	(6,556,701)	(916,733)	100,838	7,174,097	(198,499)

** с учетом сделок СПОТ.

Структура финансовых активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2022 года может быть представлена следующим образом:

тыс. тенге	Доллары США	Российский Рубль	Евро	Прочие валюты	Всего
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	655,377,568	26,963,785	117,839,330	59,438,598	859,619,281
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	45,697,369	-	1,531,073	-	47,228,442
Счета и депозиты в банках	7,728,076	64,300	-	-	7,792,376
Кредиты, выданные клиентам	59,708,911	19,033,928	5,223,428	-	83,966,267
Инвестиции, учитываемые по амортизированной стоимости	170,778,262	-	-	-	170,778,262
Прочие финансовые активы	2,216,960	92,660	98,526	21,268	2,429,414
Всего активов	941,507,146	46,154,673	124,692,357	59,459,866	1,171,814,042
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Депозиты и счета банков	19,465,861	1,309,208	662,983	728	21,438,780
Текущие счета и депозиты клиентов	864,203,583	28,073,335	122,474,377	58,105,827	1,072,857,122
Прочие привлеченные средства	100,606	-	-	-	100,606
Прочие финансовые обязательства	2,198,625	648,113	1,199,742	306,800	4,353,280
Всего обязательств	885,968,675	30,030,656	124,337,102	58,413,355	1,098,749,788
Чистая позиция на 31 декабря 2022 года	55,538,471	16,124,017	355,255	1,046,511	73,064,254
Влияние производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском **	(53,791,164)	(15,168,626)	(492,860)	33,365	(69,419,285)
Чистая позиция на 31 декабря 2022 года с учетом влияния производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском	1,747,307	955,391	(137,605)	1,079,876	3,644,969

** с учетом сделок СПОТ.

Ослабление курса тенге, как указано в нижеследующей таблице, по отношению к следующим валютам по состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов вызвало бы описанное далее увеличение/(уменьшение) собственного капитала и прибыли или убытка. Данная аналитическая информация представлена за вычетом суммы налога и основана на колебаниях обменных курсов валют, которые Группа рассматривала как обоснованно возможные по состоянию на конец отчетного периода. Анализ проводился исходя из допущения о том, что все прочие переменные, в частности ставки вознаграждения, остаются неизменными.

тыс. тенге	2023 г.		2022 г.	
	Прибыль или убыток	Собствен- ный капитал	Прибыль или убыток	Собствен- ный капитал
20% рост курса доллара США по отношению к тенге	(1,049,072)	(1,049,072)	279,569	279,569
20% рост курса российского рубля по отношению к тенге	(146,677)	(146,677)	152,863	152,863
20% рост курса Евро по отношению к тенге	16,134	16,134	(22,017)	(22,017)
20% рост курса по прочим валютам по отношению к тенге	1,147,856	1,147,856	172,780	172,780

Увеличение курса тенге по отношению к вышеперечисленным валютам по состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов имело бы равноценный, но обратный эффект при условии, что все остальные переменные остаются неизменными.

(iii) Прочие ценовые риски

Прочие ценовые риски – это вероятность потерь вследствие колебаний справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту в результате изменений рыночных цен (кроме изменений, возникших в результате воздействия риска изменений ставки вознаграждения или валютного риска) вне зависимости от того, были ли подобные изменения вызваны факторами, характерными для данного конкретного инструмента или его эмитента, или же факторами, влияющими на все схожие финансовые инструменты, обращающиеся на рынке. Прочие ценовые риски возникают тогда, когда Группа имеет длинную или короткую позицию по финансовому инструменту.

(iv) Методология оценки стоимости под риском (VAR)

Группа использует методологию оценки стоимости под риском (VAR) для мониторинга рыночного риска, связанного с валютной позицией.

Методология оценки стоимости под риском представляет собой способ оценки потенциальных потерь, которые могут иметь место по рисковым позициям в результате изменений рыночных ставок и цен в течение определенного отрезка времени при определенном заданном доверительном интервале. Используемая Группой модель оценки стоимости под риском исходит из доверительного интервала в 99% и предполагает период удержания финансового инструмента длительностью 1 день в зависимости от типа позиции. Модель оценки стоимости под риском представляет собой прогнозирование, основанное в большей степени на исторических данных. Модель строит вероятностные сценарии развития будущего, основываясь на исторических временных рядах рыночных ставок и принимая во внимание взаимозависимость между разными рынками и ставками. Потенциальные изменения рыночных цен определяются на основе рыночных данных не менее, чем за последние 12 месяцев.

Несмотря на то, что методология оценки стоимости под риском является значимым инструментом для оценки вероятной величины рыночного риска, у нее есть ряд ограничений, особенно в отношении низколиквидных рынков, которые могут быть представлены следующим образом:

- Использование исторических данных как основы для определения будущих событий может не отражать всех возможных сценариев (особенно это касается исключительно нестандартных сценариев).
- Применение периода удержания финансового инструмента продолжительностью 1 день предполагает, что все позиции могут быть проданы или хеджированы в течение периода, составляющего 1 день. Практически во всех случаях это возможно, однако существуют ситуации, при которых исключительная неликвидность рынка может продолжаться и в течение более долгого периода.
- Использование доверительного интервала в 99% не принимает во внимание потери, которые могут возникнуть за рамками этого интервала. Существует вероятность в 1%, что потери составят большую величину, чем стоимость под риском.
- Так как расчет величины стоимости под риском производится на основе данных закрытия торговых сессий, он не всегда отражает колебания в течение дня.
- Величина риска, рассчитанная по методологии оценки стоимости под риском, зависит от позиции и волатильности рыночных цен. Стоимость под риском для зафиксированной позиции снижается, если уменьшается волатильность рыночных цен, и наоборот.

При проведении оценки рыночного риска Группа опирается не только на расчет стоимости под риском, так как данной методологии присущи некоторые ограничения, описанные ранее. Ограничения метода расчета стоимости под риском учитываются путем введения других дополнительных лимитов на другие позиции и лимитов чувствительности, включая ограничения потенциальной концентрации рисков по каждому из торговых портфелей, а также структурный анализ несоответствий между позициями.

Данные о величине стоимости под риском в отношении валютного риска Группы, по состоянию на 31 декабря представлены ниже:

	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Риск колебания валютных курсов	158,915	66,904

(в) Управление кредитным риском

Кредитный риск – вероятность возникновения потерь, возникающая вследствие невыполнения заемщиком или контрагентом своих обязательств в соответствии с условиями договора (контракта). Группа управляет кредитным риском (по признанным финансовым активам и непризнанным договорным обязательствам) посредством применения утвержденных политик и процедур, включающих требования по установлению и соблюдению лимитов концентрации кредитного риска. Также в Группе создана система Уполномоченных коллегиальных органов с определенным лимитом полномочий, в функции которых входит принятие решений, связанных с кредитным риском и управлением кредитным риском.

Помимо этого, для контроля уровня кредитного риска в банке действуют внутренние нормативные документы, регламентирующие все процессы, связанные с принятием банком кредитного риска, которые утверждены Правлением и/или Советом директоров банка. Также в Группе разработаны процессы мониторинга исполнения требований ВНД каждым сотрудником/ подразделением.

Кредитная политика определяет:

- процедуры рассмотрения и одобрения кредитных заявок;
- методологию оценки кредитоспособности заемщиков (корпоративных и розничных);
- методологию оценки кредитоспособности контрагентов, эмитентов и страховых компаний;
- методологию оценки предлагаемого обеспечения;
- требования к кредитной документации;
- процедуры проведения постоянного мониторинга кредитов и прочих продуктов, несущих кредитный риск.

До момента вынесения решения по принятию кредитного риска заявки клиентов банка проходят экспертизу служб банка, задействованных в процессе анализа финансового положения заемщика (заключения аналитиков основываются на структурном анализе бизнеса и финансового положения заемщика), правовой состоятельности клиента (проводится правовая экспертиза правоустанавливающих документов, правомочность подписантов, корректность оформления корпоративных решений клиента и другие аспекты правовых рисков, как части кредитного риска), оценки благонадежности клиента и его деловой репутации, а также экспертиза стоимости залогового обеспечения.

После проверки всех вышеуказанных аспектов по заявке клиента, Блоком риск-менеджмента проводится независимая экспертиза рисков, по результатам которой формируется заключение, в котором отражаются риски, присущие бизнесу заемщика и предлагаемой структуре сделки, и даются рекомендации по минимизации рисков банка, помимо этого Блоком риск-менеджмента проводится экспертиза на соответствие заявки клиента Банка требованиям Кредитной политики банка и требованиям законодательства РК.

Уполномоченный коллегиальный орган принимает решения на основе заключений внутренних структурных подразделений банка.

Для минимизации кредитных рисков на протяжении всего срока финансирования клиента Группа проводит постоянный мониторинг состояния кредитов и на регулярной основе проводит переоценку платежеспособности своих заемщиков. Процедуры переоценки основываются на анализе финансовой отчетности заемщика на последнюю отчетную дату и/или иной информации, предоставленной самим заемщиком или полученной банком другим способом. Текущая рыночная стоимость обеспечения также на регулярной основе оценивается независимыми профессиональными оценщиками, по отчетам которых проводится экспертиза специалистами Группы, либо оценка проводится специалистами Группы самостоятельно с учетом всех требований законодательства в области оценки. В случае уменьшения рыночной стоимости обеспечения, заемщику выставляется требование о предоставлении дополнительного обеспечения.

Рассмотрение заявок от физических лиц на получение кредитов проводится посредством системы принятия решения (АБИС) Банка, включающей скоринговую модель и прочие процедуры проверки данных в заявке на получение кредита, разработанные Блоком риск-менеджмента совместно с другими структурными подразделениями Банка.

Помимо анализа кредитоспособности отдельных заемщиков, проводимого подразделением кредитного риска и оценки залогов, Блок риск-менеджмента также проводит оценку кредитного риска по портфелю в целом, в том числе оценку концентрации по кредитному портфелю.

Максимальный уровень кредитного риска, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в консолидированном отчете о финансовом положении и в сумме непризнанных договорных обязательств. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

Максимальный уровень подверженности кредитному риску в отношении финансовых активов по состоянию на отчетную дату может быть представлен следующим образом:

	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
АКТИВЫ		
Денежные средства и их эквиваленты	466,620,550	836,822,545
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	285,199	500,923
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	462,928,893	111,821,826
Счета и депозиты в банках	134,264,929	11,991,072
Кредиты, выданные клиентам	1,359,163,796	1,059,257,085
Инвестиции, учитываемые по амортизированной стоимости	162,975,687	224,912,211
Прочие финансовые активы	13,639,090	10,252,562
Всего максимального уровня риска	2,599,878,144	2,255,558,224

Анализ концентрации кредитного риска по кредитам, выданным клиентам, представлен в Примечании 15.

Максимальный уровень подверженности кредитному риску в отношении непризнанных договорных обязательств по состоянию на отчетную дату представлен в Примечании 30.

По состоянию на 31 декабря 2023 у Группы отсутствуют должники, подверженность кредитному риску в отношении которых превышает 10% максимального уровня подверженности кредитному риску (31 декабря 2022 года: имеется один должник (НБРК)). Совокупные остатки с указанным контрагентом по состоянию на 31 декабря 2022 года составляли 655,140,510 тыс. тенге.

(г) Управление риском ликвидности

Риск ликвидности – это вероятность возникновения финансовых потерь в результате неспособности Банка выполнить свои обязательства в установленный срок без значительных убытков. Риск ликвидности возникает при несовпадении по срокам погашения активов и обязательств. Совпадение и/или контролируемое несовпадение по срокам погашения и ставкам вознаграждения активов и обязательств является основополагающим моментом в управлении риском ликвидности. Вследствие разнообразия проводимых операций и связанной с ними неопределенности, полное совпадение по срокам погашения активов и обязательств не является для финансовых институтов обычной практикой. Такое несоответствие дает возможность увеличить прибыльность операций, однако при этом повышает риск возникновения убытков.

Банк поддерживает высокий уровень ликвидности с целью постоянного обеспечения наличия денежных средств для оплаты своих обязательств по мере наступления сроков их исполнения.

Банк стремится поддерживать диверсифицированную и стабильную структуру источников финансирования, состоящих из выпущенных долговых ценных бумаг, долгосрочных и краткосрочных кредитов других банков, депозитов основных корпоративных клиентов и физических лиц, а также диверсифицированного портфеля высоколиквидных активов для того, чтобы Банк был способен оперативно и без резких колебаний реагировать на непредвиденные требования в отношении ликвидности.

Управление ALM ежедневно проводит мониторинг позиции по ликвидности, а Блок риск-менеджмента на регулярной основе проводит «стресс-тесты» с учетом разнообразных возможных сценариев состояния рынка, как в нормальных, так и в неблагоприятных условиях. Управление ALM получает от бизнес-подразделений информацию о структуре ликвидности их финансовых активов и обязательств, а также о прогнозных потоках денежных средств, ожидаемых в будущем. Прогнозирование ведется на краткосрочном и среднесрочном горизонте, предусматриваются тактические шаги на каждом временном интервале планирования с учетом возможности использования различных источников фондирования, в том числе внешних привлечений и различных способов размещения временно свободных средств. На основании прогноза ожидаемых притоков и оттоков средств Управление ALM оценивает дефицит/избыток ликвидности, а также осуществляет оперативный прогноз нормативов ликвидности.

Руководство Банка регулярно получает информацию о состоянии ликвидности. Периодичность предоставления информации зависит от состояния ликвидности Банка в каждый конкретный момент времени. В нормальных рыночных условиях отчеты о состоянии ликвидности предоставляются высшему руководству на еженедельной основе. Предоставляемая информация достаточна для адекватной оценки ликвидной позиции Банка в целом и по отдельным направлениям (валютам, клиентам и т.д.), которая также позволяет коллегиальным органам и структурным подразделениям Банка принимать обоснованное решение относительно способности Банка удовлетворять свои потребности в ликвидности и своевременно исполнять свои обязательства в полном объеме.

Следующие далее таблицы содержат информацию о недисконтированных потоках денежных средств по финансовым обязательствам и непризнанным обязательствам кредитного характера, относящихся к наиболее ранней дате наступления срока погашения, возможной в соответствии с условиями договора. Суммарные величины притока и оттока денежных средств, указанные в данных таблицах, представляют собой договорные недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам или условным обязательствам.

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

тыс. тенге	До востребова- ния и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Суммарная величина выбытия (поступления) потоков денежных средств	Балансовая стоимость
Непроизводные финансовые обязательства							
Депозиты и счета банков	20,316,541	-	-	-	-	20,316,541	20,316,541
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	32,351,980	-	-	-	-	32,351,980	32,226,575
Текущие счета и депозиты клиентов	921,499,219	255,230,674	393,499,790	468,040,514	176,576,208	2,214,846,405	2,143,732,900
Долговые ценные бумаги выпущенные	-	434,705	-	434,705	9,678,644	10,548,054	8,273,979
Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные	3,085,049	-	-	6,000,000	198,000,000	207,085,049	64,644,603
Прочие привлеченные средства	66	548,150	696,993	791,704	85,222,793	87,259,706	72,984,547
Обязательства по аренде	146,521	279,245	391,953	617,544	1,259,486	2,694,749	2,671,354
Прочие финансовые обязательства	16,183,269	-	-	216,593	-	16,399,862	16,399,862
Производные финансовые обязательства *							
- Поступления	(201,438,016)	-	-	-	-	(201,438,016)	(206,418)
- Выбытия	201,231,598	-	-	-	-	201,231,598	-
Всего обязательств	993,376,227	256,492,774	394,588,736	476,101,060	470,737,131	2,591,295,928	2,361,043,943
Обязательства кредитного характера	242,377,942	-	-	-	-	242,377,942	242,377,942

*с учетом сделок СПОТ.

Анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2022 года был представлен следующим образом:

тыс. тенге	До востребова- ния и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Суммарная величина выбытия (поступления) потоков денежных средств	Балансовая стоимость
Непроизводные финансовые обязательства							
Депозиты и счета банков	22,051,481	-	-	-	-	22,051,481	22,051,481
Текущие счета и депозиты клиентов	843,785,720	131,698,276	264,525,645	595,795,675	170,733,580	2,006,538,896	1,930,978,745
Долговые ценные бумаги выпущенные	-	962,433	-	9,081,323	10,548,055	20,591,811	16,667,144
Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные	112,275	-	973,346	22,060,171	206,607,275	229,753,067	74,685,514
Прочие привлеченные средства	97	581,389	557,371	806,225	82,769,217	84,714,299	70,058,378
Обязательства по аренде	140,569	280,214	392,638	673,393	1,946,883	3,433,697	3,175,407
Прочие финансовые обязательства	15,415,569	-	-	189,193	-	15,604,762	15,604,762
Производные финансовые обязательства *							
- Поступления	(88,707,137)	-	-	-	-	(88,707,137)	(190,953)
- Выбытия	88,516,184	-	-	-	-	88,516,184	-
Всего обязательств	881,314,758	133,522,312	266,449,000	628,605,980	472,605,010	2,382,497,060	2,133,030,478
Обязательства кредитного характера	182,064,822	-	-	-	-	182,064,822	182,064,822

*с учетом сделок СПОТ.

В соответствии с законодательством Республики Казахстан – юридические и физические лица имеют право изъять свои срочные депозиты из Банка в любой момент, при этом в большинстве случаев они утрачивают право на получение начисленного процентного дохода. Данные депозиты были представлены исходя из установленных в договорах сроков их погашения. Сроки погашения общей суммы срочных депозитов представлены следующим образом:

- 201,519,806 тыс. тенге представлены в категории до востребования и менее одного месяца (31 декабря 2022 года: 35,513,640 тыс. тенге);
- 255,159,070 тыс. тенге представлены в категории от одного до трех месяцев (31 декабря 2022 года: 131,383,671 тыс. тенге);
- 393,200,820 тыс. тенге представлены в категории от трех до шести месяцев (31 декабря 2022 года: 264,464,291 тыс. тенге);
- 466,715,341 тыс. тенге представлены в категории от шести до двенадцати месяцев (31 декабря 2022 года: 595,774,642 тыс. тенге);
- 158,283,718 тыс. тенге представлены в категории более одного года (31 декабря 2022 года: 169,517,763 тыс. тенге).

Тем не менее руководство считает, что независимо от наличия опции досрочного изъятия и того факта, что значительная часть вкладов представляет собой счета до востребования, диверсификация данных счетов и депозитов по количеству и типам вкладчиков, а также прошлый опыт Группы служат признаком того, что данные счета представляют долгосрочный и стабильный источник финансирования.

Руководство ожидает, что движение потоков денежных средств в отношении определенных финансовых активов и обязательств может отличаться от обозначенного в договорах, либо потому что руководство уполномочено управлять движением потоков денежных средств, либо потому что прошлый опыт указывает на то, что сроки движения потоков денежных средств по данным финансовым активам и обязательствам могут отличаться от установленных в договорах сроках.

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

тыс. тенге	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просро- ченные	Всего
Денежные средства и их эквиваленты	519,666,758	-	-	-	-	-	-	519,666,758
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	81,909,373	66,887,605	40,565,154	189,969,488	82,678,478	-	918,795	462,928,893
Счета и депозиты в банках	7,993,582	553,280	114,568,064	-	11,142,646	-	7,357	134,264,929
Кредиты, выданные клиентам	69,839,624	113,278,553	307,766,561	736,999,122	119,195,754	-	12,084,182	1,359,163,796
Инвестиции, учитываемые по амортизированной стоимости	763,835	1,408,469	84,969,936	73,925,043	-	-	1,908,404	162,975,687
Текущий налоговый актив	75,813	-	-	-	-	-	-	75,813
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	26,514,415	-	26,514,415
Активы в форме права пользования	-	-	-	-	-	2,116,849	-	2,116,849
Прочие активы	9,584,945	1,214,800	2,633,607	1,946,189	2,941,121	10,490,915	2,887	28,814,464
Всего активов	689,833,930	183,342,707	550,503,322	1,002,839,842	215,957,999	39,122,179	14,921,625	2,696,521,604
Депозиты и счета банков	20,316,541	-	-	-	-	-	-	20,316,541
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	32,226,575	-	-	-	-	-	-	32,226,575
Текущие счета и депозиты клиентов	910,925,912	239,352,169	834,912,699	126,101,197	32,440,923	-	-	2,143,732,900
Долговые ценные бумаги выпущенные	-	326,029	-	7,947,950	-	-	-	8,273,979
Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные	3,073,112	-	1,200,000	-	60,371,491	-	-	64,644,603
Прочие привлеченные средства	72	503,014	955,734	2,515,922	69,009,805	-	-	72,984,547
Обязательства по аренде	9,707	54,087	285,890	2,321,670	-	-	-	2,671,354
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	-	14,509,077	-	14,509,077
Прочие обязательства	22,244,743	1,252,163	9,355,532	127,539	260,043	-	-	33,240,020
Всего обязательств	988,796,662	241,487,462	846,709,855	139,014,278	162,082,262	14,509,077	-	2,392,599,596
Чистая позиция	(298,962,732)	(58,144,755)	(296,206,533)	863,825,564	53,875,737	24,613,102	14,921,625	303,922,008
Накопленная чистая позиция	(298,962,732)	(357,107,487)	(653,314,020)	210,511,544	264,387,281	289,000,383	303,922,008	

В нижеследующей таблице представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении (за исключением производных инструментов), по состоянию на 31 декабря 2022 года:

тыс. тенге	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просро- ченные	Всего
Денежные средства и их эквиваленты	906,893,391	-	-	-	-	-	-	906,893,391
Ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1,666,870	1,702,116	20,355,232	87,543,165	490,805	-	63,638	111,821,826
Счета и депозиты в банках	4,120,696	-	-	-	7,870,376	-	-	11,991,072
Кредиты, выданные клиентам	72,165,640	82,470,762	270,440,359	543,830,200	73,632,840	-	16,717,284	1,059,257,085
Ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости	8,789,293	10,895,674	38,028,186	164,979,971	-	-	2,219,087	224,912,211
Текущий налоговый актив	8,235	-	-	-	-	-	-	8,235
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	20,779,004	-	20,779,004
Активы в форме права пользования	-	-	-	-	-	2,668,639	-	2,668,639
Прочие активы	9,814,127	265,764	323,770	14,868	3,035,716	3,880,748	13,271	17,348,264
Всего активов	1,003,458,252	95,334,316	329,147,547	796,368,204	85,029,737	27,328,391	19,013,280	2,355,679,727
Депозиты и счета банков	22,051,481	-	-	-	-	-	-	22,051,481
Текущие счета и депозиты клиентов	836,050,946	117,360,058	822,511,769	125,565,744	29,490,228	-	-	1,930,978,745
Долговые ценные бумаги выпущенные	-	674,916	8,040,458	7,951,770	-	-	-	16,667,144
Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные	106,038	-	15,966,031	2,383,412	56,230,033	-	-	74,685,514
Прочие привлеченные средства	96	528,956	847,957	3,715,569	64,965,800	-	-	70,058,378
Обязательства по аренде	3,765	31,281	238,204	2,876,626	25,531	-	-	3,175,407
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	-	17,647,683	-	17,647,683
Прочие обязательства	23,260,576	-	235,193	-	-	-	-	23,495,769
Всего обязательств	881,472,902	118,595,211	847,839,612	142,493,121	150,711,592	17,647,683	-	2,158,760,121
Чистая позиция	121,985,350	(23,260,895)	(518,692,065)	653,875,083	(65,681,855)	9,680,708	19,013,280	196,919,606
Накопленная чистая позиция	121,985,350	98,724,455	(419,967,610)	233,907,473	168,225,618	177,906,326	196,919,606	

Руководство полагает, что следующие факторы обеспечивают уменьшение разрыва ликвидности сроком до одного года:

- Анализ руководством поведения вкладчиков срочных депозитов в течение последних трех лет показывает, что предложение конкурентоспособных ставок вознаграждения обеспечивает высокий уровень возобновления договоров срочных депозитов.
- По состоянию на 31 декабря 2023 года остаточные суммы на счетах и депозитах связанных сторон, срок погашения обязательств, по которым наступает в течение одного года, составляют 280,740,092 тыс. тенге (2022 год: 309,400,468 тыс. тенге). Руководство полагает, что договоры срочных депозитов будут продлены при наступлении сроков погашения обязательств по ним, и снятие клиентами значительных сумм со своих счетов будет координироваться в рамках решения задач Группы по поддержанию ликвидности.

(д) Операционный риск

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

Цель управления операционными рисками в Группе заключается в том, чтобы обеспечить поддержание принимаемого риска на приемлемом уровне, в соответствии со стратегическими задачами, а также максимальную сохранность активов и капитала на основе снижения (исключения) возможных убытков, и измеряется качественными и количественными системами оценки операционных рисков.

Процесс управления операционным риском является неотъемлемой частью процесса управления бизнесом и представляет собой группу инструментов, установленных Правилами НБ РК №188, которая обеспечивает механизм взаимодействия разработанных и регламентированных Группой внутренних процедур, процессов, политик, структурных подразделений банка, позволяющих своевременно выявить, измерить, оценить, осуществить мониторинг и контроль уровня операционного риска, тем самым минимизировать влияние существенных рисков на Группу, а также обеспечить его финансовую устойчивость и стабильность функционирования.

29 Управление капиталом

НБРК устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню собственного капитала Банка в целом.

Банк определяет в качестве собственного капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством в качестве статей, составляющих капитал кредитных институтов.

Капитал 1 уровня представляет собой сумму основного капитала и добавочного капитала. Основной капитал рассчитывается как сумма оплаченных простых акций, дополнительного оплаченного капитала, нераспределенной прибыли текущего года и предыдущих лет и резервов, созданных против них, за вычетом собственных выкупленных простых акций, нематериальных активов, включая гудвил, убытков прошлых лет и убытков текущего года, отложенного налогового актива за минусом отложенных налоговых обязательств, за исключением части отложенных налоговых активов, признанных в отношении вычитаемых временных разниц, резервов по прочей переоценке, доходов от продаж, связанных с транзакциями по секьюритизации активов, доходов или убытков от изменения справедливой стоимости финансового обязательства в связи с изменением кредитного риска по такому обязательству, регуляторных корректировок, подлежащих вычету из добавочного капитала, но в связи с недостаточным его уровнем вычитаемых из основного капитала, и инвестиций в финансовые инструменты юридических лиц, финансовая отчетность которых не консолидируется при составлении финансовой отчетности Банка, с некоторыми ограничениями.

В добавочный капитал включаются бессрочные договоры и оплаченные привилегированные акции, за вычетом корректировок инвестиций Банка в собственные бессрочные финансовые инструменты, собственных выкупленных привилегированных акций, инвестиций в финансовые инструменты юридических лиц, финансовая отчетность которых не консолидируется при составлении финансовой отчетности Банка, с некоторыми ограничениями, и регуляторных корректировок, подлежащих вычету из капитала второго уровня, но в связи с недостаточным его уровнем вычитаемых из добавочного капитала.

Капитал 2 уровня рассчитывается как сумма субординированного долга, выраженного в тенге, за минусом инвестиций в субординированный долг финансовых организаций, в которых Банк имеет десять или более процентов выпущенных акций, финансовая отчетность которых не консолидируется при составлении финансовой отчетности Группы, с некоторыми ограничениями.

По состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года общий капитал представляет собой сумму капитала 1 уровня и капитала 2 уровня.

Существует ряд различных ограничений и критериев классификации, применяемых к вышеперечисленным элементам общего капитала.

В соответствии с действующими требованиями, установленными НБРК, Банк обязан поддерживать достаточность общего капитала на уровне следующих коэффициентов:

- отношение основного капитала к сумме активов, условных и возможных обязательств, взвешенных по степени кредитного риска, активов, условных и возможных требований и обязательств, рассчитанных с учетом рыночного риска, и количественной меры операционного риска (k1);
- отношение капитала 1 уровня к сумме активов, условных и возможных обязательств, взвешенных по степени кредитного риска, активов, условных и возможных требований и обязательств, рассчитанных с учетом рыночного риска и количественной меры операционного риска (k1-2);
- отношение общего капитала к сумме активов, условных и возможных обязательств, взвешенных по степени кредитного риска, активов, условных и возможных требований и обязательств, рассчитанных с учетом рыночного риска и количественной меры операционного риска (k2).

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов, уровни коэффициентов, применимых к Банку, являются следующими:

	С учетом консервационного буфера		Без учета консервационного буфера	
	2023 г.	2022 г.	2023 г.	2022 г.
k1 – не ниже	0.075	0.075	0.055	0.055
k1-2 – не ниже	0.085	0.085	0.065	0.065
k2 – не ниже	0.100	0.100	0.080	0.080

По состоянию на 31 декабря 2023 года Банк выполнил все пруденциальные нормативы капитализации k1, k1-2 и k2. Фактические значения данных коэффициентов составили: k1 – 0.143, k1-2 – 0.143 и k2 – 0.217 (31 декабря 2022 года: k1 – 0.132, k1-2 – 0.132 и k2 – 0.241).

Размер собственного капитала Банка по состоянию на 31 декабря 2023 года, рассчитанный в соответствии с требованиями, установленными Постановлением Правления Национального банка Республики Казахстан от 13 сентября 2017 года № 170 «Об установлении нормативных значений и методик расчетов пруденциальных нормативов и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов, размера собственного капитала Банка и Правил расчета и лимитов открытой валютной позиции», составил 440,898,148 тыс. тенге (31 декабря 2022 года: 334,568,877 тыс. тенге). Размер капитала первого уровня по состоянию на 31 декабря 2023 года составил 290,422,151 тыс. тенге (31 декабря 2022 года: 183,639,837 тыс. тенге).

30 Условные обязательства кредитного характера

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

Группа выдает финансовые гарантии и открывает аккредитивы в целях обеспечения исполнения обязательств своих клиентов перед третьими лицами. Указанные соглашения фиксируют лимиты обязательств и, как правило, имеют срок действия до пяти лет.

Группа применяет при предоставлении финансовых гарантий, кредитных забалансовых обязательств и аккредитивов ту же политику и процедуры управления рисками, что и при предоставлении кредитов клиентам.

Договорные суммы условных обязательств кредитного характера представлены далее в таблице в разрезе категорий. Суммы, отраженные в таблице в части обязательств по предоставлению кредитов, предполагают, что указанные обязательства будут полностью исполнены. Суммы, отраженные в таблице в части гарантий и аккредитивов, представляют собой максимальную величину бухгалтерского убытка, который был бы отражен по состоянию на отчетную дату в том случае, если бы контрагенты не смогли исполнить своих обязательств в соответствии с условиями договоров.

	31 декабря 2023 г. тыс. тенге	31 декабря 2022 г. тыс. тенге
Сумма согласно договору		
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	197,291,968	146,580,721
Финансовые гарантии	44,748,402	25,923,385
Аккредитивы	337,572	9,560,716
Итого	242,377,942	182,064,822
Оценочный резерв под убытки	(2,301,055)	(199,371)

Руководство ожидает, что кредиты и обязательства по кредитным линиям будут финансироваться в необходимом размере за счет сумм, полученных от погашения текущего кредитного портфеля согласно графикам погашения.

Указанные обязательства могут прекратиться без их частичного или полного исполнения. Вследствие этого обязательства, указанные выше, не представляют собой ожидаемый отток денежных средств. Практически все кредитные линии являются отзываемыми по решению Банка.

В таблице далее представлена информация о качестве условных обязательств кредитного характера по состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года:

	31 декабря 2023 г. тыс. тенге	31 декабря 2022 г. тыс. тенге
Стандартные	45,158,173	53,139,135
С низким уровнем риска	38,913,927	45,442,524
С умеренным уровнем риска	124,350,303	61,373,396
Без рейтинга (под залог денег)	8,229,387	5,389,776
Без рейтинга	6,360,254	896,042
С повышенным уровнем риска	2,670,477	-
Проблемные с высоким уровнем риска	34,711	-
Условные обязательства по лимитам на кредитные карты	16,660,710	15,823,949
Итого	242,377,942	182,064,822
Оценочный резерв под убытки	(2,301,055)	(199,371)

По состоянию на 31 декабря 2023 года обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий в размере 189,577,434 тыс. тенге относятся к Стадии 1, 7,164,355 тыс. тенге относятся к Стадии 2, 550,179 тыс. тенге относятся к Стадии 3 (31 декабря 2022 года: обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий в размере 145,534,201 тыс. тенге относятся к Стадии 1, 437,704 тыс. тенге относятся к Стадии 2, 608,816 тыс. тенге относятся к Стадии 3).

По состоянию на 31 декабря 2023 года у Группы имеется 1 клиент, условные обязательства кредитного характера перед которым превышают 10% общих условных обязательств кредитного характера (31 декабря 2022 года: отсутствовали). По состоянию на 31 декабря 2023 года величина этих обязательств составила 25,000,000 тыс. тенге (31 декабря 2022 года: 0 тенге).

Изменение оценочного резерва под убытки по условным обязательствам за год, закончившийся 31 декабря 2023 года, представлено в следующей таблице.

тыс. тенге

Условные обязательства кредитного характера

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Величина резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало года	197,217	470	1,684	199,371
Перевод в стадию 1	-	-	-	-
Перевод в стадию 2	(6,895)	6,895	-	-
Перевод в стадию 3	(3,540)	(10,786)	14,326	-
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	(423,050)	475	1,411,622	989,047
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	1,025,524	4,243	73,964	1,103,731
Курсовые разницы и прочие изменения	(2,012)	10,918	-	8,906
Величина резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец года	787,244	12,215	1,501,596	2,301,055

Изменение оценочного резерва под убытки по условным обязательствам за год, закончившийся 31 декабря 2022 года, представлено в следующей таблице.

тыс. тенге

Условные обязательства кредитного характера

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Величина резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало года	167,231	2,591	2,055	171,877
Перевод в стадию 1	6,369	(1,899)	(4,470)	-
Перевод в стадию 2	(542)	542	-	-
Перевод в стадию 3	(714)	-	714	-
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	(294,361)	(5,587)	(1,130)	(301,078)
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	302,965	4,823	4,471	312,259
Курсовые разницы и прочие изменения	16,269	-	44	16,313
Величина резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец года	197,217	470	1,684	199,371

В течение 2023 года Группа выдала гарантии на общую сумму 56,431,790 тыс. тенге (в 2022 году: на сумму 21,112,964 тыс. тенге), в том числе отнесенные в последующем к 1 стадии кредитного качества – на сумму 53,761,832 тыс. тенге, к 2 стадии – на 0 тенге, к 3 стадии – на сумму 2,669,958 тыс. тенге (в 2022 году: к 1 стадии кредитного качества – на сумму 20,636,339 тыс. тенге, к 2 стадии – на 400,061 тыс. тенге, к 3 стадии – на сумму 76,564 тыс. тенге). В течение 2023 года Группа прекратила признание условных обязательств по финансовым гарантиям на общую сумму 37,144,628 тыс. тенге (в 2022 году: на сумму 20,407,993 тыс. тенге), в том числе по отнесенным к 1 стадии кредитного качества – на сумму 36,948,848 тыс. тенге, к 2 стадии – на сумму 0 тенге, к 3 стадии – на сумму 195,780 тыс. тенге (в 2022 году: по отнесенным к 1 стадии кредитного качества – на сумму 19,561,362 тыс. тенге, к 2 стадии – на сумму 801,204 тыс. тенге, к 3 стадии – на сумму 45,427 тыс. тенге).

31 Условные обязательства

(а) Страхование

Рынок страховых услуг в Республике Казахстан находится на стадии становления и многие формы страхования, распространенные в других странах мира, пока не доступны в Республике Казахстан. Группа не имеет полной страховой защиты в отношении своих производственных сооружений, убытков, вызванных приостановлением деятельности, или возникших обязательств перед третьими сторонами в связи с ущербом, нанесенным объектам недвижимости или окружающей среде в результате аварий или деятельности Группы. До того момента, пока Группа не застрахует в достаточной степени свою деятельность, существует риск того, что понесенные убытки или потеря определенных активов могут оказать существенное негативное влияние на деятельность и консолидированное финансовое положение Группы.

(б) Судебные разбирательства

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

(в) Условные налоговые обязательства

Налоговая система Республики Казахстан, будучи относительно новой, характеризуется частыми изменениями законодательных норм, официальных разъяснений и судебных решений, зачастую нечетко изложенных и противоречивых, что допускает их неоднозначное толкование различными налоговыми органами, включая мнения относительно порядка учета доходов, расходов и прочих статей консолидированной финансовой отчетности в соответствии с МСФО. Проверками и расследованиями в отношении правильности исчисления налогов занимаются регулирующие органы разных уровней, имеющие право налагать крупные штрафы и взимать проценты. Правильность исчисления налогов в отчетном периоде может быть проверена в течение последующих пяти календарных лет, однако при определенных обстоятельствах этот срок может быть увеличен.

Данные обстоятельства могут привести к тому, что налоговые риски в Республике Казахстан будут гораздо выше, чем в других странах. Руководство Группы, исходя из своего понимания применимого налогового законодательства, нормативных требований и судебных решений, считает, что налоговые обязательства отражены в полной мере. Тем не менее, трактовка этих положений соответствующими органами может быть иной и, в случае если они смогут доказать правомерность своей позиции, это может оказать значительное влияние на настоящую консолидированную финансовую отчетность.

32 Операции со связанными сторонами

(а) Отношения контроля

По состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года Материнской компанией Группы является АО «Евразийская финансовая компания» («Материнская компания»). Материнская компания контролируется группой физических лиц, г-ном Машкевичем А.А., г-ном Шодиевым П.К., г-жой Ибрагимовой М.Н., каждый из которых владеет 33.3%. Материнская компания Банка представляет консолидированную финансовую отчетность, находящуюся в открытом доступе.

(б) Операции с членами Совета Директоров, Правления и прочим ключевым управленческим персоналом

Общий размер вознаграждения, включенного в статью «Расходы на персонал» за год, закончившийся 31 декабря, может быть представлен следующим образом:

	2023 г. тыс. тенге	2022 г. тыс. тенге
Члены Совета директоров	780,774	415,543
Члены Правления	1,494,168	1,270,018
Прочий ключевой управленческий персонал	2,964,116	2,777,203
	5,239,058	4,462,764

Указанные суммы включают неденежные вознаграждения членам Совета Директоров, Правления и прочего ключевого управленческого персонала.

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов остатки по счетам и средние ставки вознаграждения по операциям с членами Совета Директоров, Правления и прочего ключевого управленческого персонала составили:

	31 декабря 2023 г. тыс. тенге	Средняя эффективная ставка вознагражде- ния, %	31 декабря 2022 г. тыс. тенге	Средняя эффективная ставка вознагражде- ния, %
Консолидированный отчет о финансовом положении				
АКТИВЫ				
Кредиты, выданные клиентам	212,513	5.68	236,221	6.18
Кредиты, выданные клиентам (резерв под ожидаемые кредитные убытки)	(3,984)		(3,374)	
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Текущие счета и депозиты клиентов	20,488,981	7.00	27,745,477	6.80

Суммы, включенные в состав, прибыли или убытка, по операциям с членами Совета Директоров, Правления и прочего ключевого управленческого персонала за год, закончившийся 31 декабря, могут быть представлены следующим образом:

	2023 г. тыс. тенге	2022 г. тыс. тенге
Прибыль или убыток		
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	15,828	10,145
Процентные расходы	(1,927,600)	(2,062,951)
Комиссионные доходы	73	332
Убытки от обесценения долговых финансовых активов	2,318	(1,214)

(в) Операции с прочими связанными сторонами

По состоянию на 31 декабря 2023 года остатки по счетам и средние контрактные ставки вознаграждения, а также соответствующая прибыль или убыток за год, закончившийся 31 декабря 2023 года, по операциям с прочими связанными сторонами составили:

	Материнская компания		Прочие дочерние организации материнской компании		Прочие связанные стороны*		Всего
	Средняя контрактная ставка вознаграждения, %	тыс. тенге	Средняя контрактная ставка вознаграждения, %	тыс. тенге	Средняя контрактная ставка вознаграждения, %	тыс. тенге	
31 декабря 2023 года							
Консолидированный отчет о финансовом положении							
АКТИВЫ							
Кредиты, выданные клиентам							
- в тенге	-	-	-	-	2,683,638	18.48	2,683,638
- в долларах США	-	-	-	-	24,940,829	4.16	24,940,829
Кредиты, выданные клиентам (резерв под ожидаемые кредитные убытки)	-	-	-	-	(9,255,155)	-	(9,255,155)
Прочие активы							
- в тенге	-	-	68,840	-	25,104	-	93,944
- в долларах США	-	-	-	-	50,660	-	50,660
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Текущие счета и депозиты клиентов							
- в тенге	133,345	14.50	12,078,619	15.40	32,010,927	13.84	44,222,891
- в долларах США	-	-	8,262,682	1.80	205,076,955	1.75	213,339,637
- в других валютах	-	-	3,634,287	4.50	16,525,786	3.00	20,160,073
Прочие обязательства							
- в тенге	-	-	587,210	-	206,891	-	794,101
- в долларах США	-	-	-	-	91,401	-	91,401

	Материнская компания		Прочие дочерние организации материнской компании		Прочие связанные стороны*		Всего
	тыс. тенге	Средняя контрактная ставка вознаграждения, %	тыс. тенге	Средняя контрактная ставка вознаграждения, %	тыс. тенге	Средняя контрактная ставка вознаграждения, %	
31 декабря 2023 года							
Статьи, не признанные в консолидированном отчете о финансовом положении							
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	-	-	-	-	127,961	-	127,961
Выданные гарантии	-	-	-	-	1,922,396	-	1,922,396
Полученные гарантии	-	-	-	-	3,102,599	-	3,102,599
Прибыль/(убыток)							
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	-	-	-	-	261,792	-	261,792
Процентные расходы	(89,213)	-	(3,366,590)	-	(5,912,390)	-	(9,368,193)
Комиссионные доходы	655	-	22,269,750	-	987,108	-	23,257,513
Комиссионные расходы	-	-	(2,040)	-	(163,333)	-	(165,373)
Чистая прибыль/(убыток) от операций с иностранной валютой	9	-	(143,329)	-	4,708,807	-	4,565,487
- в том числе дилинговые операции, нетто	9	-	11,453	-	3,941,489	-	3,952,951
- в том числе курсовые разницы, нетто	-	-	(154,782)	-	767,318	-	612,536
Прочие операционные расходы	-	-	-	-	(187,366)	-	(187,366)
Восстановление убытков от обесценения долговых финансовых активов	-	-	-	-	1,967,720	-	1,967,720
Прочие общие и административные расходы	-	-	(108,147)	-	(250,616)	-	(358,763)

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

По состоянию на 31 декабря 2022 года остатки по счетам и средние контрактные ставки вознаграждения, а также соответствующая прибыль или убыток за год, закончившийся 31 декабря 2022 года, по операциям с прочими связанными сторонами составили:

	Материнская компания		Прочие дочерние организации материнской компании		Прочие связанные стороны*		Всего
	Средняя контрактная ставка вознаграждения, %	тыс. тенге	Средняя контрактная ставка вознаграждения, %	тыс. тенге	Средняя контрактная ставка вознаграждения, %	тыс. тенге	
31 декабря 2022 года							
Консолидированный отчет о финансовом положении							
АКТИВЫ							
Кредиты, выданные клиентам							
- в тенге	-	-	-	-	3,166,837	16.93	3,166,837
- в долларах США	-	-	-	-	33,361,050	4.17	33,361,050
Кредиты, выданные клиентам (резерв под ожидаемые кредитные убытки)	-	-	-	-	(11,003,120)	-	(11,003,120)
Прочие активы							
- в тенге	-	-	546,312	-	2,815	-	549,127
- в долларах США	-	-	-	-	29,121	-	29,121
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Текущие счета и депозиты клиентов							
- в тенге	453,827	14.88	6,676,500	14.88	76,630,485	12.03	83,760,812
- в долларах США	-	-	7,081,628	1.47	188,449,925	1.32	195,531,553
- в других валютах	-	-	1,288,037	0.02	24,738,392	2.99	26,026,429
Долговые ценные бумаги выпущенные							
- в тенге	-	-	52,462	13.00	-	-	52,462
Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные							
- в тенге	-	-	822,843	13.00	-	-	822,843
Прочие обязательства							
- в тенге	-	-	393,347	-	169,477	-	562,824
- в долларах США	-	-	-	-	38,877	-	38,877

	Материнская компания		Прочие дочерние организации материнской компании		Прочие связанные стороны*		Всего
	тыс. тенге	Средняя контрактная ставка вознаграждения, %	тыс. тенге	Средняя контрактная ставка вознаграждения, %	тыс. тенге	Средняя контрактная ставка вознаграждения, %	
31 декабря 2022 года							
Статьи, не признанные в консолидированном отчете о финансовом положении							
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	-	-	-	-	855,128	-	855,128
Выданные гарантии	-	-	19,584	-	1,220,784	-	1,240,368
Полученные гарантии	-	-	-	-	5,415,838	-	5,415,838
Аккредитивы	-	-	-	-	316,916	-	316,916
Прибыль/(убыток)							
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	-	-	-	-	558,466	-	558,466
Процентные расходы	(440,862)	-	(882,236)	-	(4,052,044)	-	(5,375,142)
Комиссионные доходы	604	-	19,670,926	-	949,000	-	20,620,530
Комиссионные расходы	-	-	(2,880)	-	(228,795)	-	(231,675)
Чистый убыток от операций с иностранной валютой	-	-	(98,429)	-	(4,758,836)	-	(4,857,265)
- в том числе дилинговые операции, нетто	-	-	24,232	-	14,560,989	-	14,585,221
- в том числе курсовые разницы, нетто	-	-	(122,661)	-	(19,319,825)	-	(19,442,486)
Прочие операционные расходы	-	-	-	-	(314,078)	-	(314,078)
Восстановление убытка от обесценения долговых финансовых активов	-	-	-	-	4,527,109	-	4,527,109
Прочие общие и административные расходы	-	-	(85,791)	-	(209,663)	-	(295,454)

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

Кредиты, выданные связанным сторонам, с чистой балансовой стоимостью 18,561,538 тыс. тенге (31 декабря 2022 года: 20,525,635 тыс. тенге) обеспечены земельными участками, недвижимостью, гарантиями, движимым имуществом и прочими видами обеспечения, чья стоимость в значительной степени покрывает балансовую стоимость этих кредитов без учета избыточного обеспечения. Оставшаяся сумма кредитов, выданных связанным сторонам, не имеет обеспечения. Сроки истечения действия гарантий, полученных в качестве обеспечения выданных кредитов, обусловлены сроками погашения данных кредитов.

33 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации**(а) Учетные классификации и справедливая стоимость**

Следующая далее таблица отражает балансовую и справедливую стоимость финансовых активов и финансовых обязательств по состоянию на 31 декабря 2023 года:

тыс. тенге	Оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	Учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Учитываемые по амортизированной стоимости	Общая балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	519,666,758	519,666,758	519,666,758
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	285,199	-	-	285,199	285,199
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	462,928,893	-	462,928,893	462,928,893
Счета и депозиты в банках	-	-	134,264,929	134,264,929	134,264,929
Кредиты, выданные клиентам	-	-	-	-	-
Кредиты, выданные корпоративным клиентам	-	-	427,895,013	427,895,013	427,864,289
Кредиты, выданные розничным клиентам	-	-	931,268,783	931,268,783	881,275,731
Инвестиции, учитываемые по амортизированной стоимости	-	-	-	-	-
Государственные облигации	-	-	153,977,236	153,977,236	153,357,481
Облигации банков развития	-	-	4,647,029	4,647,029	4,577,540
Корпоративные облигации	-	-	4,351,422	4,351,422	4,229,424
Прочие финансовые активы	-	-	13,639,090	13,639,090	13,639,090
	285,199	462,928,893	2,189,710,260	2,652,924,352	2,602,089,334
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	134,362	-	-	134,362	134,362
Депозиты и счета банков	-	-	20,316,541	20,316,541	20,316,541
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	-	-	32,226,575	32,226,575	31,927,091
Текущие счета и депозиты клиентов	-	-	2,143,732,900	2,143,732,900	2,135,910,940
Долговые ценные бумаги выпущенные	-	-	8,273,979	8,273,979	7,618,221
Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные	-	-	64,644,603	64,644,603	74,768,985
Прочие привлеченные средства	-	-	72,984,547	72,984,547	72,984,547
Прочие финансовые обязательства	-	-	16,399,862	16,399,862	16,399,862
	134,362	-	2,358,579,007	2,358,713,369	2,360,060,549

Следующая далее таблица отражает балансовую и справедливую стоимость финансовых активов и финансовых обязательств по состоянию на 31 декабря 2022 года:

тыс. тенге	Оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	Учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Учитываемые по амортизированной стоимости	Общая балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	906,893,391	906,893,391	906,893,391
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	500,923	-	-	500,923	500,923
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	111,821,826	-	111,821,826	111,821,826
Счета и депозиты в банках	-	-	11,991,072	11,991,072	11,991,072
Кредиты, выданные клиентам	-	-	-	-	-
Кредиты, выданные корпоративным клиентам	-	-	338,039,072	338,039,072	331,970,151
Кредиты, выданные розничным клиентам	-	-	721,218,013	721,218,013	674,103,957
Инвестиции, учитываемые по амортизированной стоимости	-	-	-	-	-
Государственные облигации	-	-	200,584,378	200,584,378	197,651,374
Облигации банков развития	-	-	4,756,088	4,756,088	4,644,870
Корпоративные облигации	-	-	19,571,745	19,571,745	21,380,900
Прочие финансовые активы	-	-	10,252,562	10,252,562	10,252,562
	500,923	111,821,826	2,213,306,321	2,325,629,070	2,271,211,026
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	89,853	-	-	89,853	89,853
Депозиты и счета банков	-	-	22,051,481	22,051,481	22,051,481
Текущие счета и депозиты клиентов	-	-	1,930,978,745	1,930,978,745	1,923,795,568
Долговые ценные бумаги выпущенные	-	-	16,667,144	16,667,144	14,611,085
Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные	-	-	74,685,514	74,685,514	79,970,288
Прочие привлеченные средства	-	-	70,058,378	70,058,378	70,058,378
Прочие финансовые обязательства	-	-	15,605,825	15,605,825	15,605,825
	89,853	-	2,130,047,087	2,130,136,940	2,126,182,478

Оценка справедливой стоимости направлена на определение цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях операции, осуществляемой на организованном рынке, между участниками рынка на дату оценки. Тем не менее, принимая во внимание фактор неопределенности, а также субъективность используемых суждений, справедливая стоимость не должна рассматриваться как стоимость, по которой активы будут незамедлительно реализованы, а обязательства – урегулированы.

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, котируемых на активных рынках, основана на рыночных котировках или котировках цен дилеров. Для всех прочих финансовых инструментов Группа определяет справедливую стоимость, используя методы оценки.

Целью методов оценки является достижение способа оценки справедливой стоимости, отражающего цену, по которой проводилась бы операция, осуществляемая на организованном рынке, по продаже актива или передаче обязательства между участниками рынка на дату оценки.

Методы оценки включают модели оценки чистой приведенной к текущему моменту стоимости и дисконтирования потоков денежных средств и сравнение со схожими инструментами, в отношении которых известны рыночные котировки. Суждения и данные, используемые для оценки, включают безрисковые и базовые ставки вознаграждения, кредитные спреды и прочие корректировки, используемые для оценки ставок дисконтирования, котировки акций и облигаций и валютные курсы. Методы оценки направлены на определение справедливой стоимости, отражающей стоимость финансового инструмента по состоянию на отчетную дату, которая была бы определена независимыми участниками рынка.

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

Для более сложных инструментов Группа использует собственные модели оценки. Некоторые или все значимые данные, используемые в данных моделях, могут не являться общедоступными рыночными данными и являются производными от рыночных котировок или ставок, либо оценками, сформированными на основании суждений. Примером инструментов, оценка которых основана на использовании ненаблюдаемых рыночных данных могут служить некоторые кредиты и ценные бумаги, для которых отсутствует активный рынок.

Следующие допущения используются руководством для оценки справедливой стоимости финансовых инструментов:

- для дисконтирования будущих потоков денежных средств по кредитам, выданным корпоративным клиентам, и кредитам, выданным розничным клиентам, использовались ставки дисконтирования 5.67 – 18.73% и 4.04 – 38.72%, соответственно (31 декабря 2022 года: 5.73 – 20.65% и 6.15 – 40.96%, соответственно);
- для расчета предполагаемых будущих потоков денежных средств по текущим счетам и депозитам корпоративных и розничных клиентов, использовались ставки дисконтирования 2.60 – 14.60% и 0.90 – 13.70%, соответственно (31 декабря 2022 года: 0.90 – 14.44% и 0.87 – 13.27%, соответственно);
- котируемая рыночная стоимость используется для определения справедливой стоимости долговых выпущенных ценных бумаг;

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

Оценка справедливой стоимости направлена на наиболее точное определение стоимости, по которой финансовый инструмент может быть обменян между хорошо осведомленными, действительно желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами. Тем не менее, принимая во внимание фактор неопределенности, а также субъективность используемых суждений, справедливая стоимость не должна рассматриваться как стоимость, по которой активы могут быть немедленно реализованы, а обязательства погашены.

(б) Иерархия оценок справедливой стоимости

Группа оценивает справедливую стоимость финансовых инструментов, отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок:

- Уровень 1: Котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.
- Уровень 2: Методы оценки, основанные на рыночных данных, доступных непосредственно (то есть котировках) либо опосредованно (то есть данных, производных от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для идентичных или схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на наблюдаемых рыночных данных.
- Уровень 3: Методы оценки, основанные на ненаблюдаемых рыночных данных. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых рыночных данных, при том, что такие ненаблюдаемые данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных ненаблюдаемых корректировок или суждений для отражения разницы между инструментами.

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2023 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости:

тыс. тенге	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период				
- Производные активы	93,000	-	-	93,000
- Производные обязательства	(134,362)	-	-	(134,362)
- Корпоративные акции	192,199			192,199
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход				
- Долговые инструменты и прочие инструменты с фиксированной доходностью	153,617,786	308,039,747	1,271,360	462,928,893
	153,768,623	308,039,747	1,271,360	463,079,730

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2022 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости:

тыс. тенге	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период				
- Производные активы	500,923	-	-	500,923
- Производные обязательства	(89,853)	-	-	(89,853)
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход				
- Долговые инструменты и прочие инструменты с фиксированной доходностью	37,139,456	67,060,800	7,621,570	111,821,826
	37,550,526	67,060,800	7,621,570	112,232,896

В связи с низкой ликвидностью рынка руководство считает, что котировки на активных рынках не доступны, в том числе для государственных ценных бумаг, котирующихся на Казахстанской фондовой бирже. Соответственно, по состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов оценочная справедливая стоимость этих финансовых инструментов основана на результатах методов оценки, связанных с использованием наблюдаемых рыночных данных.

Разницы между ненаблюдаемыми оценочными значениями при первоначальном признании

Во многих случаях все существенные исходные данные, на которых основываются методы оценки, являются полностью доступными, например, исходя из информации по схожим сделкам на валютном рынке. В случаях, когда все исходные данные не являются наблюдаемыми, например, в связи с тем, что отсутствуют наблюдаемые сделки с аналогичными характеристиками риска по состоянию на отчетную дату, Группа использует методы оценки, которые основываются только на ненаблюдаемых исходных данных, например, волатильности определенных лежащих в основе финансовых инструментов, ожиданий в отношении периодов прекращения действия сделок. В случае если при первоначальном признании справедливая стоимость не подтверждается котировками на активном рынке или не основывается на методах оценки, в которых используются только наблюдаемые исходные данные, любая разница между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки не отражается в составе прибыли или убытка незамедлительно, а переносится на будущие периоды (см. Примечание 3(г)(v)).

В таблице далее представлена выверка между оценками справедливой стоимости, отнесенными к Уровню 3 иерархии справедливой стоимости, за год, закончившийся 31 декабря 2023 года.

	Уровень 3
тыс. тенге	
Остаток на начало года	7,621,570
Переводы из Уровня 3 в Уровень 2	(405,104)
Чистый убыток от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(5,908,546)
Процентные доходы начисленные	219,521
Погашения купона	-
Курсовые разницы и прочие изменения	(256,081)
Остаток на конец года	1,271,360

В таблице далее представлена выверка между оценками справедливой стоимости, отнесенными к Уровню 3 иерархии справедливой стоимости, за год, закончившийся 31 декабря 2022 года.

		Уровень 3
		Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход
		Долговые инструменты и прочие инструменты с фиксированной доходностью
		2022 г.
тыс. тенге		
Остаток на начало года		-
Переводы из Уровня 1		11,689,278
Чистый убыток от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(5,118,900)
Процентные доходы начисленные		288,939
Погашения купона		(7,155)
Курсовые разницы и прочие изменения		769,408
Остаток на конец года		7,621,570

Несмотря на тот факт, что Группа полагает, что ее оценки справедливой стоимости являются адекватными, использование различных методик и суждений может привести к различным оценкам справедливой стоимости.

Методы оценки и существенные ненаблюдаемые исходные данные

В приведенной ниже таблице представлены используемые методы оценки справедливой стоимости для Уровня 3 иерархии справедливой стоимости, а также существенные ненаблюдаемые исходные данные.

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости

Вид финансового инструмента	Метод оценки	Существенные ненаблюдаемые исходные данные	Взаимосвязь между существенными ненаблюдаемыми исходными данными и оценкой справедливой стоимости	
			Расчетная стоимость (уменьшится), если:	справедливая стоимость увеличится
Долговые инструменты и прочие инструменты с фиксированной доходностью	Наблюдаемые параметры, производные от аналогичных облигаций на рынке	– Дисконт из-за отсутствия активного рынка 18.80%	– Дисконт из-за отсутствия активного рынка (выше)	отсутствия рынка ниже

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2023 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости, к которому отнесена оценка справедливой стоимости.

тыс. тенге	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего справедливой стоимости	Всего балансовой стоимости
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	-	519,666,758	-	519,666,758	519,666,758
Счета и депозиты в банках	-	134,264,929	-	134,264,929	134,264,929
Кредиты, выданные клиентам	-	1,268,525,002	40,615,018	1,309,140,020	1,359,163,796
Инвестиции, учитываемые по амортизированной стоимости	49,985,448	110,161,038	2,017,959	162,164,445	162,975,687
Обязательства					
Депозиты и счета банков	-	20,316,541	-	20,316,541	20,316,541
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	-	31,927,091	-	31,927,091	32,226,575
Текущие счета и депозиты клиентов	-	2,135,910,940	-	2,135,910,940	2,143,732,900
Долговые ценные бумаги выпущенные	-	7,618,221	-	7,618,221	8,273,979
Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные	-	74,768,985	-	74,768,985	64,644,603
Прочие привлеченные средства	-	72,984,547	-	72,984,547	72,984,547

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2022 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости, к которому отнесена оценка справедливой стоимости.

тыс. тенге	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего справедливой стоимости	Всего балансовой стоимости
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	-	906,893,391	-	906,893,391	906,893,391
Счета и депозиты в банках	-	11,991,072	-	11,991,072	11,991,072
Кредиты, выданные клиентам	-	980,418,497	25,655,611	1,006,074,108	1,059,257,085
Инвестиции, учитываемые по амортизированной стоимости	153,026,643	57,362,101	13,288,400	223,677,144	224,912,211
Обязательства					
Депозиты и счета банков	-	22,051,481	-	22,051,481	22,051,481
Текущие счета и депозиты клиентов	-	1,923,795,568	-	1,923,795,568	1,930,978,745
Долговые ценные бумаги выпущенные	-	14,611,085	-	14,611,085	16,667,144
Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные	-	79,970,288	-	79,970,288	74,685,514
Прочие привлеченные средства	-	70,058,378	-	70,058,378	70,058,378

34 События после отчетной даты

10 апреля 2024 года был осуществлен возврат вклада на 250,000 тыс. долларов, ранее размещенного в декабре 2023 г. со ставкой 5.20% годовых.