

Акционерное общество «Фридом Банк Казахстан»

**Пояснительная записка к промежуточной сокращённой
отдельной финансовой отчётности**

30 сентября 2024 года (неаудировано)

СОДЕРЖАНИЕ

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЁННОЙ ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ

1.	Общие положения	1
2.	Существенная информация об учетной политике	2
3.	Существенные учётные суждения и оценки	12
4.	Денежные средства и их эквиваленты	13
5.	Кредиты клиентам.....	14
6.	Инвестиционные ценные бумаги	14
7.	Основные средства.....	15
8.	Активы в форме права пользования.....	15
9.	Нематериальные активы.....	16
10.	Прочие активы	16
11.	Средства финансовых организаций	17
12.	Средства клиентов.....	17
13.	Субординированный долг	17
14.	Прочие обязательства	18
15.	Капитал.....	18
16.	Чистый процентный доход	19
17.	Чистый комиссионный (расход)/доход.....	19
18.	Прочие доходы	20
19.	Расходы по ожидаемым кредитным убыткам	20
20.	Общие и административные расходы.....	20
21.	Прочие расходы.....	20
22.	Договорные и условные обязательства	21
23.	Анализ сроков погашения	23
24.	Информация по сегментам	24
25.	Оценка справедливой стоимости	24
26.	Операции со связанными сторонами	27
27.	Информация по статьям отчёта о движении денежных средств «процентные доходы» и «процентные расходы»	29
28.	События после отчётной даты.....	29

ОТДЕЛЬНЫЙ ОТЧЁТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ
на 30 сентября 2024 года
АО «Фридом Банк Казахстан»
(В тысячах тенге)

	30 сентября 2024 года (неаудировано)	31 декабря 2023 года
Активы		
Денежные средства и их эквиваленты	229.938.395	202.939.584
Средства в финансовых организациях	42.436.435	45.803.762
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	155.504	—
Инвестиционные ценные бумаги	1.403.124.845	1.311.897.043
Кредиты клиентам	652.143.630	608.431.886
Основные средства	22.028.514	13.766.121
Активы в форме права пользования	4.186.765	3.123.496
Нематериальные активы	7.468.923	4.765.123
Инвестиции в дочернюю организацию	18.000	18.000
Активы по текущему корпоративному подоходному налогу	230.844	218.437
Прочие активы	16.265.449	5.254.296
Итого активы	2.377.997.304	2.196.217.748
Обязательства		
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	—	346.351
Средства финансовых организаций	20.090.153	21.822.653
Средства клиентов	862.675.934	751.530.030
Обязательства по договорам РЕПО	1.068.931.586	1.056.250.886
Субординированный долг	1.020.000	1.040.000
Обязательства по отложенному корпоративному подоходному налогу	2.372.938	1.143.348
Обязательства по аренде	4.852.547	3.281.866
Обязательства от продолжающегося участия	243.526.049	224.785.962
Прочие обязательства	12.126.178	5.196.925
Итого обязательства	2.215.595.385	2.065.398.021
Капитал		
Уставный капитал	67.356.145	62.356.145
Дополнительно оплаченный капитал	2.400.340	2.400.340
Резерв переоценки основных средств	875.781	886.737
Нераспределённая прибыль	91.769.653	65.176.505
Итого капитал	162.401.919	130.819.727
Итого обязательства и капитал	2.377.997.304	2.196.217.748

Председатель Правления _____ Ахметова Г.А.

Главный бухгалтер _____ Кубеева Д.К.

(В тысячах тенге)

ОТДЕЛЬНЫЙ ОТЧЁТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ
за девятимесячный период, завершившийся 30 сентября 2024 года
АО «Фридом Банк Казахстан»

(В тысячах тенге)

	30 сентября 2024 года (неаудировано)	30 сентября 2023 года (неаудировано)
Процентные доходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки	193.465.728	132.565.888
Процентные расходы	(137.582.313)	(95.050.199)
Чистый процентный доход до расходов по ожидаемым кредитным убыткам	55.883.415	37.515.689
Расходы по ожидаемым кредитным убыткам	(10.794.781)	(10.969.170)
Чистый процентный доход	45.088.634	26.546.519
Комиссионные доходы	5.878.978	37.904.518
Комиссионные расходы	(6.183.727)	(27.908.769)
Чистый комиссионный (расход)/доход	(304.749)	9.995.749
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	16.622.335	(12.084.538)
Чистая прибыль/(убыток) по операциям в иностранной валюте:		
- торговые операции	18.453.886	24.013.688
- переоценка валютных статей	(11.254.385)	(3.053.631)
Прочие доходы	525.756	669.848
Непроцентные доходы	24.042.843	19.541.116
Расходы на персонал	(23.150.663)	(14.056.380)
Административные и прочие операционные расходы	(18.014.503)	(10.070.704)
Прочие расходы	(154.529)	(191.699)
Непроцентные расходы	(41.319.695)	(24.318.783)
Прибыль до расходов по корпоративному подоходному налогу	27.811.782	21.768.852
Расход по корпоративному подоходному налогу	(1.229.590)	(700.000)
Прибыль за период	26.582.192	21.068.852
Прочий совокупный доход	-	-
Итого совокупный доход за период	26.582.192	21.068.852

Председатель Правления _____ Ахметова Г.А.

Главный бухгалтер _____ Кубеева Д.К.



ОТДЕЛЬНЫЙ ОТЧЁТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

за девятимесячный период, завершившийся 30 сентября 2024 года

АО «Фридом Банк Казахстан»

(В тысячах тенге)

	30 сентября 2024 года (неаудировано)	30 сентября 2023 года (неаудировано)
Денежные потоки от операционной деятельности		
Проценты полученные	203.861.216	101.038.653
Проценты выплаченные	(135.699.092)	(91.320.288)
Комиссии полученные	5.866.426	37.904.516
Комиссии выплаченные	(6.240.437)	(27.891.488)
Чистый реализованный убыток по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(4.225.632)	(13.006.050)
Чистые доходы, полученные по операциям в иностранной валюте, торговые операции	18.453.886	24.013.688
Прочие доходы полученные	505.725	669.848
Расходы на персонал, выплаченные	(23.071.546)	(10.113.808)
Административные и прочие операционные расходы уплаченные	(7.924.450)	(7.695.779)
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	51.526.096	13.599.292
<i>Чистое изменение в операционных активах и обязательствах</i>		
Средства в финансовых организациях	4.176.426	717.989
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(848.743)	1.923.823
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	53.412.221	(7.861.227)
Кредиты клиентам	(52.946.419)	(270.272.600)
Прочие активы	(6.893.594)	(9.436.109)
Средства финансовых организаций	(1.659.673)	(2.880.806)
Средства клиентов	83.658.687	108.606.030
Обязательства по договорам РЕПО	12.761.714	599.913.595
Обязательства от продолжающегося участия	18.740.087	69.688.947
Прочие обязательства	(1.246.995)	3.325.146
Чистые денежные средства от операционной деятельности до налогообложения	160.679.807	507.324.080
Корпоративный подоходный налог выплаченный	—	—
Чистые денежные средства от операционной деятельности	160.679.807	507.324.080
Денежные потоки от инвестиционной деятельности		
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	(130.091.023)	(596.221.668)
Приобретение основных средств	(12.856.582)	(3.741.685)
Приобретение нематериальных активов	(2.971.211)	(2.106.106)
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности	(145.918.816)	(602.069.459)

(В тысячах тенге)

ОТДЕЛЬНЫЙ ОТЧЁТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (продолжение)

за девятимесячный период, завершившийся 30 сентября 2024 года

АО «Фридом Банк Казахстан»

(В тысячах тенге)

	30 сентября 2024 года (неаудировано)	30 сентября 2023 года (неаудировано)
Денежные потоки от финансовой деятельности		
Поступление от выпуска акций	5.000.000	30.000.006
Погашение обязательства по аренде	(758.374)	(512.756)
Чистые денежные средства от финансовой деятельности	4.241.626	29.487.250
Чистое увеличение/(уменьшение) денежных средств и их эквивалентов	19.002.617	(65.258.129)
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты	8.018.893	(7.321.563)
Влияние ожидаемых кредитных убытков на денежные средства и их эквиваленты	(22.699)	120.311
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	202.939.584	245.153.452
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	229.938.395	172.694.071

Председатель Правления _____ Ахметова Г.А.

Главный бухгалтер _____ Кубеева Д.К.



ОТДЕЛЬНЫЙ ОТЧЁТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ

за девятимесячный период, завершившийся 30 сентября 2024 года

АО «Фридом Банк Казахстан»

(В тысячах тенге)

	Уставный капитал	Дополнительно оплаченный капитал	Резерв переоценки основных средств	Нераспределенная прибыль	Итого капитал
На 1 января 2023 года	32.356.139	2.400.340	901.344	32.873.168	68.530.991
Прибыль за период (неаудировано)	—	—	—	21.068.852	21.068.852
Итого совокупный доход за период (неаудировано)	—	—	—	21.068.852	21.068.852
Выпуск уставного капитала	30.000.006	—	—	—	30.000.006
Амортизация резерва переоценки основных средств (неаудировано)	—	—	(10.956)	10.956	—
На 30 сентября 2023 года (неаудировано)	62.356.145	2.400.340	890.388	53.952.976	119.599.849
На 1 января 2024 года	62.356.145	2.400.340	886.737	65.176.505	130.819.727
Прибыль за период (неаудировано)	—	—	—	26.582.192	26.582.192
Итого совокупный доход за период (неаудировано)	—	—	—	26.582.192	26.582.192
Выпуск уставного капитала	5.000.000	—	—	—	5.000.000
Амортизация резерва переоценки основных средств (неаудировано)	—	—	(10.956)	10.956	—
На 30 сентября 2024 года (неаудировано)	67.356.145	2.400.340	875.781	91.769.653	162.401.919

Председатель Правления

Ахметова Г.А.

Главный бухгалтер

Кубеева Д.К.

1. Общие положения

Организационная структура и деятельность

Данная промежуточная сокращённая отдельная финансовая отчётность включает финансовую отчётность Акционерного общества «Фридом Банк Казахстан» (далее – «Банк»).

Банк был основан в 2009 году в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

Банк был зарегистрирован 31 июля 2009 года в соответствии с законодательством Республики Казахстан. Банк осуществляет деятельность на основании лицензии на осуществление банковской деятельности № 1.1.260, выданной Агентством Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций 10 июня 2011 года. Деятельность Банка регулируется Агентством Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка.

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

По состоянию на 30 сентября 2024 года филиальная сеть Банка включает 16 филиалов, расположенных в Республике Казахстан (31 декабря 2023 года: 15 филиалов).

Зарегистрированный адрес головного офиса Банка: Республика Казахстан, г. Алматы, ул. Курмангазы, 61А.

Банк является членом Казахстанского фонда гарантирования депозитов (далее – «КФГД»). Основной целью КФГД является защита интересов вкладчиков в случае принудительной ликвидации банка-члена фонда. На 30 сентября 2024 года вкладчики могут получить ограниченное страховое покрытие по депозитам, в зависимости от их суммы и валюты, в пределах максимальной суммы в 20 миллионов тенге (31 декабря 2023 года: 20 миллионов тенге).

С ноября 2015 года Банк является членом валютного рынка Казахстанской фондовой биржи (далее – «КФБ»).

31 мая 2018 года Банк учредил дочернюю организацию, товарищество с ограниченной ответственностью «ОУСА Nova» (далее – «ТОО «ОУСА Nova») в соответствии с Разрешением НБРК на создание Банком дочерней организации № 17 от 2 мая 2018 года. Основными видами деятельности ТОО «ОУСА Nova» является приобретение сомнительных и безнадежных активов родительского банка, субаренда принятой на баланс Банка недвижимости.

29 июля 2020 года был подписан договор купли-продажи 100% простых акций АО «Банк Kassa Nova» между АО «ForteBank» и инвестиционной компанией АО «Фридом Финанс». 25 декабря 2020 года сделка была закрыта путем перерегистрации 100% простых акций Банка в АО «Центральный депозитарий ценных бумаг».

25 декабря 2020 года между АО «ForteBank» и АО «Фридом Финанс» был зарегистрирован в уполномоченном органе договор купли-продажи акций Банка, принадлежащих АО «ForteBank», в размере 100% выпущенного акционерного капитала Банка. 1 февраля 2021 года наименование Банка было изменено и получена справка о государственной перерегистрации юридического лица как АО «Банк Фридом Финанс Казахстан». 14 мая 2024 года наименование Банка было изменено и получена справка о государственной перерегистрации юридического лица как АО «Фридом Банк Казахстан».

Акционеры

На 30 сентября 2024 года и 31 декабря 2023 года единственным акционером Банка, владеющим 100% находящихся в обращении акций, является АО «Фридом Финанс» (далее – «Родительская организация»).

Банк находится под фактическим контролем г-на Турлова Т.Р., который является конечной контролирующей стороной, и правомочен направлять деятельность Банка по своему собственному усмотрению и в своих собственных интересах.

1. Общие положения (продолжение)

Основные принципы подготовки финансовой отчётности

Общая часть

Данная промежуточная сокращённая отдельная финансовая отчётность была подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчётность» и должна рассматриваться вместе с финансовой отчётностью Банка по состоянию на 31 декабря 2023 года и за год, закончившийся на указанную дату. В состав данной отчётности были включены избранные примечания, объясняющие значительные события и операции, необходимые для понимания изменений в финансовом положении Банка результатах его деятельности, произошедших после годового отчётного периода, закончившегося 31 декабря 2023 года.

Данная промежуточная сокращённая отдельная финансовая отчётность не содержит полную информацию, раскрытие которой требуется для полной годовой отчётности, подготовленной согласно Международным стандартам финансовой отчётности (МСФО).

Промежуточная сокращённая отдельная финансовая отчётность представлена в тысячах казахстанских тенге (далее – «тенге»), если не указано иное. На 30 сентября 2024 года официальный обменный курс, использованный для переоценки монетарных остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 481,19 тенге за 1 доллар США (31 декабря 2023 года: 454,56 тенге за 1 доллар США).

База для определения стоимости

Промежуточная сокращённая отдельная финансовая отчётность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отраженных по справедливой стоимости, земельных участков и зданий, отраженных по переоцененной стоимости.

Функциональная валюта и валюта представления данных финансовой отчётности

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

Казахстанский тенге является также валютой представления данных настоящей отдельной финансовой отчётности.

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

Использование оценок и суждений

Подготовка промежуточной сокращённой отдельной финансовой отчётности в соответствии с требованиями МСФО обязывает руководство делать суждения, расчетные оценки и допущения, влияющие на применение учетной политики и величину представленных в отдельной финансовой отчётности 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 отчётном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают.

2. Существенная информация об учетной политике

Учётная политика, принятая при составлении промежуточной сокращённой отдельной финансовой отчётности за период, закончившийся 30 сентября 2024 года, соответствует учётной политике, применявшейся в предыдущем отчётном году, за исключением принятых введённых ниже новых редакций стандартов, вступивших в силу 1 января 2024 года. Банк не применял досрочно какие-либо другие стандарты, разъяснения или поправки, которые были выпущены, но не вступили в силу.

Новые и изменённые стандарты бухгалтерского учета МСФО, вступившие в силу в отношении текущего года

В текущем году Банк применил ряд поправок к стандартам бухгалтерского учета МСФО, выпущенных Советом по МСФО, которые в обязательном порядке вступают в силу для отчётного периода, начинающегося 1 января 2024 года или после этой даты. Их применение не оказало существенного влияния на раскрытие информации или на суммы, представленные в данной промежуточной сокращённой отдельной финансовой отчётности.

2. Существенная информация об учетной политике (продолжение)

Новые и измененные стандарты бухгалтерского учета МСФО, вступившие в силу в отношении текущего года (продолжение)

Поправки к МСФО (IAS) 1	Представление финансовой отчётности и Практическим рекомендациям №2 по МСФО (IFRS) Формирование суждений о существенности. Раскрытие информации об учетной политике
Поправки к МСФО (IFRS) 12	Налоги на прибыль - Отложенный налог, связанный с активами и обязательствами, возникающими в результате одной операции
Поправки к МСФО (IFRS) 12	Налоги на прибыль - Международная налоговая реформа – Типовые правила Pillar II
Поправки к МСФО (IFRS) 8	Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки — Определение бухгалтерских оценок

Вышеуказанные стандарты и интерпретации были рассмотрены руководством Банка, но не оказали существенного влияния на финансовую отчётность Банка.

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

На дату утверждения данной промежуточной сокращённой отдельной финансовой отчётности Банк не применял следующие новые и пересмотренные стандарты бухгалтерского учета МСФО, которые были выпущены, но не вступили в силу:

Новый или пересмотренный стандарт или интерпретация

Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28	«Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием»
Поправки к МСФО (IAS) 1	«Классификация обязательств в качестве краткосрочных или долгосрочных»
Поправки к МСФО (IAS) 1	«Долгосрочные обязательства с ковенантами»
Поправки к МСФО (IAS) 7 и МСФО (IFRS) 7	«Соглашения о финансировании поставок»
Поправки к МСФО (IFRS) 16	«Обязательство по аренде в операции продажи с обратной арендой»

Руководство не ожидает, что принятие перечисленных выше стандартов окажет существенное влияние на финансовую отчётность Банка в будущих периодах.

Оценка справедливой стоимости

Банк оценивает финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССПУ) и справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССПСД), и такие нефинансовые активы, как инвестиционная недвижимость, по справедливой стоимости на каждую отчётную дату.

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

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

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

Банк использует такие модели оценки, которые уместны в данных обстоятельствах и для которых доступны данные, достаточные для оценки справедливой стоимости, и при этом позволяют максимально использовать релевантные наблюдаемые исходные данные и свести к минимуму использование ненаблюдаемых исходных данных. Все активы и обязательства, справедливая стоимость которых оценивается или раскрывается в финансовой отчётности, классифицируются в рамках описанной ниже иерархии справедливой стоимости на основе исходных данных самого низкого уровня, которые являются значительными для оценки справедливой стоимости в целом:

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

2. Существенная информация об учетной политике (продолжение)

Оценка справедливой стоимости (продолжение)

- Уровень 3 – модели оценки, в которых значительные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, не являются наблюдаемыми на рынке.

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

Финансовые активы и обязательства

Первоначальное признание

Дата признания

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

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

Категории оценки финансовых активов и обязательств

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

- амортизированной стоимости;
- справедливой стоимости через прочий совокупный доход («ССПСД»);
- справедливой стоимости через прибыль или убыток («ССПУ»).

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

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

Средства в других банках и прочих финансовых организациях, кредиты клиентам, инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости.

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

- финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков;
- договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счёт основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга (SPPI).

Более подробно данные условия рассматриваются ниже.

Оценка бизнес-модели

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

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

2. Существенная информация об учетной политике (продолжение)

Первоначальное признание (продолжение)

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

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

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

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

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

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

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

Гарантии исполнения

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

Реклассификация финансовых активов и обязательств

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

Инвестиции в дочерние компании

Дочерняя компания — это организация, которая контролируется Банком. Банк определяет свои инвестиции в дочерние компании по балансовой стоимости за вычетом обесценения в данной промежуточной сокращённой отдельной финансовой отчётности. Изменения справедливой стоимости инвестиций в дочерние компании признаются непосредственно в капитале через отчёт о прочем совокупном доходе и не реклассифицируются через прибыль или убыток при прекращении признания.

Денежные средства и их эквиваленты

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

2. Существенная информация об учетной политике (продолжение)

Договоры РЕПО и обратного РЕПО и заёмные операции с ценными бумагами

Договоры продажи и обратной покупки ценных бумаг (договоры РЕПО) отражаются в отчётности как обеспеченные операции финансирования. Ценные бумаги, реализованные по договорам РЕПО, продолжают отражаться в отдельном отчёте о финансовом положении и переводятся в категорию ценных бумаг, предоставленных в качестве залога по договорам РЕПО, в случае наличия у контрагента права на продажу или повторный залог данных ценных бумаг, вытекающего из условий договора или общепринятой практики. Соответствующие обязательства включаются в состав средств кредитных организаций или клиентов. Приобретение ценных бумаг по договорам обратной продажи (обратного РЕПО) отражается в составе средств в кредитных организациях или кредитов клиентам, в зависимости от ситуации. Разница между ценой продажи и ценой обратной покупки рассматривается в качестве процентной выручки и начисляется в течение срока действия договоров РЕПО по методу эффективной процентной ставки.

Производные финансовые инструменты

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

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

Заёмные средства

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

Аренда

1. Банк в качестве арендатора

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

Активы в форме права пользования

Банк признает активы в форме права пользования на дату начала аренды (т.е. дату, на которую базовый актив становится доступным для использования). Активы в форме права пользования оцениваются по первоначальной стоимости, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, с корректировкой на переоценку обязательств по аренде.

Первоначальная стоимость активов в форме права пользования включает величину признанных обязательств по аренде, понесенные первоначальные прямые затраты и арендные платежи, произведенные на дату начала аренды или до такой даты за вычетом полученных стимулирующих платежей по аренде. Если у Банка отсутствует достаточная уверенность в том, что она получит право собственности на арендованный актив в конце срока аренды, признанный актив в форме права пользования амортизируется линейным методом на протяжении более короткого из следующих периодов: предполагаемый срок полезного использования актива или срок аренды. Активы в форме права пользования проверяются на предмет обесценения.

Обязательства по аренде

На дату начала аренды Банк признает обязательства по аренде, оцениваемые по приведенной стоимости арендных платежей, которые будут осуществлены в течение срока аренды. Арендные платежи включают фиксированные платежи (в том числе, по существу, фиксированные платежи) за вычетом любых стимулирующих платежей по аренде к получению, переменные арендные платежи, которые зависят от индекса или ставки, и суммы, которые, как ожидается, будут уплачены по гарантиям ликвидационной стоимости. Арендные платежи также включают цену

2. Существенная информация об учетной политике (продолжение)

Аренда (продолжение)

исполнения опциона на покупку, если имеется достаточная уверенность в том, что Банк исполнит этот опцион, и выплаты штрафов за прекращение аренды, если срок аренды отражает потенциальное исполнение Банком опциона на прекращение аренды. Переменные арендные платежи, которые не зависят от индекса или ставки, признаются в качестве расходов в том периоде, в котором наступает событие или условие, приводящее к осуществлению таких платежей.

Для расчета приведенной стоимости арендных платежей Банк использует ставку привлечения дополнительных заемных средств на дату начала аренды, если процентная ставка, заложенная в договоре аренды, не может быть легко определена. После даты начала аренды величина обязательств по аренде увеличивается для отражения начисления процентов и уменьшается для отражения осуществленных арендных платежей. Кроме того, в случае модификации, изменения срока аренды, изменения по существу фиксированных арендных платежей или изменения оценки опциона на покупку базового актива производится переоценка балансовой стоимости обязательств по аренде.

Краткосрочная аренда и аренда активов с низкой стоимостью

Банк применяет освобождение от признания в отношении краткосрочной аренды к краткосрочным договорам аренды (т.е. к договорам, в которых на дату начала аренды предусмотренный срок аренды составляет не более 12 месяцев и которые не содержат опциона на покупку). Банк также применяет освобождение от признания в отношении аренды активов с низкой стоимостью к договорам аренды офисного оборудования, стоимость которого считается низкой (т.е. до пяти тысяч долларов США). Арендные платежи по краткосрочной аренде и аренде активов с низкой стоимостью признаются в качестве расхода по аренде линейным методом на протяжении срока аренды.

ii. Операционная аренда – Банк в качестве арендодателя

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

iii. Финансовая аренда – Банк в качестве арендодателя

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

Взаимозачёт финансовых инструментов

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

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

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

Реструктуризация кредитов

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

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

2. Существенная информация об учетной политике (продолжение)

Реструктуризация кредитов (продолжение)

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

Если модификация не приводит к значительному изменению денежных потоков, модификация не приводит к прекращению признания. На основе изменения денежных потоков, дисконтированных по первоначальной эффективной процентной ставке («ЭПС»), Банк признаёт прибыль или убыток от модификации, которые представляются в отдельной строке в отдельном отчёте о совокупном доходе, до того, как признан убыток от обесценения.

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

Прекращение признания финансовых активов и обязательств

Финансовые активы

Прекращение признания финансового актива (или, где это уместно, части финансового актива или части группы подобных финансовых активов) осуществляется тогда, когда:

- истекли сроки прав на получение потоков денежных средств от актива;
- Банк передал свои права на получение денежных потоков от актива или сохранил права на получение денежных потоков от актива, но принял обязательство выплатить их полностью без существенной задержки третьей стороне в соответствии с «промежуточным» соглашением; и
- Банк либо (а) передал практически все риски и вознаграждения по активу, либо (б) не передавал и не удерживал практически все риски и вознаграждения по активу, но передал контроль над активом.

Финансовый актив прекращает признаваться, когда он был переведен, и данный перевод отвечает требованиям для прекращения признания. Перевод требует, чтобы Банк либо: (а) передал контрактные права на получение денежных потоков по активу; либо (б) сохранил право на денежные потоки по активу, но принял контрактное обязательство по выплате данных денежных потоков третьей стороне. После перевода Банк проводит переоценку степени, в которой он сохранил риски и выгоды от владения переведенным активом. Если, в основном, все риски и выгоды были сохранены, то актив продолжает признаваться в отдельном отчёте о финансовом положении. Если, в основном, все риски и выгоды были переданы, то признание по активу прекращается. Если впоследствии все риски и выгоды не сохраняются и не передаются, Банк оценивает, сохранился ли контроль над активом. Если контроль не сохранился, то признание актива прекращается. Если Банк сохраняет контроль над активом, то Банк продолжает признавать актив в рамках его участия.

Списание

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

Финансовые обязательства

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

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

2. Существенная информация об учетной политике (продолжение)

Налогообложение

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

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

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

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

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

Основные средства

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

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

После первоначального признания по первоначальной стоимости здания отражаются по переоценённой стоимости, представляющей собой справедливую стоимость на дату переоценки за вычетом последующей накопленной амортизации и последующих накопленных убытков от обесценения. Переоценка выполняется достаточно часто, чтобы избежать существенных расхождений между справедливой стоимостью переоценённого актива и его балансовой стоимостью.

Накопленная амортизация на дату переоценки исключается с одновременным уменьшением валовой балансовой стоимости актива, и полученная сумма пересчитывается исходя из переоценённой суммы актива. Прирост стоимости от переоценки отражается в резерве по переоценке основных средств в составе прочего совокупного дохода, за исключением сумм восстановления предыдущего уменьшения стоимости данного актива, ранее отражённого в составе прибыли или убытка, в этом случае сумма увеличения стоимости актива признаётся в составе прибыли или убытка. Уменьшение стоимости от переоценки отражается в составе прибыли или убытка, за исключением непосредственного зачёта такого уменьшения против предыдущего прироста стоимости по тому же активу, отражённого в резерве по переоценке основных средств.

Ежегодный перенос сумм из резерва по переоценке основных средств в состав нераспределённой прибыли осуществляется в части разницы между суммой амортизации, рассчитываемой исходя из переоценённой балансовой стоимости активов, и суммой амортизации, рассчитываемой исходя из первоначальной стоимости активов. При выбытии актива соответствующая сумма, включенная в резерв по переоценке, переносится в состав нераспределённой прибыли.

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

	Годы
Здания и сооружения	25-65
Мебель и офисное оборудование	5-25
Компьютерное оборудование	5-10
Транспортные средства	10
Улучшение арендованного имущества	2-3

2. Существенная информация об учетной политике (продолжение)

Основные средства (продолжение)

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

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

Нематериальные активы

Нематериальные активы включают в себя программное обеспечение и лицензии.

Нематериальные активы, приобретённые отдельно, первоначально оцениваются по первоначальной стоимости. Первоначальная стоимость нематериальных активов, приобретённых в рамках объединения бизнесов, представляет собой их справедливую стоимость на дату приобретения. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы имеют ограниченный или неограниченный срок полезного использования. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего от 1 до 25 лет, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с неопределённым сроком полезного использования анализируются, как минимум, ежегодно в конце каждого отчётного года.

Оценочные обязательства

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

Обязательства по пенсионным выплатам и прочим вознаграждениям работникам

Банк не имеет дополнительных пенсионных программ, кроме участия в государственной пенсионной системе Республики Казахстан, которая предусматривает расчёт текущих взносов работодателя как процента от текущих общих выплат работникам. Эти расходы отражаются в отчётном периоде, к которому относится соответствующая заработная плата. Помимо этого, Банк не выплачивает существенных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности.

Уставный капитал

Уставный капитал

Обыкновенные акции отражаются в составе уставного капитала. Затраты на оплату услуг третьим сторонам, непосредственно связанные с выпуском новых акций, за исключением случаев объединения бизнесов, отражаются в составе собственного капитала как уменьшение суммы, полученной в результате данной эмиссии. Сумма превышения справедливой стоимости полученных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций отражается как дополнительный капитал.

Дополнительно оплаченный капитал

Операции по обыкновенным акциям (разница между ценой размещения акций и их номинальной стоимостью), или в виде разницы между ценой выкупа размещённых акций и ценой последующей продажи, в виде сумм превышения внесённых вкладов (имущественных взносов) над стоимостью вклада (имущественного взноса), определённой в учредительных документах, а также возникающего при совершении операций с материнской организацией и других операций, предусмотренных законодательством Республики Казахстан, отражаются в составе дополнительно оплаченного капитала.

Дивиденды

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

Условные активы и обязательства

Условные обязательства не отражаются в отдельном отчёте о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчётности, за исключением случаев, когда выбытие ресурсов в связи с их погашением является маловероятным. Условные активы не отражаются в отдельном отчёте о финансовом положении, при этом

2. Существенная информация об учетной политике (продолжение)

Условные активы и обязательства (продолжение)

информация о них раскрывается в финансовой отчётности в тех случаях, когда получение связанных с ними экономических выгод является вероятным.

Признание доходов и расходов

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

Процентная и аналогичная выручка и расходы

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

Скорректированная балансовая стоимость рассчитывается на основании первоначальной эффективной процентной ставки, а изменение балансовой стоимости отражается как процентная выручка или расходы

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

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

Процентная выручка по всем финансовым активам, оцениваемым по ССПУ, признаётся с использованием договорной процентной ставки в составе статьи «Прочие процентные доходы» в отдельном отчёте о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе.

Комиссионные доходы

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

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

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

Комиссионные доходы от оказания услуг по совершению операций

Комиссионные, полученные за проведение или участие в переговорах по совершению операции от лица третьей стороны, например, когда обязанностью Банка к исполнению является заключение соглашения при покупке акций или других ценных бумаг, либо покупка или продажа бизнесов, признаются после завершения такой операции. Комиссионные или часть комиссионных, связанные с определёнными обязанностями к исполнению, признаются после выполнения соответствующих критериев. Если договор предусматривает переменное возмещение, комиссионные доходы признаются только в той степени, в которой в высшей степени вероятно, что при последующем разрешении неопределённости, присущей переменному возмещению, не произойдет значительного уменьшения суммы, признанной накопительным итогом выручки.

2. Существенная информация об учетной политике (продолжение)

Пересчёт иностранных валют

Промежуточная сокращённая отдельная финансовая отчётность представлена в тысячах тенге, которые являются функциональной валютой и валютой представления отчётности Банка. Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на дату операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на отчётную дату. Прибыли и убытки, возникающие при пересчёте операций в иностранных валютах, отражаются в отдельном отчёте о совокупном доходе по статье «Чистые доходы/(расходы) по операциям в иностранной валюте». Немонетарные статьи, отражаемые по исторической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату операции. Немонетарные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости.

Разница между договорным обменным курсом по операции в иностранной валюте и официальным курсом НБРК на дату такой операции включается в состав чистых доходов/(убытков) по операциям в иностранной валюте. На 30 сентября 2024 года официальный обменный курс, использованный для переоценки монетарных остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 481,19 тенге за 1 доллар США (31 декабря 2023 года: 454,56 тенге за 1 доллар США).

3. Существенные учётные суждения и оценки

Неопределённость оценок

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

Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

Модели оценки справедливой стоимости с использованием равенства процентных ставок (IRP)

Банк применяет модели оценки стоимости по справедливой стоимости с использованием равенства процентных ставок (IRP), для определения справедливой стоимости деривативов, учитывая различные факторы, включая разницы в процентных ставках и обменные курсы валют. Модель IRP служит основным уравнением, регулирующим связь между процентными ставками и обменными курсами валют. Она основана на принципе того, что доходы от инвестиций, выраженные в разных валютах, должны быть равными, независимо от разницы в их процентных ставках. Изменения справедливой стоимости деривативов включаются в чистую прибыль/(убыток) по финансовым активам/обязательствам по справедливой стоимости через прибыли или убытки.

Ожидаемые кредитные убытки

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

- критерии, используемые Банком для оценки того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска, в результате чего оценочный резерв под обесценение по финансовым активам должен оцениваться в сумме, равной ОКУ за весь срок, и качественная оценка;
- объединение финансовых активов в группы, когда ОКУ по ним оцениваются на групповой основе;
- разработка моделей расчёта ОКУ, включая различные формулы и выбор исходных данных;
- определение взаимосвязей между макроэкономическими данными, например, уровнем безработицы, инфляция, курс USD/KZT, ВВП, индекс реальной заработной платы, индекс объема розничной торговли и стоимостью обеспечения, а также влияние на показатели вероятности дефолта (PD) и уровень потерь при дефолте (LGD);
- выбор прогнозных макроэкономических сценариев и их взвешивание с учётом вероятности для получения экономических исходных данных для моделей оценки ОКУ.

3. Существенные учётные суждения и оценки (продолжение)

Реструктурированные и модифицированные кредиты

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

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

Налогообложение

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

Руководство считает, что Банк придерживается положений налогового законодательства Республики Казахстан, которые регулируют его деятельность. Однако, остается риск того, что соответствующие органы могут занять иные позиции в отношении спорных налоговых вопросов.

Оценка возмещаемости активов по отложенному корпоративному подоходному налогу требует применения субъективных суждений руководства Банка в отношении вероятных сроков и размера будущей налогооблагаемой прибыли, а также стратегии налогового планирования.

Руководство считает, что активы по отложенному корпоративному подоходному налогу по состоянию на 30 сентября 2024 года отражены в той мере, в какой существует вероятность того, что в будущем будет получена налогооблагаемая прибыль, достаточная для покрытия временных разниц, непринятых расходов по налогам и неиспользованных налоговых льгот, а уменьшение размера активов по отложенному корпоративному подоходному налогу осуществлено в той степени, в которой не существует вероятности получения налогооблагаемой прибыли, в отношении которой можно использовать вычитаемые временные разницы.

4. Денежные средства и их эквиваленты

	<i>30 сентября 2024 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2023 года</i>
Наличные средства в кассе	20.862.507	22.577.749
Денежные средства в пути	4.013.559	—
Средства на текущих счетах в НБРК	89.465.154	72.468.106
Средства на текущих счетах в других банках	65.381.288	40.283.139
Средства на текущих счетах у бирж	9.443	13.629.992
Средства на текущих счетах брокеров	4.336.220	237.023
Срочные вклады в НБРК с договорным сроком погашения 90 дней или менее	13.000.000	35.028.681
Займы по договорам обратного РЕПО	32.959.897	18.846.042
Денежные средства и их эквиваленты до вычета резерва под ОКУ	230.028.068	203.070.732
Резерв под ОКУ	(89.673)	(131.148)
Денежные средства и их эквиваленты	229.938.395	202.939.584

5. Кредиты клиентам

	30 сентября 2024 года (неаудировано)	31 декабря 2023 года
Кредиты клиентам	675.571.213	621.948.074
Кредитные карты	766.496	556.553
Кредиты клиентам до вычета резерва под ОКУ	676.337.709	622.504.627
Стадия 1	648.871.325	610.869.880
Стадия 2	6.529.647	3.229.986
Стадия 3	20.936.737	8.404.761
	676.337.709	622.504.627
Резерв под ОКУ	(24.194.079)	(14.072.741)
Кредиты клиентам	652.143.630	608.431.886

6. Инвестиционные ценные бумаги

Инвестиционные ценные бумаги включают в себя следующие позиции:

	30 сентября 2024 года (неаудировано)	31 декабря 2023 года
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
Государственные облигации Республики Казахстан	744.451.943	798.575.093
Облигации казахстанских корпораций	377.363.495	372.437.113
Государственные облигации иностранных государств	18.388.020	16.016.328
Облигации иностранных организаций	16.386.838	16.546.765
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1.156.590.296	1.203.575.299
Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
Акции казахстанских корпораций	9.883.007	6.800.132
Итого долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9.883.007	6.800.132
Итого ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1.166.473.303	1.210.375.431
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости		
Государственные облигации Республики Казахстан	236.842.816	101.602.739
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки по инвестиционным ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	(191.274)	(81.127)
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	236.651.542	101.521.612
Итого инвестиционные ценные бумаги	1.403.124.845	1.311.897.043

7. Основные средства

Движение основных средств представлено следующим образом:

	Земля	Здания и сооружени я	Мебель и офисное оборудо- вание	Компью- терное оборудо- вание	Транс- портные средства	Улучшение арендо- ванного имущества	Итого
Переоценённая/ первоначальная стоимость:							
На 31 декабря 2022 года	460.004	4.043.786	2.168.875	2.693.351	38.154	606.836	10.011.006
Поступления	–	68.217	2.267.507	2.188.947	27.745	1.747.563	6.299.979
Выбытия	–	–	(44.095)	(605)	–	(2.932)	(47.632)
На 31 декабря 2023 года	460.004	4.112.003	4.392.287	4.881.693	65.899	2.351.467	16.263.353
Поступления	–	6.280.032	626.957	2.088.453	119.537	496.433	9.611.412
Выбытия	–	–	(7.165)	(33.153)	–	–	(40.318)
На 30 сентября 2024 года	460.004	10.392.035	5.012.079	6.936.993	185.436	2.847.900	25.834.447
Накопленный износ:							
На 31 декабря 2022 года	–	–	(729.452)	(675.541)	(12.615)	(23.223)	(1.440.831)
Начисление	–	(74.312)	(338.326)	(438.542)	(6.358)	(236.717)	(1.094.255)
Выбытия	–	–	34.323	599	–	2.932	37.854
На 31 декабря 2023 года	–	(74.312)	(1.033.455)	(1.113.484)	(18.973)	(257.008)	(2.497.232)
Начисление	–	(56.787)	(126.798)	(752.736)	(4.942)	(406.120)	(1.347.383)
Выбытия	–	–	5.680	33.002	–	–	38.682
На 30 сентября 2024 года	–	(131.099)	(1.154.573)	(1.833.218)	(23.915)	(663.128)	(3.805.933)
Балансовая стоимость:							
На 31 декабря 2023 года	460.004	4.037.691	3.358.832	3.768.209	46.926	2.094.459	13.766.121
На 30 сентября 2024 года	460.004	10.260.936	3.857.506	5.103.775	161.521	2.184.772	22.028.514

8. Активы в форме права пользования

Движение активов в форме права пользования представлено следующим образом:

	Здания
Первоначальная стоимость:	
На 31 декабря 2022 года	1.239.491
Поступления	4.031.082
Выбытия	(1.542.627)
Модификация	34.447
На 31 декабря 2023 года	3.762.393
Поступления	1.028.264
Выбытия	(194.173)
Модификация	1.056.754
На 30 сентября 2024 года	5.653.238
Накопленный износ:	
На 31 декабря 2022 года	(156.143)
Начисление	(690.913)
Выбытия	208.159
На 31 декабря 2023 года	(638.897)
Начисление	(898.119)
Выбытия	70.543
На 30 сентября 2024 года	(1.466.473)
Балансовая стоимость:	
На 31 декабря 2023 года	3.123.496
На 30 сентября 2024 года	4.186.765

9. Нематериальные активы

Движение нематериальных активов представлено следующим образом:

	Программное обеспечение	Программ- ное обеспечение в разработке	Лицензии	Итого
Первоначальная стоимость:				
На 31 декабря 2022 года	2.848.370	201.734	208	3.050.312
Поступления	2.248.817	558.334		2.807.151
Выбытия	(528)	—	—	(528)
Переводы	662.553	(662.553)	—	—
На 31 декабря 2023 года	5.759.212	97.515	208	5.856.935
Поступления	2.251.693	688.502		2.940.195
На 30 сентября 2024 года	8.010.905	786.017	208	8.797.130
Накопленный износ:				
На 31 декабря 2022 года	(886.356)	—	(208)	(886.564)
Начисление	(205.776)	—	—	(205.776)
Выбытия	528	—	—	528
На 31 декабря 2023 года	(1.091.604)	—	(208)	(1.091.812)
Начисление	(236.395)	—	—	(236.395)
На 30 сентября 2024 года	(1.327.999)	—	(208)	(1.328.207)
Балансовая стоимость:				
На 31 декабря 2023 года	4.667.608	97.515	—	4.765.123
На 30 сентября 2024 года	6.682.906	786.017	—	7.468.923

10. Прочие активы

Прочие активы включают в себя следующие позиции:

	30 сентября 2024 года (неаудировано)	31 декабря 2023 года
Дебиторская задолженность по ценным бумагам	4.841.211	1.416.943
Дебиторская задолженность по банковской деятельности	2.723.607	2.221.138
Дебиторская задолженность от застройщиков	2.473.992	1.133.522
Дебиторская задолженность по продаже имущества в рассрочку	101.175	85.260
Прочая дебиторская задолженность	978.023	850.347
Итого прочие финансовые активы до вычета резервов под ОКУ	11.118.008	5.707.210
Резерв под ОКУ	(3.404.225)	(2.909.451)
Итого прочие финансовые активы	7.713.783	2.797.759
Предоплата за основные средства и нематериальные активы	4.079.327	803.762
Предоплаченные расходы	3.352.757	1.213.220
Запасы	686.095	431.471
Предоплата по налогам, помимо корпоративного подоходного налога	107.245	7.776
Прочее	326.242	308
Итого прочие нефинансовые активы	8.551.666	2.456.537
Итого прочие активы	16.265.449	5.254.296

11. Средства финансовых организаций

Средства финансовых организаций включают в себя следующие позиции:

	30 сентября 2024 года (неаудировано)	31 декабря 2023 года
Займы полученные от финансовых организаций	9.928.200	—
Корреспондентские счета	5.344.100	17.113.786
Депозиты от квазигосударственных организаций	4.817.853	4.708.867
Итого средства финансовых организаций	20.090.153	21.822.653

По состоянию на 30 сентября 2024 года займы полученные от финансовых организаций представлен займом, полученным от АО «Аграрная кредитная корпорация» на сумму 9.900.000 тысяч тенге для последующего кредитования субъектов агропромышленного комплекса и сельскохозяйственных производственных кооперативов с датой погашения 1 марта 2025 года.

По состоянию на 30 сентября 2024 года текущие счета финансовых организаций представлены корреспондентскими счетами семи зарубежных банков на сумму 5.344.100 тысяч тенге (31 декабря 2023 года: восьми зарубежных банков на сумму 17.113.786 тысяч тенге).

По состоянию на 30 сентября 2024 года депозиты от государственных организаций представлены депозитами на сумму 4.817.853 тысяча тенге, полученными от АО «Казахстанский фонд устойчивости» в рамках государственной программы рефинансирования ипотечных кредитов клиентов (31 декабря 2023 года: 4.708.867 тысяч тенге).

12. Средства клиентов

	30 сентября 2024 года (неаудировано)	31 декабря 2023 года
Текущие счета и депозиты до востребования		
- Корпоративные клиенты	159.721.910	157.379.382
- Розничные клиенты	43.291.185	52.808.005
Срочные депозиты		
- Корпоративные клиенты	188.458.696	124.623.688
- Розничные клиенты	462.331.370	411.923.942
Гарантийные депозиты		
- Корпоративные клиенты	6.438.942	2.629.625
- Розничные клиенты	2.433.831	2.165.388
	862.675.934	751.530.030

13. Субординированный долг

Субординированный долг включает в себя следующие позиции:

В декабре 2010 года Банк разместил 1.000.000 привилегированных акций по стоимости размещения 1.000 тенге за акцию. Данные привилегированные акции не дают права голоса, если только выплата дивидендов по привилегированным акциям не была задержана на три или более месяцев, и на них начисляются кумулятивные дивиденды в минимальном размере 8% в год, но не менее, чем по простым акциям.

В соответствии с МСФО (IAS) 32, если непогашиваемая привилегированная акция создает договорное право на получение дивидендов, то она содержит финансовое обязательство в отношении дивидендов, в результате чего чистая приведённая стоимость обязательства во выплате дивидендов отражается как обязательство, а сальдо поступлений от выпуска — как капитал. За девятимесячные периоды, завершившиеся 30 сентября 2024 и 2023 годов, расходы по дивидендам, начисленным по привилегированным акциям, составили 60.000 тысяч тенге и были классифицированы как процентные расходы в соответствии с МСФО (IAS) 32.

14. Прочие обязательства

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

	30 сентября 2024 года (неаудировано)	31 декабря 2023 года
Кредиторская задолженность перед поставщиками	2.777.894	1.042.177
Предоплата вознаграждения по предоставленным займам	575.867	1.094.639
Начисленные обязательные взносы в КФГД	334.007	688.773
Начисленные комиссионные расходы	118.600	172.365
Прочие финансовые обязательства	754.082	1.776.564
Прочие финансовые обязательства	4.560.450	3.679.879
Начисленные расходы по премиям	5.368.538	212.844
Начисленные расходы по неиспользованным отпускам	989.372	703.923
Кредиторская задолженность по прочим налогам, помимо корпоративного подоходного налога	829.164	382.674
Оценочные обязательства	368.015	213.487
Прочие нефинансовые обязательства	10.639	4.118
Прочие нефинансовые обязательства	7.565.728	1.517.046
Итого прочие обязательства	12.126.178	5.196.925

15. Капитал

По состоянию на 30 сентября 2024 и 31 декабря 2023 годов Банк имеет 53.500.000 объявленных простых акций.

26 июля 2023 года АО "Фридом Финанс" приобрел 2.500.000 простых акций Банка по балансовой стоимости 4.000 тенге за одну акцию. 4 августа 2023 года АО "Фридом Финанс" приобрел 2.380.953 простых акций Банка по балансовой стоимости 4.200 тенге за одну акцию. 15 сентября 2023 года АО "Фридом Финанс" приобрел 2.352.942 простых акций Банка по балансовой стоимости 4.250 тенге за одну акцию. 23 сентября 2024 года АО «Фридом Финанс» приобрел 952.381 простых акций Банка по балансовой стоимости 5.250 тенге за одну акцию.

По состоянию на 30 сентября 2024 года выпущенные в обращение простые акции в количестве 28.552.468 штук были полностью оплачены акционером по цене размещения 1.000 тенге за одну простую акцию (31 декабря 2023 года: 27.600.087 штуки).

По состоянию на 30 сентября 2024 года уставный капитал составлял 67.356.145 тыс. тенге (31 декабря 2023 года: 62.356.145 тыс. тенге).

В течение 9 месяцев 2024 и 12 месяцев 2023 годов дивиденды по простым акциям не объявлялись и не выплачивались.

Балансовая стоимость одной простой акции, рассчитанная в соответствии с методологией, указанной в Листинговых правилах КФБ, по состоянию на 30 сентября 2024 года и 31 декабря 2023 годов представлена ниже:

Вид акций	30 сентября 2024 года (неаудировано)			31 декабря 2023 года		
	Количество акций в обращении	Чистые активы (в тыс. тенге)	Балансовая стоимость одной акции (в тенге)	Количество акций в обращении	Чистые активы (в тыс. тенге)	Балансовая стоимость одной акции (в тенге)
Простые	28.552.468	154.932.996	5.426,26	27.600.087	126.054.604	4.567,18

16. Чистый процентный доход

Чистый процентный доход включает в себя следующие позиции:

	За девятимесячный период, завершившийся 30 сентября	
	2024 года	2023 года
	(неаудировано)	(неаудировано)
Процентные доходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки		
Денежные средства и их эквиваленты	2.506.148	761.576
Средства в финансовых организациях	427.680	223.119
Кредиты клиентам	72.444.153	42.183.017
Инвестиционные ценные бумаги:		
- оцениваемые по ССПУ	106.452.061	71.181.062
- оцениваемые по амортизированной стоимости	11.584.985	18.213.967
Прочие активы	50.701	3.147
Итого процентные доходы	193.465.728	132.565.888
Процентные расходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки		
Средства финансовых организаций	(370.953)	(361.481)
Средства клиентов	(25.585.812)	(15.977.249)
Субординированный долг	(60.000)	(60.000)
Обязательство по договорам РЕПО	(105.532.734)	(78.417.070)
Обязательства от продолжающегося участия	(5.649.640)	-
	(137.199.139)	(94.815.800)
Обязательства по аренде	(383.174)	(234.399)
Итого процентные расходы	(137.582.313)	(95.050.199)
Чистый процентный доход	55.883.415	37.515.689

17. Чистый комиссионный (расход)/доход

Чистый комиссионный (расход)/доход включает в себя следующие позиции:

	За девятимесячный период, завершившийся 30 сентября	
	2024 года	2023 года
	(неаудировано)	(неаудировано)
Платежные карты	2.826.236	29.966.809
Расчётные операции	1.753.991	2.365.105
Кассовые операции	617.529	1.358.842
Операции с иностранной валютой	51.320	55.374
Открытие и ведение клиентских счетов	105.836	89.146
Гарантии выданные	67.388	57.907
Агентские услуги	115	3.770.419
Прочее	456.563	240.916
Итого комиссионные доходы	5.878.978	37.904.518
Операции по карт-счетам клиентов	(4.434.503)	(25.171.337)
Операции с ценными бумагами	(1.253.285)	(1.407.461)
Расчётные операции	(259.275)	(713.275)
Агентские услуги	(222.685)	(611.146)
Операции с иностранной валютой	(13.979)	(5.550)
Итого комиссионные расходы	(6.183.727)	(27.908.769)
Чистый комиссионный (расход)/доход	(304.749)	9.995.749

18. Прочие доходы

Прочие доходы включают в себя следующие позиции:

	За девятимесячный период, завершившийся 30 сентября	
	2024 года (неаудировано)	2023 года (неаудировано)
Доходы от дивидендов по акциям	311.200	292.306
Прочие доходы от неосновной деятельности	190.879	366.567
Прочие доходы банковской деятельности	23.677	10.975
	525.756	669.848

19. Расходы по ожидаемым кредитным убыткам

Расходы по ожидаемым кредитным убыткам представлены следующим образом:

	За девятимесячный период, завершившийся 30 сентября	
	2024 года (неаудировано)	2023 года (неаудировано)
Денежные средства и их эквиваленты	(22.318)	120.511
Займы по договорам обратного РЕПО	(381)	(200)
Средства в финансовых организациях	(11.360)	(1.061.360)
Кредиты клиентам	(10.263.603)	(7.633.979)
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	(110.147)	(502.452)
Прочие финансовые активы	(386.972)	(1.891.690)
	(10.794.781)	(10.969.170)

20. Общие и административные расходы

Общие и административные расходы представлены следующим образом:

	За девятимесячный период, завершившийся 30 сентября	
	2024 года (неаудировано)	2023 года (неаудировано)
Заработная плата и налоги по заработной плате	(23.150.663)	(14.056.380)
Износ и амортизация	(2.481.897)	(1.358.298)
Налоги, кроме корпоративного подоходного налога	(1.418.198)	(907.893)
Прочие общие и административные расходы	(14.114.408)	(7.804.513)
	(41.165.166)	(24.127.084)

21. Прочие расходы

Прочие расходы включают в себя следующие позиции:

	За девятимесячный период, завершившийся 30 сентября	
	2024 года (неаудировано)	2023 года (неаудировано)
Расходы на формирование резерва оценочных обязательств	(154.529)	(166.487)
Расходы от признания дисконта по гарантийным взносам	-	(22.190)
Расходы от реализации запасов	-	(3.022)
	(154.529)	(191.699)

22. Договорные и условные обязательства

Условия ведения деятельности

Рынки развивающихся стран, включая Казахстан, подвержены экономическим, политическим, социальным, судебным и законодательным рискам, отличным от рисков более развитых рынков. Законы и нормативные акты, регулирующие ведение бизнеса в Казахстане, могут быстро изменяться, существует возможность их произвольной интерпретации. Будущее направление развития Казахстана в большой степени зависит от налоговой и кредитно-денежной политики государства, принимаемых законов и нормативных актов, а также изменений политической ситуации в стране.

В 2023 году средняя цена на нефть марки Brent составила 83 доллара США за баррель (2022 год: 101 доллар США за баррель). По итогам 2023 года, согласно предварительной оценке, рост валового внутреннего продукта («ВВП») Казахстана составил 4.9% в годовом выражении (2022 год: 3.2%). В 2023 году инфляция в стране составила 9.8% в годовом исчислении (2022 год: инфляция составила 20.3% в годовом исчислении).

В течение 2023 года НБРК понизил базовую ставку с 16.75% до 15.75% годовых с коридором +/- 1.0 п.п. В январе 2024 года базовая ставка снизилась до уровня 15.25% годовых с коридором +/- 1.0 п.п. Однако, сохраняется неопределенность в отношении будущего изменения геополитических рисков и их влияния на экономику Казахстана.

Руководство Банка следит за текущими изменениями в экономической, политической и геополитической ситуации и принимает меры, которые оно считает необходимыми для поддержания устойчивости и развития бизнеса Банка в ближайшем будущем. Однако, последствия произошедших событий и связанные с ними будущие изменения могут оказать существенное влияние на деятельность Банка.

Юридические вопросы

Банк является потенциальным объектом различных судебных разбирательств, связанных с деловыми операциями. Банк считает, что конечное обязательство, если таковое имеется, возникающее в результате таких действий или жалоб, не окажет существенного неблагоприятного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка.

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

Налогообложение

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

Казахстанское законодательство и практика налогообложения находятся в состоянии непрерывного развития, и поэтому подвержены различному толкованию и частым изменениям, которые могут иметь обратную силу. В некоторых случаях, в целях определения налогооблагаемой базы, налоговое законодательство ссылается на положения МСФО, при этом толкование соответствующих положений МСФО казахстанскими налоговыми органами может отличаться от учётных политик, суждений и оценок, применённых руководством при подготовке данной промежуточной сокращённой отдельной финансовой отчётности, что может привести к возникновению дополнительных налоговых обязательств у Банка. Налоговые органы могут проводить ретроспективную проверку в течение пяти лет после окончания налогового года.

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

По состоянию на 31 декабря 2021 года Департаментом государственных доходов по г. Алматы была завершена документальная налоговая проверка Банка за 2016 год. По итогам налоговой проверки Департамент государственных доходов г. Алматы предписал Банку выплатить 296.637 тыс. тенге. Банк получил разъяснения по спорным вопросам от уполномоченных органов и 14 марта 2022 года направил жалобу в Департамент апелляций Министерства финансов Республики Казахстан. В настоящее время проводятся апелляционные процедуры по обжалованию результатов налоговой проверки за 2016 год. В связи с этим Банк признал оценочные обязательства по уплате налогов в сумме 368.015 тыс. тенге по состоянию на 30 сентября 2024 года (213.487 тыс. тенге по состоянию на 31 декабря 2023 года).

По документальной налоговой проверке Банка за 2018 год истек срок исковой давности.

В январе 2024 года по итогам документальной налоговой проверки за 2018-2020 годы Департамент государственных доходов по г. Алматы предписал Банку выплатить 257.627 тыс. тенге. 7 марта 2024 года Банк подал жалобу в

22. Договорные и условные обязательства (продолжение)

Налогообложение (продолжение)

Департамент апелляций Министерства финансов Республики Казахстан. Банк ожидает результаты рассмотрения жалобы Департаментом апелляций Министерства финансов Республики Казахстан.

Согласно договору купли-продажи Банка, в 2020 году при смене акционера, риски дополнительных налогов, связанных с налогообложением за периоды 2016-2020 годов в полном объеме сохраняются за продавцом.

Договорные и условные обязательства

Договорные и условные обязательства Банка включают:

	30 сентября 2024 года (неаудировано)	31 декабря 2023 года
Обязательства кредитного характера		
Неиспользованные кредитные линии	46.791.098	53.508.308
Гарантии выданные	5.545.385	3.337.447
Неиспользованные гарантийные линии	5.205.356	4.140.129
	57.541.839	60.985.884
Обязательства по капитальным затратам	110.385	27.978
Договорные и условные обязательства до вычета обеспечения	57.652.224	61.013.862
За вычетом средств клиентов, удерживаемых в качестве обеспечения по гарантиям	(2.800.111)	(2.742.323)
Договорные и условные обязательства	54.852.113	58.271.539

Общая сумма обязательств по неиспользованным кредитным линиям и гарантиям в соответствии с договорами не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможны истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заёмщику средств. Соглашения об обязательствах по представлению кредитов предусматривают право Банка на односторонний выход из соглашения в случае возникновения любых условий, неблагоприятных для Банка, включая ухудшение финансового положения заёмщика.

23. Анализ сроков погашения

В таблице ниже представлены финансовые активы и обязательства по состоянию на 30 сентября 2024 и 31 декабря 2023 годов в разрезе ожидаемых сроков их погашения.

30 сентября 2024 года (неаудировано)						
Финансовые активы	До востребования	Менее 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	229.038.395	—	—	—	—	229.038.395
Средства в финансовых организациях	42.436.435	—	—	—	—	42.436.435
Инвестиционные ценные бумаги	9.178.585	23.118.272	64.642.985	394.339.537	911.845.466	1.403.124.845
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	—	155.504	—	—	—	155.504
Кредиты клиентам	270.647	1.196.115	29.108.011	208.255.994	413.312.863	652.143.630
Прочие финансовые активы	—	5.238.461	2.473.992	1.330	—	7.713.783
Итого финансовые активы	280.924.062	29.708.352	96.224.988	602.596.861	1.325.158.329	2.334.612.592
Финансовые обязательства						
Средства финансовых организаций	5.344.100	—	9.928.200	—	4.817.853	20.090.153
Средства клиентов	203.073.652	173.075.205	172.096.216	314.430.861	—	862.675.934
Обязательства по договорам РЕПО	1.068.931.586	—	—	—	—	—
Субординированный долг	—	20.000	—	—	1.000.000	1.020.000
Обязательства по аренде	98.459	192.279	974.552	3.587.257	—	4.852.547
Обязательства от продолжающегося участия	12.966	—	7.896	1.301.552	242.203.635	243.526.049
Прочие финансовые обязательства	1.206.690	575.866	2.777.894	—	—	4.560.450
Итого финансовые обязательства	1.278.667.453	173.863.350	185.784.758	319.319.670	248.021.488	1.136.725.133
Нетто позиция	(997.743.391)	(144.154.998)	(89.559.770)	283.277.191	1.077.136.841	1.197.887.459

23. Анализ сроков погашения (продолжение)

	31 декабря 2023 года					Итого
	До востре- бования	Менее 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	202.939.584	—	—	—	—	202.939.584
Средства в финансовых организациях	45.803.762	—	—	—	—	45.803.762
Инвестиционные ценные бумаги	819.974.610	1.284.494	28.829.039	198.448.533	263.360.367	1.311.897.043
Кредиты клиентам	503.519	2.021.364	20.111.536	210.599.955	375.195.512	608.431.886
Прочие финансовые активы	—	2.567.957	227.172	2.630	—	2.797.759
Итого финансовые активы	1.069.221.475	5.873.815	49.167.747	409.051.118	638.555.879	2.171.870.034
Финансовые обязательства						
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	—	346.351	—	—	—	346.351
Средства финансовых организаций	17.113.786	—	—	—	4.708.867	21.822.653
Средства клиентов	211.040.296	90.939.979	175.353.554	274.196.201	—	751.530.030
Обязательства по договорам РЕПО	1.056.250.886	—	—	—	—	1.056.250.886
Субординированный долг	—	—	40.000	—	1.000.000	1.040.000
Обязательства по аренде	48.846	112.319	558.767	2.561.934	—	3.281.866
Обязательства от продолжающегося участия	9.653	—	—	1.169.709	223.606.600	224.785.962
Прочие финансовые обязательства	969.218	1.668.483	1.042.178	—	—	3.679.879
Итого финансовые обязательства	1.285.432.685	93.067.132	176.994.499	277.927.844	229.315.467	2.062.737.627
Нетто позиция	(216.211.210)	(87.193.317)	(127.826.752)	131.123.274	409.240.412	109.132.407

Обязательства, которые подлежат погашению по первому требованию, рассматриваются в таблице выше так, как если бы требование о погашении было заявлено. Однако Банк ожидает, что многие клиенты не потребуют погашения на самую раннюю дату, на которую Банк будет обязан провести соответствующую выплату. Более того, Банк считает, что в случае необходимости он сможет реализовать инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в течение короткого периода времени, поскольку эти ценные бумаги активно торгуются на рынке, и соответственно, таблица не отражает ожидаемых денежных потоков, рассчитанных Банком на основании информации о востребовании средств клиентов за прошлые периоды.

Увеличение GAP разрывов ликвидности обусловлено увеличением активов в виде высоколиквидных ценных бумаг со сроком свыше 5 лет, фондируемых краткосрочными РЕПО. При этом ценные бумаги состоят из высококачественных бумаг Министерства Финансов Республики Казахстан и квазигосударственных компаний (свыше 90% портфеля), а операции РЕПО осуществляются через центрального контрагента и постоянно продлонгируются. При необходимости Банк может реализовать высоколиквидные ценные бумаги для покрытия нужд ликвидности, а также располагает альтернативными инструментами привлечения ликвидности на случай возникновения непредвиденных обстоятельств с ликвидностью, в том числе имеет финансовую поддержку со стороны Материнской компании

24. Информация по сегментам

Операционные сегменты представляются в виде, соответствующем внутренним отчётам, которые проверяются и используются руководством Банка (которое определено как должностное лицо, ответственное за принятие решений по операционной деятельности).

25. Оценка справедливой стоимости

Процедуры оценки справедливой стоимости

Для оценки значимых активов, таких, как недвижимость привлекаются сторонние оценщики. Вопрос о привлечении сторонних оценщиков решается Правлением Банка. В число критериев, определяющих выбор оценщика, входят знание рынка, репутация, независимость и соблюдение профессиональных стандартов. Как правило, оценщики меняются каждые три года.

25. Оценка справедливой стоимости (продолжение)

Процедуры оценки справедливой стоимости (продолжение)

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

Для цели раскрытия информации о справедливой стоимости Банк определил классы активов и обязательств на основании природы, характеристик и рисков по активу или обязательству, а также уровень иерархии источников справедливой стоимости.

Иерархия источников справедливой стоимости

Оценка справедливой стоимости с использованием				
	Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)	Значительные ненаблюдаем ые исходные данные (Уровень 3)	Итого
30 сентября 2024 года (неаудировано)				
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПУ	1.069.173.152	97.300.151	–	1.166.473.303
Финансовые активы, оцениваемые по ССПУ	–	155.504	–	155.504

Оценка справедливой стоимости с использованием				
	Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)	Значительные ненаблюдаем ые исходные данные (Уровень 3)	Итого
31 декабря 2023 года				
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПУ	333.567.670	876.807.761	–	1.210.375.431
Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости				
Финансовые обязательства, оцениваемые по ССПУ	–	346.351	–	346.351

По состоянию на 30 сентября 2024 года не было каких-либо переводов между Уровнями 1 и 2, 2 и 3.

По состоянию на 31 декабря 2023 года, были переводы из Уровня 1 в Уровень 2 и из Уровня 2 в Уровень 1. На дату изменения обстоятельств, вызвавших перевод финансовых активов, представленных инвестиционными ценными бумагами, оцениваемыми по ССПУ, из Уровня 1 в Уровень 2, составил 349.286.695 тыс. тенге. На дату события при определенных обстоятельствах финансовых активов представленных инвестиционными ценными бумагами, оцениваемыми по ССПУ, были переведены из Уровня 2 в Уровень 1 на сумму 11.639.117 тысяч тенге. Реклассификация между уровнями произошла в связи со снижением или увеличением объема торгов и цен на рынке.

25. Оценка справедливой стоимости (продолжение)

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

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

	30 сентября 2024 года (неаудировано)		31 декабря 2023 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	229.938.395	229.938.395	202.939.584	202.944.956
Средства в финансовых организациях	42.436.435	42.436.435	45.803.762	45.803.762
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	236.651.542	249.198.215	101.521.612	106.136.566
Кредиты клиентам	652.143.630	483.253.842	608.431.886	491.951.647
Прочие финансовые активы	7.713.783	7.713.783	2.797.759	2.797.759
Финансовые обязательства				
Средства финансовых организаций	20.090.153	18.695.244	21.822.653	21.177.592
Средства клиентов	862.675.934	875.612.360	751.517.625	733.341.943
Обязательства по договорам РЕПО	1.068.931.586	1.051.478.583	1.056.250.886	1.059.708.422
Субординированный долг	1.020.000	1.020.000	1.040.000	1.040.000
Обязательства по аренде	4.852.547	4.852.547	3.281.866	3.281.866
Обязательства от продолжающегося участия	243.526.049	87.686.990	224.785.962	92.224.372
Прочие финансовые обязательства	4.560.450	4.560.450	3.679.879	3.679.879

Методики оценки и допущения

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

Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости

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

Финансовые активы и финансовые обязательства, учитываемые по амортизируемой стоимости

Справедливая стоимость котироваемых облигаций основывается на котировках по состоянию на отчётную дату. Справедливая стоимость некотироваемых инструментов, кредитов клиентам, средств клиентов, средств в других банках и прочих финансовых организациях, средств банков и прочих финансовых организаций, субординированных займов, прочих финансовых активов и обязательств оценивается посредством дисконтирования будущих потоков денежных средств с использованием ставок, существующих в настоящий момент по задолженности с аналогичными условиями, кредитным риском и сроком погашения.

Основные средства — земля и здания

Справедливая стоимость земли и зданий, находящихся в собственности Банка, основывается на оценках, произведённых аккредитованным независимым оценщиком. Справедливая стоимость земли и зданий Банка была определена при помощи сравнительного (рыночного) и доходного методов.

Описание значительных ненаблюдаемых исходных данных для оценки:

Ниже представлены значительные ненаблюдаемые исходные данные, использованные для оценки справедливой стоимости основных средств, отнесенных к Уровню 3 иерархии справедливой стоимости на 30 сентября 2024 года и 31 декабря 2023:

25. Оценка справедливой стоимости (продолжение)

Основные средства – земля и здания (продолжение)

Значительные ненаблюдаемые исходные данные	Диапазон (средневзвешенное значение)
Средняя ставка аренды (с поправкой на банковские укрепления)	3.500 – 8.431 (5.966) тенге/кв.метр
Подход к взвешиванию	50/50 %

26. Операции со связанными сторонами

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

Связанные стороны Банка включают контрагентов, которые являются акционером Банка, а также членов Совета директоров и Правления. Прочие связанные стороны включают в себя: компании, с которыми Банк имеет общих значительных акционеров; компании, в которых значительная доля голосующих акций принадлежит, косвенно или непосредственно, акционеру Банка или физическим лицам, имеющим существенное влияние на Банк и любое лицо, которое, как ожидается, будет оказывать влияние или на которое будет оказывать влияние указанное физическое лицо в их сделках с Банком.

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

Суммы операций со связанными сторонами на 30 сентября 2024 и 31 декабря 2023 годов представлены ниже:

30 сентября 2024 года (неаудировано)			
На 30 сентября 2024 года	Материнская организация	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	4.281.505	–	–
Кредиты клиентам	–	356	991.007
Резерв под ОКУ по кредитам клиентам	–	(19)	(12.252)
Прочие активы	–	–	1.023
Обязательства			
Средства клиентов	3.436.285	251.367	53.190.186
Субординированный долг	1.020.000	–	–
Прочие обязательства	115.683	75	10.085
31 декабря 2023 года			
На 31 декабря 2023 года	Материнская организация	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	197.829	–	–
Кредиты клиентам	–	200	125.551
Резерв под ОКУ по кредитам клиентам	–	(9)	(540)
Прочие активы	–	–	38.414
Обязательства			
Средства клиентов	691.030	209.380	77.794.410
Субординированный долг	1.040.000	–	–
Прочие обязательства	172.380	26	1.886

По состоянию на 30 сентября 2024 года Банк приобрел микрокредиты у ТОО «Микрофинансовая организация Фридом Финанс Кредит», связанной стороны Банка, на сумму 66.439.468 тыс. тенге (на 31 декабря 2023 года: 64.988.420 тыс. тенге).

26. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за годы, закончившиеся на 30 сентября 2024 и 2023 годов:

	30 сентября 2024 года (неаудировано)			30 сентября 2023 года (неаудировано)		
	Материнс кая организа ция	Ключевой управлен- ческий персонал	Прочие связанны е стороны	Материнс кая организа ция	Ключевой управлен- ческий персонал	Прочие связанны е стороны
Процентный доход по кредитам клиентам	—	167	53.929	—	9	484
Расходы по кредитным убыткам	—	(9)	(10.960)	—	(7)	(238)
Процентные расходы по средствам клиентов	—	(3.923)	(571.209)	—	(4.400)	(774.012)
Процентные расходы по субординированному долгу	(60.000)	—	—	(60)	—	—
Чистый комиссионный доход/(расход)	17.272	1.280	199.195	(1.418.570)	3.350	169.191
Чистая прибыль по операциям в иностранной валюте	20.468	1.067	1.198.607	4.174	173	1.037.542
Прочие операционные расходы	—	30	4.229	—	(10.326)	(178.361)

Ставки вознаграждения и сроки погашения по сделкам со связанными сторонами на 30 сентября 2024 года и 31 декабря 2023 года представлены следующим образом:

	30 сентября 2024 года (неаудировано)			31 декабря 2023 года		
	Материнс кая организа ция	Ключевой управлен- ческий персонал	Прочие связанны е стороны	Материнс кая организа ция	Ключевой управлен- ческий персонал	Прочие связанны е стороны
Кредиты клиентам						
Срок погашения	—	2025	2049	—	2024 г.	2037 г.
Годовая ставка вознаграждения в тенге	—	15%	12.5-40.0%	—	15,0%	12,5%-30,0%
Средства клиентов						
Срок погашения	Бессрочны е	2024-2026	2024-2029	Бессрочны е	2024-2026 гг,	2024-2028 гг,
Годовая ставка вознаграждения в тенге	—	0.1%-16.2%	0.1%-16.2%	—	0,1%-15,8%	0,1%-15,8%
Годовая ставка вознаграждения в долларах США / евро	—	0.8%-1.0%	0.1%-1.1%	—	0,01%-1,0%	0,1%-1,1%
Субординированный долг						
Срок погашения	Бессрочны е	—	—	Бессрочны е	—	—
Годовая ставка вознаграждения в тенге	8,00%	—	—	8,00%	—	—

26. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже представлена информация на 30 сентября 2024 о начислении вознаграждения 7 (семи) членам ключевого управленческого персонала (на 30 сентября 2023 года 6 (шести) членам):

	9 месяцев 2024 года	9 месяцев 2023 года
Заработная плата и прочие кратковременные выплаты	216.162	197.682
Отчисления на социальное обеспечение	22.677	18.336
Итого	238.839	216.018

27. Информация по статьям отчёта о движении денежных средств «процентные доходы» и «процентные расходы»

Проценты полученные и процентные уплаченные в отчёте о движении денежных средств представлены следующим образом:

	За девятимесячный период, завершившийся 30 сентября	
	2024 года (неаудировано)	2023 года (неаудировано)
Проценты полученные		
Денежные средства и их эквиваленты	2.534.829	840.322
Средства в финансовых организациях	400.281	228.240
Кредиты клиентам	71.134.147	37.552.538
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПУ	123.075.518	43.584.519
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	6.665.740	18.833.034
Прочие активы	50.701	—
Проценты полученные	203.861.216	101.038.653
Проценты выплаченные		
Средства финансовых организаций	(370.953)	(361.481)
Средства клиентов	(29.715.405)	(12.461.611)
Обязательства по договорам РЕПО	(105.532.734)	(78.417.196)
Субординированный долг	(80.000)	(80.000)
Проценты выплаченные	(135.699.092)	(91.320.288)
Чистые проценты полученные	68.162.124	9.718.365

28. События после отчётной даты

7 октября 2024 года был пополнен уставной капитал дочернего Банка «Фридом Банк Таджикистан» в Таджикистане. 10 октября 2024 года дочерний Банк получил банковскую лицензию от Национального банка Таджикистана, что дает право на осуществление банковской деятельности в соответствии с законодательством Республики Таджикистан.

Ахметова Г.А.
Председатель Правления



Кубеева Д.К.
Главный бухгалтер

