



KMF

Жылдық Есеп
2025

ЕСЕП МАЗМҰНЫНЫҢ ҚҰРЫЛЫМЫ

ДИРЕКТОРЛАР КЕҢЕСІ ТӨРАҒАСЫНЫҢ ҮНДЕУІ	3	КОРПОРАТИВТІК БАСҚАРУ	25	КРЕДИТТІК ТӘУЕКЕЛГЕ ҰШЫРАУЫ МҮМКІН БАНК АКТИВТЕРІ	96
БАСҚАРМА ТӨРАҒАСЫНЫҢ ҮНДЕУІ	4	Корпоративтік басқару құрылымы	26		
		Басқарушы қызметкерлердің сыйақысы туралы есеп	37		
		Тәуекелдерді басқару жүйесі	38		
		Сатып алу және жеткізу тізбегін басқару	48		
СТРАТЕГИЯЛЫҚ ЕСЕП	5	Іскерлік этика және комплаенс	50	ҚОСЫМШАЛАР	97
Қызметтің негізгі көрсеткіштері	6	Салық саясаты	51	Есеп туралы	98
2025 жылдың негізгі көрсеткіштері	7	Ішкі аудит	51	GRI, SASB мазмұнының көрсеткіші	98
Банк туралы	8	Сыртқы аудит	52	Қысқартулар, глоссарий	102
Даму тарихы	8			Байланыс ақпараты	104
Миссия және құндылықтар	10	ОРНЫҚТЫ ДАМУ	53		
Қызмет географиясы	11	Банктің негізгі көрсеткіштері мен оқиғалары	54		
Негізгі бағыттар	12	Орнықты дамуды басқару	55		
Бизнесті цифрлық трансформациялау	15	Орнықты даму стратегиясы және ESG	60		
Банктің даму стратегиясы	16	ББҰ ОДМ жеткізуге қосқан үлесі	64		
		Қайырымдылық пен демеушілік	65		
ОПЕРАЦИЯЛЫҚ ЖӘНЕ ҚАРЖЫЛЫҚ НӘТИЖЕЛЕР	17	Экологиялық жауапкершілік	67		
Елдегі макроэкономикалық жағдай	18	Адами капитал мен адам құқықтары	71		
Банк секторына шолу	20	Бизнесті жауапты жүргізу	84		
Қаржы нәтижелері	21	ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІК	91		
Операциялық көрсеткіштер	22	Тәуелсіз аудиторлардың аудиторлық есебі	92		
Пруденциалдық нормативтерді орындау	24	Қаржы жағдайы туралы есеп	94		
		Өзге жиынтық кіріс туралы есеп	94		
		Капиталдағы өзгерістер туралы есеп	95		
		Ақша қаражатының қозғалысы туралы есеп	95		



Директорлар кеңесі Төрағасының үндеуі

Құрметті клиенттер, серіктестер, инвесторлар және әріптестер!

Назарларыңызға «KMF Банк» акционерлік қоғамының 2025 жылға арналған жылдық есебін ұсынамын. Бұл есеп Банктің қаржылық нәтижелерін ғана емес, сонымен бірге құрылымдық трансформацияның негізгі кезеңінің аяқталуын — микроқаржылық модельден банктік модельге көшуді көрсетеді.

2025 жылы KMF елдегі осындай ауысуды жүзеге асырған алғашқы микроқаржы ұйымдарының бірі болып, екінші деңгейдегі банкке трансформациялану процесін аяқтады. Банк лицензиясын алу — бизнесті ауқымдандыруға, бизнес-модельді әртараптандыруға және корпоративтік басқару стандарттарын арттыруға бағытталған стратегияны дәйекті түрде іске асырудың нәтижесі.

Жыл қорытындысы бойынша Банктің кредиттік портфелі 18%-ға ұлғайып, 331 млрд теңгені құрады, бұл Қазақстанның екінші деңгейдегі банктері арасында 14-орынға тұрақтауға мүмкіндік берді. Таза пайда 5,7 млрд теңгеге жетті. Бұл нәтижелер трансформация және реттеушілік талаптардың күшеюі жағдайында Банктің бизнес-моделінің тұрақтылығын дәлелдейді.

Банктік модельге көшу Банктің стратегиялық бағытын өзгерткен жоқ. KMF Банк әйелдер бизнесі мен аграрлық секторды қолдауды қоса алғанда, микро және шағын кәсіпкерлікті дамытуға басымдық беруді жалғастыруда. Өнімдер желісін кеңейту және цифрлық шешімдерді

дамыту өңірлерде қаржылық қызметтердің қолжетімділігін арттыруға және орнықты дамудың негізгі элементтерінің бірі ретінде қаржылық инклюзияны нығайтуға мүмкіндік берді.

2025 жылы Банк орнықты дамуға бағытталған жүйелі тәсілді күшейтті. БҰҰ-ның Жаһандық шартына қосылу оның қағидаттарын корпоративтік басқару мен бизнес-процестерге біріктірумен ұласты. Директорлар кеңесі ESG факторларын тәуекелдерді басқару жүйесінің және Банктің ұзақ мерзімді тұрақтылығының ажырамас бөлігі ретінде қарастырады.

Банктің сенімділігі халықаралық деңгейде танылды. Есепті жылы Fitch Ratings агенттігі банкке тұрақты болжаммен «В+» деңгейіндегі кредиттік рейтингті берді. Сондай-ақ Банк ЕҚДБ, IFC және JICA-ны қоса алғанда, халықаралық даму қаржы институттарымен ынтымақтастықты жалғастырды.

Қол жеткізілген нәтижелер команданың кәсібилігі мен клиенттер мен серіктестер тарапынан көрсетілген сенімнің арқасында мүмкін болды.

Директорлар кеңесі 2025 жылды Банктің алдағы тұрақты өсуі мен ауқымын одан әрі кеңейтудің негізі ретінде қарастырады.

Құрметпен,
Гульнара Шамшиева

Басқарма Төрағасының үндеуі

Құрметті акционерлер, клиенттер және серіктестер!

2025 жыл KMF Банк үшін жаңа бизнес-модельге көшу және операциялық трансформация жылы болды. Есепті кезеңде Банк микроқаржы ұйымынан екінші деңгейдегі банкке ауысу процесін аяқтап, жаңа реттеушілік және бәсекелестік ортада өз қызметін бастады.

Жылдың негізгі нәтижесі — тұрақты қаржылық және операциялық базаның қалыптасуы. 2025 жылдың қорытындысы бойынша Банк активтері 403 млрд теңгеден асты, меншікті капитал 70 млрд теңгені, ал таза пайыздық кіріс 60 млрд теңгені құрады. Активтердің табыстылығы 1,5%-ды, меншікті капиталдың табыстылығы — 8,5%-ды құрады, бұл дамудың өтпелі кезеңін және капитал мен тәуекелдерді басқаруға қойылатын талаптардың өсуін көрсетеді.

Есепті жылы Банк цифрлық арналар мен физикалық инфрақұрылымды біріктіретін қызмет көрсетудің фиджитал-моделін жүйелі түрде дамытты. Бұл тәсіл, әсіресе қаржылық қызметтерге қолжетімділігі шектеулі өңірлерде, клиенттерге қызмет көрсету сапасын сақтай отырып, бизнесті кеңейтуді қамтамасыз етеді.

Банк лицензиясын алғаннан кейін Банк өзінің ресурстық базасын қалыптастыруға кірісті, оның ішінде депозиттік өнімдерді іске қосты және жеке тұлғалардың депозиттеріне міндетті кепілдік беру жүйесіне қатыса бастады. Бұл қорландырудың тұрақтылығы мен клиенттер тарапынан сенім деңгейін арттыруға мүмкіндік берді.

Халықаралық қаржы институттарымен серіктестікті дамыту маңызды бағытқа айналды. 2025 жылы Еуропа қайта құру және даму банкімен (ЕҚДБ) микро, шағын және орта бизнесті, соның ішінде кәсіпкер әйелдер жүзеге асыратын бастамаларды қаржыландыруды кеңейтуге бағытталған 25 млн АҚШ доллары сомасын құрайтын келісімге қол қойылды.

Сонымен қатар Банк негізгі банктік өнімдер мен қызметтердің іске қосылуын қамтамасыз етті, сондай-ақ цифрлық инфрақұрылым мен клиенттік шешімдерді дамытуды жалғастырды, бұл қаржылық қызметтерге қолжетімділікті кеңейтуге және қызмет көрсету сапасын арттыруға мүмкіндік берді.

Банк қазіргі кезеңді бизнесті кеңейтуге, операциялық тиімділікті арттыруға және негізгі процестерге орнықты даму қағидаттарын біріктіруге бағытталған дамудың инвестициялық фазасы ретінде қарастырады.

Біз қалыптасқан стратегияға, технологиялық базаға және кәсіби командаға сүйене отырып, болашаққа нық сеніммен қараймыз.

Құрметпен,
Шалқар Жүсіпов

СТРАТЕГИЯЛЫҚ ЕСЕП

Қызметтің негізгі көрсеткіштері	6
2025 жылдың негізгі көрсеткіштері	7
Банк туралы	8
Даму тарихы	8
Миссия және құндылықтар	10
Қызмет географиясы	11
Негізгі бағыттар	12
Бизнесті цифрлық трансформациялау	15
Банктің даму стратегиясы	16

Қызметтің негізгі көрсеткіштері

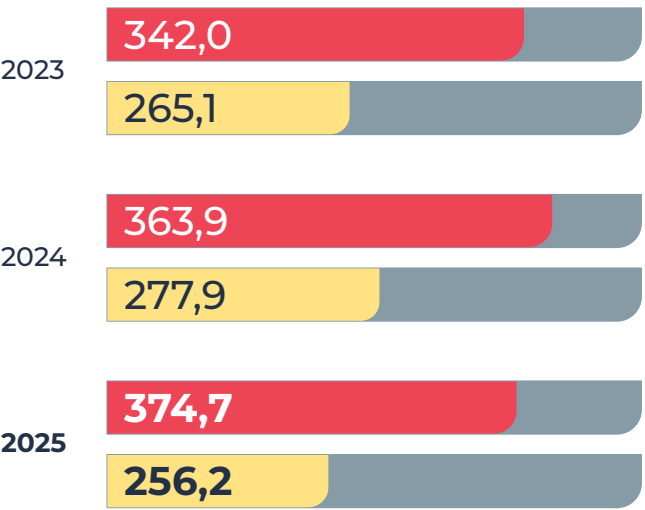
КМФ кредиттік портфелі, млрд теңге



КМФ кредиттік портфелі

Кредиттік портфельдегі NPI 90+ үлесі

Белсенді клиент пен берілген кредит саны, мың.



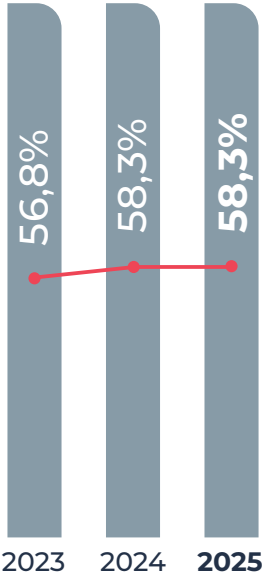
Берілген кредиттер

Белсенді клиенттер

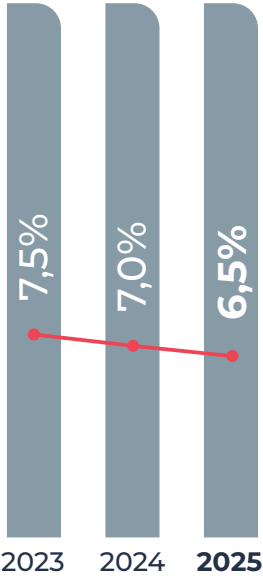
*белсенді клиенттер көрсеткішін есептеудің жаңа әдістемесіне көшуді есепке алғанда



Бөлшек саудаға, қызмет көрсету секторына, өндіріске кредит беру, %



Тұтынушылық кредит беру, %



Ауыл шаруашылығына кредит беру, %



Депозиттік портфель, млрд теңге

2024	2025
0	4,3↑

ROA, ROE

	2023	2024	2025
ROA	5,1%	3,5%	1,5%↓
ROE	23,4%	19,1%	8,5%↓

Провизиямен жабу деңгейі

2023	2024	2025
169,50%	161,70%	173,10%↑

*Қалыптасқан провизиялардың өсуі МҚҰ-дан Банкке трансформациялану аясындағы реттеушілік талаптардың орындалуына байланысты

Ақпан

KMF халықаралық орнықты даму қағидаттарына және Орнықты даму мақсаттарын Банк қызметіне біріктіруге өзінің бейілділігін растай отырып, БҰҰ-ның Жаһандық шартына қосылды.

Орал қаласында «Батыс» мобильді офисі, сондай-ақ Аягөз қаласында жаңа бөлімше ашылды, бұл өңірлердегі клиенттердің қаржылық қызметтерге қолжетімділігін кеңейтті.

Сәуір

Еуропа қайта құру және даму банкімен (ЕҚДБ) микро, шағын және орта бизнесті, соның ішінде кәсіпкер әйелдер жүзеге асыратын жобаларды қаржыландыруға және **қолдауға бағытталған 25 млн АҚШ доллары сомасына келісімге қол қойылды.**

«KMF-Демеу» қорымен бірлесіп, климаттық және экономикалық өзгерістер жағдайында ауыл шаруашылығын тұрақты дамыту мәселелеріне арналған **VI өңірлік Агрофорум** өткізілді.

Маусым

Акционерлердің жалпы жиналысының шешімімен Директорлар кеңесінің құрамы жаңартылды: Филипп Георг Поттың өкілеттігі тоқтатылып, Володимир Цапко Директорлар кеңесінің жаңа мүшесі болып сайланды.



Тамыз

«KMF Банк» АҚ болып мемлекеттік қайта тіркеу процесі аяқталды.

2025 жылғы 12 тамызда Қазақстан Республикасы Қаржы нарығын реттеу және дамыту агенттігінен банктік операцияларды жүзеге асыруға лицензия алынды, бұл KMF-тің екінші деңгейдегі банкке трансформациялануының аяқталғанын білдірді.

Банк жеке тұлғалардың депозиттеріне міндетті кепілдік беру жүйесінің қатысушысы атанды, бұл клиенттердің сенім деңгейі мен қорландыру тұрақтылығын арттырды.

Қазан

Әйелдер кәсіпкерлігін қолдауға және дамытуға бағытталған **«KMF Isker hanymy 2025» бесінші мерейтойлық жүлдесі өтті.**

Шалғайдағы елді мекендерде орналасқан бөлімшелерде спутниктік интернетті қосу жобасы іске қосылды. Starlink құрылғысы алғаш рет Сарқан қаласында (Жетісу облысы) орнатылды, бұл Банк клиенттері үшін цифрлық қаржылық қызметтердің қолжетімділігін арттырды.

Желтоқсан

Еуропа қайта құру және даму банкі KMF-ті **«Бизнестегі әйелдер» бағдарламасы аясында қаржылық емес қызметтер саласындағы Көшбасшы банк деп таныды.**

Жалпы көлемі 20 млрд теңге (номиналы 1 000 теңге), айналым мерзімі 3 жыл болатын қамтамасыз етілмеген купондық облигацияларды орналастыру жоспарланып отырғаны жарияланды, андеррайтер — «Halyk Finance» АҚ.

Наурыз

KMF Қазақстан Республикасы Қаржы нарығын реттеу және дамыту агенттігінен **екінші деңгейдегі банк болып** ерікті түрде қайта ұйымдастырылуға рұқсат алды.

KMF клиенттерге қызмет көрсетудің жоғары деңгейі үшін CCG Awards кәсіби қоғамдастығының **«Сапаны бақылау және бағалау бойынша үздік команда» номинациясында «Хрусталь гарнитура 2025» жүлдесіне ие болды.**

Мамыр

KMF Қазақстан қор биржасында (KASE) облигацияларды орналастыру аясында 20 млрд теңге тартты және бұған дейін шығарылған 23,55 млрд теңге сомасындағы облигацияларды мерзімінен бұрын өтеді, бұл қорландыру құрылымын оңтайландыруға мүмкіндік берді.

Брендтің ұлттық мұрамен байланысын көрсететін Тазы — қазақ құмай тазысы корпоративтік символ ретінде бекітілді.

«Ulttyq Onim 2025» қазақстандық кәсіпкерлер көрмесіне демеушілік қолдау көрсетілді.

Шілде

Fitch Ratings агенттігі KMF-тің ұзақ мерзімді кредиттік рейтингін «В+» деңгейінде және ұлттық рейтингін тұрақты болжаммен «BBB (kaz)» деңгейінде растады.

SME Banking Agency ұйымы KMF-ті шағын және орта бизнесті тұрақты қаржыландыру саласындағы жетекші ұйымдардың бірі деп таныды.

Қыркүйек

Ағымдағы шотты ашу және Банк ішінде және банктер арасында аударымдарды жүзеге асыру мүмкіндіктерін қоса алғанда, **жаңа банктік өнімдер мен қызметтер іске қосылды.**

Банк командасы KASE Football Cup турнирінде үшінші орынға ие болды.

Талдықорған қаласында аграрлық кәсіпкерлікті дамытуға және фермерлер арасында тәжірибе алмасуға бағытталған жетінші Агрофорум өткізілді.

Қараша

Қазақстан Республикасы Қаржы нарығын реттеу және дамыту агенттігі Банкке бизнеске арналған өнімдер желісін кеңейтетін факторингтік операциялар енгізілген жаңа лицензия берді.

Банк туралы

◆ GRI 2-1, 2-6

«KMF Банк» АҚ — қаржылық инклюзия саласында айтарлықтай тәжірибесі бар Қазақстанның жетекші қаржы институттарының бірі. Бұған дейін елдегі ең ірі микроқаржы ұйымдарының бірі болған KMF көптеген жылдар бойы микрокредиттеу нарығында көшбасшылық позицияларды иеленіп келді.

Банк негізінен ауылдық жерлердегі микро және шағын бизнесті қаржыландыруға, сондай-ақ әйелдер кәсіпкерлігін қолдауға маманданған. Осы сегменттерде жинақталған сараптамалық тәжірибе қаржылық қолжетімділікті кеңейтуге және өңірлердегі экономикалық белсенділікті қолдауға бағытталған тұрақты клиенттік база мен ауқымды бизнес-модельді қалыптастыруға мүмкіндік берді.

Құрылған сәттен бастап KMF Қазақстан экономикасын 2,1 трлн теңгеден астам сомаға қаржыландырып, негізінен өңірлердегі клиенттерге 3,7 млн-нан астам қарыз берді. Бұл тәжірибе МҚҰ-дан екінші деңгейдегі банкке трансформациялану және көрсетілетін қызметтер аясын кеңейту үшін негіз болды.

2025 жылдың соңына қарай Банктің Қазақстан Республикасының аумағында 17 филиал мен 123 бөлімшені қамтитын дамыған филиалдық желісі болды. Кең географиялық қамту әсіресе шалғайдағы және ауылдық елді мекендердегі клиенттердің қаржылық қызметтерге деген қолжетімділігін қамтамасыз етеді.

Есепті кезеңде Банк микроқаржы ұйымынан екінші деңгейдегі банкке трансформациялану процесін аяқтады. 2025 жылғы 12 тамызда екінші деңгейдегі банктің лицензиясы алынды, бұл клиенттер үшін қолжетімділік пен қызмет көрсету сапасына баса назар аудара отырып, өнімдер желісін әртараптандыруға, қорландыру көздерін кеңейтуге және бизнес-модельдің тұрақтылығын арттыруға мүмкіндік берді.

Банктің халықаралық қаржы институттарымен және даму ұйымдарымен, оның ішінде IFC, ЕҚДБ, ОеЕВ, SIFEM, Proparco, АДБ және ЕИБ-пен, сондай-ақ мамандандырылған инвестициялық қорлармен (responsAbility, Triodos, Incofin, DWM, BlueOrchard, Symbiotics және Frankfurt School) тұрақты ынтымақтастық тәжірибесі бар. Бұл серіктестік тұрақты қаржыландыру және корпоративтік басқару саласындағы халықаралық тәжірибелерді енгізуге ықпал етті.

Отандық қаржы институттарымен, соның ішінде Altyn Bank, Халық Банкі, ForteBank және «Даму» кәсіпкерлікті дамыту қорымен тығыз серіктестік орнату — Банктің өркендеуіне айтарлықтай серпін беріп отыр.

Даму тарихы

KMF Банктің тарихы Қазақстандағы микроқаржыландырудың дамуымен және шағын кәсіпкерлік үшін қаржылық қолжетімділікті қалыптастыру процесімен тығыз байланысты.

1990 жылдардың соңында елдің банктік секторы негізінен ірі корпоративтік бизнеске бағытталған еді, ал микро және шағын кәсіпкерлердің қаржыландыруға қол жеткізу мүмкіндігі шектеулі болды.

Осы құрылымдық алшақтыққа жауап ретінде елде микрокредиттеу нарығы қалыптаса бастады.

1997 жылы халықаралық бастама аясында «Қазақстанның қауымдарды кредиттеу қоры» (ҚҚКҚ) корпоративтік қоры құрылды. Ол топтық жауапкершілік негізінде кепілсіз микрокредит ұсынатын елдегі алғашқы институттардың біріне айналды. Бұл модель елдегі қаржылық инклюзияны дамытудың негізін қалады.

Кейінгі жылдары KMF коммерциялық модельге көшуді және мамандандырылған микроқаржы ұйымын құруды қоса алғанда, бірқатар институционалдық қайта құрулардан өтті.

Бұл өзгерістер өнімдер желісін дамытумен, клиенттік базаны кеңейтумен және клиенттермен жұмыс істеудің халықаралық стандарттарын енгізумен қатар жүрді.

2010 жылдары KMF-тің дамуы микроқаржыландыру саласын реформалау жағдайында өтті, ол сектордың ашықтығы мен тұрақтылығын арттыруға бағытталды.

KMF салалық стандарттарды қалыптастыруға және институционалдық ортаны дамытуға белсенді қатысты.

2020 жылдан бастап KMF корпоративтік басқару, тәуекелдерді басқару жүйесін және технологиялық инфрақұрылымды күшейтуді қоса алғанда, банктік модельге көшуге бағытталған трансформация стратегиясын жүйелі түрде іске асырды.

2024 жылы KMF акционерлік қоғам болып қайта құрылды, ал 2025 жылы екінші деңгейдегі банкке трансформациялану процесін аяқтады. Банк лицензиясын алу және кейіннен реттеушілік периметрді кеңейту, соның ішінде факторингтік операцияларды енгізу институционалдық дамудың негізгі кезеңдеріне айналды.

Банктің даму тарихы



ҚҚКҚ құрылуы

Алғашқы микрокредиттік бағдарламалардың іске қосылуы және Талдықорған қаласында алғашқы бөлімшенің ашылуы.

Клиенттік базаны қалыптастыру, миссия мен стратегиялық басымдықтарды анықтау, қызмет ауқымын кеңейтуді бастау.

1997-1999

2000-2005



Өңірлік желіні белсенді кеңейту

Алматы, Шымкент, Түркістан, Тараз және Астана қалаларында жаңа филиалдар ашылды. **Өнімдер желісін дамыту**, жеке, аграрлық және тұтынушылық микрокредиттер әзірленіп, іске қосылды.

Алғашқы халықаралық M-CRIL (Үндістан) рейтингі алынды. Коммерциялық емес микрокредиттік ұйым — «Қазақстанның кредиттеу қоры» (ҚҚК) болып институционалдық трансформация жасалды.



Коммерциялық бизнес-модельге көшу: «KazMicroFinance» МКҰ» ЖШС-нің құрылуы

Оған негізгі операциялық қызмет берілді. Бас құрылым «KMF-Демеу» корпоративтік қоры болып қайта құрылды. **Филиалдар желісі кеңейтілді, компания MIX Market, жаһандық Forbes, USAID бағалауларын және Smart Campaign марапаттарын қоса алғанда, халықаралық деңгейде танылды.** Компания қатысушыларының қатарына responsAbility Management Company S.A., responsAbility SICAV (Lux), Triodos Custody B.V., TRIODOS SICAV II ірі халықаралық қорлары қосылды.

2006-2010

2011-2015



Корпоративтік басқаруды нығайту

Бақылаушы кеңес құрылды, халықаралық инвесторлардың қатысу аясы кеңейтілді.

Қаржылық сауаттылықты арттыру бойынша бастамалар іске асырылды.

Компания Қазақстанда алғашқы болып жауапты қаржыландыру қағидаттарына сәйкестікті растайтын Smart Campaign сертификатын алды.



ЕҚДБ-мен ынтымақтастықтың басталуы

«Бизнестегі әйелдер» бағдарламасы бойынша ЕҚДБ-мен және «Даму» қорымен ынтымақтастық басталды, IFC және ЕҚДБ-дан ірі халықаралық синдикатталған қарыздар тартылды.

KMF European Microfinance Award сыйлығының финалистері қатарына енді. Пандемия кезеңінде компания қолдауға, сондай-ақ гендерлік және экономикалық интеграция саласындағы тұрақты даму жобаларын енгізу мен іске асырудағы жетістіктері үшін ЕҚДБ марапатына ие болды, клиенттің мобильді қосымшасын және клиенттерді қолдау бағдарламаларын іске қосты.

2016-2020

2021-2023



Капитал тарту

KMF қор нарығында купондық мөлшерлемесі 13% және айналым мерзімі екі жыл болатын облигациялардың екі шығарылымын KASE-де орналастырып, **10 млрд теңге** тартты.

Fitch Ratings халықаралық агенттігі Компанияға **«тұрақты» болжамымен «B+»** деңгейіндегі эмитент дефолтының ұзақ мерзімді рейтингін берді. KMF Еуропа Қайта құру және даму банкінен **«Микробизнесті және ШОБ-ты қаржыландыру бойынша үздік қаржылық серіктес»** номинациясында марапатқа ие болды.



Банкке трансформациялану

Цифрлық трансформацияны жеделдету, жаңа өнімдерді дамыту және банктік модельге дайындық. **KMF KASE-де жылдық 17,75% купондық мөлшерлемесімен 20 млрд теңге сомасына купондық облигацияларды орналастырды.**

«KMF Банк» АҚ болып қайта тіркелу процесі аяқталды, **банктік лицензия және депозиттерге кепілдік беру жүйесіне қатысушы мәртебесі алынды.** Банк жеке тұлғалардың депозиттеріне міндетті кепілдік беру жүйесінің қатысушысы атанды.

2024-2025



Миссия және құндылықтар

Біздің миссия:

Сіздің дамуыңыз үшін ең үздік қаржылық шешімдер жасаймыз

Біздің пайым:

Микроқаржыландырудағы жаһандық көшбасшы

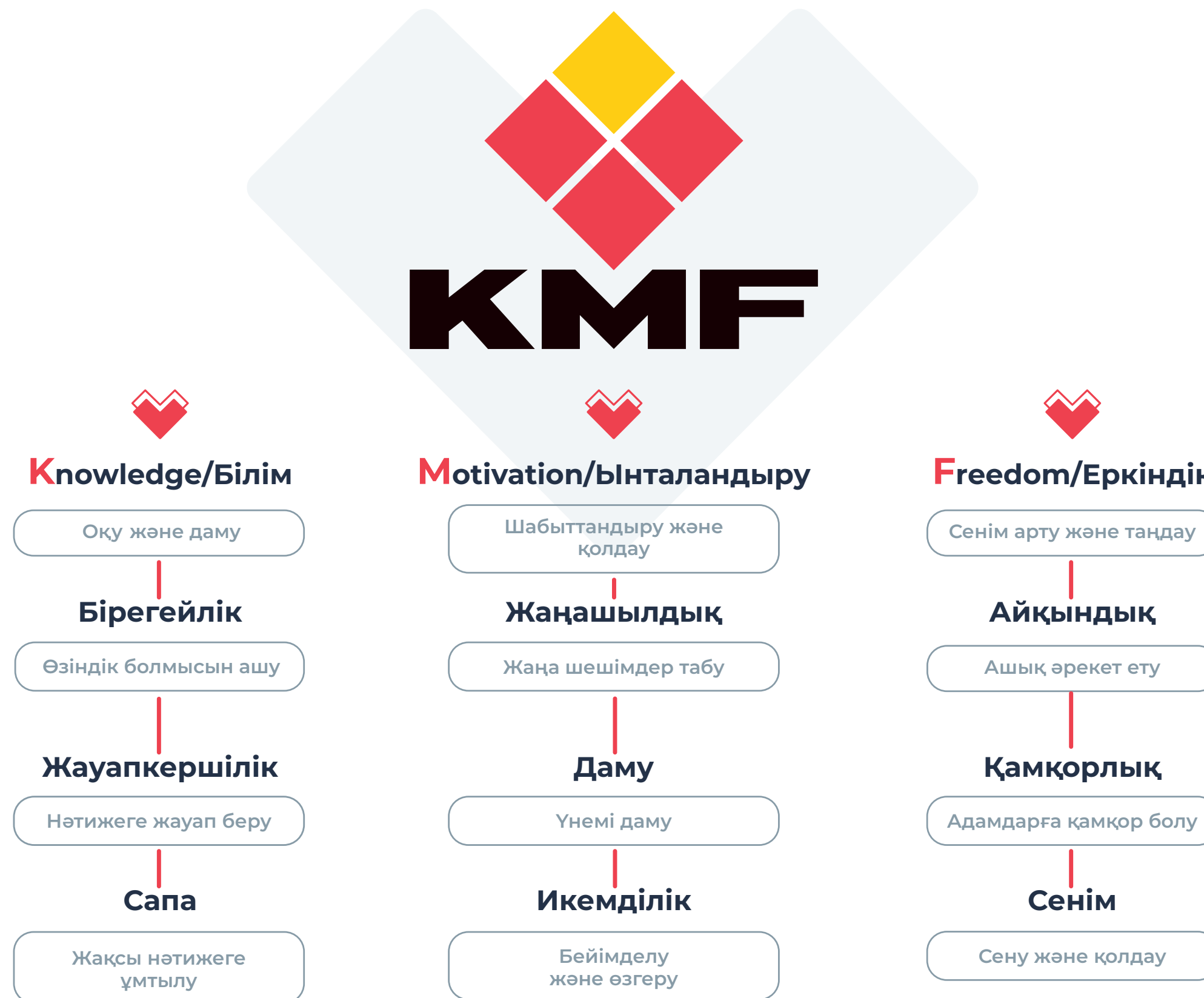
2025 жылы екінші деңгейдегі банкке трансформациялану жағдайында KMF қаржылық қызметтерге қолжетімділікті кеңейту және ең алдымен өңірлердегі кәсіпкерлікті қолдау арқылы өзінің миссиясын іске асыруды жалғастырды.

Миссияны іске асырудың негізгі бағыттары мыналарды қамтыды:

- қаржылық қолжетімділікті, оның ішінде ауылдық және шалғайдағы өңірлерде дамыту;
- микро және шағын бизнесті, оның ішінде әйелдер кәсіпкерлігін қолдау;
- өнімдер желісін кеңейту және қызмет көрсетудің банктік моделіне көшу;
- қызметтердің қолжетімділігін арттыру үшін цифрлық шешімдер мен фиджитал-тәсілді дамыту;
- клиенттердің қаржылық сауаттылығын және клиенттік тәжірибе сапасын арттыру.

2025 жылы банктік модельге көшу Компания дамуындағы маңызды кезеңге айналды және қаржылық қызметтердің кеңірек спектрін ұсыну, сондай-ақ бизнес-модельдің тұрақтылығын арттыру есебінен миссияны іске асыру мүмкіндіктерін кеңейтті.

KMF-тің корпоративтік құндылықтары



Қызмет географиясы

◆ GRI 2-6

КМФ Банк дамыған бөлімшелер желісінің арқасында ел тұрғындарына қаржылық қызметтерді қолжетімді ете отырып, бүкіл Қазақстан аумағында жұмыс істейді.

Банктің ауқымды қызмет көрсету географиясы 4 000-нан астам елді мекенді қамтиды, оның ішінде цифрлық қызметтер әлі қолжетімді емес шалғай өңірлер де бар.

Физикалық инфрақұрылым мен цифрлық шешімдердің үйлесімі клиенттердің қаржылық қызметтерге қол жеткізуін кеңейтуге мүмкіндік береді және олардың цифрлық қаржылық экожүйеге тартылуына ықпал етеді.

2025 жылдың қорытындысы бойынша Банктің

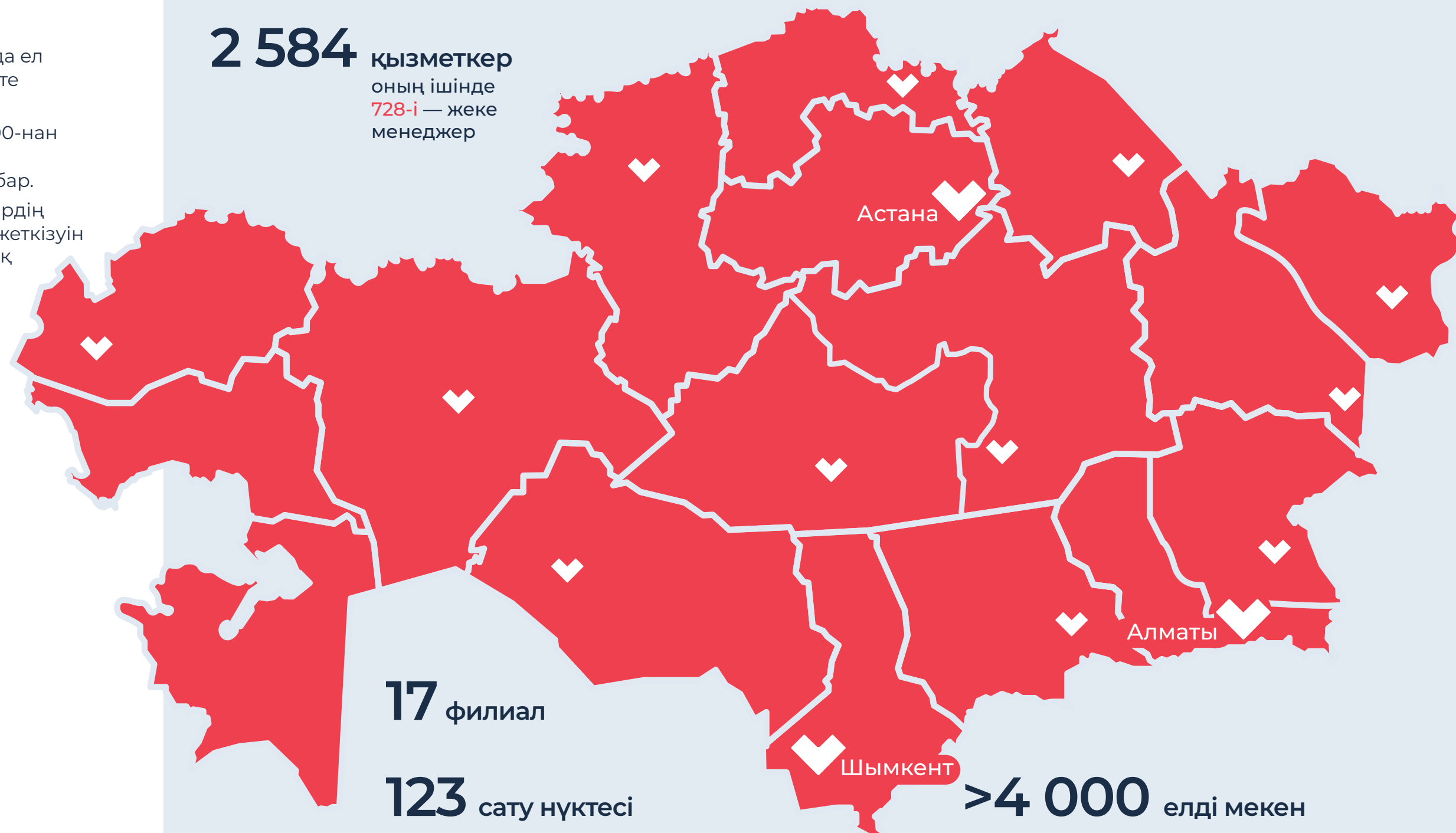
клиенттік базасының 65%-ы

ауылдық жерлерге тиесілі болды, бұл өңірлерді дамытуға және қаржылық қолжетімділікті кеңейтуге бағытталған басымдықты көрсетеді.

Қалалық жерлердегі клиенттердің үлесі

35%-ды құрады

2 584 қызметкер
оның ішінде
728-і — жеке
менеджер



Бизнестің негізгі бағыттары

◆ GRI 2-6 ◆ FN-CB-000.A; FN-CB-000.B; FN-CB-240a.1

2025 жылғы тамызда KMF әртараптандыруға, тұрақтылыққа және ауқымдылыққа негізделген жаңа бизнес-модельді қалыптастырып, екінші деңгейдегі банкке трансформациялану процесін аяқтады.

Бизнес-модельдің негізгі өзгерістері мыналарды қамтиды:

- мамандандырылған микроқаржы ұйымынан әмбебап банкке көшу;
- негізінен кредит беруге негізделген өсу моделінен теңгерімді банктік модельге көшу;
- меншікті ресурстық базаны қалыптастыру есебінен сыртқы қорландыруға тәуелділікті төмендету;
- өнімдік тәсілден клиенттік тәсілге көшу.

Қалыптасқан модель жоғары деңгейдегі әртараптандырумен және тәуекелдер шоғырлануының төмендеуімен сипатталады. Кредит беру қызметтің негізгі бағыты болып қала береді, алайда ол банктік өнімдер мен қызметтердің кешенді экожүйесіне біріктірілген.

Есепті кезеңде Банк барлық негізгі сегменттер мен қызмет көрсету арналарында толыққанды операциялық жұмыс істеуге көшті. Клиенттік базаға қызмет көрсетудің үздіксіздігі қамтамасыз етілді, сондай-ақ жеке тұлғалар, жеке кәсіпкерлер және заңды тұлғалар үшін кредит беруді, депозиттік өнімдерді, ағымдағы шоттарды, төлемдер мен аударымдарды, сонымен қатар цифрлық және офлайн арналарда қызмет көрсетуді қоса алғанда, базалық банктік өнімдер мен сервистер іске қосылды.

Банктің стратегиялық бағыты өңірлік және ауылдық жерлерге басымдық бере отырып, микро және шағын кәсіпкерлікті қолдауға бағытталған күйінде қалады. Жинақталған сараптамалық тәжірибе, дамыған өңірлік желі және цифрлық шешімдердің үйлесімі бұған дейін банктік инфрақұрылымға қол жеткізуі шектелген клиенттер үшін қаржылық қызметтердің қолжетімділігін кеңейтуге мүмкіндік береді.

Бизнес-модельдің негізгі элементі
цифрлық сервистер мен клиенттермен
жеке өзара іс-қимылды біріктіретін
фиджитал-тәсілді

phygital

дамыту болып табылады.

Бұл модель бизнестің ауқымдануын қамтамасыз етеді, операциялық тиімділікті арттырады және сонымен бірге клиенттерге қызмет көрсетудің жоғары сенімділігі мен сапасын сақтайды.



Кредиттік өнімдер

Кредит беру Банк қызметінің негізгі бағыты болып қала береді және кәсіпкерлердің қажеттіліктерінің кең ауқымын — негізгі құралдарға инвестицияларды қаржыландыру мен айналым қаражатын толықтырудан бастап, міндеттемелерді қайта қаржыландыруға дейін қамтиды.

Агрокредит

Аграрлық секторға ерекше назар аудару үрдісі сақталуда. Агрокредиттік өнімдер ауыл шаруашылығы бизнесін дамытуға бағытталған және техниканы жаңартуды, жабдықтарды модернизациялауды (заманауи талаптарға сай жабдықтауды), сондай-ақ маусымдық және операциялық қажеттіліктерді қаржыландыруды қамтиды.



«KMF-Достар»

Өнімдер желісінің маңызды элементі — ортақ (ынтымақты) жауапкершілік қағидаттарына негізделген топтық кредиттеу моделі болып табылатын «KMF-Достар» өнімі. Бұл құрал қаржыландырудың қолжетімділігін арттырады және кәсіпкерлік қоғамдастықтардың дамуына ықпал етеді.



Тұтынушылық кредит беру

Клиенттердің жеке қажеттіліктерін қаржыландыруды қамтамасыз етеді және өмір сүру сапасын арттыруға ықпал етеді.



Арнайы кредит беру бағдарламалары

2025 жылы Банк Еуропа қайта құру және даму банкімен және Халықаралық қаржы корпорациясымен (International Finance Corporation) серіктестікте әйелдер мен жастар кәсіпкерлігін қолдауға бағытталған арнайы кредит беру бағдарламаларын жүзеге асырды. Бағдарламалар 2016 жылдан бастап мақсатты транштар аясында жүйелі негізде жүзеге асырылып келеді.

Әйелдер кәсіпкерлігі

Клиенттерге қосымша қаржылық емес сервистерді, соның ішінде тегін медициналық консультациялар мен білім беру бағдарламаларын ұсынуды көздейтін «Іскер ханым» ішкі бағдарламасы іске асырылды.



Жастар кәсіпкерлігі

Youth in Business (YiB) бағдарламасы аясында Банк 21-ден 35 жасқа дейінгі кәсіпкерлерді өнімдердің неғұрлым тиімді шарттарымен қаржыландыруды жүзеге асырады.

2025 жылы Еуропа қайта құру және даму банкі траншының қаражатын игеру толық аяқталды.

Банк клиенттеріне арналған қосымша мүмкіндіктер

Цифрлық сервистерді дамыту аясында Банк мобильді қосымшада қолжетімді АТ-платформаның жұмысын қамтамасыз етеді, ол пайдаланушыларға тәуелсіз жеткізушілер ұсынатын қызметтерге қол жеткізу мүмкіндігін береді. Банк пайдаланушылар мен сервис жеткізушілердің өзара іс-қимылы үшін техникалық инфрақұрылымды ұсына отырып, осы цифрлық алаңның операторы ретінде әрекет етеді.

АТ-платформада тәуелсіз жеткізушілер пайдаланушылардың күнделікті және арнайы қажеттіліктерін қанағаттандыруға бағытталған ұсыныстарды орналастырады. Атап айтқанда, пайдаланушылар үшін қашықтан медициналық кеңес алу мүмкіндігі, ал аграрлық сектордағы клиенттер үшін ветеринарлық кеңестерге қашықтан қол жеткізудің арнайы сервисі қарастырылған.

Жеткізушілерді платформаға қосқан кезде Банк тиісті тексеру рәсімдерін қолданады, оған контрагенттердің сенімділігін тексеру, қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) қарсы іс-қимыл, алаяқтыққа қарсы іс-қимыл саласындағы заңнама талаптарының сақталуын қадағалау, сондай-оқ адам құқықтары мен қоршаған ортаға төнетін жағымсыз әсерлерді бағалау кіреді.

Қосымша мүмкіндіктерді дамыту клиенттер үшін ұсынылатын құндылықты арттыруға және Банкпен ұзақмерзімді қарым-қатынас қалыптастыруға бағытталған.

Есепті кезеңде Банк процестерді банктік реттеушілік талаптарға сәйкес келтіру және клиенттерге қызмет көрсету сапасын арттыру мақсатында кредиттік модельді кешенді түрде модернизациялаудан өткізді. Кредиттік өнімдердің шарттары қайта қаралды, процедуралар оңтайландырылды, соның ішінде құжаттарға қойылатын талаптар жеңілдетілді және өнімдік шешімдердің параметрлері ретке келтірілді.

Қолмен жасалатын операциялардың үлесін азайтуға, шешім қабылдау жылдамдығы мен қызмет көрсетудің ашықтығын арттыруға бағытталған кредиттік процестерді автоматтандыру жұмыстары жалғастырылды. Сондай-ақ клиенттік және кредиттік циклді сүйемелдеудің цифрлық құралдары, соның ішінде өтінімдерді қарау және кредит берілгеннен кейінгі (посткредиттік) қызмет көрсету кезеңдері дамытылды.



Сонымен қатар Банк МШОК сегментіндегі әйел кәсіпкерлерді қаржыландыруға бағытталған Women in Business (WiB) бағдарламасын жүзеге асыруды жалғастырды. Бағдарлама аясында бейімделген кредит беру шарттары мен қарыз алушылардың төлем қабілеттілігін бағалаудың ерекшеліктері қарастырылған.

Депозиттік өнімдер



Есепті кезеңде, банктік лицензия мен депозиттерге міндетті кепілдік беру жүйесіне қатысушы мәртебесін алғаннан кейін, Банк жеке тұлғалар, жеке кәсіпкерлер және заңды тұлғалар үшін заманауи өнімдер желісін қалыптастыруға және бизнестің негізгі бағыттарын дамытуға баса назар аударды.

Цифрлық трансформация стратегиясы аясында клиенттерге бөлімшелер мен қашықтан қызмет көрсету арналары арқылы қызметтерге жылдам әрі қауіпсіз қол жеткізуді қамтамасыз ететін ақша аударымдары сервистері енгізілді. Клиенттік тәжірибе сапасын арттыру мақсатында жасалған барлық операциялар бойынша жедел ақпарат алу функциясы іске асырылды, оның ішінде ақша қаражатының қозғалысы туралы лезде жіберілетін push-хабарламалар, аударымдар тарихына қол жеткізу, чектерді қалыптастыру, шоттар бойынша үзінді көшірмелерді ұсыну мүмкіндіктері бар.

Бұл есеп айырысулардың ашықтығын, қаржыны бақылаудың ыңғайлылығын және клиенттердің Банкпен өзара іс-қимыл жасау жылдамдығын арттыруға мүмкіндік берді.

Банк айырбастау пунктерін ашты, бұл клиенттерге валюталық операцияларды цифрлық және офлайн форматтарда жүргізуге мүмкіндік берді.

Сонымен қатар, заңды тұлғалар мен жеке кәсіпкерлер үшін онбординг және шоттарды ашу процестері енгізілді, шоттар желісі кеңейтілді, оның ішінде сыйақы есептелетін валюталық шоттар мен өзін-өзі жұмыспен қамтығандарға арналған арнайы шоттар бар, сондай-ақ реттеушілік есептілікті дайындау автоматтандырылды. Бұл реттеушілік талаптардың сақталуын қамтамасыз етті және бизнесті кеңейтудің негізін қалады.

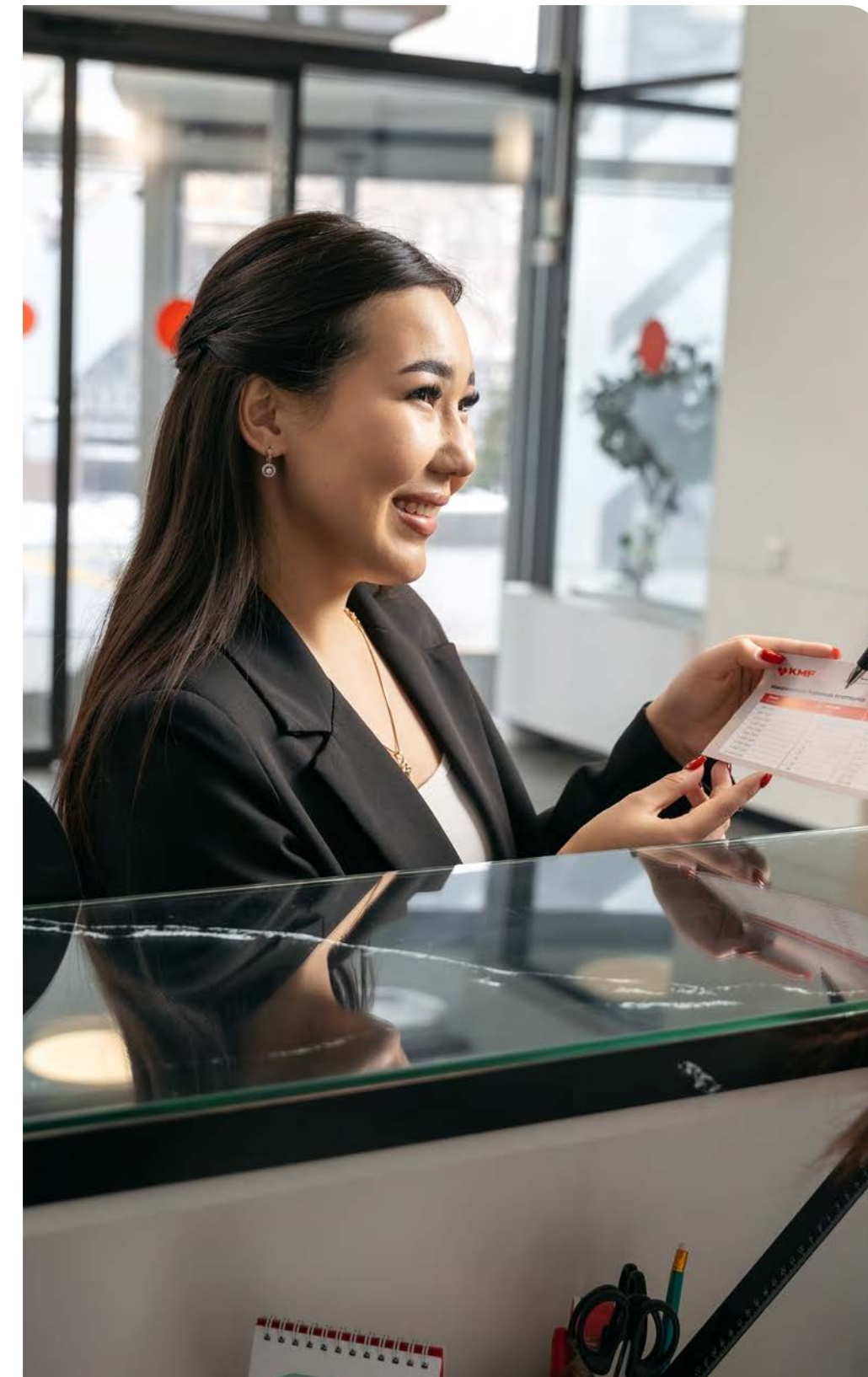
Депозиттік желіні дамыту аясында қаражат тартуға және Банктің тұрақты ресурстық базасын қалыптастыруға бағытталған жеке тұлғаларға арналған жинақ және мерзімді салымдар іске қосылды.

Өнімдерді іске қосу кезінде клиенттердің ыңғайлылығына, ақпараттың қолжетімділігіне және барлық арнада қызмет көрсетудің тұрақтылығына ерекше назар аударылды.

Сонымен қатар депозиттік өнімдерді сүйемелдеу процестері — салымдарды ашу мен қызмет көрсетуден бастап ішкі бөлімшелер мен жүйелердің өзара іс-қимылына дейін жолға қойылды. Өнімдерді бөлімшелер мен цифрлық арналарда іске қосу олардың қолжетімділігін қамтамасыз етті және депозиттік бизнесті одан әрі дамытуға негіз жасады.

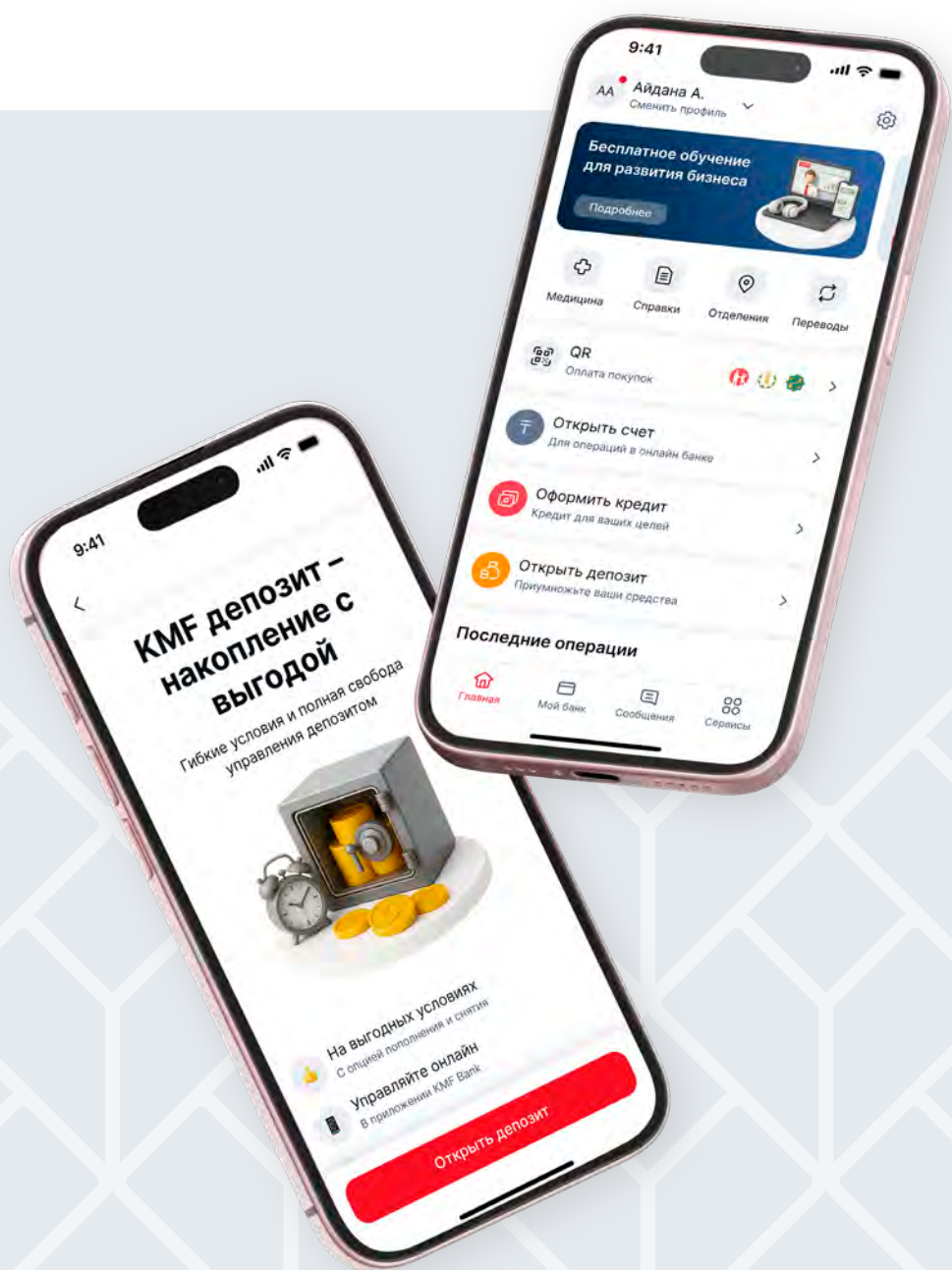
Есепті кезеңнің соңында Банктің депозиттік портфелі 4,3 млрд теңгені құрады, ал белсенді салымшылар базасы 12,5 мыңнан астам клиентке жетті. Сондай-ақ онлайн салымдардың үлесін атап өту қажет — 96%-дан астамы клиенттерге арналған KMF мобильді қосымшасында ашылды.

Қазіргі кезеңде Банк төлем, жинақ және есеп айырысу сервистерін дамытуды жалғастыруда. Жинақ және транзакциялық өнімдерді дамыту, заңды тұлғаларға қызмет көрсету, цифрлық арналарды жетілдіру және қызметтердің өңірлік қолжетімділігін кеңейту басым бағыттар болып қала береді.



Бизнесті цифрлық трансформациялау

2025 жылдың негізгі нәтижелерінің бірі жеке тұлғалар мен жеке кәсіпкерлерге арналған бірыңғай цифрлық сервис болып табылатын жаңа мобильді қосымшаның іске қосылуы болды. Қосымша шоттар мен депозиттерді қашықтан ашу, сондай-ақ төлемдер мен аударымдарды жүргізу мүмкіндігін қамтамасыз ете отырып, клиенттермен өзара іс-қимыл жасаудың бірыңғай цифрлық арнасын қалыптастырады.



Жыл қорытындысы бойынша жаңа қосымшаны пайдаланушылардың белсенділігі мынадай көрсеткіштерді құрады:

DAU
12 мың.
MAU
103,7 мың.
YAU
155,1 мың.

бұл клиенттердің Банктің цифрлық сервисіне тартылу деңгейінің өскенін көрсетеді

Банк клиенттердің айтарлықтай бөлігі үшін цифрлық арналарға көшу офлайн-қолдауды талап ететінін ескереді. Осыған байланысты 17 филиал мен 123 сату нүктесінен тұратын физикалық желі клиенттерді бастапқы кезеңдерде сүйемелдеуге, соның ішінде базалық цифрлық операцияларға үйретуге пайдаланылады. Бұл тәсіл цифрлық және офлайн арналар клиенттерге қызмет көрсетудің бірыңғай жүйесі ретінде жұмыс істейтін фиджитал-модельді дамытудың негізі болып табылады.

Фиджитал-модель бір уақытта операциялық тиімділікті арттыруға, клиенттерді қамту аясын кеңейтуге және күрделі өмірлік әрі қаржылық жағдайларда өзара іс-қимыл жасау сапасын сақтауға мүмкіндік береді. Банк бұл модельді дамытуды ұзақ мерзімді бәсекеге қабілеттіліктің маңызды факторы ретінде қарастырады.

Банктің цифрлық трансформациясы тек тиімділікті арттыруға ғана емес, сонымен бірге өңірлердегі клиенттер үшін қаржылық қызметтерге қол жеткізу кедергілерін азайтуға да бағытталған.

2025 жылы Банк цифрлық трансформация бағдарламасын бизнестің тиімділігін арттыру және қаржылық қолжетімділікті кеңейту құралы ретінде қарастыра отырып, оны іске асыруды жалғастырды.

Есепті кезеңде ескірген жүйелерді кезең-кезеңімен қолданыстан шығара отырып, жаңа АТ-платформаға көшу жүзеге асырылды. Микросервистік архитектураны дамыту және бірыңғай API-платформаны енгізу АТ-ортаның икемділігін арттыруға, жаңа шешімдерді интеграциялауды жеңілдетуге және өзгерістерді енгізу мерзімдерін қысқартуға мүмкіндік берді.

Инфрақұрылымның сенімділігі мен тұрақтылығын қамтамасыз етуге айтарлықтай көңіл бөлінді. Банк деректерді өңдеу орталықтары мен байланыс арналары саласындағы шешімдерді, соның ішінде негізгі компоненттерді резервтеуді дамытты. Қызметтің үздіксіздігін қамтамасыз ету (BCP) және іркілістерден кейін қалпына келтіру (DR) тәжірибелері күшейтілді, бұл операциялық қызметтің тұрақтылығын арттырды.

Жасанды интеллект технологияларын дамыту Банктің цифрлық стратегиясының басым бағыттарының бірі болып табылады. 2025 жылы фронт-офис қызметкерлерін қолдау үшін пайдаланылатын «Айдана» ЖИ-көмекшісі енгізілді. Жыл соңында бұл құралды өз жұмысында пайдаланатын жеке менеджерлердің үлесі 38,9%-ды құрады. **Жоба «Жыл инновациясы» номинациясында «HR4People» ұлттық жүлдесіне ие болды.**



Сонымен қатар Банк ішкі цифрлық инфрақұрылымды дамытуды жалғастырды. Электрондық құжат айналымы мен міндеттерге басымдық беру жүйесін енгізу өзгерістерді басқарудың ашықтығын арттыруға және операциялық тәртіпті жақсартуға мүмкіндік берді. Жыл қорытындысы бойынша delivery-тиімділік көрсеткіші 85%-ды құрады.

Сонымен қатар Банк өнімдік тәсілді, команданы дамытуды және жоспарлау процестерін күшейте отырып, АТ-ны басқарудың ұйымдастырушылық моделін дамытты. Бұл бизнес пен АТ арасындағы өзара іс-қимыл сапасын арттыруға, жобалардың іске асырылуын болжау деңгейін жақсартуға және жаңа шешімдер үшін time-to-market мерзімін қысқартуға мүмкіндік берді.

Банктің даму стратегиясы

2025 жылы Банк трансформацияның негізгі кезеңін аяқтап, бизнесті одан әрі кеңейту үшін негіз қалыптастыра отырып, тұрақты операциялық және басқарушылық модельге көшті.

Банктің 2027 жылға дейінгі стратегиясы негізгі мүдделі тараптардың мүдделерін ескереді және ұзақ мерзімді перспективада тұрақты құндылық құруға бағытталған.

Есепті кезеңде клиенттердің негізгі қаржылық қызметтерге қол жеткізуін қамтамасыз ететін базалық банктік өнімдер мен цифрлық сервистер, соның ішінде мобильді қосымша іске қосылды. Кредит беру процестері жаңа АТ-жүйелерге көшірілді және тұрақты операциялық деңгейге шығарылды. АТ-ландшафт пен негізгі жүйелерді жаңарту стратегиялық бастамаларды іске асыру және қызмет көрсетудің фиджитал-моделін дамыту үшін қажетті технологиялық платформаны қалыптастыруға мүмкіндік берді.

Стратегияның негізгі басымдықтары

Банктің 2027 жылға дейінгі стратегиясы бизнесті тұрақты дамытуға және мынадай басымдықтарды іске асыру есебінен ұзақ мерзімді құндылық құруға бағытталған:

- әртараптандырылған өнімдер желісі бар банктік модельді дамыту;
- ауылдық жерлерде және шалғайдағы аумақтарда қаржылық қызметтерге қолжетімділікті кеңейту;
- цифрлық шешімдерді және қызмет көрсетудің фиджитал-моделін дамыту;
- тұрақты ресурстық базаны қалыптастыру және қаржылық тұрақтылықты арттыру;
- операциялық тиімділікті және клиенттік тәжірибе сапасын арттыру.

Стратегияны іске асыру көрсеткіштері

Стратегияны іске асыру тиімділігін бағалау үшін Банк қаржылық нәтижелерді, бизнес-модельдің тұрақтылығын және стратегиялық басымдықтарға қол жеткізу деңгейін көрсететін негізгі көрсеткіштер жүйесін пайдаланады.

Негізгі көрсеткіштер мыналарды қамтиды:

- кредиттік портфельдің өсуі – 18%;
- Банк активтерінің өсуі – 20%;
- активтердің рентабельділігі (ROA) – 1,5%;
- капиталдың рентабельділігі (ROE) – 8,5%;
- капиталдың жеткіліктілігі – 20,3%;
- NPL90+ деңгейі – 6,0%;
- белсенді цифрлық аудитория: YAU - 155,1 мың, MAU - 103,7 мың және DAU - 12 мың;
- ауылдық жерлерде тұратын клиенттердің үлесі – 65%.

Қол жеткізілген нәтижелер Банк Стратегиясының дәйекті түрде орындалып жатқанын растайды және тұрақты фиджитал-модельді құрудағы, қаржылық қызметтердің қолжетімділігін кеңейтудегі және қызмет көрсетудің цифрлық арналарын дамытудағы ілгерілеуді көрсетеді.

Клиентке бағдарланған модель

Стратегияның негізгі элементі цифрлық технологияларды дербес өзара іс-қимылмен үйлестіруді көздейтін клиентке бағдарланған тәсіл («Адамша») болып табылады. Банк әрбір клиенттің өзіндік тарихы, ерекше бизнес-моделі мен жеке қажеттіліктері бар екенін басты назарға алады, сондықтан оларға икемді әрі бейімделген шешімдер ұсынады.

Цифрлық арналар мен физикалық қызмет көрсету желісінің үйлесімі Банкке 24/7 режимінде қызмет көрсетуге және шалғай өңірлерді қоса алғанда, 123-тен астам сату нүктесінде қаржылық сервистердің қолжетімділігін қамтамасыз етуге мүмкіндік береді.

ESG және орнықты даму

Орнықты даму қағидаттарын біріктіру Банк стратегиясының ажырамас бөлігі болып табылады және ұзақ мерзімді тұрақтылықтың, тәуекелдерді басқарудың, сондай-ақ клиенттер, серіктестер мен қызметкерлер тарапынан болатын сенімнің факторы ретінде қарастырылады.

Банктің ESG саласындағы басты назары мыналарды қамтиды:

- корпоративтік басқарудың ашық жүйесін дамыту;
- ESG факторларын шешім қабылдау және тәуекелдерді басқару процестеріне біріктіру;
- қаржылық қолжетімділікті кеңейту және кәсіпкерлікті қолдау;
- Банк қызметінде әлеуметтік және экологиялық аспектілерді есепке алу;
- орнықты дамудың корпоративтік мәдениетін дамыту.

ОПЕРАЦИЯЛЫҚ ЖӘНЕ ҚАРЖЫЛЫҚ НӘТИЖЕЛЕР

Елдегі макроэкономикалық жағдай	18
Банк секторына шолу	20
Қаржы нәтижелері	21
Операциялық көрсеткіштер	22
Пруденциалдық нормативтерді орындау	24



Операциялық және қаржылық нәтижелер

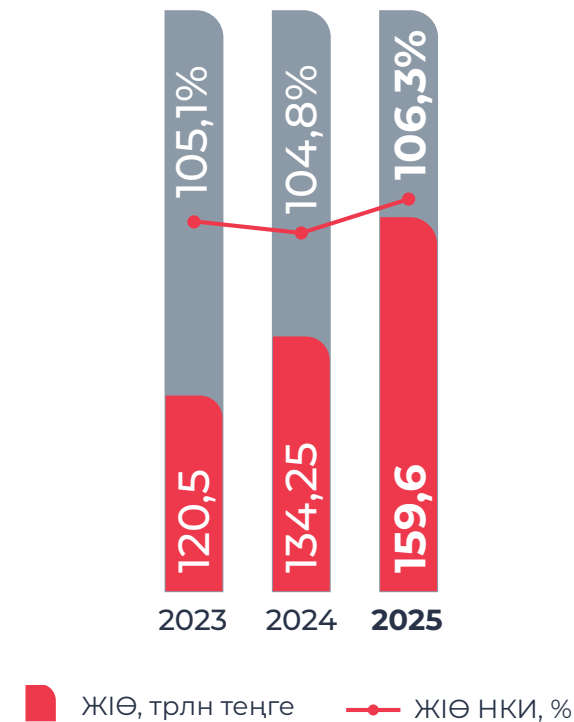
Елдегі макроэкономикалық жағдай

2025 жылы Қазақстан экономикасы тұрақты оң динамика көрсетті.

Жалпы ішкі өнімнің номиналды көлемі өткен жылмен салыстырғанда ұлғайып, 159,6 трлн теңгеге жетті.

Экономиканың нақты мәндегі өсуі бірқатар базалық салалардағы, ең алдымен, ауыл шаруашылығындағы, құрылыстағы, саудадағы және өңдеу өнеркәсібіндегі іскерлік белсенділіктің кеңеюі есебінен қамтамасыз етілді. Инфрақұрылымдық жобалардың іске асырылуы, инвестициялық белсенділік және сақталып отырған ішкі сұраныс экономикалық өсімге қолдау көрсетті.

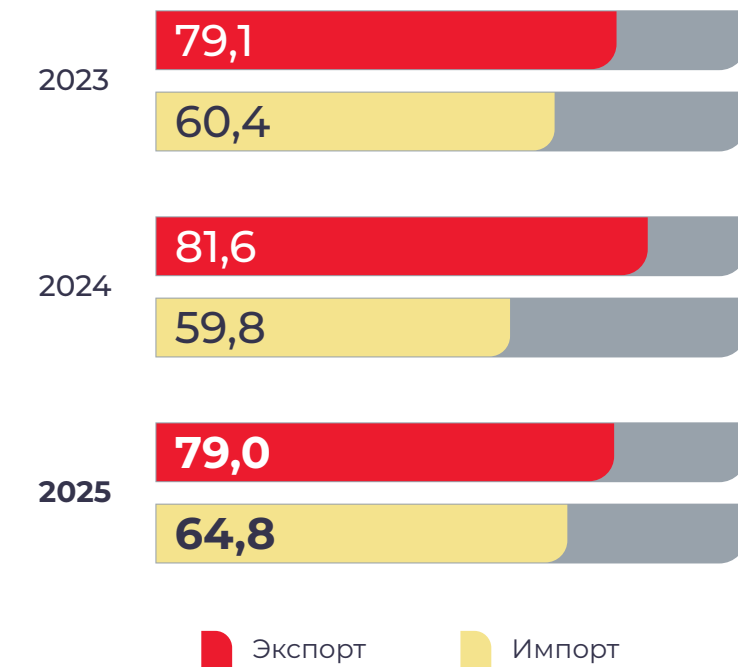
Қазақстанның ЖІӨ динамикасы



Дереккөз: ҚР СЖЖәнеРА ҰСБ

2025 жылғы сыртқы сауда қызметінде экспорттық түсімнің төмендеуі және импорттың өсуі көрініс тапты. Тауарлар экспорты негізінен мұнай мен энергия ресурстарына әлемдік бағаның төмендеуі, сондай-ақ жекелеген кен орындарында өндірудің уақытша азаюы салдарынан 79,0 млрд АҚШ долларына дейін қысқарды. Уран, ферроқорытпалар және жекелеген металдарды жеткізудің артуы мұнайдан түсетін табыстың төмендеуін ішінара ғана өтеді. Импорт, керісінше, жабдықтар мен көлік құралдарына инвестициялық сұраныстың артуы, тұтынушылық импорттың өсуі, сондай-ақ теңгенің әлсіреуі аясында 64,8 млрд АҚШ долларына дейін өсті. Нәтижесінде сауда балансының сальдосы 14,2 млрд АҚШ долларына дейін қысқарды.

Қазақстанның сыртқы саудасы, млрд АҚШ долл.



Дереккөз: ҚР СЖЖәнеРА ҰСБ

2025 жылы өнеркәсіп секторы экономиканың негізгі драйверлерінің бірі ретіндегі рөлін сақтап қалды. Өнеркәсіп өндірісінің көлемі 61,5 трлн теңгені құрады. Аталған көлемнің 26,8 трлн теңгесі тау-кен өндіру өнеркәсібіне, 30,6 трлн теңгесі өңдеу өнеркәсібіне тиесілі болды. Өнеркәсіп өндірісінің нақты мәндегі өсімі 3,8%-ды құрады, бұл ретте өңдеу өнеркәсібіндегі динамика өндіруші секторға қарағанда жоғары деңгейде сақталды.



Өнеркәсіптік өндіріс көлемі

Көрсеткіш	2023	2024	2025
Өнеркәсіп өнімін өндіру, трлн теңге	46,4	50,1	61,5
НКИ, %	104,3	102,8	107,5

Дереккөз: ҚР СЖжәнеРА ҰСБ

Шағын және орта бизнес секторы кеңеюін жалғастырды. ШОБ субъектілерінің өнім шығаруы 2024 жылы 81,9 трлн теңгені құраса, 2025 жылы 93,3 трлн теңгеге дейін ұлғайды.

Жиынтық көлемге ең көп үлесті заңды тұлға ретінде тіркелген шағын кәсіпорындар қамтамасыз етті.

Айтарлықтай өсім жеке кәсіпкерлер мен орта кәсіпорындарда да байқалды. ШОБ өнімін шығару көлемінің артуы кәсіпкерлік белсенділіктің тұрақтылығын және бизнестің өзгермелі нарық жағдайларына бейімделуін көрсетеді.

ШОБ субъектілерінің өнім шығаруы, трлн теңге

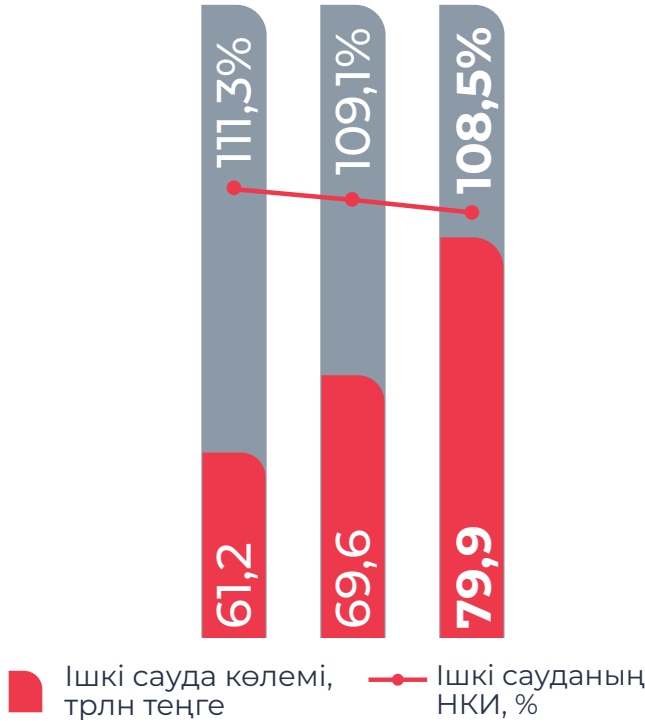
Санат, трлн теңге	2023	2024	2025
Орта кәсіпорындар	12,1	13,9	15,7
Шағын кәсіпорындар	47,2	53,0	60,3
Жеке кәсіпкерлер	6,7	12,3	14,3
Шаруа және фермер қожалықтары	2,7	2,7	3,0

Дереккөз: ҚР СЖжәнеРА ҰСБ

Ішкі сауда 2025 жылы да сенімді өсім көрсетті. Көтерме және бөлшек сауданың жиынтық көлемі өткен жылғы көрсеткіштен 14,8%-ға жоғары болып, 79,9 трлн теңгеге жетті. Ішкі сауданың нақты көлем индексі 108,5%-ды құрады. Ішкі сауданың өсуі ішкі сұраныстың кеңеюіне, тұтынушылық

белсенділіктің артуына және сауда секторындағы іскерлік белсенділіктің сақталуына байланысты болды.

Ішкі сауда, ішкі сауда көлемі



Дереккөз: ҚР СЖжәнеРА ҰСБ

Еңбек нарығы 2025 жылы тұрақтылығын сақтады. Орташа айлық номиналды жалақы 2024 жылғы 402,6 мың теңгемен салыстырғанда 450,0 мың теңгеге дейін өсті. Номиналды өсім шамамен 11%-ды құрады. Нақты жалақы да инфляцияның бәсеңдеуі және өнеркәсіпте, құрылыста және қызмет көрсету секторында жұмыс күшіне деген сұраныстың сақталуы аясында өсуін жалғастырды.

Орташа айлық жалақы

Көрсеткіш, трлн теңге	2023	2024	2025
Орташа айлық номиналды жалақы, мың теңге	360,8	402,6	450,0
Нақты жалақы индексі, %	102,3	102,7	103,2

Дереккөз: ҚР СЖжәнеРА ҰСБ

2025 жылы инфляциялық процестердің бәсеңдеуі жалғасты. 2025 жылғы қаңтар-желтоқсандағы тұтынушылық бағалар индексі 107,3% құрады, ал бұл көрсеткіш 2024 жылғы ұқсас кезеңде 108,7% құраған. Бағаның ең жоғары өсімі бұрынғысынша ақылы қызметтер сегментінде байқалды, бұл тарифтердің көтерілуіне және қызмет көрсету секторындағы шығындардың өсуіне байланысты болды. Бұл ретте азық-түлік және азық-түлік емес тауарлар бағасының өсу қарқыны өткен кезеңдердегі деңгейден төмен болды.

Тұтынушылық инфляция, %

Көрсеткіш	2023	2024	2025
Ақылы қызметтер	11,3	11,4	11
Азық-түлік емес тауарлар	11,5	10,8	10,6
Азық-түлік тауарлар	11,5	10,6	10,7
Тауарлар мен қызметтер	11,5	10,9	10,7

Дереккөз: ҚР СЖжәнеРА ҰСБ

Жалпы алғанда, 2025 жылы Қазақстандағы макроэкономикалық жағдай тұрақты экономикалық өсімнің, ішкі сұраныс пен ШОБ субъектілері белсенділігінің артуының, сондай-ақ инфляцияның біртіндеп бәсеңдеуінің үйлесімімен сипатталды. Сонымен қатар сыртқы экономикалық конъюнктура әртүрлі бағытта қалыптасты: экспорттық түсімдердің төмендеуі және импорттың өсуі сауда балансының оң сальдосының қысқаруына әкелді.

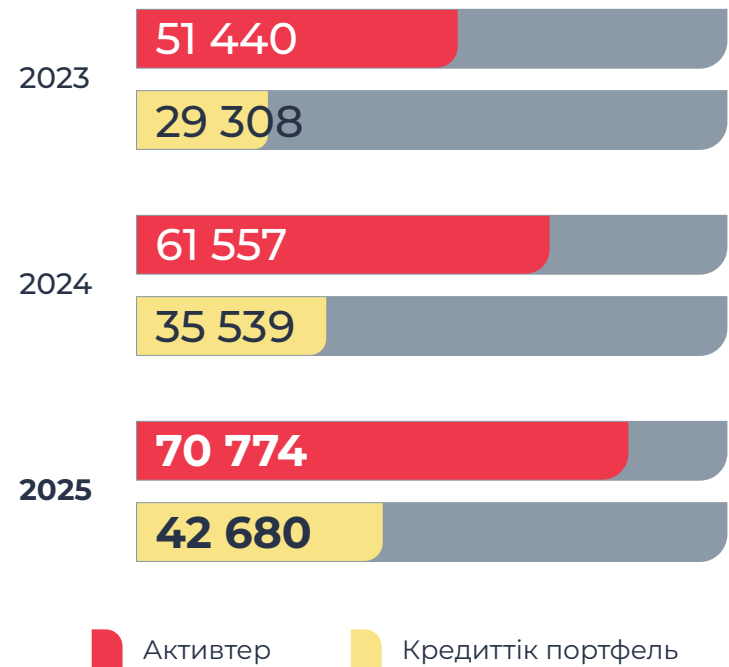
Қалыптасқан макроэкономикалық жағдайлар Банк қызметіне түрлі бағытта әсер етті. Іскерлік белсенділіктің өсуі және ШОБ секторының дамуы қаржылық қызметтерге сұранысты күшейтті, бұл әсіресе микро және шағын бизнесті кредиттеу нарығынан айқын көрінді. Сондай-ақ сыртқы ортаның сақталып отырған құбылмалылығы және реттеушілік талаптардың күшеюі бизнес-модель тұрақтылығының, тәуекелдерді басқару сапасының және қорландыру көздерін әртараптандырудың маңыздылығын арттырды.

Банк секторына шолу

2025 жылы Қазақстан Республикасының банктік секторы тұрақтылықты сақтап, экономикалық белсенділіктің кеңеюі және қаржылық қызметтерге деген сұраныстың сақталуы аясында негізгі көрсеткіштердің тұрақты өсімін көрсетті.

Екінші деңгейдегі банктердің (ЕДБ) жиынтық кредиттік портфелі (нетто) 2024 жылмен салыстырғанда 20%-ға ұлғайып, 42 680 трлн теңгеге жетті. Кредит берудің өсуі корпоративтік те, бөлшек сауда сегменттерімен де қамтамасыз етілді және банктік секторды дамытудың негізгі драйверлерінің бірі болып қала берді.

Активтер және кредиттік портфель, млрд теңге

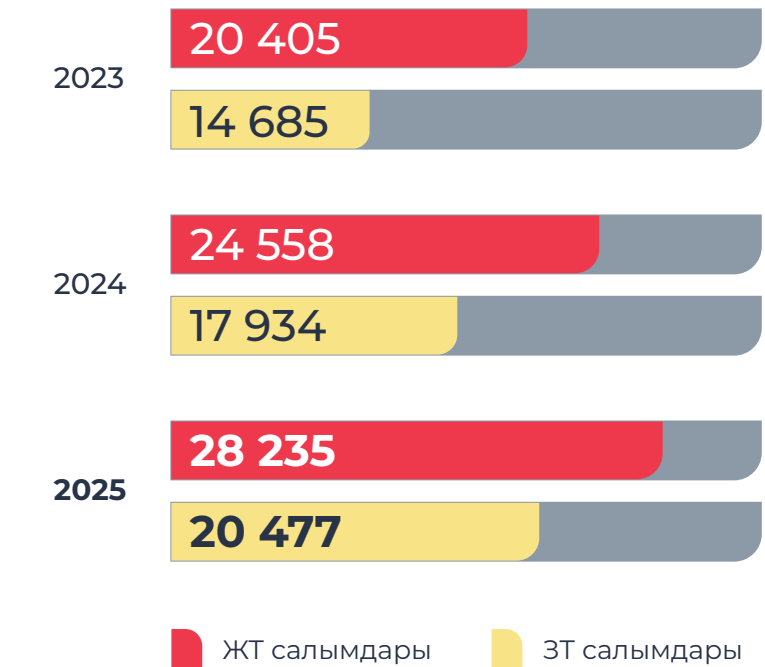


Банк секторының жиынтық активтері бір жылда 15,0%-ға (2024 жылы 19,7%-ға және 2023 жылы +15,4%-ға) ұлғайып, 70 трлн теңгеден асты. Активтердің өсу қарқынының баяулауы қорландыру базасының неғұрлым қалыпты кеңеюін және ақша-кредит шарттарының біртіндеп қатаңдауын көрсетеді.

Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің базалық мөлшерлемесі 18%-ға дейін көтерілген жағдайда қорландыру құны айтарлықтай өсті. Депозиттер бойынша жылдық тиімді сыйақы мөлшерлемесі 2025 жылдың соңына қарай 20%-ға

жетті, бұл соңғы онжылдықтардағы ең жоғары деңгей болды. Осы ахуал аясында депозиттік базаның өсуі сақталды: жеке тұлғалар салымдарының көлемі 15%-ға ұлғайып, 28,2 трлн теңгені, заңды тұлғалардікі — 14,2%-ға ұлғайып, 20,5 трлн теңгені құрады.

Вклады, млрд теңге



Дереккөз: ҚР ҰБ

Сектордағы кредиттік портфельдің сапасы біршама нашарлады. Жұмыс істемейтін кредиттердің (NPL 90+) көлемі кредиттік портфельдің өсу қарқынынан озып, 44%-ға дейін ұлғайды. Салыстырмалы мәнде NPL 90+ үлесі 0,6 пайыздық тармаққа өсіп, 3,7%-ды құрады.

NPL 90+

Көрсеткіш, трлн теңге	2023	2024	2025
Кезең соңында NPL 90+, млн теңге	864	1 094	1 575
NPL 90+ үлесі, %	2,9%	3,1%	3,7%

Дереккөз: ҚР ҰБ

2025 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша Қазақстанда 23 екінші деңгейдегі банк, соның ішінде шетелдік қатысуы бар банктер жұмыс істеді. Банк секторы ел экономикасын қаржыландыруда және қаржылық инфрақұрылымды дамытуда басты рөл атқаруды жалғастыруда.

Есепті кезеңде реттеуші банктік қадағалау және реттеу жүйесін жетілдіруді жалғастырды. Негізгі өзгерістер сектордың тұрақтылығын арттыруға бағытталды және тәуекелдерді басқаруға қойылатын талаптарды қатаңдатуды, резервтік талаптарды арттыруды және нормативтік базаны дамытуды қамтыды.

Жалпы алғанда, банк секторы 2025 жылы кредит берудің өсуі, қорландырудың қымбаттауы және активтер сапасына қойылатын талаптардың біртіндеп артуы жағдайында дамыды. Аталған үрдістер бизнесті кеңейту мүмкіндіктерін де, банктік модельдердің тұрақтылығына қойылатын қосымша талаптарды да қалыптастырды.

Банк үшін бұл жағдайлар бизнесті ауқымдандыру, тұрақты ресурстық базаны қалыптастыру және тәуекелдерді басқару жүйесін күшейту міндеттерін бір уақытта шешу қажеттілігін білдірді. Мөлшерлемелердің өсуі депозиттік бағытты дамытуға ықпал етті, ал сектордағы кредиттік белсенділіктің артуы, ең алдымен, микро және шағын бизнес сегментінде клиенттік базаны одан әрі кеңейтуге алғышарттар жасады.

31.12.2025 жылғы жағдай бойынша Қазақстанда шетелдік қатысуы бар банктер мен халықаралық қаржы топтарының еншілес құрылымдарын қоса алғанда, 23 екінші деңгейдегі банк жұмыс істеді. Банк секторының жиынтық активтері өсуін жалғастырып, жыл басынан бері шамамен 15%-ға ұлғайып, 70 трлн теңгеден асты. Активтердің өсуі клиенттік депозиттердің ұлғаюымен, кредит берудің кеңеюімен және банктер капиталының өсуімен байланысты болды.

Қаржы нәтижелері

FN-CB-000.A

2025 жылдың қорытындысы бойынша Банк екінші деңгейдегі банкке трансформацияланудың аяқталуы және жаңа операциялық модельге көшу аясында бизнес ауқымының өскенін көрсетті.

Активтердің баланстық құны 20,1%-ға артып, 403,8 млрд теңгені құрады. Өсімнің негізгі драйвері кредиттік портфельдің (нетто) 316,6 млрд теңгеге дейін ұлғаюы (2024 жылға қарай +17,3%) болды, бұл клиенттер тарапынан кредиттік өнімдерге деген сұраныстың сақталуын көрсетеді. Ақша қаражаты мен оның баламасының көлемі қажетті өтімділік деңгейін қамтамасыз ете отырып, 10,1 млрд теңгеден 13,1 млрд теңгеге дейін өсті.

Инвестициялық бағалы қағаздар портфелі 35,8 млрд теңгеден 52,2 млрд теңгеге дейін ұлғайды. Бұл ретте 2025 жылдың соңында әділ құны 42,4 млрд теңге болатын бағалы қағаздар KASE-дегі «РЕПО» мәмілелері бойынша қамтамасыз ету ретінде пайдаланылды. Портфель негізінен Қазақстан Республикасы Қаржы министрлігінің мемлекеттік бағалы қағаздарынан тұрады, бұл сенімділік пен өтімділіктің жоғары деңгейін қамтамасыз етеді.

Банктің жиынтық міндеттемелері 22,1%-ға өсіп, 334,1 млрд теңгені құрады. Жиынтық міндеттемелердің өсуі кредиттік ұйымдардан тартылған қаражаттың ұлғаюы (221,6 млрд теңгеден 238,6 млрд теңгеге дейін) есебінен болды, бұл трансформация кезеңінде сыртқы қорландыруға тәуелділіктің жалғасып отырғанын көрсетеді. 2025 жылдың қорытындысы

Меншікті капитал бөлінбеген пайданың өсуі есебінен

62,7 млрд теңгеден 69,7 млрд теңгеге дейін ұлғайды

бұл бизнестің кеңеюі жағдайында капиталдандырудың жеткілікті деңгейін ұстап тұруға мүмкіндік берді.

Баланс құрылымы				
млрд теңге, кезең аяғында				
Көрсеткіш	2023	2024	2025	Өзг. 2025/2024
Активтер	288,3	336,3	403,9	20,1%
o.i. клиенттерге берілген кредиттер	237,9	270,0	316,6	17,3%
Міндеттемелер	236,1	273,6	334,2	22,1%
o.i. кредит ұйымдарының қаражаты	190,0	221,6	238,6	7,7%
Меншікті капитал	52,2	62,7	69,7	11,2%
o.i. бөлінбеген пайда	2,5	13,5	19,2	Өсім 1,4 есе

Кірістер мен шығыстар				
кезең үшін млрд теңге				
Көрсеткіш	2023	2024	2025	Өзг. 2025/2024
Пайыздық кірістер, o.i.:	84,9	97,7	107,3	9,8%
микрокредит бойынша сыйақы	83,0	95,3	104,2	9,4%
Пайыздық шығыстар, o.i.:	(28,0)	(39,3)	(46,7)	18,8%
қарыз бойынша шығыстар	(23,5)	(32,6)	(37,1)	13,6%
Таза пайыздық кіріс	56,8	58,2	60,3	3,7%
Операциялық шығыстар, o.i.:	(28,0)	(34,5)	(40,5)	17,6%
Қызметкерлерге жұмсалған шығыстар	(19,1)	(24,4)	(29,0)	18,9%
Амортизация	(1,6)	(1,8)	(2,4)	30,4%
Салықтар (КТС басқа)	(0,6)	(0,8)	(0,6)	-28,9%
Провизия қалыптастыруға шығыстар	(7,3)	(8,7)	(9,6)	10,6%
Операциялық пайда (залал)	21,5	15,1	10,2	-32,5%
Пайыздық емес шығыстар, o.i.:	(5,0)	(1,2)	(2,7)	124,1%
қаржы активтерімен байланысты операциялар бойынша таза пайда/ залал	(6,7)	1,1	(4,3)	-
шетел валютасымен жасалатын операциялар бойынша таза пайда/ (залал):	1,6	(2,5)	1,4	-
Салық салғанға дейінгі пайда (залал)	16,5	13,9	7,5	-46,1%
Корпоративтік табыс салығы	(3,3)	(2,8)	(1,7)	-38,1%
Таза пайда	13,2	11,0	5,7	-48,2%

бойынша таза пайыздық кіріс 3,7%-ға артып, 60,3 млрд теңгені құрады. Пайыздық кірістердің 9,8%-ға (97,7 млрд теңгеден 107,3 млрд теңгеге дейін) өсуі кредиттік портфельдің ұлғаюына байланысты болды, алайда бұл тиімділік нарықтағы пайыздық мөлшерлемелердің көтерілуі аясында қорландырудың қымбаттауы салдарынан пайыздық шығыстардың 18,9%-ға (39,3 млрд теңгеден 46,7 млрд теңгеге дейін) тезірек өсуімен ішінара теңгерілді.

Операциялық шығыстар 17,6%-ға ұлғайып, 40,5 млрд теңгені құрады, оның ішінде қызметкерлерге жұмсалатын шығыстар 18,9%-ға өсті, бұл бизнесті ауқымдандыруға және операциялық модельді трансформациялауға байланысты. Провизияларды қалыптастыруға арналған шығыстар кредиттік портфельдің өсуін және кредиттік тәуекелді бағалауға қойылатын талаптардың артуын көрсете отырып, 10,6%-ға ұлғайып, 9,6 млрд теңгеге жетті.

Нәтижесінде операциялық пайда 32,1%-ға төмендеп, 10,2 млрд теңгені құрады. Есепті жылдың қорытындысы бойынша таза пайда 5,7 млрд теңгені құрап, 2024 жылмен салыстырғанда 48,2%-ға азайды.

Пайданың төмендеуі бір уақытта бірнеше фактордың: қорландыру құнының өсуі, операциялық шығыстардың ұлғаюы, сондай-ақ резервтеуге қойылатын реттеушілік талаптардың күшеюі әсерінен болды. Аталған өзгерістер негізінен инвестициялық сипатқа ие және Банктің жаңа бизнес-модельге көшуіне байланысты.

Активтердің өсуі аясында таза пайданың төмендеуі рентабельділік көрсеткіштерінің қысқаруына әкелді: ROA коэффициенті 3,5%-дан 1,5%-ға дейін, ROE — 19,1%-дан 8,5%-ға дейін төмендеді.

Рентабельділік көрсеткіші	2023	2024	2025
ROA	5,1%	3,5%	1,5%
ROE	23,4%	19,1%	8,5%

Жалпы алғанда 2025 жылдың қаржылық нәтижелері Банк дамуының өтпелі кезеңін көрсетеді. Бизнесті одан әрі ауқымдандыру үшін база қалыптастырылды, бұл ретте пайданың қазіргі динамикасы дамуға, инфрақұрылымды трансформациялауға және тұрақты ресурстық базаны қалыптастыруға бағытталған инвестицияларға байланысты.

Операциялық көрсеткіштер

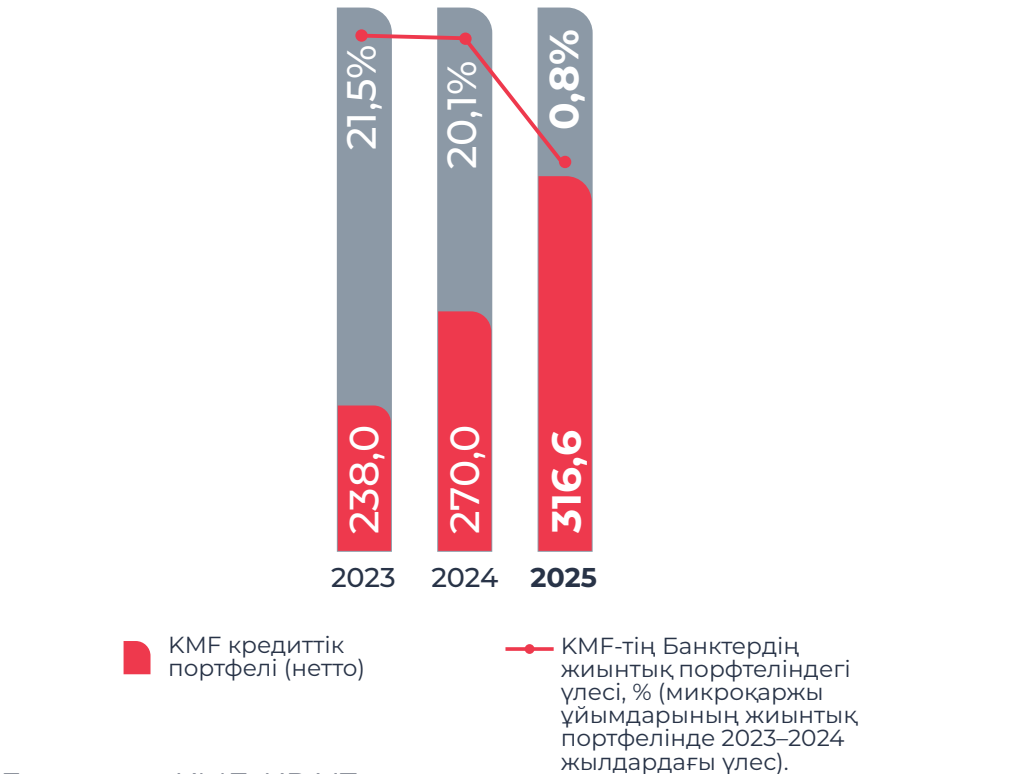
GRI 2-6 FN-CB-000.B; FN-CB-240a.1; FN-CB-240a.2; FN-CB-410a.1

2025 жылы Банктің операциялық көрсеткіштері екінші деңгейдегі банкке трансформациялануға және бизнес-модельді жаңа реттеушілік әрі операциялық талаптарға бейімдеуге байланысты дамудың өтпелі кезеңін көрсетті.

Жыл қорытындысы бойынша кредиттік портфель (нетто) 18%-ға ұлғайып, 330,5 млрд теңгені құрады. Портфельдің өсуі микро және шағын бизнес тарапынан кредиттік өнімдерге деген сұраныстың сақталуына, сондай-ақ Банктің өнімдер желісінің кеңеюіне байланысты болды.

Сонымен қатар екінші деңгейдегі банк мәртебесіне көшу нәтижесінде Банктің банк секторының жиынтық кредиттік портфеліндегі үлесі 1%-дан аз болды, бұл салыстыру периметрінің өзгергенін көрсетеді. Алдыңғы кезеңдерде Компанияның қызметі микроқаржыландыру нарығы шеңберінде бағаланған болатын, онда ол көшбасшылық позицияларды иеленген еді.

Кредиттік портфель және нарықтағы үлес, млрд теңге

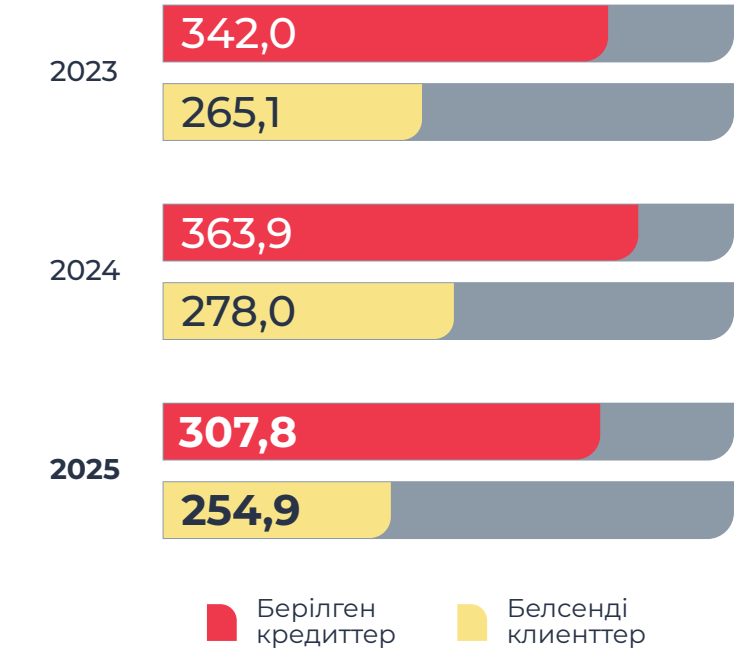


Дереккөз: KMF, ҚР ҰБ

Есепті жылы белсенді клиенттер санының 278 мыңнан 254,9 мыңға дейін төмендеуі, сондай-ақ берілген кредит санының 307,8 мыңға дейін қысқаруы (2024 жылға қарай -15%) байқалды. Бұл динамика белсенді клиенттік базаны анықтау тәсілдерінің қайта қаралуына, сонымен қатар бизнес-процестерді трансформациялаудың уақытша әсеріне және банктік модельге көшу аясында қарыз алушыларды бағалауға қойылатын талаптардың күшеюіне байланысты.

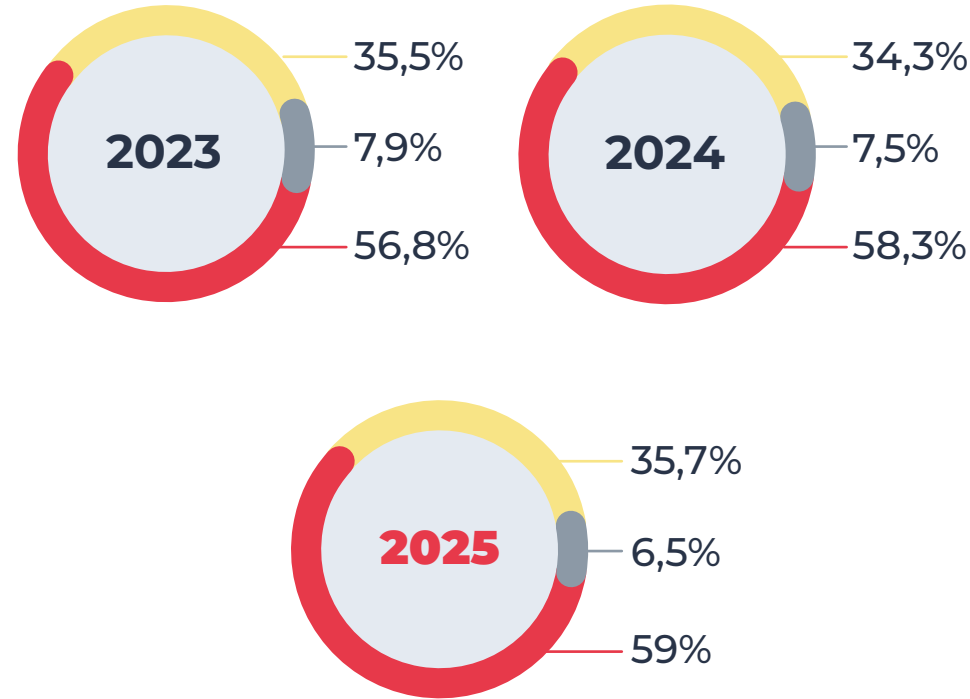
2025 жылы 307,8 мың қарыз берілді, бұл 2024 жылғы деңгейден 15%-ға төмен. Бұл көрсеткіштердің өзгеруі белсенді клиенттер базасын анықтауға арналған ішкі тәсілді нақтылауға, сонымен қатар ұйымның банк моделіне ауысу кезеңіндегі трансформациялық процестерге байланысты.

Клиенттік база және кредит беру, мың



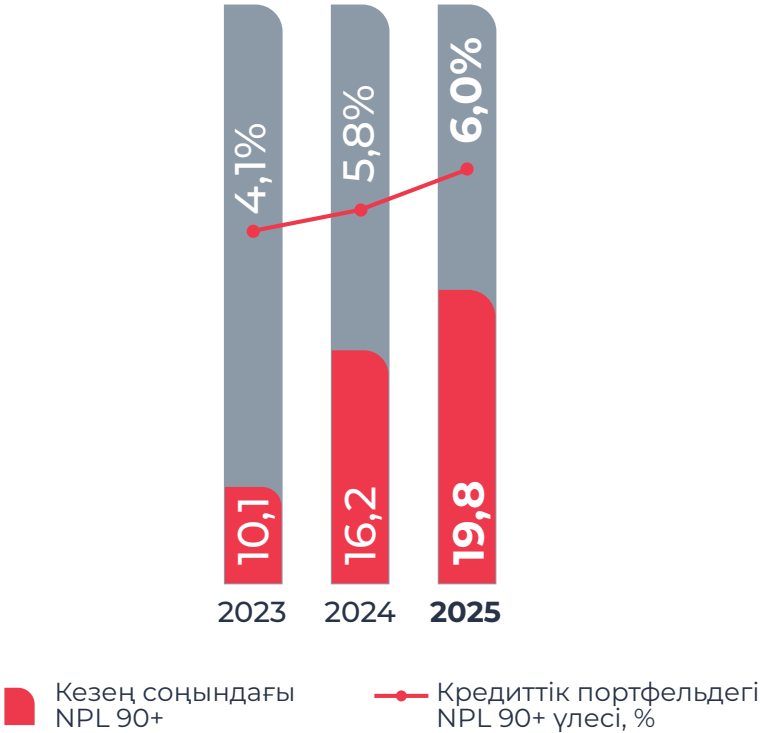
Кредиттік портфельдің құрылымы әртараптандырылған күйінде қалды және Банктің стратегиялық бағытына сәйкес келді. Сауда, қызмет көрсету және өндіріс салаларындағы кәсіпорындарға берілген кредиттердің үлесі 58,3%-ға дейін ұлғайды. Ауыл шаруашылығына кредит беру үлесі 35,2%-ға дейін өсті, бұл аграрлық сегментті дамытудың басымдылығын көрсетеді. Бұл ретте тұтынушылық кредит үлесі 6,5%-ға дейін төмендеді, бұл Банктің кәсіпкерлік қызметті қаржыландыруға бағытталған басымдығына сәйкес келеді.

Кредиттік портфельдің құрылымы, %



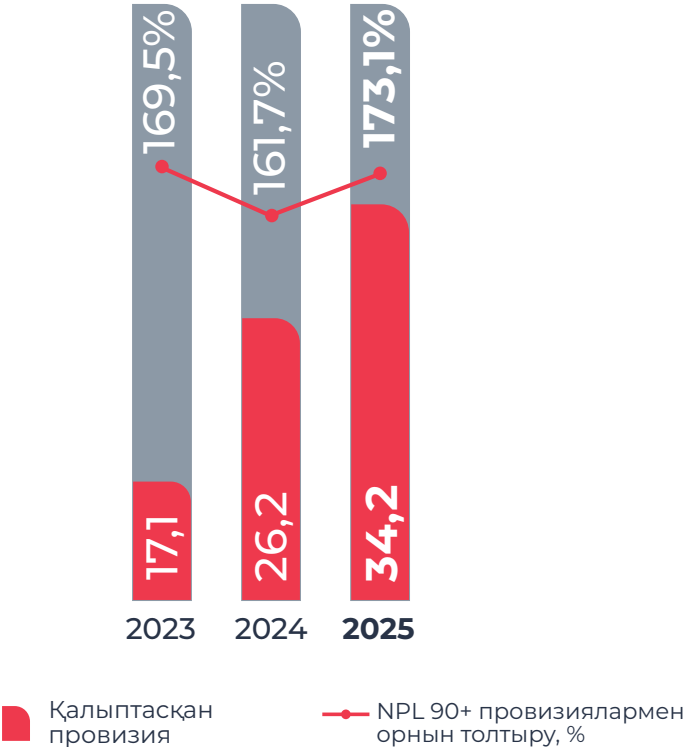
- Бөлшек саудаға, қызмет көрсету және өндіріс секторына кредит беру
- Ауыл шаруашылығына кредит беру
- Тұтынушылық кредит беру

Жұмыс істемейтін кредиттер, NPL 90+, млрд теңге



Бұған дейін құрылған резервтер есебінен жұмыс істемейтін активтердің бір бөлігін есептен шығару нәтижесінде қалыптасқан провизиялар көлемі 26,2 млрд теңгеден 34,2 млрд теңгеге дейін ұлғайды. Бұл ретте NPL 90+ орнын толтыру деңгейі 173,1%-ды құрады, бұл резервтеудің жеткілікті деңгейін және кредиттік тәуекелдерге тұрақтылықты көрсетеді

Провизиялар және орнын толтыру, млрд теңге



Жалпы алғанда 2025 жылдың операциялық көрсеткіштері Банктің жаңа бизнес-модельге бейімделуін көрсетеді. Жекелеген сандық көрсеткіштердің төмендеуі уақытша сипатқа ие және процестердің трансформациялануына байланысты, ал портфель құрылымы, резервтеу деңгейі және кредиттеу динамикасы алдағы тұрақты өсу үшін негіз қалыптастырады.

Есепті кезеңде де кредиттік портфельдің сапасы бақылауда болды. Жұмыс істемейтін кредиттердің (NPL 90+) үлесі **5,8-дан 6,0-ға** дейін ұлғайды, бұл жалпы нарықтық үрдіске сәйкес келеді және макроэкономикалық факторлардың әсерін әрі активтерді жіктеу тәсілдерінің қатаңдатылуын көрсетеді.

Пруденциалдық нормативтерді орындау

2025 жылы KMF Банк институционалдық трансформацияның негізгі кезеңінен өтті: үшінші тоқсанда МҚҰ банктік лицензия алып, ҚРҰБ Басқармасының № 170 қаулысына сәйкес екінші деңгейдегі банктерге қойылатын реттеушілік талаптарға көшті. Бүкіл есепті кезең бойында, микроқаржы ұйымы мәртебесінде де, банк мәртебесінде де реттеушінің барлық белгіленген пруденциалдық нормативтері мен талаптары ешқандай бұзушылықсыз сақталды.

Есепті кезеңде Банк кредиттік портфельдің өсуіне, қорландыру құрылымының өзгеруіне және қызметтің банктік моделіне көшуге байланысты ықтимал тәуекелдерді өтеуге бағытталған капитал мен өтімділікті белсенді басқаруды жүзеге асырды. Тәуекелдердің шоғырлануы, өтімділік нормативтері және өзге де пруденциалдық талаптар айтарлықтай үлкен қормен сақталды, бұл Банктің қаржылық жағдайының тұрақтылығын және тәуекелдерді басқару жүйесінің тиімділігін көрсетеді. Капитал мен өтімділік бойынша айтарлықтай қорды ұстап тұру Банктің кредиттік портфельдің белсенді өсуі және институционалдық трансформация жағдайында тәуекелдерді басқаруға деген консервативті тәсілін көрсетеді. Тәуекелдерді басқару жүйесінің және нормативтердің сақталуын бақылау әдістемесінің егжей-тегжейлі сипаттамасы осы есептің «Тәуекелдерді басқару жүйесі» бөлімінде ұсынылған.

Банк лицензиясын алуға байланысты пруденциалдық нормативтердің орындалу көрсеткіштері екі кезең үшін бөлек ұсынылған. Нормативтер, соның ішінде капиталдың жеткіліктілігі коэффициенті микроқаржы ұйымдары мен банктер үшін әртүрлі әдістемелер бойынша есептеледі және әртүрлі ең төменгі реттеушілік мәндерге ие, сондықтан оларды тікелей салыстыру дұрыс емес. 2025 жылдың бірінші жартыжылдығындағы деректер МҚҰ мәртебесіндегі нормативтердің орындалуын көрсетеді; 2025 жылдың үшінші және төртінші тоқсандарындағы деректер — екінші деңгейдегі банктің пруденциалдық нормативтерінің орындалуын көрсетеді.

МҚҰ мәртебесінде пруденциалдық нормативтердің орындалуы (2025 жыл, I–II тоқсан)

Норматив атауы	Норматив мәні	31.12.2024	31.03.2025	30.06.2025
Төленген жарғылық капитал, млрд теңге	≥ 200	50,0	50,0	50,0
Есептік жарғылық капитал, млрд теңге	≥ 200	62,7	65,9	67,9
Меншікті капиталдың жеткіліктілігі коэффициенті (k1)	≥ 0,1	0,233	0,242	0,233
Мерзімі 90 күннен астам өткен берешек үлесіне лимит	≤ 20%	8,01%	8,45%	8,40%
Бір қарыз алушыға шаққандағы тәуекелдің ең жоғары мөлшерінің коэффициенті (k2)	≤ 0,25	0,007	0,007	0,007
Жиынтық міндеттемелердің ең жоғары лимитінің коэффициенті (k3)	≤ 10	4,363	4,278	4,656

Екінші деңгейдегі банктің пруденциалдық нормативтерді орындауы (2025 жыл, III–IV тоқсан)

Норматив атауы	Капиталды консервациялау буферін есепке алғандағы нормативтік мән	30.09.2025	31.12.2025
Капиталдың жеткіліктілігі			
Негізгі капиталдың жеткіліктілігі коэффициенті (k1)	≥ 0,080	0,224	0,203
1-деңгейдегі капитал жеткіліктілігінің коэффициенті (k1 -2)	≥0,090	0,224	0,203
Меншікті капиталдың жеткіліктілігі коэффициенті (k2)	≥0,105	0,224	0,203
Өтімділік			
Өтімділікті жабу коэффициенті (LCR)	≥ 0,9	3,302	3,213
Таза тұрақты қорландыру коэффициенті (NSFR)	≥ 0,9	0,959	0,961
Кредиттік тәуекелдің шоғырлануы			
Айрықша қатынастармен байланысы жоқ бір қарыз алушыға келетін максималды тәуекел (k3)	≤ 0,25	0,161	0,115
Айрықша қатынастармен байланысы бар бір қарыз алушыға келетін максималды тәуекел (k3)	≤ 0,10	0,000	0,000

Банк пруденциалдық нормативтерді сақтауды қаржылық тұрақтылықты және клиенттер, инвесторлар мен реттеуші тарапынан сенімді қамтамасыз етудің негізгі элементі ретінде қарастырады.

КОРПОРАТИВТІК БАСҚАРУ

Корпоративтік басқару құрылымы	26
Басқарушы қызметкерлердің сыйақысы туралы есеп	37
Тәуекелдерді басқару жүйесі	38
Сатып алу және жеткізу тізбегін басқару	48
Іскерлік этика және комплаенс	50
Салық саясаты	51
Ішкі аудит	51
Сыртқы аудит	52

Корпоративтік басқару

◆ GRI 3-3

KMF Банк корпоративтік басқаруды тұрақты дамудың, қаржылық тұрақтылықтың және операциялық тиімділіктің негізгі элементі ретінде қарастырады. Корпоративтік басқарудың тиімді жүйесі іскерлік беделді нығайтуға, инвесторлар, кредиторлар, клиенттер және басқа да мүдделі тараптар тарапынан сенімді арттыруға ықпал етеді, сондай-ақ Қазақстан Республикасы заңнамасының талаптары мен реттеуші орган нормативтерінің сақталуын қамтамасыз етеді.

Банктің корпоративтік басқаруға көзқарасы әділдік, адалдық, ашықтық, жауапкершілік, кәсібилік қағидаттарына негізделген. Бұл қағидаттар басқарушылық шешімдер қабылдау, басқару және бақылау органдарының өзара іс-қимылы процесінде, сондай-ақ акционерлермен және басқа да мүдделі тараптармен қарым-қатынаста іске асырылады.

Банк орнықты даму қағидаттарын корпоративтік басқару жүйесіне, соның ішінде стратегиялық жоспарлау, тәуекелдерді басқару және ішкі бақылау процестеріне жүйелі түрде біріктіреді. Есепті кезеңде екінші деңгейдегі банкке ұйымдық трансформацияланудың жалғасуы жағдайында корпоративтік басқаруды дамытуға ерекше көңіл бөлінді. Банк ішкі нормативтік базаны жаңартты, ақпаратты ашу практикасын жетілдірді және акционерлермен өзара іс-қимылды күшейтті.

Банктің бақылау ортасы тәуекелдерді басқару жүйесін, комплаенсті және ішкі аудитті қамтиды, бұл тәуекелдерді уақытылы анықтауды және барынша азайтуды, сондай-ақ ашықтық пен есептіліктің жоғары деңгейін ұстап тұруды қамтамасыз етеді.

Корпоративтік басқару құрылымы

◆ GRI 2-9

Банктің корпоративтік басқару құрылымы Қазақстан Республикасы заңнамасының, соның ішінде [«Акционерлік қоғамдар туралы» Қазақстан Республикасының 2003 жылғы 13 мамырдағы № 415-II Заңының талаптарына сәйкес келеді.](#)

Банк стратегиялық басқару және операциялық бақылау функцияларының нақты бөлінуін қамтамасыз ететін екі деңгейлі басқару моделін

two-tier system

қолданады.

Бұл модель шешімдер қабылдаудың ашықтығын, тиімділігін және басқару органдарының есептілігін арттыруға ықпал етеді.

Корпоративтік басқару жүйесі мыналарды қамтиды:

- ♥ Акционерлердің жалпы жиналысы — жоғары басқару органы;
- ♥ Директорлар кеңесі — стратегиялық басқару және бақылау органы;
- ♥ Басқарма — Банктің ағымдағы қызметіне тікелей басшылықты жүзеге асыратын атқарушы орган.

Директорлар кеңесінің құрамына тәуелсіз директорлар кіреді, ал оның қызметін бейінді комитеттер қолдайды, бұл акционерлер мүдделерінің балансын, тиімді бақылауды және шешімдер қабылдау кезінде ESG факторларының есепке алынуын қамтамасыз етеді.



Ұйымдық құрылымы



Капитал құрылымы

Банк капиталы 2025 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша 50 млрд теңгені құрады. Есепті кезеңде акционерлік капиталдың құрылымы тұрақты күйінде қалды және қаржылық қызметтер мен тұрақты қаржыландыру саласында айтарлықтай тәжірибесі бар халықаралық инвестициялық қорлар мен институционалдық инвесторларды қоса алғанда, акционерлердің әртараптандырылған құрамымен сипатталады.

Капитал құрылымында халықаралық институционалдық инвесторлардың болуы корпоративтік басқару мен орнықты дамудың озық практикаларын енгізуге ықпал етеді.



Иелік ету үлесі

Қатысушы/акционер	2024 жылғы 31 желтоқсанда иелік ету үлесі	2025 жылғы 31 желтоқсанда иелік ету үлесі
«KMF-Демеу» корпоративтік қоры	60,435%	60,435%
MultiConcept Fund Management S.A	9,900%	9,900%
KAZ Finance B.V.	6,720%	6,720%
Legal Owner Emerging Markets B.V.	6,720%	6,720%
Компания басшылығы мен қызметкерлері	6,226%	6,226%
Triodos Funds B.V.	6,224%	6,224%
Triodos SICAV II	3,725%	3,725%
responsAbility SICAV (Lux)	0,050%	0,050%
Жиыны	100%	100%

Міндеттемелер құрылымы

2025 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша Банк міндеттемелерінің құрылымы қорландырудың әртараптандырылған географиясымен және халықаралық капитал көздерінің тұрақты қатысуымен сипатталады.

Ішкі нарықта тартылған қорландырудың үлесі бір жыл бұрынғы 25,14%-бен салыстырғанда 30,57%-ға дейін ұлғайды, бұл Банктің жергілікті ресурстық базасының біртіндеп дамып келе жатқанын көрсетеді. Бұл ретте міндеттемелердің едәуір бөлігі бұрынғысынша халықаралық қаржы институттары мен инвесторлар есебінен қалыптасады.

Қорландырудың ең қомақты көлемі Люксембургке (33,77%), Қазақстанға (30,57%), Ұлыбританияға (10,99%) және АҚШ-қа (8,09%) тиесілі.

Тартылған ел

Тартылған ел	Үлесі
Люксембург	33,77%
Қазақстан	30,57%
Ұлыбритания	10,99%
АҚШ	8,09%
Жапония	5,58%
Австрия	4,65%
Нидерланды	1,87%
Швейцария	1,80%
Германия	1,67%
Франция	1,00%

Елдер бойынша қорландыру көздерін әртараптандыру Банкке тәуекелдердің шоғырлануын төмендетуге және ресурстық базаның тұрақтылығын қамтамасыз етуге мүмкіндік береді. Сонымен бірге сыртқы қорландырудың айтарлықтай үлесі сыртқы қаржылық жағдайлардың өзгеруіне және валюталық факторларға сезімталдықты тудырады, бұл Банктің өтімділік пен тәуекелдерді басқаруы кезінде ескеріледі.

Таза пайданы бөлу

Банктің таза пайдасын бөлу Жарғыға және «KMF (ҚМФ)» микроқаржылық ұйымы» ЖШС Қатысушыларының жалпы жиналысы бекіткен Табысты бөлу тәртібіне (2018 жылғы 12 ақпандағы шешім хаттамасы) сәйкес жүзеге асырылады.

КМФ таза пайдасын бөлу мына қағидаттарға негізделеді:

- Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасында, КМФ Жарғысында, оның ішкі құжаттарында және корпоративтік басқарудың озық тәжірибесінде көзделген қатысушылардың құқықтарын қатаң сақтау;
- дивиденд төлемдерінің мөлшерін айқындау кезінде КМФ және қатысушылар мүдделерінің балансы;
- КМФ-тің инвестициялық тартымдылығын арттыру;
- қатысушылардың мүдделерін ескеру және олардың активтерінің құнын барынша арттыру;
- салынған капиталдың табыстылығын және сәйкесінше, дивидендтерді төлеуге бағытталатын таза пайданың көлемін барынша арттыру;
- дивиденд төлеу туралы шешім қабылдау (жариялау) кезінде Қазақстан Республикасының заңнамасында және КМФ Жарғысында белгіленген шектеулерді сақтау.

2024 және 2025 жылдардың қорытындысы бойынша дивидендтер жарияланбады және төленбеді. Бұл шешім Банктің акционерлер үшін құнды ұзақ мерзімді құруға Стратегиялық көзқарасын көрсетеді және КМФ-ті екінші деңгейдегі банкке айналдыру кезеңінде капиталды нығайтуға, капитал жеткіліктілігінің қолайлы деңгейін қамтамасыз етуге, сондай-ақ Даму стратегиясын іске асыруды қаржыландыруға пайданы бағыттаумен байланысты.

Пайданы қайта инвестициялау Банкке бизнесті одан әрі масштабтау, цифрлық сервистерді дамыту, өнімдер желісін кеңейту және барлық мүдделі тараптардың мүддесі үшін тұрақтылықты арттыру мақсатында берік негіз қалыптастыруға мүмкіндік береді.

Орта мерзімді перспективада Банк капиталдандыру, қаржылық тұрақтылық және стратегиялық бастамаларды іске асыру бойынша мақсатты көрсеткіштерге қол жеткізген кезде тұрақты дивидендтік төлемдерге көшу мүмкіндігін қарастырады. 2025 жылы Банк акционерлердің мүдделері мен Банктің ұзақ мерзімді дамуы арасындағы балансты

ескере отырып, пайданы бөлудің ашық қағидаттарын, шарттары мен тәсілдерін айқындайтын дивидендтік саясатты қалыптастыруға кірісті.

Акционерлердің жалпы жиналысы

Акционерлердің жалпы жиналысы «КМФ Банк» АҚ-ның қызметінің негізгі мәселелері бойынша шешімдер қабылдайтын жоғары басқарушы органы болып табылады. 2025 жыл ішінде акционерлердің 6 жалпы жиналысы өтіп, онда 39 мәселе қаралды. Жиналыстар кворумды және барлық акционерлердің құқықтарының сақталуын қамтамасыз ететін белгіленген рәсімдерге сәйкес өткізілді.

АЖЖ-нің орнықты даму контексіндегі қызметі

ESG-бағыт	2025 жылғы Акционерлердің жалпы жиналысының іс-әрекеттері
Корпоративтік басқару (G)	Корпоративтік басқару кодексі, АЖЖ және Директорлар кеңесі туралы ережелер, Акцияларды сатып алу әдістемесі бекітілді. Директорлар кеңесінің құрамы ішінара жаңартылды.
Стратегия және ашықтық (G)	2024 жылғы аудиттелген есептілік және 2027 жылға дейінгі Стратегия мен Бизнес-жоспар бекітілді. Таза табыс капиталдандыруға бағытталды. Барлық шешім KASE-де жарияланды.
Реттеушілік сәйкестік (G)	Жарғы банктік заңнама талаптарын ескере отырып, екі рет жаңартылды. Екінші деңгейдегі банктің нормативтік базасы қалыптастырылды.
Қаржылық инклюзия (S)	Қаржыландыруға қолжетімділікті кеңейту үшін кредит желісінің шарттары мақұлданды.

Акционерлер жалпы жиналысы отырыстарының хаттамалары бағалы қағаздар нарығы туралы заңнама талаптарына сәйкес Қазақстан қор биржасының (kase.kz) сайтында белгіленген мерзімде жарияланып тұрды.



Директорлар кеңесі

◆ GRI 2-9, 2-10, 2-11, 2-17, 2-18, 405-1

Директорлар кеңесі Банктің стратегиялық басқару органы болып табылады және Қазақстан Республикасының заңнамасымен және Жарғымен Акционерлер жалпы жиналысының құзыретіне жатқызылған мәселелерді қоспағанда, оның қызметіне жалпы басшылықты жүзеге асырады. Директорлар кеңесі Акционерлердің жалпы жиналысына есеп береді және Басқарма қызметін бақылауды қамтамасыз етеді.

Директорлар кеңесінің қызметі Банктің орнықты дамуын қамтамасыз етуге, оның ұзақ мерзімді құнын арттыруға және акционерлердің мүдделерін қорғауға бағытталған. Өз жұмысында Директорлар кеңесі ашықтық, жауапкершілік, тиімділік және реттеушілік талаптарды сақтау қағидаттарын басшылыққа алады.

Банктің Директорлар кеңесінің құрамы Акционерлердің жалпы жиналысында сайлау арқылы қалыптасады.

Тек жеке тұлға ғана Директорлар кеңесінің мүшесі бола алады. Өз өкілеттіктері мен міндеттерін үшінші тұлғаларға беруге жол берілмейді. Директорлар кеңесі мүшелерін сайлау, Кеңес құрамындағы бір лауазымға тек бір ғана кандидат үміткер болған жағдайларды қоспағанда, бюллетеньдерді пайдалана отырып, кумулятивтік дауыс беру арқылы жүзеге асырылады. Директорлар кеңесінің мүшелері Банктің акционерлері болуы міндетті емес. Бұл ретте Банк қызметкерлері, сондай-ақ атқарушы орган мүшелері Директорлар кеңесінің құрамына сайлана алмайды.

Директорлар кеңесінің мүшелері Қазақстан Республикасы заңнамасының талаптарына сәйкес келуі қажет, қажетті біліктілігі мен тәжірибесі болуға тиіс.

Директорлар кеңесі тәуелсіздік талаптарын ескере отырып қалыптасады: оның құрамының кемінде 30%-ын тәуелсіз директорлар құрайды. Тәуелсіз директорлар қабылданатын шешімдердің объективтілігін және барлық мүдделі тараптардың мүдделерінің балансын қамтамасыз етеді.

Директорлар кеңесінің сандық құрамын Акционерлердің жалпы жиналысы және Жарғы айқындайды, бірақ Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген шектеулерді ескере отырып, бірнеше рет қайта сайлау құқығымен (кейіннен) 3 (үш) жыл мерзімге сайланатын 3 (үш) адамнан кем болмауға тиіс.

Жыл басынан бері Директорлар кеңесінің құрамында өзгерістер болды. Өз өкілеттіктерін мына тұлғалар тоқтатты: 2025 жылғы 28 мамырда Филипп Георг Потт, 2025 жылғы 16 шілдеде тәуелсіз директор Олена Малинска. Кеңес құрамына мына тұлғалар кірді: 2025 жылғы 16 шілдеден бастап Володимир Цапко. 2025 жылғы 28 мамырдан бастап тәуелсіз директор ретінде Бекжан Пирматов сайланды.

Есепті кезеңде Банк корпоративтік басқару практикасын дамытуды жалғастырды. Атап айтқанда, үздік халықаралық практикаға сәйкес тәуелсіз сарапшыларды тарта отырып, кемінде үш жылда бір рет Директорлар кеңесінің қызметіне тұрақты сыртқы бағалау жүргізу рәсімі іске асырылды.

2025 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша Директорлар кеңесінің құрамына 6 мүше, оның ішінде 2 тәуелсіз директор кірді. Директорлар Кеңесі құрамындағы әйелдердің үлесі 16,6%-құрайды.

2025 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша KMF директорлар кеңесінің құрамы		
Аты-жөні	Лауазымы	KMF Директорлар кеңесіндегі жұмыс өтілі
Гульнара Жаманкуловна Шамшиева (26.08.2024 жылдан қазіргі уақытқа дейін)	Директорлар кеңесінің Төрағасы	1 жыл және 4 ай
Йоахим Болд (26.08.2024 жылдан қазіргі уақытқа дейін)	Директорлар кеңесінің мүшесі	1 жыл және 4 ай
Эндрю Поспиловски (26.08.2024 жылдан қазіргі уақытқа дейін)	Директорлар кеңесінің мүшесі	1 жыл және 4 ай
Константин Церетели (26.08.2024 жылдан қазіргі уақытқа дейін)	Директорлар кеңесінің мүшесі, тәуелсіз директор	1 жыл және 4 ай
Бекжан Пирматов (28.05.2025 жылдан қазіргі уақытқа дейін)	Директорлар кеңесінің мүшесі, тәуелсіз директор	5 ай
Володимир ЦАПКО (16.07.2025 жылдан қазіргі уақытқа дейін)	Директорлар кеңесінің мүшесі	7 ай



Гульнара Жаманкуловна Шамшиева

Жұмыс тәжірибесі:

- Гульнара Шамшиеваның құқықтану саласын қоса алғанда, екі жоғары білімі бар, сонымен қатар Bank Academy International және Frankfurt School of Finance & Management сынды біліктілікті арттыру курстарынан және ABA Stonier school USA курсынан өткені туралы халықаралық сертификаттары бар. Ол орыс, ағылшын, қырғыз және өзбек тілдерін жетік біледі.
- Гульнара Шамшиева «КМФ» МҚҰ» ЖШС 2011 жылы Бақылаушы кеңестің мүшесі ретінде қосылып, Бақылаушы кеңестің Төрағасы болып сайланды. Гульнара Шамшиева Орталық Азияда шағын және орта бизнесті (ШОБ) қолдау және микроқаржы ұйымдары арқылы шетел капиталын табысты тарту бағдарламаларына көптеп қатысу арқылы бай тәжірибесі, сонымен қатар банк және микроқаржыландыру саласында жиырма жылдан астам тәжірибесі бар. Ол өзінің кәсіби мансап жолында микроқаржы ұйымдары мен банктерде басқарушылық лауазым атқарып, сонымен қатар қаржы компанияларын коммерциялық банктерге трансформациялауда зор тәжірибесі бар.
- Қазіргі уақытта Гульнара Шамшиева «КМФ Банк» АҚ (бұған дейін - «КМФ (ҚМФ)» МҚҰ» АҚ) Директорлар кеңесінің Төрағасы қызметін атқарады, сонымен қатар 2023 жылдан бастап Ehtirom Plus MCC (Өзбекстан) микроқаржы ұйымының Директорлар кеңесінің Төрағасы және 2025 жылдан бастап Директорлар кеңесінің тәуелсіз директоры, сонымен қатар «ФИНКА Банк» ЖАҚ (Қырғызстан) Тәуекелдер жөніндегі комитеттің Төрағасы, Аудиторлық комитеттің және Тағайындау және сыйақы комитетінің мүшесі болып табылады.



Йоахим Болд

Жұмыс тәжірибесі:

- Йоахим Болд Германияда MBA дәрежесіне (Diplomkaufmann), экономика саласында докторлық дәрежеге ие, сонымен қатар АҚШ сертификатталған басқарушылық бухгалтері болып табылады. Доктор Йоахим Болд Франкфурт Қаржы және Менеджмент (Германия) мектебінде Тәуекелдерді басқару тәжірибесін басқарады және тұрақты қаржыландырудағы көшбасшылық магистратурасында «Тәуекелдерді басқару және комплаенс» бағдарламасының академиялық директоры болып табылады. Сондай-ақ Йоахим Болд Қазынашылық және нарық жөніндегі сертификатталған сарапшылар бағдарламасының (CETM) академиялық директоры және дамушы нарықтардағы қазынашылық қаржы қызметтер саласындағы активтер мен пассивтерді басқару саласындағы танымал сарапшы болып табылады. Йоахим Болд ағылшын, француз, неміс және орыс тілдерін жетік біледі.
- Доктор Болд өз мансабын 1990 жылы AG (Франкфурт) коммерциялық банкінің халықаралық банктік бөлімінде бастады, ал 1995 жылы Корваллисте Орегон штатының университетінде оқытушылық қызметке кірісті. Неміс қор биржасы және туынды бағалы қағаздар нарығының халықаралық операторы - Deutsche Börse Systems (Франкфурт және Чикаго) Вице-президент және басқарушы директор болып жұмыс істеді. 2013-2023 жж. аралығында Йоахим Болд Bai Tushum Bank (Қырғызстан) Директорлар кеңесінің құрамына кірді, ал 2014 жылдан бастап «КМФ (ҚМФ)» МҚҰ» ЖШС Бақылаушы кеңесінің мүшесі болып тағайындалды. Доктор Болд 2001 жылдан бері отыздан астам елде жұмыс істеп, банктерде, микроқаржы ұйымдарында және инвестициялық қорларда бай жұмыс тәжірибесі бар.
- Қазіргі уақытта Йоахим Болд «КМФ Банк» АҚ (бұған дейін - «КМФ (ҚМФ)» МҚҰ» АҚ) Директорлар кеңесінің мүшесі, сонымен қатар біз мезгілде Bailyk Finance, Қырғызстан микроқаржы ұйымының Бақылаушы кеңесінің мүшесі болып табылады.



Эндрю Поспиловски

Жұмыс тәжірибесі:

- Эндрю Поспиловскидің үш жоғары білімі бар, атап айтқанда: аймақтану жөніндегі өнер бакалаврі және магистрі, оның ішінде Философия ғылымдарының докторы (Лондон университеті, Славян және Шығыс Еуропа зерттеулер мектебі). Эндрю Поспиловски ағылшын және орыс тілдерін біледі.
- Эндрю Поспиловски еңбек жолын 1998 жылы бастады, 2000ж. бастап банк саласына өтті, 2006-2012жж. аралығында AccessBank (Әзірбайжан) Басқармасының Төрағасы болды, AccessBank (Тәжікстан) Бақылаушы кеңесінің және Аудит жөніндегі комитетінің мүшесі болды. Осыдан кейін Эндрю Поспиловски Шығыс Еуропа, Азия және Африка елдерінде шағын және орта бизнесті микроқаржыландыру және банктік қызмет көрсету саласында он бес жылдан астам халықаралық басқару, консалтинг және Директорлар кеңесінде жұмыс істеу тәжірибесін жинақтады, оның ішінде Халықаралық қаржы корпорациясы (Дүниежүзілік банк тобы) үшін кеңес беру қызметтерін атқарды. 2015 жылы «КМФ» МҚҰ» ЖШС Бақылаушы кеңесінің мүшесі болып тағайындалды.
- Қазіргі уақытта Эндрю Поспиловски «КМФ Банк» АҚ (бұрынғы атауы - «КМФ (ҚМФ)» МҚҰ» АҚ) Директорлар кеңесінің мүшесі, сонымен қатар 2018ж. бастап Bank Lviv (Украина) Бақылаушы кеңесінің Төрағасы, Орнықты даму және экология комитетінің және Аудит жөніндегі комитетінің мүшесі, 2019ж. бастап Credo Bank (Грузия) Бақылаушы кеңесінің, Аудит жөніндегі комитетінің мүшесі және Тәуекелдер жөніндегі комитетінің Төрағасы, 2021ж. бастап Yelo Bank (Әзірбайжан) Бақылаушы кеңесінің және Аудит жөніндегі комитетінің мүшесі және Тәуекелдер жөніндегі комитетінің Төрағасы және 2021 ж. бастап ZBank (Сербия) Директорлар кеңесінің Төрағасы, Аудит жөніндегі комитетінің мүшесі.



Константин Церетели

Жұмыс тәжірибесі:

- Константин Церетели Иванэ Джавахишвили атындағы Тбилиси мемлекеттік университетін аяқтады, Оксфорд Университетінің және Орталық Еуропа университетінің дәрежелерін және дипломдарын иеленеді. Константин Церетели ағылшын, орыс және грузин тілдерін біледі.
- Константин Церетели қызмет жолын 1997 жылы бастады және қаржы және банк секторы саласында жиырма жылдан астам басқарушылық тәжірибесі және стратегиялық жоспарлау және стратегиялық жобаларды жүзеге асыру, басқару аппаратында айтарлықтай тәжірибесі бар. 2006 жылы Константин Церетели Стратегиялық даму басшысы болып тағайындалды, сонымен қатар Грузия Банкі АҚ (Грузия) бөлшек банктік бизнестің Қосалқы директоры қызметін атқарды. 2009-2020 жж. аралығында Константин Церетели Басқарма құрамына еніп, Беларусь Халық Банкі ААҚ (Беларусь Республикасы) Басқарма Төрағасы болды. Бұдан бөлек Константин Церетели Банк Компаньон ЖАҚ (Қырғыз Республикасы), Банк Асака АҚ (Өзбекстан Республикасы), Киндзмараули Корпорациясы АҚ (Грузия) сияқты банктерде тәуелсіз директор қызметін атқарды, сонымен қатар Беларусь банктерінің қауымдастығы (Беларусь) Бақылаушы кеңесінің мүшесі және Джорджиан Кард Холдинг (Грузия) Директорлар кеңесінің мүшесі болды.
- Қазіргі уақытта Константин Церетели «КМФ Банк» АҚ (бұрынғы атауы - «КМФ (ҚМФ)» МҚҰ» АҚ) Директорлар кеңесінің мүшесі - тәуелсіз директоры, Тәуекелдер жөніндегі комитеттің төрағасы, Стратегиялық жоспарлау және орнықты даму комитетінің (ESG) төрағасы, сонымен қатар НЛКО ЖШҚ (Грузия) Директоры.



Бекжан Пирматов

Жұмыс тәжірибесі:

- Пирматов Бекжан Олжаевич Қазақ Экономикалық Университетін (Алматы) тәмамдап, менеджмент бойынша бакалавр дәрежесін алды, сонымен қатар THE GEORGE WASHINGTON UNIVERSITY, SCHOOL OF BUSINESS (Вашингтон, АҚШ) (2009 ж.) жобаларды басқару магистрі дәрежесіне ие. Бекжан Пирматов ағылшын, орыс және қазақ тілдерін жетік біледі.
- Бекжан Пирматов өз мансабын банк саласында 2004 жылы бастады және Еуропа қайта құру және даму банкі (ЕҚДБ) және «HSBC Қазақстан Банкі» АҚ ЕБ қоса алғанда, түрлі қазақстандық банктерде Қазақстанның ірі компанияларымен портфель мәмілелерін сүйемелдеу, корпоративтік бизнесті басқару саласында мол тәжірибесі бар. 2018 жылы Бекжан Пирматов «First Heartland Bank» АҚ Басқарма Төрағасының орынбасары болып тағайындалды, ол онда корпоративтік блок құрып, кредит саясатын ендірді. 2019 жылдан бастап Бекжан Пирматов «Jusan Bank» АҚ Басқарма Төрағасы қызметін атқарды, «Jusan Invest» АҚ және «First Heartland Jusan Bank» АҚ басқарушылық қызметте болды. 2020 жылдан бастап ForteBank АҚ Басқарушы директордан Басқарма Төрағасына дейінгі қызметтерді атқарды.
- Қазіргі уақытта Бекжан Пирматов «КМФ Банк» АҚ (бұрынғы атауы - «КМФ (ҚМФ)» МҚҰ» АҚ) Директорлар кеңесінің мүшесі - тәуелсіз директоры, сонымен қатар бір мезгілде «Қазақстан Қор Биржасы» АҚ тәуелсіз директоры, Стратегия және бюджеттеу комитетінің және Эмитенттер аудиті комитетінің мүшесі, «Кәсіпкерлікті дамыту компаниясы» АҚ (Өзбекстан) тәуелсіз директоры, Аудит жөніндегі комитетінің, Тәуекелдерді басқару комитетінің мүшесі, «BCC Life» ӨСК» АҚ Директорлар кеңесінің мүшесі - тәуелсіз директоры болып табылады.



Володимир Цапко

Жұмыс тәжірибесі:

- Володимир Цапко Львов Ұлттық Университетін қаржы менеджменті бағыты бойынша үздік бітірді, сонымен қатар IESE Business School іскерлік әкімшілендіру магистрі (Барселона) дәрежесіне ие.
- Володимир Цапко – инвестициялық банктік қызметтер және тікелей инвестициялар саласындағы тәжірибелі маман, инвестициялық банктік қызметтер мен жаһандық дамушы нарықтардағы тікелей инвестициялар саласында 25 жылдық тәжірибесі бар. Володимир Цапко өз мансабын 2000 жылы ірі қаржы ұйымдарында кредиттік және қаржылық талдаушы ретінде бастады. 2004ж. Володимир Цапко Universal Investment Group қаржы директоры қызметін атқарды, ол қазынашылық, тиімділікті басқару және шығындарды жалпы бақылауды қоса алғанда, бес еншілес компанияның қаржы істеріне жетекшілік етті. 2007-2018 жж. аралығында Володимир Цапко Deutsche Bank AG (Ұлыбритания) түрлі қызмет атқарды, оның ішінде қаржы институттары тобының, корпоративтік банкінг және инвестициялық банкінг басшысы болды, онда ол ірі бірігу мен жұтылу процестеріне, сонымен қатар бүкіл Еуропа және Таяу Шығыс бойынша дамушы нарықтарда капитал нарығында таңбалық мәмілелерге жетекшілік етіп, вице-президент қызметіне дейін өсті. Володимир Цапко ағылшын, украин және орыс тілдерін жетік меңгерген.
- 2025 жылдан бастап «КМФ Банк» АҚ (бұған дейін - «КМФ (ҚМФ)» МҚҰ» АҚ) Директорлар кеңесінің мүшесі және қаржы институттары мен бүкіл дүниежүзі бойынша дамушы нарықтардағы финтех-инвесторлар үшін тікелей инвестициялар портфелін басқаратын Responsibility Investments AG-та институционалдық тікелей инвестициялар бөлімінің басшысы.

Директорлар кеңесінің комитеттері

◆ GRI 2-9

Директорлар кеңесі жұмысының тиімділігін арттыру және негізгі мәселелерді алдын ала қарау үшін оның жанында мәселелерді егжей-тегжейлі пысықтауды және шешімдер қабылдау үшін ұсынымдар дайындауды қамтамасыз ететін бейінді комитеттер жұмыс істейді.

Есепті кезеңде Директорлар кеңесінің жанында мынадай комитеттер қызмет етті:

- Аудит жөніндегі комитет;
- Тағайындау және сыйақы комитеті;
- Тәуекелдер жөніндегі комитет;
- Стратегиялық жоспарлау және орнықты даму комитеті (ESG).

Комитеттердің қызметі корпоративтік басқару жүйесін күшейтуге, қабылданатын шешімдердің сапасын арттыруға және Банк қызметінің негізгі бағыттары, соның ішінде қаржылық есептілік, тәуекелдерді басқару, кадр саясаты және стратегиялық даму бойынша тиімді бақылауды қамтамасыз етуге бағытталған.

Комитеттердің жұмысы Директорлар кеңесі бекіткен және олардың құрамын, өкілеттіктерін және қызмет тәртібін айқындайтын ішкі құжаттармен реттеледі. Комитеттердің отырыстары тұрақты негізде күндізгі форматта немесе қашықтан өткізіледі.

Аудит жөніндегі комитет. 2025 жылы Комитеттің құрамына үш адам кірді, оның ішінде Комитеттің төрағасы – тәуелсіз директор Бекжан Пирматов.

Аудит жөніндегі комитет ішкі бақылау жүйесінің сенімділігін, қаржылық және қаржылық емес есептіліктің сапасын қамтамасыз етуде, сондай-ақ Банк қызметінің ашықтығын арттыруда шешуші рөл атқарады.

2025 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша Директорлар кеңесі комитеттерінің құрамы					
Аты-жөні	Лауазымы	Тағайындау және сыйақы комитеті	Аудит жөніндегі комитет	Тәуекелдер жөніндегі комитет	Стратегиялық жоспарлау және орнықты даму комитеті (ESG)
Гульнара Жаманкуловна Шамшиева	Директорлар кеңесінің Төрағасы	+	+		+
Константин Церетели	Директорлар кеңесінің мүшесі, тәуелсіз директор			+	+
Бекжан Пирматов	Директорлар кеңесінің мүшесі, тәуелсіз директор	+	+		+
Йоахим Болд	Директорлар кеңесінің мүшесі	+		+	+
Эндрю Поспиловски	Директорлар кеңесінің мүшесі			+	+
Владимир ЦАПКО	Директорлар кеңесінің мүшесі	+	+	+	+

Комитеттің негізгі функцияларына мыналар жатады:

- есеп саясатының маңызды аспектілерін талдау;
- қаржылық есептілікті дайындауға байланысты негізгі мәселелер мен кәсіби пайымдауларды қарау;
- ішкі бақылау және ішкі аудит жүйесін бақылау;
- қаржылық емес есептілікті, соның ішінде орнықты даму (ESG) саласындағы ақпараттың ашылуын бақылау

Сондай-ақ Аудит жөніндегі комитет ішкі және сыртқы аудиттің тәуелсіздігін және тәуекелдерді басқару жүйесінің тиімділігін бақылауды қамтамасыз етеді.

2025 жылғы 01 қаңтар мен 31 желтоқсан аралығындағы кезеңде Аудит жөніндегі комитет 6 күндізгі отырыс өткізді.

Өз құзыреті шеңберінде Комитет 37 мәселені қарап, Директорлар кеңесінің бекітуі үшін тиісті ұсынымдар берді.

Комитет қараған негізгі мәселелер ішкі аудит қызметін бағалауды, ішкі нормативтік құжаттарды қарауды, сондай-ақ сыртқы аудитормен ынтымақтастық шарттарын айқындауды қамтыды.

Сонымен қатар Ішкі аудит департаментінің қызметі туралы тоқсан сайынғы есептер, 2025 жылға арналған аудиттер жоспары, Банктің қаржылық есептілігіне аудит жүргізгені үшін сыртқы аудиторлық ұйымның қызметтеріне ақы төлеу мөлшерін айқындау, Ішкі аудит департаментінің тексеру нәтижелері туралы есептері, Банктің қаржылық есептілігіне аудит жүргізу үшін аудиторлық ұйымды іріктеу нәтижелері мен оны алдын ала мақұлдау қаралды.

Тәуекелдер жөніндегі комитет. 2025 жылы Комитеттің сандық құрамына Комитеттің Төрағасы – Тәуелсіз директор Бекжан Пірматовты қосқанда үш-төрт мүше кірді. Комитет Директорлар Кеңесінің тұрақты жұмыс істейтін органы болып табылады және тәуекелдерді басқару жүйесінің тиімділігін арттыру, сондай-ақ ұзақ мерзімді перспективада Компания қызметінің орнықты дамуына және тиімділігін арттыруға ықпал ететін іс-шараларды әзірлеу мәселелерін қоса алғанда, тәуекелдерді басқару мәселелері бойынша Директорлар кеңесі үшін ұсынымдар дайындау мақсатында құрылды. Тәуекелдер жөніндегі комитет өз құзыреті шеңберінде мынадай функцияларды жүзеге асырады:

- Тәуекелдерді басқарудың тиімді жүйесін құруға жәрдемдесу;
- Тәуекелдерді басқару жүйесінің тұрақты мониторингін қамтамасыз ету және Директорлар кеңесі үшін ұсыныстар дайындау;
- Қолданыстағы ішкі бақылау және тәуекелдерді басқару жүйелерінің тиімділігін бағалауға қатысу;
- Ықтимал тәуекелдерді азайту және қысқарту шараларын әзірлеуге қатысу.

2025 жылғы 01 қаңтар мен 31 желтоқсан аралығында Тәуекелдер жөніндегі комитет 7 күндізгі отырыс өткізді. Отырыс шеңберінде 44 мәселе қаралды, олар бойынша Комитет Директорлар кеңесі бекітуі үшін ұсынымдар берді.

Комитет отырыстарында тәуекелдерді басқару және комплаенс мәселелері бойынша Банктің ішкі құжаттары, тәуекелдерді басқару және комплаенс-функция туралы есептер, контрагенттерге лимиттер, әрбір кредит беру өнімі бөлінісінде қарыз алушылардың қатар берешегі бойынша деректерді талдау, IFC келісімінің орындалу мәртебесі қаралды, сондай-ақ KMF ішкі бақылау жүйесін қамтамасыз ету мәселелері талқыланды.

Тағайындау және сыйақы комитеті.

2025 жылы Комитеттің құрамына төрт адам кірді, оның ішінде Комитеттің төрағасы – тәуелсіз директор Бекжан Пирматов. Директорлар кеңесінің Тағайындау және сыйақы комитетінің негізгі міндеті Директорлар кеңесі мен Басқарма мүшелерін қоса алғанда, кадр және әлеуметтік саясат, тағайындау және сыйақы жүйесі саласында Директорлар кеңесі үшін ұсынымдар әзірлеу болып табылады. Сонымен қатар Комитет Директорлар кеңесі мен Басқармаға кандидаттар, жалпы Директорлар кеңесінің қызметін бағалау жүйесі және Басқарма мүшелері мен Директорлар кеңесіне есеп беретін басқа да қызметкерлер жұмысының тиімділігін бағалау бойынша ұсынымдар береді. Бұдан басқа, Комитет KMF-тің корпоративтік мәдениетін дамытуға бағытталған этикалық стандарттарды жетілдіруге байланысты мәселелерді, оның ішінде ұзақ мерзімді перспективада осы мәселелер бойынша қызметтің тиімділігін арттыруға ықпал ететін іс-шараларды әзірлеу мәселелерін қарастырады.

Комитет Комитеттің құзыретіне жататын Компанияның директорлар кеңесі шешімдерінің орындалуын бақылайды және талдайды.

2025 жылғы 1 қаңтар пен 31 желтоқсан аралығында Комитеттің 8 күндізгі отырысы өтті, онда 41 мәселе қаралды және Директорлар кеңесі үшін ұсынымдар әзірледі. Комитет отырыстарында құрылымдық бөлімшелерге, Басқармаға арналған KPI жүйесіне, Басқарма Төрағасын сайлауға және оның өкілеттіктеріне қатысты Банктің ішкі құжаттары бойынша мәселелер қаралды. Бұдан бөлек, персонал және қызметкерлерді жұмысқа қабылдау жоспары бойынша тоқсан сайынғы есептер, Директорлар кеңесіне есеп беретін қызметкерлердің еңбегіне ақы төлеу мөлшері мен шарттарын айқындау жөніндегі мәселелер қаралды.

Стратегиялық жоспарлау және орнықты даму комитеті (ESG). Есепті кезеңнің соңында Комитеттің құрамына алты адам кірді, олардың екеуі тәуелсіз директор болды, оның ішінде Комитет төрағасы – Константин Церетели. Комитетті құрудағы мақсат Директорлар кеңесіне Стратегиялық жоспарлау, бюджеттеу және орнықты даму (ESG) мәселелері бойынша ұсыныстар әзірлеу, оның ішінде ұзақ мерзімді перспективада Компания қызметінің тиімділігі мен тұрақтылығын арттыруға ықпал ететін іс-шараларды әзірлеу болып табылады.

2025 жылғы 1 қаңтар мен 31 желтоқсан аралығында Комитеттің 9 күндізгі отырысы өтті, онда 48 мәселе қаралды және Директорлар кеңесі үшін ұсыныстар әзірленді.

Комитет корпоративтік басқарудың және Қоғам акционерлерінің жалпы жиналысының ішкі құжаттарын, бюджеттің атқарылуы туралы есепті және 2027 жылға дейінгі Стратегия тұжырымдамасын қарау сияқты мәселелерді талқылады.



Правление

◆ GRI 405-1

Басқарма корпоративтік басқару құрылымында негізгі буын болып табылатын KMF-тің алқалы атқарушы органы болып табылады. Ол ҚР заңнамасына және KMF Жарғысына сәйкес Директорлар кеңесінің және Акционерлер жалпы жиналысының айрықша құзыретіне жатқызылмаған құзырет шегінде KMF-тің ағымдағы қызметіне басшылық жасайды.

Басқарма таңдалған бизнес-модельге, қызмет ауқымына, операциялардың түрлері мен күрделілігіне, тәуекел-бейініне және Директорлар кеңесі бекіткен ішкі құжаттарға сәйкес ағымдағы қызметке басшылық жасайды.

Басқарма акционерлердің құқықтарын іске асыруды және қорғауды қамтамасыз етуге, стратегияны іске асыруды, Директорлар Кеңесі бекіткен рәсімдерді, процестер мен саясаттарды сақтауды қамтамасыз етуге жауапты.

Басқарма құрамына Төраға, оның орынбасарлары және (немесе) өзге де мүшелер кіреді. Сандық құрамы үш-жеті адамға дейін өзгеруі мүмкін. Басқарма мүшелері ҚР заңнамасында қаржы ұйымының басшы қызметкерлеріне қойылатын талаптарға сәйкес келуге тиіс.

Акционерлердің жалпы жиналысы Басқарма Төрағасын Басқарма мүшелерінің арасынан сайлайды. Қалған мүшелерді Директорлар кеңесі мерзім санын шектемей қайта тағайындау мүмкіндігімен үш жылға дейінгі мерзімге сайлайды.

Қоғам Басқармасының отырыстары Басқарма Төрағасының бастамасымен және төрағалығымен өткізіледі. Отырыстар KMF-тің ағымдағы қызметінің мәселелерін жедел қарау үшін қажеттілігіне қарай шақырылады.

Отырысқа Басқарма мүшелерінің жалпы санының кемінде жартысы қатысқан кезде кворум жиналған болып есептеледі. Шешімдер қатысушылардың жай көпшілік дауысымен қабылданады. Дауыстар тең болған жағдайда Басқарма Төрағасының дауысы шешуші болып табылады.

Мұндай тәртіп алқалылық пен жауапкершілік қағидаттарын сақтай отырып, басқарушылық шешімдердің тиімділігі мен жеделдігін қамтамасыз етеді.

2025 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша Басқарма құрамына 4 адам кірді. Атқарушы орган құрамындағы әйелдердің үлесі 50% құрайды, бұл KMF-тің гендерлік теңгерім және тең мүмкіндіктер қағидаттарына бейілділігін көрсетеді.

KMF Басқармасының құрамы 2025 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша	
Шалкар Амангосович Жусупов	Басқарма Төрағасы
Карлыгаш Тлековна Райханова	Басқарма Төрағасының орынбасары
Ольга Владиславовна Югай	Басқарма Төрағасының орынбасары
Дмитрий Михайлович Ларин	Басқарма Төрағасының орынбасары

2025 жылы Басқарманың жалпы 141 отырысы өткізіліп, онда 304 мәселе қаралды. KMF-тің негізгі қызметі, оның ішінде басқару есептілігі, бизнесті дамыту және қолдау мәселелері, Компания қызметінің процедуралық мәселелері талқыланды, Комитеттердің шешімдері бекітілді.





Шалкар Амангосович Жусупов

Жұмыс тәжірибесі:

- 12.08.2025 - қазіргі уақыт, «KMF Банк» АҚ, Басқарма Төрағасы.
- 05.01.2015- 12.08.2025, «KMF (ҚМФ)» МҚҰ ЖШС, Басқарма Төрағасы.
- 03.01.2007- 04.01.2015, «KazMicroFinance» МҚҰ ЖШС, Басқарма Төрағасы.
- 26.06.2008- 19.04.2011, «KMF - Демеу» корпоративтік қоры, Бас директор.
- 21.06.2006- 25.06.2008, «КФК МҚҰ» корпоративтік қоры, Бас директор.
- 09.11.2001- 20.06.2006, «Қазақстанның кредиттеу қоры» корпоративтік қоры, Бас директор.
- 13.10.1997- 08.11.2001, Қазақстанның қауымдарды кредиттеу қоры, Бас бухгалтер, Бағдарлама директоры.



Карлыгаш Тлековна Райханова

Жұмыс тәжірибесі:

- 12.08.2025 - қазіргі уақыт, «KMF Банк» АҚ, Басқарма Төрағасының орынбасары.
- 01.11.2012- 12.08.2025, «KMF (ҚМФ)» МҚҰ ЖШС, Басқарма Төрағасының орынбасары.
- 03.01.2007 - 31.10.2012, «Қазақстанның қауымдарды кредиттеу қоры» корпоративтік қоры, «KazMicroFinance» МҚҰ ЖШС, Қазынашылық бөлімінің менеджері, Басқарушы директор, Қазынашылық және тәуекелдерді басқару департаментінің директоры.
- 11.05.1998 - 02.01.2007, «Қазақстанның қауымдарды кредиттеу қоры» корпоративтік қоры, Кредиттік инспектор, Бағдарлама директорының орынбасары, Талдықорған және Тараз филиалдарының менеджері, Инвестициялар жөніндегі менеджер.



Ольга Владиславовна Югай

Жұмыс тәжірибесі:

- 12.08.2025 - қазіргі уақыт, «KMF Банк» АҚ, Басқарма мүшесі, Қаржы директоры, Басқарма Төрағасының орынбасары.
- 01.04.2021 - 12.08.2025, «KMF (ҚМФ)» МҚҰ ЖШС, Басқарма мүшесі, Қаржы директоры, Басқарма төрағасының орынбасары.
- 01.03.2012- 31.03.2021, «KMF (ҚМФ)» МҚҰ ЖШС, Бас бухгалтер, Қаржы директоры.
- 01.02.2011- 28.02.2012, «НАК «Центраудит-Қазақстан» ЖШС (Алматы қ.), Бас маман.
- 01.05.2004 - 01.01.2011, «Accounting and Audit» ЖШС (Алматы қ.), Қаржы директоры/Бас бухгалтер.
- 01.01.2003- 01.04.2004, «Сұңқар» агроөнеркәсіп концерні» ЖШС Алматы қ., Бухгалтер.



Дмитрий Михайлович Ларин

Жұмыс тәжірибесі:

- 12.08.2025 - қазіргі уақыт, «KMF Банк» АҚ, Басқарма мүшесі, Басқарма Төрағасының орынбасары.
- 10.09.2024 - 12.08.2025, «KMF (ҚМФ)» МҚҰ АҚ, Басқарма мүшесі, Басқарма Төрағасының орынбасары.
- 01.11.2023 – 01.08.2024, Төлемдер және бағалы қағаздармен операциялар саласындағы жеке стартап-бастамалар жөніндегі кеңесші.
- 01.09.2021 - 01.01.2023 - RCB Bank Ltd, Лимасол қ., Бас директордың бірінші орынбасарының кеңесшісі.
- 01.08.2019- 01.12.2021- CQUR Bank LLC, Доха қ., Операциялық директор.
- 01.07.2016 - 01.08.2019 - RCB Bank Ltd, Люксембург қ., Люксембург қ. филиал басшысы.
- 01.10.2013 - 01.08.2014 – M2M Private Bank, Мәскеу қ., Операциялық директор / Басқарма төрағасының орынбасары.
- 01.08.2010- 01.04.2013 - RCB Bank Ltd, Лимасол қ., Операциялық директор.
- 01.08.1995 - 01.08.2010 - Абсолют Банк, Мәскеу қ., Операциялық директор / Басқарма төрағасының орынбасары.

Басқарушы қызметкерлердің сыйақысы туралы есеп

◆ GRI 2-19, 2-20

Басқарушы қызметкерлерге сыйақы беру «KMF Банк» АҚ басқарушы қызметкерлерінің еңбегіне ақы төлеу, ақшалай сыйақылар, сондай-ақ материалдық көтермелеудің басқа да түрлерін есептеу саясатына сәйкес жүзеге асырылады.

Саясатқа сәйкес белгіленген сыйақы еңбек шартының талаптарымен айқындалады, белгіленбеген сыйақы басқарушы қызметкерлердің есепті кезеңдегі қызметінің нәтижелеріне байланысты болады және тиімділікті жеке бағалауды, сондай-ақ Банк үшін ықтимал жағымсыз қаржылық салдарды ескере отырып белгіленеді.

Белгіленбеген сыйақыны төлеу кейінге қалдырылады және белгіленген соманың 50%-ына дейінді құрайды, сондай-ақ сыйақының АЕК-тің (айлық есептік көрсеткіштің) 7 500 еселенген мөлшерінен асатын бөлігі де кейінге қалдырылуға жатады,

бұл ретте төлемдер қойылған мақсаттарға қол жеткізуге және жұмыс нәтижелеріне байланысты болады. Белгіленбеген сыйақы, соның ішінде, Банк тарапынан кері сатып алу міндеттемесінсіз кемінде үш жыл бойы оларға міндетті түрде иелік ету шартымен Банк акциялары нысанында төленуі мүмкін.

Есепті күнге Банкте басшылардың сыйақысы мен қаржылық емес көрсеткіштерге қол жеткізу арасында тікелей өзара байланыс орнатылмаған. Орнықты даму саласындағы 2027 жылға дейінгі стратегияға сәйкес Банк басқарушы қызметкерлердің KPI-ына кемінде 5% ESG көрсеткіштерін енгізуді көздейтін басқарушылық жауапкершілік жүйесіне ESG көрсеткіштерін кезең-кезеңімен интеграциялауды жоспарлап отыр.

2025 жылы 10 адамнан тұратын негізгі басқарушы персоналға төленген сыйақының жалпы көлемі 1 003,5 млн теңгені құрады, оның 70%-ы Басқарма мүшелерінің сыйақысына тиесілі болды.

Негізгі басқарушы қызметкерлерге төленген сыйақы, млн теңге

	2023	2024	2025
Негізгі басқарушы қызметкерлер	842,4	1 326,3	1 003,5



Тәуекелдерді басқару жүйесі

◆ FN-CB-240a.2; FN-CB-410a.1; FN-CB-550a.2

В2025 жылы Банктің тәуекелдерді басқару жүйесі (бұдан әрі — ТБЖ) КМФ-тің институционалдық трансформациялануына, жаңа өнімдер мен қызмет бағыттарының пайда болуына, операциялардың күрделіленуіне, сондай-ақ заңнамалық талаптардағы өзгерістерге байланысты айтарлықтай күшейтілді.

Жаңартылған ТБЖ Банкті басқарудың жалпы жүйесінің ажырамас бөлігі болып табылады және Директорлар кеңесі бекіткен стратегияға сәйкес оның орнықты дамуын қамтамасыз етеді. Ол Қазақстан Республикасы заңнамасының талаптарына, Банктік қадағалау жөніндегі Базель комитетінің ұсынымдарына, сондай-ақ ҚРҰБ мен ҚНРДА талаптарына сүйенеді — маңызды тәуекелдерді анықтау мен басқаруды және стресс-тестілеуді жүргізуді реттейтін барлық ішкі құжаттар аталған талаптарға сәйкес келтірілді және Банктің уәкілетті органдарымен бекітілді.

Тәуекелдерді басқару сыртқы ортаның және Банктің тәуекел-бейіннің өзгерістерін ескере отырып, ішкі әдістемелерге сәйкес сәйкестендірудің, бағалаудың, мониторингтің және бақылаудың үздіксіз циклі негізінде басқарудың барлық деңгейін қамти отырып жүзеге асырылады. Тәуекел мәдениеті ұйымдық құрылымның барлық деңгейлерінде, соның ішінде тәуекелдер мен оларды азайту жөніндегі шаралар туралы ақпаратпен тұрақты алмасуды қоса алғанда, бірыңғай тәсілді және жауапкершілікті бекітуді қамтамасыз етеді.

КМФ Банктің Тәуекелдерді басқару жүйесі (ТБЖ) «үш қорғаныс шебі» қағидатына негізделген:

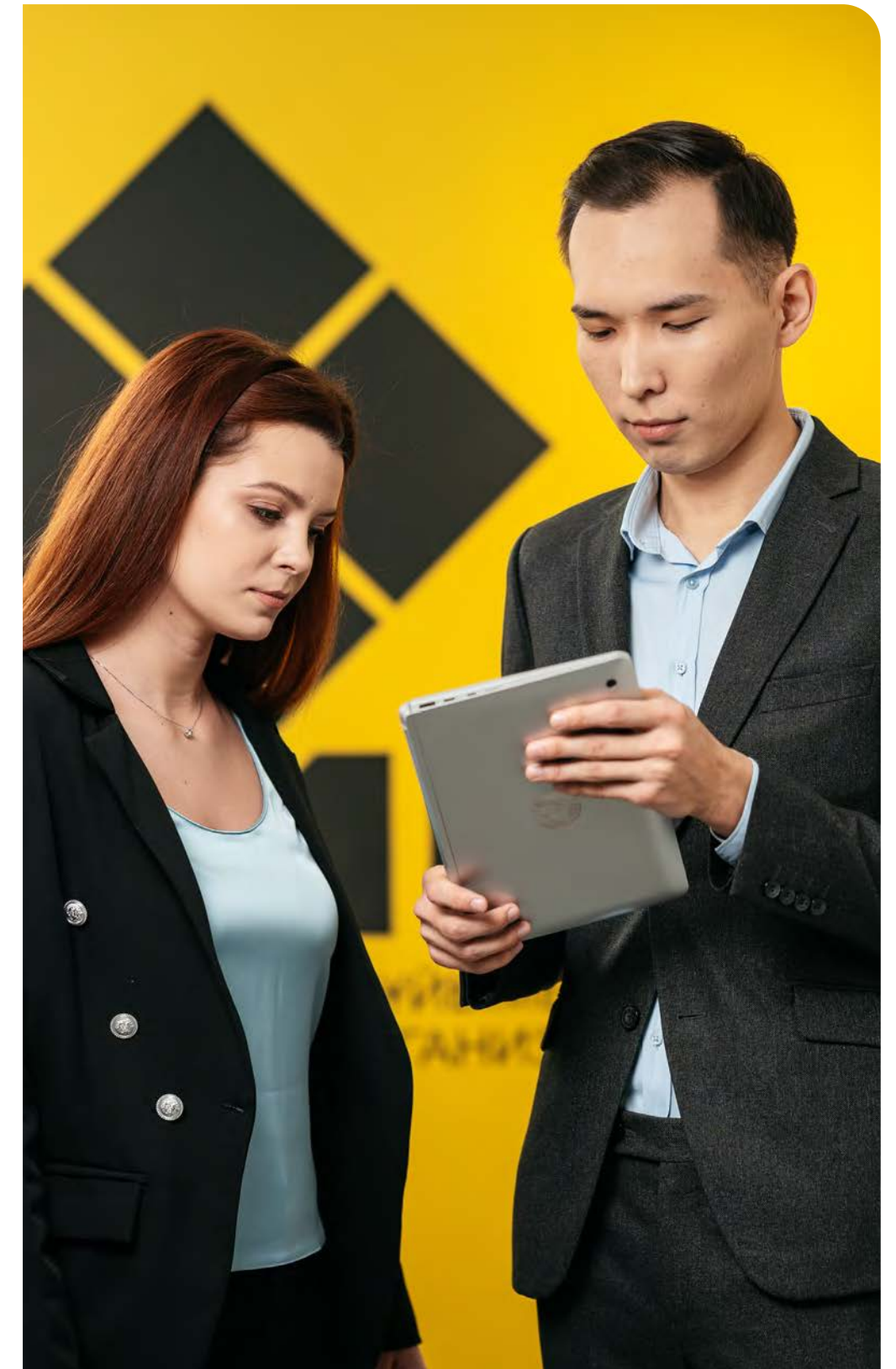
1-шеп — тәуекелдерді тікелей қабылдайтын және күнделікті қызмет барысында оларды анықтау мен бағалауды қамтамасыз ететін функциялық бөлімшелер.

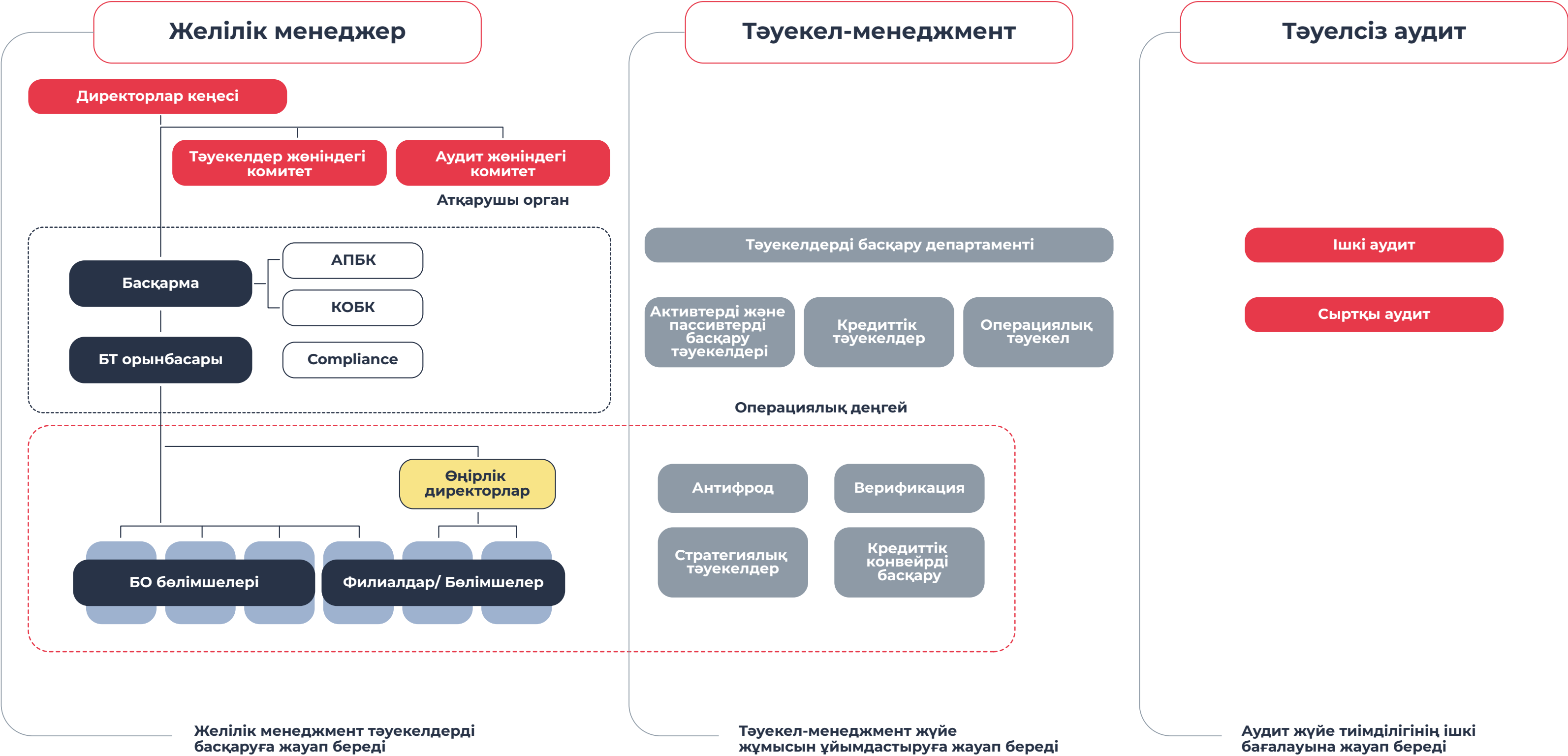
2-шеп — кредиттік, операциялық, нарықтық тәуекелдерді, комплаенс-тәуекелді және өзге де тәуекелдерді басқару жөніндегі тәуелсіз мамандандырылған бөлімшелер. Олар әдістемені әзірлейді, мониторинг пен бақылауды жүзеге асырады, сондай-ақ бейінді комитеттердің жұмысына қатысады.

3-шеп — жалпы жүйенің тиімділігіне тәуелсіз бағалауды қамтамасыз ететін ішкі аудит басқармасы және сыртқы аудит.

ТБЖ-нің негізгі элементі Тәуекел дәрежесі стратегиясы болып табылады. Ол қабылданатын тәуекелдердің жол берілетін деңгейін айқындайды және Банктің стратегиялық мақсаттары контекстінде оның мақсатты тәуекел-бейінін қалыптастырады. Тәуекел-бейін макроэкономикалық ортаны: экономикалық өсу қарқынын, инфляцияны, валюталық динамиканы, сондай-ақ халықаралық ұйымдар мен рейтингтік агенттіктердің ресми болжамдары мен бағалаулары негізінде халықтың жұмыспен қамтылуы мен табысының көрсеткіштерін ескере отырып қалыптасады. Стратегия барлық негізгі басқару процестерін: стратегиялық және бюджеттік жоспарлауды, КЖІБП және ӨЖІБП процестерін, тәуекелдерді басқару мен әдістемелік базаны дамытуды, ұйымдық құрылым мен ынталандыру жүйесін қалыптастыруды қамтиды.

Тәуекел дәрежесін сандық түрде көрсету үшін Банк өз модельдері негізінде есептелген ішкі капитал (маңызды тәуекелдерді жабу үшін қажетті экономикалық капитал) көрсеткішін пайдаланады.





Банк тәуекелдердің келесі маңызды түрлерін бөліп көрсетеді және басқарады: кредиттік, нарықтық (валюталық, бағалық, пайыздық тәуекелдер), өтімділік тәуекелі, операциялық, комплаенс-тәуекел, АЖ/ТҚ тәуекелі, заңгерлік, стратегиялық, беделдік тәуекелдер, ESG-тәуекелдер, сондай-ақ алаяқтық және құқыққа қайшы әрекеттер тәуекелдері — олардың әрқайсысы үшін басқару саясаттары бекітілген, бақылау рәсімдері жүргізіледі және Банктің басқару органдары үшін есептілік қалыптастырылады.

Лимит алдындағы тәсіл шеңберінде Банк тәуекел дәрежесі бұзылғанға дейін түзету шараларын қабылдай отырып, ықтимал ауытқуларды уақтылы анықтауды және эскалациялауды қамтамасыз ететін лимиттер, ерте ескерту индикаторлары мен басқарушылық есептілік жүйесін айқындады. Өтімділік, капитал және төтенше жағдайлар немесе іркілістер кезінде маңызды бизнес-процестерді қалпына келтіру бөлігінде Қызметтің үздіксіздігін қамтамасыз ету жоспарлары бекітілді.

Басқарма тәуекелдер бойынша есептілікті ай сайын, ал Директорлар кеңесі тоқсан сайын қарайды. Директорлар кеңесінің жанындағы Тәуекелдер жөніндегі комитет тәуекелдерді басқару сапасын, олардың деңгейінің динамикасын, ал бұзушылықтар болған жағдайда — олардың себептерін, ұзақтығын және жою жоспарларының барабарлығын бағалайды, сондай-ақ жоғары сезімталдық аймақтарында бақылауды күшейту бойынша ұсынымдар мен алдын алу шараларын қабылдауға құқылы.

2025 жылдың қорытындысы бойынша Банктің қызметі тәуекелдердің барлық маңызды түрлері бойынша белгіленген тәуекел дәрежесі шегінде жүзеге асырылды. Лимиттер мен шекті мәндердің бұзылуы тіркелген жоқ, бұл тәуекел-бейіннің тұрақтылығын және қолданыстағы ТБЖ-нің тиімділігін көрсетеді. Капиталдың жеткіліктілігі мен өтімділік реттеушілік талаптар мен тәуекел дәрежесіне қатысты айтарлықтай қормен тұрақты деңгейде сақталды, бұл Банктің ықтимал шығындарды, соның ішінде стрестік сценарийлерді жабу қабілетін растайды.

2025 жылғы тәуекел дәрежесінің жиынтық деңгейлерінің нақты мәндері туралы ақпарат

Көрсеткіштер	01.01.2026	Тәуекел дәрежесі, МК %		
		Жасыл аймақ	Сары аймақ	Қызыл аймақ
Капиталдың жеткіліктілігі	k1>=15,1% k1-2>=15,1% k2>= 15,1%	k1>=15% k1-2>=15% k2>= 15%	14%< k1<15% 14%< k1-2<15% 14%< k2<15%	k1<=14%, k1-2<=14%, k2<=14%
Өтімділік тәуекелі	LCR=1,891 NSFR=0,952	LCR>= 1.5 NSFR>= 0.94	1.2<LCR<1.5 0.92<NSFR<0.94	LCR <=1.2 NSFR <=0.92
Тәуекел дәрежесінің жиынтық деңгейі*	22,14%	<=29,7%	29,7-34,2%	>=34,2%

*Басқа тәуекелдер бойынша 0,5% мөлшеріндегі буферді ескере отырып, барлық маңызды тәуекелдердің капиталдың жеткіліктілігіне жиынтық әсерін есепке ала отырып айқындалатын Банктің жиынтық жол берілетін тәуекел деңгейі

Пруденциалдық нормативтердің орындалуы және Банктің негізгі көрсеткіштерін стресс-тестілеу

2025 жыл ішінде Банк өзінің өтімділігі мен капиталының жеткіліктілігіне қатысты ҚР ҰБ Басқармасының №170 қаулысына сәйкес белгіленген барлық пруденциалдық нормативтік талаптарды орындады. Банк өз қызметіне тән тәуекелдерден қорғау мақсатында өтімділік жеткіліктілігінің деңгейін белсенді басқаруды жүзеге асырады.

Кем дегенде тоқсан сайын Банк капиталы мен өтімділігіне стресс-тестілеу жүргізіледі. Сыртқы және ішкі шоктардың ықтимал әсерлеріне сезімталдықты анықтау үшін стресс-тестілеу жекелеген тәуекелдер бөлінісінде де, біріктірілген түрде де жүзеге асырылады

Ұйымдастыру тұрғысынан ол «жоғарыдан төмен қарай» және «төменнен жоғары қарай» стресс-тестілеу болып бөлінеді:

- **«жоғарыдан төмен қарай»** — активтер мен пассивтер портфельдерінің жиынтық сипаттамаларының макроэкономикалық көрсеткіштердің өзгеруіне сезімталдығын талдау арқылы сценарийлердің Банк қызметінің қаржылық-экономикалық көрсеткіштеріне әсерін бағалау;
- **«төменнен жоғары қарай»** — бөлініп көрсетілген тәуекелдер тұрғысынан егжей-тегжейлі деңгейде тәуекел деңгейінің негізгі сипаттамаларына сценарийлердің әсерін бағалау, сондай-ақ алынған нәтижелер мен модельдер негізінде Банктің ықтимал шығындарын, Банктің экономикалық капиталын, тәуекелдің стрестік көрсеткіштерін бағалау.

Сценарийлердің бірі негізгі сценарий болып табылады және әдеттегі жағдайда экономика мен банк секторы дамуының негативті болжамы негізінде құрылады; қосымша стресс-сценарийлер стресс-тест параметрлерінің неғұрлым қатаң мәндерін қарастырады, соның ішінде экономика мен банк секторы дамуының стрестік болжамын ескереді.

Банктің 2025 жылы пруденциалдық нормативтерді орындауы

Көрсеткіштер	Талап	01.09.2025	01.10.2025	01.11.2025	01.12.2025	01.01.2026
Капитал жеткіліктілігінің коэффициенті k1	>0,08	0,225	0,224	0,212	0,200	0,203
LCR	>0,9	3,302	7,405	4,915	3,576	3,213
NSFR	>0,9	0,959	0,977	0,967	0,948	0,961
k4	>0,3	14,687	12,409	8,651	7,742	9,479
k4-1	>1	3,765	4,053	4,242	2,836	3,433
k4-2	>0,9	1,421	1,644	1,372	1,210	1,296
k4-3	>0,8	1,470	1,420	1,208	1,204	1,304
k4-4	>1	19,851	8,870	138,879	-	448,088
k4-5	>0,9	3,010	7,277	39,635	264,314	59,538
k4-6	>0,8	2,823	7,225	27,720	5,99	3,163

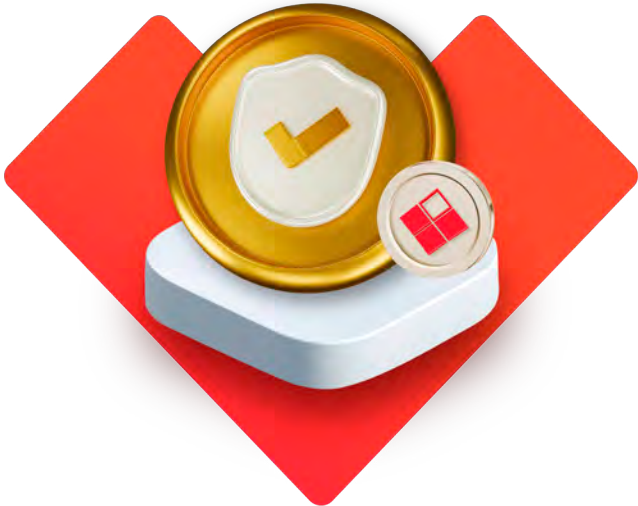
01.01.2026 жылғы жағдай бойынша Банктің негізгі көрсеткіштерін стресс-тестілеу нәтижелері

Көрсеткіштер	Стресс-тест (ең нашар сценарий), млн теңгемен
Өтімділік стресс-тесті	
Шетелдік қаражаттың жылыстауы бойынша шығыстар	2 395, 5
Ішкі қаражат бойынша шығыстар	2 700, 8
Валюталық тәуекел стресс-тесті	-
Девальвациядан болатын залал	677, 7
Бағалы қағаздар портфелін қайта бағалау бойынша стресс-тест	-
Портфельді теріс қайта бағалау	-
EVE пайыздық тәуекелдің стресс-тесті	-
Капиталдың экономикалық құнының пайыздық мөлшерлемелердің өзгеруіне сезімталдығы	8 563, 9
Кредиттік тәуекелдің стресс-тесті	-
Банкаралық операциялар бойынша резервтердің ұлғаюы	1 085, 8
Кредиттік портфель бойынша резервтердің ұлғаюы	4 139, 2
Операциялық тәуекелдің стресс-тесті	342, 8
Маңызды деп танылмаған өзге де тәуекелдер	318, 6
ЖИЫНЫ	20 224, 6

Стресс-тесттің баланс валютасына, капиталдың жеткіліктілігі және өтімділік көрсеткіштеріне әсерінің қорытындылары

Көрсеткіштер	Факт	Стресс-тест (ең нашар сценарий)
Активтер, млн теңге	403 815,4	383 590, 7
Меншікті капитал, млн теңге	63 733,7	43 509, 0
Капиталдың жеткіліктілігі (k1), %	20,3%	15,1%
LCR, коэф.	3,213	1,891
NSFR, коэф.	0,961	0,952

01.01.2026 ж. жағдай бойынша жүргізілген стресс-тестілеу қорытындысы бойынша тәуекел дәрежесінің белгіленген көрсеткіштері, капиталдың жеткіліктілігі мен өтімділіктің пруденциалдық нормативтері сақталып отыр. Толық жыл ішіндегі нормативтердің нақты мәндері «Пруденциалдық нормативтердің орындалуы» бөлімінде келтірілген.



Кредиттік тәуекелді басқару

KMF Банк елдің әлеуметтік-экономикалық дамуындағы өз рөлін түсінеді және жауапты кредит беру қағидаттарын ұстанады. Клиенттер алдындағы әлеуметтік жауапкершілік Банктің кредит саясатында бекітілген және ол қарыз алушылардың шамадан тыс борыштық жүктемесін болдырмауға әрі кредиттік портфельдің сапасын сақтауға бағытталған.

Кредиттік тәуекелді басқару реттеушінің талаптарына, тәуекелдерді басқару жөніндегі ішкі саясатқа, сондай-ақ кредиттік тәуекелдер мәселелерін реттейтін басқа да ішкі нормативтік құжаттарға сәйкес жүзеге асырылады.

Кредиттік тәуекелдерді азайту үшін Банк мынадай тәсілдерді қолданады:

- кредиттік тәуекелдің ішкі лимиттерін белгілеу;
- пруденциалдық нормативтердің, ішкі лимиттер мен бақылау мәндерінің сақталуын бақылау;
- автоматтандырылған шешім қабылдау жүйесі сүйемелдейтін кредиттік шешімдерді алқалы түрде қабылдау;
- скорингтік модельдерді және қарыз алушылардың кредит төлеу қабілетін бағалаудың ішкі жүйелерін пайдалану;
- кредиттік портфельдің динамикасы мен сапасына тұрақты мониторинг жүргізу.

2025 жыл ішінде негізгі сегмент – микрокредиттеу үшін скорингтік модельдер айтарлықтай жақсартылды. Жекелеген модельдердің тиімділігі 2 есеге дейін артты және ең жоғары GINI коэффициенті 0,71-ге жетті. Модельдерге сыртқы тәуелсіз валидация жүргізілді. 2025 жыл ішінде жаңа модельдер сынақтан өтіп, солардың нәтижелері бойынша жаңа модельдерге толық көшу жүзеге асырылды, бұл жаңадан берілетін кредиттердің сапасын жақсартады және 2026 жылы кредиттік портфельдің тұрақтылығын арттырады.

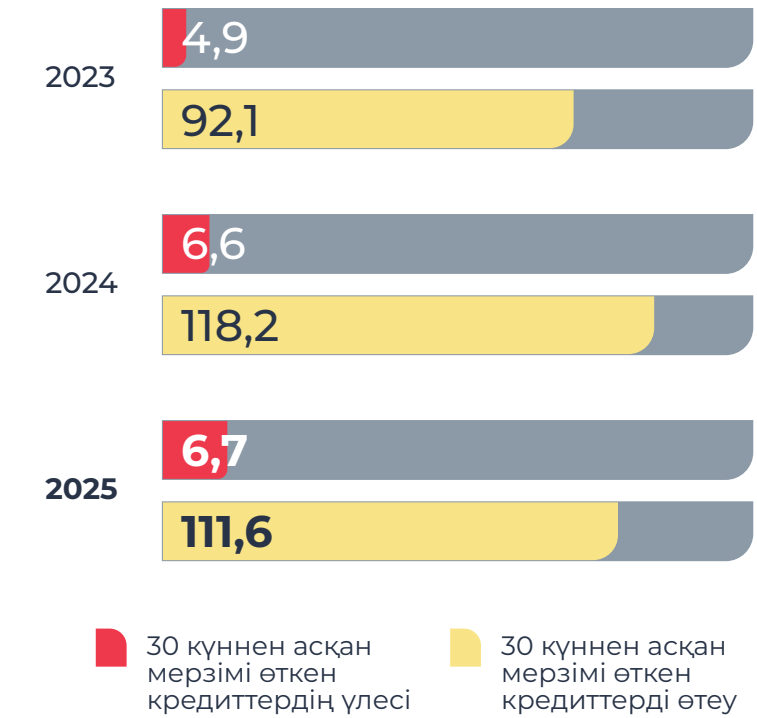
Кредиттік портфель сапасының негізгі индикаторларының бірі PAR 30 көрсеткіші болып табылады, ол кредиттік портфельдің жалпы көлеміндегі мерзімі 30 күннен асқан мерзімі өткен кредиттер бойынша негізгі борыштың үлесін көрсетеді. Қосымша түрде Банк кредиттік тәуекелді мониторингтеудің аналитикалық құралдарын, соның ішінде винтаждық талдау мен қарыздар миграциясының матрицаларын пайдаланады. Күтілетін кредиттік шығындарды есептеу KMF-тің ішкі әдістемелері негізінде 9 ХҚЕС (IFRS) сәйкес жүзеге асырылады.

2025 жылдың қорытындысы бойынша PAR30 көрсеткіші

6,7% -ды құрады,
бұл 2024 жылмен салыстырғанда

0,1 пайыздық тармаққа артқан
бұл елеулі өсім болып табылмайды.

Кредиттік портфельдің сапасы, %



Компанияның несиелік портфеліндегі NPL 90 + үлесі 5,7-ден 6,0%-ға дейін өсті. Жұмыс істемейтін қарыздар үлесінің өсуі қарыз алушылардың кейбір санаттарының кредит төлеу қабілетінің төмендеуіне байланысты қаржы нарығындағы жалпы үрдіс болып табылады.

Көрсеткіш	2023	2024	2025
Кезең соңындағы NPL 90+, млрд теңге	10,1	15,9	19,8
Кредиттік портфельдегі NPL 90+ үлесі, %	4,2%	5,7%	6,0%

Активтердің құнсыздануына арналған резервтердің (провизиялардың) көлемі портфель құрылымын жақсарту және шығыстарды тежеу мақсатында жүзеге асырылған, бұған дейін қалыптастырылған провизиялар есебінен жұмыс істемейтін қарыздарды есептен шығару салдарынан 26,2 млрд теңгеден 34,2 млрд теңгеге дейін төмендеді. Бұл ретте NPL 90 + провизияларымен орнын толтыру деңгейі жеткілікті болып табылады және есепті жылдың соңында 173,1% құрады.

NPL 90+ провизиялармен орнын толтыру, млрд теңге



*Банктің кредиттік тәуекелге ұшырайтын активтері туралы ақпарат және кредиттік тәуекел туралы ақпарат 96-бетте берілген.

Берешекті өндіріп алу заңнамаға және жауапты кредиттеу қағидаттарына сәйкес жүзеге асырылады. Мерзімін өткізіп алуды басқару мақсатында KMF Банк клиент қайта қаралған төлемдер кестесіне сәйкес кредит бойынша төлемдерді төлеуге қабілетті және дайын болған кезде кредиттерді қайта құрылымдауға ұмтылады.

Банктің қарыз алушыларының кредит төлеу қабілетіне кері ықпал тигізетін негізгі тәуекел факторлары:

- ШОБ кірістеріне әсер етуі мүмкін сыртқы және ішкі оқиғалар;
- ресми жұмысқа орналасқан клиенттер секторында жалақыны қысқарту немесе кешіктіру;
- агросектордағы өнім бағасының құбылуы;
- ШОБ және ауыл шаруашылығына кредит беру сегменттерінде клиенттердің операциялық шығыстарының артуы;
- валюта бағамдарының құбылуы;
- елдегі немесе аймақтардағы саяси тұрақсыздық.

Өтімділік тәуекелін басқару

Банк өз міндеттемелерін төлеу үшін ақшалай қаражаттың тұрақты болуын қамтамасыз ету мақсатында өтімділіктің қажетті деңгейін ұстап тұрады. Өтімділікті басқару саясатын Банктің Директорлар кеңесі қарайды және бекітеді.

Банк өтімділікке қатысты күтпеген талаптарға жедел әрі шұғыл ауытқуларсыз жауап беруге қабілетті болуы үшін ұзақ мерзімді және қысқа мерзімді банкаралық салымдардан, жеке тұлғалардың депозиттерінен және шығарылған борыштық бағалы қағаздардан тұратын қаржыландыру көздерінің әртараптандырылған және тұрақты құрылымын, сондай-ақ жоғары өтімді активтердің әртараптандырылған портфелін белсенді қолдауға ұмтылады.

Өтімділікті басқару саясаты мыналардан тұрады:

- негізгі валюталар бөлінісінде ақша қаражатының ағынын болжау және осы ақша қаражатының ағындарына байланысты өтімді активтердің қажетті деңгейін есептеу;
- қаржыландыру көздерінің әртараптандырылған құрылымын қолдау;
- қарыз қаражатының шоғырлануы мен құрылымын басқару;
- қарыз қаражаты есебінен қаржыландыруды тарту бойынша жоспарларды әзірлеу;
- кассалық өтімділік алшақтығы туындаған жағдайда қорғаныс шарасы ретінде еркін өткізуге болатын жоғары өтімді активтер портфелін қолдау;
- өтімділікті және қаржыландырудың белгіленген деңгейін қолдау бойынша резервтік жоспарларды әзірлеу;
- өтімділік көрсеткіштерінің заңнамалық тұрғыдан белгіленген нормативтерге сәйкестігін бақылауды жүзеге.

Банк күнделікті өтімділік позициясына мониторинг жүргізеді және қалыпты әрі қолайсыз жағдайлардағы нарық күйінің әртүрлі ықтимал сценарийлерін ескере отырып, тұрақты негізде стресс-тестілеу өткізеді. Қалыпты нарықтық жағдайларда өтімділік күйі туралы есептер Банк басшылығына ұсынылады.

Өз қызметін жүзеге асыру кезінде Банк өтімділік тәуекелі мен өзі ұшырайтын тәуекелдердің басқа түрлері арасындағы өзара байланысты ескереді. Өтімділік тәуекелі мен тәуекелдердің басқа түрлері арасындағы байланыс стресс-тестілеу жүргізу кезінде есепке алынады. Оның шеңберінде, мысалы, ұлттық валюта девальвацияға ұшыраған кездегі стресс-сценарий клиенттер қаражатының жылыстауымен қатар жүреді, содан кейін бұл сценарийлердің өтімділік буферінің деңгейіне және өзге де көрсеткіштерге әсеріне бағалау жүргізіледі.

Өтімділікті өлшеу болашақтағы өтімді активтердің ықтимал тапшылығын анықтау үшін Банктің ақшалай қаражатының келіп түсуі мен жылыстауын бағалауды қамтиды. Банк қалыпты жағдайларда және стрестің әртүрлі дәрежесі бар бірқатар сценарийлерде әртүрлі уақыт аралықтарындағы активтер мен міндеттемелер, соның ішінде баланстан тыс талаптар мен міндеттемелер бойынша болжамды ақша ағындарын өлшейді және болжайды. Мұндай уақыт көкжиектеріне мыналар жатады:

- өтімділікке деген қажеттілік және күндізгі уақыт ішінде қаржыландыру мүмкіндіктері;
- өтімділікке деген қажеттілік және 1 (бір) жылға дейінгі қысқа және орта мерзімді көкжиекте қаржыландыру мүмкіндіктері;
- 1 (бір) жылдан асатын ұзақ мерзімді өтімділік.

Банк өтімділік тәуекелінің артуын және шектеулі қорландыру тәуекелдерін анықтайтын ерте ескерту индикаторларын әзірлейді. Әзірленген индикаторлар банктің өтімділік, қорландыру деңгейінің теріс үрдісін анықтайды және туындайтын тәуекелдердің Банктің қаржылық жағдайына әсерін жұмсарту бойынша шұғыл шаралар қабылдау мақсатында нақты бағалауды көрсетеді.

Пайыздық тәуекелді басқару

Банктегі пайыздық тәуекел нарықтық пайыздық мөлшерлемелердің өзгеруіне жауап ретінде таза пайыздық кіріске және активтер мен міндеттемелердің нарықтық құнына қолайсыз әсер ету мүмкіндігі ретінде айқындалады.

Пайыздық тәуекел – пайыздық тәуекелді бағалау, өлшеу, бақылау және мониторингтеу рәсімдері Банктің ішкі нормативтік құжаттарымен белгіленген: пайыздық мөлшерлемелердің нарықтық конъюнктурасы өзгерістерінің динамикасын талдау және болжау, пайыздық мөлшерлемелердің ауытқуы нәтижесінде Банктің таза пайыздық кірісінің ықтимал өзгеруін тұрақты талдау, пайыздық активтер мен міндеттемелерді олардың сезімталдығына қарай көлемі мен өтеу мерзімдері

бойынша теңгерімдеу жөніндегі іс-шараларды жүргізу. Банк пайыздық тәуекелді келесідей жіктейді:

1. Банктік кітаптың пайыздық тәуекелі – белсенді сауда-саттыққа арналмаған және бухгалтерлік есепте амортизацияланған құны бойынша көрсетілетін қаржылық құралдар бойынша туындайтын тәуекел.
2. Сауда-саттық кітабының пайыздық тәуекелі – сауда-саттық кітабында ескерілетін, яғни қысқа мерзімді сауда-саттыққа, хеджирлеуге және нарықтық құнның өзгеруінен табыс алуға арналған құралдар бойынша туындайтын тәуекел.

Банк қолданатын пайыздық тәуекелді бағалау әдістері Банк жүргізетін және пайыздық мөлшерлемелердің өзгеруіне сезімтал операцияларға (мәмілелерге) тән пайыздық тәуекелдің барлық маңызды көздерін қамтиды.

Банк портфелінің пайыздық тәуекелін сандық бағалау үшін Банк оның деңгейін мониторингтеу және басқару мақсатында кем дегенде 2 бірін-бірі толықтыратын әдісті қолданады, атап айтқанда:

1. Банктің экономикалық құнының (economic value of equity, EVE) өзгеруін сандық бағалау, яғни Банктің баланстық және баланстан тыс шоттарында көрсетілген талаптар мен міндеттемелерден туындайтын ақша ағындарының таза құны өзгередіін шаманы есептеу.
2. Таза пайыздық кірістің (net interest income, NII) өзгеруін сандық бағалау, яғни пайыздық шок сценарийлеріне (мөлшерлемелердің жоғары және (немесе) төмен қарай параллельді жылжуы) сәйкес Банктің күтілетін таза пайыздық кірісі өзгередіін шаманы есептеу.
3. ГЭП-талдау.

Пайыздық мөлшерлеменің өзгерістеріне сезімтал активтердің шамасы пайыздық мөлшерлеменің өзгерістеріне сезімтал міндеттемелердің шамасынан көп болса, ГЭП оң болып есептеледі. Пайыздық мөлшерлеменің өзгерістеріне сезімтал активтердің шамасы пайыздық

мөлшерлеменің өзгерістеріне сезімтал міндеттемелердің шамасынан аз болса, ГЭП теріс болып есептеледі. Банк өзінің пайдасының пайыздық мөлшерлемелердің өзгеруіне сезімталдығын өлшеу үшін пайыздық ГЭП-ті қолданады, бұл әсер әрбір уақыт себеті үшін мерзімділік коэффициентін ескере отырып, бір жылға дейінгі мерзімдердегі активтер мен міндеттемелер арасындағы алшақтықтар шамасының пайыздық мөлшерлеменің болжамды өзгерісіне көбейтінділерінің қосындысы ретінде есептеледі.

Банк пайданың пайыздық тәуекелге сезімталдығын есептеу үшін пайыздық мөлшерлеменің болжамды өзгерісінің шамасын ҚНРДА талаптарына (олар бар болған жағдайда) және талдаудың жеке мақсаттарына сүйене отырып айқындайды.

Егер активтер мен пассивтер мынадай сипаттамаларға ие болса, олар пайыздық мөлшерлеменің өзгеруіне сезімтал болып табылады:

- құбылмалы пайыздық мөлшерлемені қайта қарау күні белгілі бір уақыт аралығында болса;
- өтеу мерзімі белгілі бір уақыт аралығында басталса;
- негізгі соманы ішінара төлеу мерзімі белгілі бір уақыт аралығында болса;
- активтің немесе міндеттеменің баға белгілеуіне негіз болған базалық мөлшерлеменің өзгеруі дәл осы уақыт аралығында мүмкін болса немесе күтілсе және оны Банк бақыламаса.

Банктің EVE экономикалық құны әдісі меншікті капиталды қоспағанда, баланс баптарының таза келтірілген құнының теориялық өзгерістерін, пайыздық шок нәтижесіндегі меншікті капитал құнының өзгеруін өлшейді. Осы әдіске сәйкес баламалы стрестік сценарийлер кезіндегі меншікті капиталдың құны базалық сценарийге сәйкес келетін құнымен салыстырылады.

Банктік портфельдің пайыздық мөлшерлеменің өзгеруіне сезімтал баланстық және баланстан тыс позициялары бойынша барлық ақша ағындары есептеуге енгізілуі тиіс. Меншікті капиталдың нарықтық құны меншікті капиталдың пайыздық мөлшерлеменің өзгеруіне сезімталдығы туралы болжамдарды қоспай, активтер бойынша ақша ағындарының келтірілген құнынан міндеттемелер бойынша ақша ағындарының келтірілген құнын шегергендегі айырым ретінде есептеледі.

Таза пайыздық кіріс әдісі (net interest income, NII) EVE тәсілі үшін пайдаланылған ақша қаражатының қозғалысы туралы дәл сондай шартты деректер негізінде кіріс деңгейлерінің күтілетін өзгерістерін қарапайым жуықтауды білдіреді және оны қысқа мерзімді перспективадағы EVE әдісінің жалғасы ретінде түсіндіруге болады.

Пайыздық мөлшерлеменің өзгеру тәуекелі (IRRBB) контексіндегі таза пайыздық кіріс әдісі (Net Interest Income, NII) пайыздық мөлшерлемелер өзгерісінің Банктің таза пайыздық кірісіне әсерін өлшейді. Тәуекелді бағалаудың бұл әдісі пайыздық мөлшерлемелер өзгерісінің банктік кітаптағы барлық өнімдер мен құралдар бойынша пайыздық кірістер мен шығыстарға әсерін талдауды қамтиды, бұл пайыздық мөлшерлемелер ауытқуының портфель табыстылығына теріс ықпалын жұмсарту үшін шешімдер қабылдауға мүмкіндік береді.

Банк неғұрлым ауқымды тәуекел-менеджмент және жалпы басқару процестерінің құрамдас бөлігі ретінде IRRBB тиімді стресс-тестілеуді әзірлейді және енгізеді. IRRBB стресс-тестілеуін Банк сценарийлердің Банктің қаржылық жағдайына ықтимал әсерін бағалау үшін пайдаланады, сондай-ақ бұл стресс-тесттерді қайта қараудың және стресс-тесттер нәтижелеріне негізделген іс-қимылдар бойынша ұсынымдар берудің үздіксіз әрі тиімді процестерін жүзеге асыруға мүмкіндік береді.

IRRBB өлшеу үшін Банк стандартталған тәсілмен қарастырылған 6 пайыздық шок сценарийін пайдаланады:

- 1-сценарий: Параллель жоғары жылжу
- 2-сценарий: Параллель төмен жылжу
- 3-сценарий: Қисық иілісінің күшеюі
- 4-сценарий: Қисық иілісінің азаюы
- 5-сценарий: Қысқа мерзімде өсу
- 6-сценарий: Қысқа мерзімде төмендеу



Банктік портфельдің пайыздық тәуекелін сандық бағалау үшін Банк негізінен осы тәуекелдің Банктің экономикалық құнына әсерін өлшеуге бағытталған стандартталған тәсілді қолданады. Алдымен, жиынтық көлемі активтер (міндеттемелер) көлемінің 5%-ынан асатын, пайыздық мөлшерлемелердің өзгеруіне сезімтал, шетел валютасымен белгіленген қаржылық құралдарға қатысты Банк пайыздық тәуекелді әрбір шетел валютасы бойынша бөлек өлшейді, бұл валюталар маңызды деп есептеледі, содан кейін банктік портфельдің пайыздық тәуекелінің жалпы шамасын алу үшін маңызды валюталар бойынша алынған нәтижелер біріктіріледі. Пайыздық тәуекелді бағалау әдістемесі шеңберінде қабылданған болжамдар Банктің тиісті ішкі нормативтік құжаттарында құжатталады.

Банк пайыздық тәуекелді барынша азайтудың мынадай әдістерін қолдана алады:

- пайыздық мөлшерлемеге сезімтал активтер немесе міндеттемелер сомасын ұлғайту немесе азайту;
- пайыздық мөлшерлемеге сезімтал активтердің өтелуіне немесе мөлшерлемесінің қайта қаралуына дейінгі мерзімдерді ұлғайту немесе азайту;
- туынды қаржылық құралдар көмегімен пайыздық тәуекелді хеджирлеу.

Банктің 2025 жылғы пайыздық тәуекел көрсеткіштері

Көрсеткіштер	Лимит	01.09.2025	01.10.2025	01.11.2025	01.12.2025	01.01.2026
EVE	$\leq 15\%$ МК*	5,84%	7,04%	8,06%	8,11%	7,97%
NII	$\leq 14,25\%$ ТПК**	4,52%	4,42%	4,63%	5,24%	5,15%

Банктің 2025 жылғы валюталық тәуекел көрсеткіштері

Көрсеткіштер	Лимит	01.09.2025	01.10.2025	01.11.2025	01.12.2025	01.01.2026
VaR валюталық	$\leq 2\%$ МК	0,07%	0,13%	0,05%	0,29%	1,27%

*меншікті капитал. **2025 жылғы таза пайыздық кіріс

Валюталық тәуекелді басқару

Валюталық тәуекелді басқару бекітілген инвестициялық қызмет стратегиясына және ағымдағы нарықтық жағдайға сәйкес жүзеге асырылады. Валюталық тәуекелді басқару үшін Банк оны сәйкестендіру, бағалау және лимиттеу, сондай-ақ Банктің ішкі нормативтік құжаттарына сәйкес оның кейінгі мониторингі мен бақылау процесін іске асырады. Лимиттер мен шектеулер жүйесі шеңберінде Банк жиынтық ашық валюталық позиция лимиттерін, жекелеген шетел валюталарындағы ашық позиция лимиттерін және т.б. белгілейді.

Валюталық тәуекелді бағалау

Валюта бағамдары ауытқуының Банктің қаржылық жағдайына әсерін бағалау үшін VaR шамасы пайдаланылады. VaR-ды есептеу үшін тарихи кезеңдегі статистикалық деректерге негізделген әдіс қолданылады (historical VaR, сенімділік деңгейі 99%). Мұндай тәсіл 1 (бір) жұмыс күні аралығымен валюталық позицияны қайта бағалаудан болатын ең жоғары шығындарды есептеуге және валюталық тәуекелге сезімталдықты уақытылы басқаруға мүмкіндік береді.

VaR-ды есептеу үшін бастапқы деректерді дайындау және алғашқы өңдеу:

- есептеулер жүргізу үшін қажетті бастапқы деректер — осы Әдістемеде белгіленген кезеңдегі валюта бағамдарының күнделікті көрсеткіштері (Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің бағамы) және Банктің ашық валюталық позициялары;
- осы Әдістемедегі кезеңнің оңтайлы тереңдігі күнтізбелік жыл болып табылады, бұл 252 жұмыс күнін құрайды;
- позицияларды бағалау әрбір тәуекелді валюта бойынша, яғни Банктің меншікті реттеуші капиталы мөлшерінің 1%-ынан астам салмағы бар және бағамының өзгеруі Банктің пайдасына/шығынына елеулі әсер етуі мүмкін валюталар бойынша жүзеге асырылады.

Баға тәуекелін басқару

Баға тәуекелі — баға тәуекелін басқару бекітілген инвестициялық қызмет стратегиясына және ағымдағы нарықтық жағдайға сәйкес жүзеге асырылады. Баға тәуекелін басқару үшін Банк оны сәйкестендіру, бағалау және лимиттеу, сондай-ақ Банктің ішкі нормативтік құжаттарына сәйкес оның кейінгі мониторингі мен бақылау процесін іске асырады. Баға тәуекелін бағалау Банктің автоматтандырылған ақпараттық жүйесінде ескерілетін қаржылық құралдардың нарықтық бағаларының өзгеруін және осы өзгерістердің үрдістерін талдау негізінде жүзеге асырылады. Бағалау баланстық және баланстан тыс шоттар бойынша жүргізіледі.

Аталған тәуекелді реттеу эмитенттерге белгіленген лимиттер шеңберінде қаражатты инвестициялау арқылы, мынадай факторларды ескере отырып жүзеге асырылады:

- эмитенттің (құралдың) сенімділігі;
- құрал бағасының өзгеру динамикасы;
- құрал бағасының өзгеруін болжау;
- тәуекелдің осы санатының әсерін бағалауды ескере отырып, қаржылық құралдар портфелінің оңтайлы құрылымы бойынша ұсынымдар.

Баға тәуекелін бағалау нәтижелері қаржы құралдарымен операциялар жасау туралы шешім қабылдау кезінде пайдаланылады. Нарықтық баға қолайсыз өзгерген, қаржы құралы бойынша тәуекел артқан жағдайда, қаржылық құралдар портфелін сату немесе құрылымын өзгерту бойынша шаралар қабылданады. Баға тәуекелін бағалау баға тәуекеліне ұшырайтын әрбір қаржы құралы бойынша ашық позицияны талдау негізінде жүзеге асырылады.

Баға тәуекелін бағалау әдістемесі

Баға тәуекелі бойынша тарихи VaR алдыңғы тарихи кезеңдегі борыштық бағалы қағаздардың, үлестік қаржылық құралдардың және шикізат тауарларының сауда-саттық портфелі құнының өзгеруін зерттеуді білдіреді.

Бағалы қағаздар портфелі бойынша тарихи VaR-ды есептеу үшін 252 күн ішіндегі сауда-саттық портфелінің таза құны мәндерінің дерекқоры жасалады. Осыдан кейін VaR есептелетін уақыт аралығындағы сауда-саттық портфелі құнының пайыздық өзгерістерінің абсолюттік мәндері есептеледі. Содан соң алынған деректер дәрежеленеді және 99%-дық ықтималдық мәніне сәйкес келетін VaR мәні табылады:

1. Күнделікті табыстылық есептеледі:

$$r = ABS \left(\ln \frac{NPV (\%)_i}{NPV (\%)_{i-1}} \right)$$

мұндағы, r — борыштық БҚ сауда-саттық портфелінің күнделікті табыстылығы;

NPV (%) — борыштық БҚ сауда-саттық портфелінің құны.

2. 99%-дық персентиль есептеледі, ол бағалы қағаздар портфелі бойынша VaR бағалауы болып табылады. Персентиль борыштық бағалы қағаздар портфелі бойынша шығындар 99% ықтималдықпен лимиттің шекті деңгейінен аспайтынын білдіреді.

Банктің операциялық тәуекелін басқару

KMF, егер оқиғаның өзі бастапқыда маңызды емес болып саналса да, ықтимал реттеуші және бедел салдарына байланысты операциялық тәуекелдерге нөлдік төзімділікті ұстанады.

Операциялық тәуекелді басқару және азайту мақсатында ішкі бақылау ортасы тұрақты түрде жетілдіріліп отырады. Ол барлық өнімдер мен көрсетілетін қызметтердің шарттары мен сипаттамаларын, бөлімшелер мен қызметкерлердің өкілеттіктері мен жауапкершілігін, сондай-ақ осы рөлдер мен міндеттердің процестерде қалай орындалуы тиіс екенін айқындайтын жүйелі ұйымдастырылған ішкі құжаттарды қамтиды.

Ішкі бақылау ортасы әрбір жеке қызметкердің іс-әрекетін бағыттайтын тәуекелдерді басқару мәдениетін қалыптастыру мен дамытуды қолдайды, сонымен қатар Директорлар кеңесі, Басқарма және филиалдар мен Бас кеңсенің құрылымдық бөлімшелерінің барлық басшылары тарапынан қолдау тауып, айқындалады.

KMF-тің барлық бөлімшелерінде операциялық тәуекелдерді басқару процесін үйлестіруге және құрылымдық бөлімшеде орын алған немесе құрылымдық бөлімшеге әсер еткен операциялық тәуекел оқиғаларын тіркеуге жауапты тәуекел-үйлестірушілер тағайындалған.

Қазіргі тәуекел-үйлестірушілер мен жаңадан тағайындалған қызметкерлер үшін оқыту курсы көзделген.

Банктің операциялық тәуекелдерді басқару жүйесі (ОТБЖ) заңнама талаптарына сәйкес құрылған.

Тәуекелдерді есепке алу мен мониторинктеуді автоматтандыру мыналарды қамтиды:

- барлық тәуекел оқиғаларын, оларды өңдеу шараларын және жауапты тұлғаларды тіркеуге арналған дерекқорды жүргізу;
- процестер иелері тарапынан процестерді тұрақты түрде өздігінен бағалау;
- тәуекелдің негізгі индикаторларын (ТНИ) қолдану;

- негізгі осал тұстарды анықтауға және бақылау рәсімдерінің жеткіліктілігін бағалауға мүмкіндік беретін тәуекелдер картасын қалыптастыру.

«Әлеуметтік инженерия» түрінде көрініс табатын сыртқы алаяқтық тәуекелі. 2025 жылы бұл бағыт клиенттерді қаскөйлерден қорғау мақсатында олардың қауіпсіздігін қамтамасыз ету мен ақпараттандырудың маңызды фокустарының бірі болып қалды. Қорытынды бойынша 2025 жылғы операциялық тәуекел деңгейі қолайлы деп бағаланады. Операциялық тәуекел бойынша жалпы шығындар (кейінгі өтеуге дейін, меншікті капиталдан (МК %-бен) 0,29%-ды құрады.

Қызметтің үздіксіздігін қамтамасыз ету

Қызметтің үздіксіздігін басқару жүйесі 2019 жылдан бастап енгізілді және соңғы жылдары орын алған оқиғаларды: 2020-2021 жылдардағы пандемияның өршіген кезеңін, 2022 жылдың басындағы Қаңтар оқиғасын, 2024 жылы Қазақстанның бірқатар өңірлеріндегі су тасқындарын, сондай-ақ әлемнің бірнеше елінде болған жер сілкіністері мен басқа да катаклизмдерді ескере отырып, оны күшейту бағытында жыл сайын түзетіліп отырады. 2025 жылы Банктің басты басымдығы трансформациялау кезеңінде Банктің АТ-сервистерінің іркіліске төзімділігін қамтамасыз ету болды.

Сонымен қатар Бизнестің үздіксіздігіне қатысты сыртқы оқиғалар зерттеліп, ол бойынша қызметкерлер оқудан өтеді. 2025 жылы қызметкерлер мен Топ жетекшілері Банк қызметінің үздіксіздігіне әсер етуі мүмкін оқиғаларға жауап беруге үйренді.

Қызметтің үздіксіздігін басқару жүйесін дамыту, соның ішінде бизнеске әсерді талдау (BIA), қызметтің үздіксіздігін қамтамасыз ету жоспарын қалыптастыру (DRP-ны қоса алғанда), хабардарлықты арттыру жоспарларын іске асыру, бірқатар қауіп-қатерлер кезіндегі іс-қимылдар алгоритмі бойынша оқыту курстарын автоматты түрде тағайындау, оқиғаларды модельдеу және персоналды оқыту сияқты құралдарды қолдану арқылы құрылған.

Оқиғаларды мессенджерлер арқылы модельдеу тәжірибесі қолданылады. 2025 жылы модельдеуге Банктің барлық филиалы қатысты, бұл кейстер мысалында іс-қимылдар

алгоритмін талдауға және модельдеу процесіндегі «осал тұстарды» пысықтауға мүмкіндік береді.

Экологиялық және әлеуметтік тәуекелдерді басқару

◆ GRI 3-3, 2-23, 2-24 ◆ FN-CB-410a.2

Экологиялық және әлеуметтік тәуекелдерді басқару жүйесі (Environmental and Social Risk Management System, ESMS) Банкте 2014 жылдан бастап жұмыс істейді.

ESMS мақсаты қарыз алушылардың қызметіне байланысты экологиялық және әлеуметтік тәуекелдерді анықтауға, бағалауға және басқаруға жүйелі тәсілді қамтамасыз ету, сондай-ақ қоршаған орта мен қоғамға ықтимал теріс әсерді барынша азайту болып табылады.

2025 жылы Банк экологиялық және әлеуметтік тәуекелдерді басқару жүйесін (ESMS) жетілдіруді жалғастырды. Есепті кезеңде экологиялық және әлеуметтік тәуекелдерді сәйкестендіру, бағалау және мониторингтеу тәртібін реттейтін ішкі нормативтік құжаттар жаңартылды, сондай-ақ кредит процесінде бағалау рәсімдерін қолдану критерийлері кеңейтілді.

Экологиялық және әлеуметтік тәуекелдерді бағалау кредиттік өтінімдерді қарау процесіне біріктірілді. Бірыңғай тәсілді қамтамасыз ету үшін кредиттік мәмілелер клиенттің экономикалық қызмет түрі негізінде экологиялық және әлеуметтік тәуекел деңгейі бойынша жіктеледі. Тағайындалған тәуекел санаты одан әрі талдау жүргізу және ықтимал әсер ету деңгейіне байланысты тиісті бағалау рәсімдерін қолдану үшін пайдаланылады.

Сондай-ақ Банк кредиттік портфельді экологиялық және әлеуметтік параметрлер бойынша жүйелі түрде жіктеуді және оған мониторинг жүргізуді жүзеге асырады, бұл портфель құрылымын тәуекел санаттары бойынша қадағалауға, ықтимал тәуекелдерді уақытылы анықтауға және қабылданатын шешімдердің сапасын арттыруға мүмкіндік береді.

Банктің тәсілі Қазақстан Республикасы заңнамасының талаптарын, ішкі саясаттар мен рәсімдерді, сондай-ақ жауапты қаржыландыру және орнықты даму қағидаттарын сақтауға негізделген.

Стратегиялық тәуекелді басқару

Банк үшін стратегиялық тәуекел қызметтің басым бағыттарын қате айқындауды, сыртқы ортаның өзгерістеріне уақытылы әрекет етпеуді және ресурстарды тиімсіз бөлуді қоса алғанда, Банктің даму стратегиясын қалыптастыру мен іске асырудағы кемшіліктер салдарынан шығындардың туындау ықтималдығына байланысты.

Стратегиялық тәуекелдің негізгі көздері мыналарды қамтиды:

- макроэкономикалық және бәсекелестік ортадағы өзгерістер;
- өнім желісінің жеткіліксіз әртараптандырылуы;
- нарық конъюнктурасының өзгерістеріне баяу бейімделу;
- стратегиялық жоспарлау және стратегияның іске асырылуын мониторингтеу жүйесіндегі шектеулер.

Стратегиялық тәуекелді басқару сыртқы және ішкі ортаны тұрақты талдауды, Директорлар кеңесінің жанындағы Стратегиялық жоспарлау және орнықты даму (ESG) комитетінде стратегияның іске асырылуын тоқсан сайынғы мониторингтеуді, тиімділіктің негізгі көрсеткіштерін (KPI) белгілеуді, сондай-ақ стратегияны жыл сайын жаңартуды және оны Акционерлердің жалпы жиналысының бекітуін көздейтін стратегиялық жоспарлау жүйесі шеңберінде жүзеге асырылады.

Банк стратегиялық шешімдер қабылдау және ресурстарды бөлу кезінде тәуекелге бағдарланған басқару қағидатын қолданады, бұл стратегиялық бастамаларды уақытылы түзетуге мүмкіндік береді және ықтимал теріс салдарды шектейді.

Сондай-ақ стратегиялық тәуекелді басқару ұзақ мерзімді жоспарлау және инвестициялық бастамаларды бағалау процестеріне біріктірілген.

Жалпы алғанда, стратегиялық тәуекел бірқалыпты деп бағаланады.

Салық тәуекелдерін басқару

◆ GRI 207-2

Салық тәуекелдерін азайту үшін Банк ең жоғары салық тәуекеліне ұшырайтын бағыттарды тұрақты мониторингтеуді, талдауды және бағалауды көздейтін жүйелі әрі жан-жақты тәсілді енгізді. Бақылау механизмдері есепке алу жүйесіне кіріктірілген, ал күрделі жағдайларды түсіндіру үшін Банк салық органдарына тұрақты түрде жүгініп тұрады, бұл тәуекелдерді тиімді басқаруға және олардың салдарын барынша азайтуға көмектеседі. Салықтық есеп саясатының сақталу процесіне Банктің бас бухгалтері жетекшілік етеді, ал ішкі бақылау қызметі, комплаенс және ішкі аудит белгіленген талаптардың орындалуын бағалайды. Салық салу саласындағы бұзушылықтар немесе күмәнді әрекеттер туралы хабарлау үшін комплаенс қызметі арқылы ішкі және сыртқы байланыс арналары қарастырылған.

Банктің стратегиясы салық салуды шарттар жасау, жаңа өнімдерді әзірлеу, тарифтік саясатты бекіту және басқа да маңызды процестер сияқты Банк қызметінің барлық негізгі бағыттарына біріктіруді көздейді. Бұл шаралар салық саясаты дирекциясының ұсынымдарын ескере отырып жүзеге асырылады, бұл Банктің салық менеджменті саласында ашық әрі жауапты әрекет етуге ұмтылысын растайды.

Банктің салық стратегиясы мен саясаты өзекті заңнамалық талаптарға да, орнықты дамудың ұзақ мерзімді мақсаттарына да сәйкес келетіндей етіп әзірленген. Салық тәуекелдерін ашық басқару және мүдделі тараптармен белсенді ынтымақтастық орнату арқасында «KMF Банк» АҚ жоғары салық тәртібін сақтап келеді. Салықтар бойынша қаржылық есептілік жыл сайын Банктің жылдық есебінде жарияланады және оны сыртқы аудитор тексереді.

Сатып алу және жеткізу тізбегін басқару

◆ GRI 2-6, 204-1

Банк қызметтің үздіксіздігін қамтамасыз етуге, операциялық тиімділікті арттыруға және шығындарды оңтайландыруға бағытталған орталықтандырылған әрі ашық сатып алу жүйесін құрып жатыр.

Сатып алу қызметі тауарларды, жұмыстарды және көрсетілетін қызметтерді сатып алудың бірыңғай стандарттарын, рәсімдері мен қағидаттарын белгілейтін Банктің ішкі нормативтік құжаттарына сәйкес жүзеге асырылады.

Сатып алуды басқару орталықтандырылған және оны Бизнесі қолдау департаментінің құрылымындағы бейінді бөлімше жүзеге асырады. Белгіленген лимиттер шеңберінде жекелеген сатып алуларды ішкі регламенттерді сақтай отырып, Банктің құрылымдық бөлімшелері жүргізе алады.

Сатып алу процесі бекітілген бюджет негізінде жылдық жоспарды қалыптастыруды қамтиды және мынадай негізгі кезеңдерден тұрады: жоспарлау, нарықты талдау, жеткізушіні таңдау, шарттар жасау және оларды орындау.

Жауапты сатып алу және ESG

Банк ашықтық, адал бәсекелестік және Қазақстан Республикасы заңнамасының талаптарын сақтау қағидаттарына сүйене отырып, жеткізушілермен ұзақ мерзімді әрі жауапты қарым-қатынас орнатуға ұмтылады.

Контрагенттерді таңдау кезінде Банк коммерциялық критерийлерді ғана емес, сонымен қатар іскерлік бедел, әдеп нормаларын сақтау, сыбайлас жемқорлыққа қарсы талаптар, сондай-ақ жеткізуші қызметінің орнықтылығына әсер ете алатын экологиялық және әлеуметтік факторлар аспектілерін де ескереді.

Банк өз жеткізушілерінен қолданыстағы заңнаманың, іскерлік әдеп қағидаттарының сақталуын, адам құқықтарының құрметтелуін, кемсітушілікке, мәжбүрлі және балалар еңбегіне жол бермеуді, сондай-ақ

қоршаған ортаны қорғау және әлеуметтік жауапкершілік мәселелеріне жауаппен қарауды күтеді.

Сатып алу процестеріне ESG тәсілдерін интеграциялау қаржылық емес тәуекелдерді азайтуға, жеткізу тізбегінің орнықтылығын арттыруға және барлық мүдделі тараптар үшін ұзақ мерзімді құндылықтар құруға ықпал етеді.

Сатып алу қызметін бақылау және оның тиімділігі

Банк сатып алу қызметінің тиімділігі мен ашықтығын қамтамасыз етуге ерекше көңіл бөледі және оны операциялық әрі беделдік тәуекелдерді басқару жүйесінің маңызды элементі ретінде қарастырады.

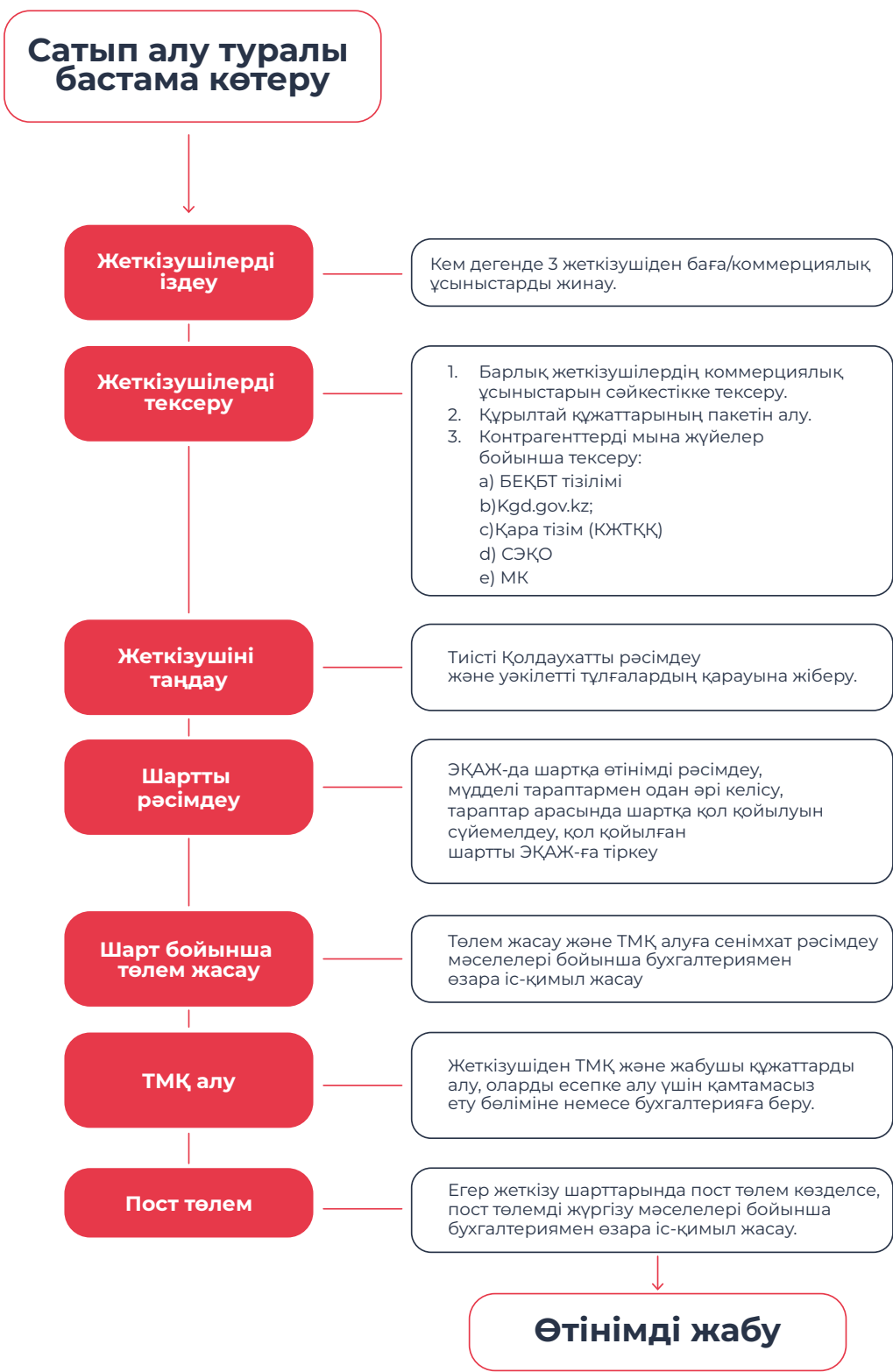
Қолданыстағы процестер шеңберінде жеткізушілердің шарттық міндеттемелерді орындауына, ұсынылатын тауарлар мен көрсетілетін қызметтердің сапасына, жеткізу мерзімдерінің сақталуына мониторинг жүргізіледі, сондай-ақ контрагенттердің сенімділігі мен жеткізу тізбегінің орнықтылығы бағаланады. Іскерлік әдеп талаптары мен сыбайлас жемқорлыққа қарсы стандарттардың сақталуына ерекше назар аударылады.

Сатып алу қызметін бақылау Банктің ішкі бақылау жүйесіне кіріктірілген және ол ресурстарды пайдалану тиімділігін арттыруға, тәуекелдерді барынша азайтуға және бизнес-процестердің үздіксіздігін қамтамасыз етуге бағытталған.

Мониторинг пен бақылау іс-шараларының нәтижелері сатып алу рәсімдерін жетілдіру, жеткізушілермен өзара іс-қимыл сапасын арттыру және тәуекелдерді басқару жүйесін одан әрі дамыту үшін пайдаланылады.



Сатып алуға өтінімнің қозғалыс маршруты:



Жеткізушілерді таңдау кезінде Банк үнемділік пен тиімділік, ашықтық пен бәсекелестік, қатысушылардың мүмкіндіктерінің теңдігі, тәуекелдерді басқару, сондай-ақ мүдделер қақтығысы мен сыбайлас жемқорлық көріністеріне жол бермеу қағидаттарын басшылыққа алады.

Сатып алу рәсімдері электрондық сауда алаңдарын пайдалану арқылы ұйымдастырылған, бұл ашықтықты арттыруға және бәсекелестік ортаны қамтамасыз етуге ықпал етеді. Ұсыныстарды бағалау кезінде баға мен сапаның оңтайлы арақатынасы, жеткізушінің сенімділігі және оның міндеттемелердің үздіксіз орындалуын қамтамасыз ету қабілеті ескеріледі.

Жеткізушілерге құқық қабілеттілігінің, қаржылық орнықтылығының болуын, бюджет алдында берешектің және санкциялық режимдерге байланысты шектеулердің болмауын қамтитын біліктілік талаптары қойылады. Бұдан бөлек, Банк үлестестікті және сыбайлас жемқорлыққа қарсы талаптардың сақталуын тексереді.

Жеткізушілерді таңдау рәсімдері сатып алу сомасына қарай сараланған және Тендерлік комиссия мен Басқарманың қатысуымен шешім қабылдаудың көпдеңгейлі жүйесін қарастырады, бұл бақылау, ашықтық және операциялық тиімділік арасындағы қажетті балансты қамтамасыз етуге мүмкіндік береді.

Банк ақпараттық технологияларды, жабдықтарды, инфрақұрылымдық қызметтерді және әкімшілік қамтамасыз етуді қоса алғанда, қызметтің негізгі бағыттарын қамтамасыз ететін жеткізушілердің кең ауқымымен өзара іс-қимыл жасайды.

Сатып алудағы ESG-тәсіл

Банк жеткізушілермен өзара іс-қимыл және жеткізу тізбегін басқару процестеріне орнықты даму қағидаттарын кіріктіре отырып, жауапты сатып алу тәжірибесін жүйелі түрде дамытып келеді.

Сатып алу рәсімдері шеңберінде жеткізушілердің сенімділігіне, заңнама талаптарының, сондай-ақ сыбайлас жемқорлыққа қарсы және әдеп стандарттарының сақталуына тексеру жүргізіледі. Контрагенттерді таңдау кезінде Банк ынтымақтастықтың орнықтылығына және ілеспе тәуекелдер деңгейіне әсер ете алатын факторларды ескереді.

Есепті кезеңде сатып алу қызметіндегі экологиялық, әлеуметтік және басқарушылық факторларды (ESG) есепке алудың ішкі тәсілдерін жетілдіру, соның ішінде жеткізушілерді бағалау рәсімдерін дамыту және ішкі нормативтік құжаттарды жаңарту бойынша жұмыстар жүргізілді.

Банк ESG факторларын жеткізушілерді таңдау және бағалау процестеріне одан әрі интеграциялауға, сондай-ақ жеткізу тізбегінің орнықтылығын арттыруға бағытталған жауапты сатып алу жүйесін дамытуды жалғастырады.

Сатып алу көлемі және жергіліктендіру

2025 жылы тауарларды, жұмыстарды және көрсетілетін қызметтерді сатып алудың жалпы көлемі 11 538 млн теңгені құрады. Жергілікті жеткізушілерден сатып алу үлесі өткен жылмен (86%) салыстырғанда артып, 92,3%-ға жетті, бұл Банктің жергілікті экономиканы қолдауға және өңірлік бизнесті дамытуға бағытталғанын көрсетеді.

Сатып алу көлемінің және жергілікті қамту үлесінің динамикасы

Көрсеткіш	2024	2025
Тауарларды, жұмыстарды және қызметтерді сатып алудың жалпы сомасы, млн теңге	11 868	11 538
Жергілікті жеткізушілерден сатып алудың жалпы сомасы, млн теңге	10 198	10 648
Сатып алудағы жергілікті қамту үлесі, %	86	92,3

Іскерлік этика және комплаенс

♦ GRI 2-27

Банкте 2020 жылғы 27 қазанда бекітілген және 2025 жылы екінші деңгейдегі банкке трансформациялануға байланысты жаңартылған Іскерлік этика кодексі қолданылады. Кодекс іскерлік мінез-құлықтың бірыңғай стандарттарын белгілейді және адалдық, құрмет пен жауапкершілік қағидаттарына негізделген корпоративтік мәдениеттің негізін қалыптастырады.

Құжат лауазымына қарамастан Банктің барлық қызметкерлері үшін міндетті болып табылады және әріптестермен, клиенттермен және серіктестермен өзара іс-қимыл жасау, мүдделер қақтығысын болдырмау,

іскерлік этика мен кәсіби мінез-құлық нормаларын сақтау мәселелерін реттейді.

Банкте іскерлік этика мәселелері бойынша өтініштерді қарау тетіктері, соның ішінде Этика жөніндегі комитет пен келісу комиссиясы жұмыс істейді. Өтініштерді қарау құпиялылық, объективтілік және уақтылылық қағидаттары негізінде жүзеге асырылады, содан кейін тиісті түзету шаралары қабылданады.

Комплаенс және ішкі бақылау

Банктің комплаенс жүйесі корпоративтік басқару жүйесінің ажырамас бөлігі болып табылады және Қазақстан Республикасы заңнамасы талаптарының, реттеушінің нормативтік талаптарының, Банктің ішкі құжаттарының және қабылданған этика стандарттарының сақталуын қамтамасыз етуге бағытталған.

Есепті кезеңде Банктің трансформациялануы және реттеушілік талаптардың кеңеюі жағдайында комплаенс-тәуекелдерді басқару жүйесін дамытуға басымдық берілді. Жұмыстың негізгі бағыттары қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл (КЖ/ТҚҚ), сыбайлас жемқорлық тәуекелдері мен мүдделер қақтығысының алдын алу, сондай-ақ ішкі саясаттар мен рәсімдердің сақталуын мониторингтеу болды.

Банк бақылау іс-шараларын ықтимал әсер ету деңгейі ең жоғары аймақтарға шоғырландыра отырып, комплаенс-тәуекелдерді басқаруда тәуекелге бағдарланған тәсілді қолданады. Бұндай тәсіл бұзушылықтарды уақтылы анықтауға және алдын алуға, бизнесті адал жүргізу мәдениетін нығайтуға және клиенттер, серіктестер мен реттеуші тарапынан сенімді сақтауға ықпал етеді.

Есепті кезең ішінде комплаенс-бақылау жүйесінің тиімділігін арттыруға және оны банк секторының талаптарына одан әрі бейімдеуге бағытталған ішкі процестерді жетілдіру жұмыстары жалғасты.

Кірістерді жылыстатуға қарсы іс-қимыл (КЖ/ТҚҚ)

Банк қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы

іс-қимыл (КЖ/ТҚҚ) мәселелеріне ерекше көңіл бөледі және бұл бағытты тәуекелдерді басқару мен қаржы жүйесін қорғау жүйесінің негізгі элементтерінің бірі ретінде қарастырады.

Банктің КЖ/ТҚҚ жүйесі Қазақстан Республикасы заңнамасының талаптарына, уәкілетті органдардың нормативтік құқықтық актілеріне және FATF ұсынымдарын қоса алғанда, үздік халықаралық тәжірибелерге негізделген. Жүйе шеңберінде клиенттерді тиісінше тексеру, операцияларға мониторинг жүргізу және ықтимал күмәнді қызметті уақытылы анықтау және алдын алуға бағытталған бақылау рәсімдерін қолдану қамтамасыз етіледі.

Бақылау тиімділігін арттыру үшін Банк клиенттік операцияларды талдауды және белгіленген шектеулер мен талаптардың сақталуын жүзеге асыруға мүмкіндік беретін автоматтандырылған тексеру және мониторинг құралдарын пайдаланады.

Жүйенің маңызды элементі комплаенс мәдениетін дамыту және қызметкерлердің біліктілігін тұрақты түрде арттыру болып табылады. Оқыту іс-шаралары қызметкерлердің хабардарлығының жоғары деңгейін қолдауға және Банктің барлық бизнес-процестерінде КЖ/ТҚҚ талаптарының біркелкі қолданылуын қамтамасыз етуге бағытталған.

Комплаенс-тәуекелдерді басқару

Банк заңнамадағы өзгерістерге тұрақты түрде мониторинг жүргізеді және ішкі процестердің уақытылы бейімделуін қамтамасыз етеді. Осы функция шеңберінде ішкі нормативтік құжаттар мен бизнес-процестерге сараптама жүргізіледі, сондай-ақ заңнама талаптарының сақталуы және мүдделер қақтығысының алдын алу тұрғысынан операцияларға талдау жасалады.

Іскерлік этика мен комплаенстің кешенді жүйесі Банк қызметінің ашықтығын қамтамасыз етеді, мүдделі тараптардың сенімін нығайтуға және реттеушілік пен беделдік тәуекелдерді азайтуға ықпал етеді. 2025 жылдың қорытындысы бойынша Банк қызметінде Қазақстан Республикасы заңнамасының елеулі бұзушылықтары анықталған жоқ.

Салық саясаты

◆ GRI 207-1, 207-2, 207-3

Банк жауапты салықтық тәртіп қағидаттарын ұстанады және Қазақстан Республикасы салық заңнамасының талаптары мен қолданылатын халықаралық стандарттардың сақталуын қамтамасыз етеді.

Салық саясаты корпоративтік басқару жүйесінің бөлігі болып табылады және ашықтықты, орнықтылықты әрі салық тәртібінің тиісті деңгейін қамтамасыз етуге бағытталған. Саясатты қаржы блогын, заң бөлімшесін, комплаенс пен ішкі аудитті қоса алғанда, негізгі функциялардың қатысуымен Директорлар кеңесі бекітеді.

Салықтық есеп саясаты заңнамадағы, қаржылық есептілік стандарттарындағы және Банктің бизнес-моделіндегі өзгерістерді ескере отырып, тұрақты түрде жаңартылып отырады.

Салық салу тәсілі

Банк салық міндеттемелерін орындау бойынша жауапты тәсілді ұстанады және салық заңнамасының сақталуын корпоративтік басқару мен іскерлік этика қағидаттарының ажырамас бөлігі ретінде қарастырады.

Банк салықты оңтайландыруды дербес мақсат ретінде қарастырмайды және ұзақ мерзімді орнықты құнды құруға бағдарланған.

Банк салықтық жоспарлаудың агрессивті схемаларын қолданбайды, экономикалық мазмұны жоқ құрылымдар құрмайды және салық жүктемесін жасанды түрде төмендетуге бағытталған операцияларды жүзеге асырмайды. Банк қызметі ашық салық жүйесі бар юрисдикцияларда жүзеге асырылады, ал топішілік операцияларды жасау кезінде «созылған қол» қағидаты қолданылады.

Мұндай тәсіл салықтық ашықтықты қамтамасыз етуге, салықтық тәуекелдерді азайтуға және акционерлер, клиенттер, реттеушілер мен басқа да мүдделі тараптар тарапынан сенімді сақтауға ықпал етеді.

Салық тәуекелдерін басқару және ашықтық

Салық тәуекелдерін басқару ішкі бақылау және комплаенс жүйесіне біріктірілген. Банк заңнамадағы өзгерістерге тұрақты түрде мониторинг жүргізеді және олардың қызметке әсерін бағалайды.

Салық төлемдері туралы ақпарат тәуелсіз аудитор растаған қаржылық есептілікте ашылады, бұл мүдделі тараптар үшін деректердің ашықтығы мен қолжетімділігін қамтамасыз етеді.

Ішкі аудит

Ішкі аудит департаменті (ІАД) Банктің тәуелсіз функциясы болып табылады және Директорлар кеңесіне есеп береді. Бұл Қазақстан Республикасы заңнамасының талаптарына және Ішкі аудиттің халықаралық стандарттарына сәйкес ішкі аудиттің объективтілігі мен тәуелсіздігін қамтамасыз етеді.

ІАД Директорлар кеңесіне, Аудит жөніндегі комитетке және Басқармаға корпоративтік басқару, ішкі бақылау және тәуекелдерді басқару жүйесінің тиімділігі мәселелері бойынша тәуелсіз растамалар мен ұсынымдар береді.

Қолданылатын тәсіл мен қызметті ұйымдастыру

ІАД қызметі тәуекелге бағдарланған тәсіл негізінде жүзеге асырылады. Жылдық аудит жоспары негізгі тәуекелдерді бағалауды, Банктің стратегиялық басымдықтарын, бизнес-модельдегі өзгерістерді және алдыңғы тексерулердің нәтижелерін ескере отырып қалыптасады және оны Директорлар кеңесі бекітеді.

Есепті кезеңде негізгі назар Банктің трансформациялануы және процестерді банктік реттеу талаптарына бейімдеу жағдайында бақылау ортасының орнықтылығын қамтамасыз етуге аударылды.

Қызметі және нәтижелері

2025 жылы Ішкі аудит департаменті бекітілген аудит жоспарының толық көлемде орындалуын қамтамасыз етті. Тексеру Банктің филиалдар желісін, сондай-ақ кредиттік қызметті, кассалық операциялар, күрделі шығындарды

басқару, ақпараттық технологиялар және өнімдер мен көрсетілетін қызметтерді әзірлеу процестерін қоса алғанда, негізгі бизнес-процестерді қамтыды.

Жүргізілген аудиттердің нәтижелері бойынша ішкі бақылау, тәуекелдерді басқару және корпоративтік басқару жүйесін одан әрі жетілдіруге бағытталған ұсынымдар мен түзету іс-шараларының жоспарлары қалыптастырылды. Жыл бойы бақылау рәсімдерінің тиімділігін арттыруға, операциялық тәуекелдерді азайтуға және Банктің бақылау ортасын нығайтуға ерекше назар аударылды.

Аудиторлық тексерулердің нәтижелері мен түзету іс-шараларының іске асырылу барысы туралы ақпарат Басқарма, Аудит жөніндегі комитет және Директорлар кеңесі тарапынан тұрақты түрде қаралып отырды, бұл анықталған ескертулерді жою мен ішкі аудит ұсынымдарының орындалуын бақылаудың тиісті деңгейін қамтамасыз етті.

Аудит қорытындысы бойынша бақылау рәсімдері мен тәуекелдерді басқару процестерін жетілдіруге бағытталған 300-ге жуық іс-шара әзірленіп, іске асыру үшін қабылданды.

Ішкі аудит функциясын дамыту

2025 жылы Банктің трансформациялануы шеңберінде ішкі аудит функциясын жаңғырту жүргізілді, ол мыналарды қамтиды:

- ішкі құжаттарды банктік заңнама талаптарына сәйкес өзектендіру;
- банк қызметінің ерекшелігін ескере отырып, аудит әдіснамасын дамыту;
- негізгі тәуекелдерді бақылауды күшейту.

Қызметкерлердің кәсіби сараптамасын дамытуға ерекше назар аударылды. ІАД қызметкерлерінің жартысына жуығының банк секторында жұмыс тәжірибесі бар, қызметкерлердің бір бөлігі халықаралық кәсіби сертификаттарға (CIA, DipPIA) ие. Қызметкерлер ішкі аудит, салықтық реттеу, ESG және деректерді талдау бағыттарын қоса алғанда, тұрақты түрде оқудан өтіп тұрады.

Даму перспективалары

Банк тәуекелдерді бағалау процестері мен аудиторлық рәсімдерге орнықты даму факторларын интеграциялауды қоса алғанда, ішкі аудит функциясын одан әрі дамытуды жоспарлап отыр.

Орта мерзімді перспективада мыналар көзделеді:

- жылдық аудит жоспарын қалыптастыру процесіне ESG факторларын енгізу;
- орнықты даму саласындағы аудиторлық тексерулердің қамту аясын кеңейту;
- ішкі аудиттің әдіснамалық базасын дамыту;
- қызметкерлердің ESG және онымен байланысты тәуекелдерді басқару мәселелері бойынша біліктілігін арттыру.

Аталған іс-шараларды іске асыру Банк қызметінің ауқымы мен процестердің жетілу деңгейі ескеріле отырып жүзеге асырылады.

Сыртқы аудит

Қаржылық есептіліктің сыртқы аудиторын таңдау Директорлар кеңесінің 2025 жылғы 15 шілдедегі шешімімен бекітілген «KMF Банк» АҚ-ның сыртқы аудиторын таңдау және ротациялау саясатына сәйкес жүзеге асырылады және ол аудиттің тәуелсіздігін, сапасын әрі қаржылық есептіліктің ашықтығын қамтамасыз етуге бағытталған.

Аудиторды таңдау рәсімі Аудит жөніндегі комитеттің, Басқарманың, Директорлар кеңесінің және Акционерлер жалпы жиналысының қатысуымен өтетін көпдеңгейлі бақылау жүйесін қамтиды, бұл қабылданатын шешімдердің объективтілігі мен тәуелсіздігін қамтамасыз етеді.

Сыртқы аудитордың тәуелсіздігі Банкпен өзара іс-қимыл жасаудың барлық кезеңдерінде — іріктеу және тәуелсіздік талаптарына сәйкестігін бағалау рәсімінен бастап, көрсетілетін қызметтер көлемін, сыйақы шарттарын

бақылауға және аудит нәтижелерін қарауға дейін қамтамасыз етіледі.

Акционерлер жалпы жиналысының шешімі бойынша «Эрнст энд Янг» ЖШС Банктің 2025 жылғы аудиторы болып тағайындалды. Аудиторды таңдау оның Банкпен жұмыс істеу тәжірибесіне, аудиторлық рәсімдердің сапасына және қызмет ерекшелігін білуіне негізделген. Бұл ретте Банк аудиторды ротациялау талаптарын сақтайды: ішкі саясатқа және қолданылатын стандарттарға сәйкес 2026 жылы аудиторды ауыстыру жоспарланған. Аудиторға аудиторлық емес қызметтер көрсеткені үшін төленген сыйақы үлесі аудиторлық қызметтер үшін төленген жалпы сыйақының 1%-ынан азын құрады, бұл тәуелсіздік қағидатының сақталғанын растайды.



ОРНЫҚТЫ ДАМУ



Банктің негізгі көрсеткіштері мен оқиғалары	54
Орнықты дамуды басқару	55
Орнықты даму стратегиясы және ESG	60
ББҰ ОДМ жеткізуге қосқан үлесі	64
Қайырымдылық пен демеушілік	65
Экологиялық жауапкершілік	67
Адами капитал мен адам құқықтары	71
Бизнесті жауапты жүргізу	84

Орнықты даму

Банктің орнықты даму саласындағы негізгі көрсеткіштері мен оқиғалары

Банктің орнықты даму саласындағы негізгі оқиғалары



- «КМФ Банк» АҚ-ның 2027 жылға дейінгі корпоративтік стратегиясы шеңберінде Орнықты даму стратегиясы бекітілді.
- Орнықты даму саясаты бекітілді.
- Банк БҰҰ-ның Жаһандық шартына қосылды.

Наурыз



- Басқарушы құрам үшін CAIER компаниясы орнықты даму мәселелері бойынша оқыту тренингін өткізді.
- GreenUrban қауымдастығы «Smart Plastic Zone» алтын белгісін табыс етті.

Казан



Шілде

- GRI халықаралық стандарттарына сәйкес орнықты даму саласындағы ақпаратты ашатын 2024 жылғы бірінші Жылдық есеп жарияланды.



Желтоқсан

- Еуропа қайта құру және даму банкі Банкті «Бизнестегі әйелдер» бағдарламасы шеңберінде қаржылық емес қызметтер саласының көшбасшысы ретінде атап өтті.

Банктің орнықты даму саласындағы негізгі көрсеткіштері

Экологиялық аспект

Парниктік газдар шығарындыларының көлемі

2 958,43 CO₂e

Электр энергиясын тұтыну көлемі

2 129 292 кВт·ч

Қағазды пайдалану

20 786 А4 бумасы

Әлеуметтік аспект

Бір қызметкерге шаққандағы оқыту сағаттарының орташа жылдық саны

22,3 caFAT

Қайырымдылық және демеушілік жобаларға салынған әлеуметтік инвестициялар

51,3 млн теңге

Қалалардан тыс жерде орналасқан және қаржылық қызметтердің қолжетімділігін қамтамасыз ететін бөлімшелер

72 бірлік

Басқарушы кадрлар арасындағы әйелдердің үлесі

29,6%

Басқарушылық аспект

Тәуелсіз директорлардың үлесі

33,3%

Салық аударымдары (КТС-ты қоса алғанда)

13 478,35 млн теңге

Орнықты дамуды басқару

◆ GRI 2-9, 2-12, 2-13, 2-14, 2-23, 2-24

KMF Банк орнықты дамуды ұзақ мерзімді стратегияның ажырамас бөлігі және экономикалық, әлеуметтік әрі экологиялық құндылықтар құруға бағытталған орнықты бизнес-модельді қалыптастырудың негізгі факторы ретінде қарастырады.

2025 жылы Банк қызметті жауапты жүргізуді, мүдделі тараптармен ашық өзара іс-қимылды және ESG-тәуекелдер мен мүмкіндіктерді басқаруды қамтамасыз ете отырып, орнықты даму қағидаттарын бизнес-процестер мен корпоративтік басқару жүйесіне интеграциялауды жалғастырды.

Басқару органдарының рөлі

Директорлар кеңесі орнықты даму саласындағы стратегиялық басымдықтарды айқындайды және олардың Банктің жалпы стратегиясына интеграциялануын қамтамасыз етеді. Оның құзыретіне негізгі ESG-құжаттарды бекіту, бастамалардың іске асырылуын бақылау және қойылған мақсаттарға қол жеткізуді бағалау кіреді.

Директорлар кеңесінің жанында орнықты даму саласындағы мәселелерді алдын ала қарауды және Директорлар кеңесі үшін ұсынымдар дайындауды жүзеге асыратын Стратегиялық жоспарлау және орнықты даму (ESG) комитеті жұмыс істейді.

2025 жылғы 01 қаңтар мен 31 желтоқсан аралығында Комитеттің 9 күндізгі отырысы өтті, онда 48 мәселе қаралды және Директорлар кеңесі үшін ұсыныстар әзірленді.

ESG-ді басқаруды ұйымдастыру

Банкте орнықты даму саласындағы қызметті үйлестіруді және стратегиялық әрі операциялық басқару процестеріне ESG тәсілдерін интеграциялауды қамтамасыз ететін Стратегиялық даму және ESG басқармасы жұмыс істейді.

Бұл бөлімше Банктің ESG күн тәртібін дамытуға, тиісті бастамалардың іске асырылуын үйлестіруге, мүдделі тараптармен өзара іс-қимыл жасауға, сондай-ақ орнықты даму саласындағы ақпаратты ашу процестерін қолдауға жауапты. Бұдан бөлек, Басқарма экологиялық, әлеуметтік және басқарушылық факторларды Банктің бизнес-процестері мен шешімдер қабылдау жүйесіне интеграциялауға қатысады.

Банктің орнықты даму саласындағы ішкі құжаттары

◆ GRI 2-9, 2-12, 2-13, 2-14, 2-23, 2-24

KMF өз қызметіне жауапты қаржыландыру және орнықты даму қағидаттарын жүйелі түрде енгізіп келеді. 2024 жылы орнықты даму саласындағы қызметке деген тәсілдерді жүйелейтін негізгі нормативтік құжат болып табылатын Орнықты даму саясаты әзірленді.

Саясат KMF-тің негізгі құндылықтарына сәйкес келеді, сондай-ақ орнықты даму саласындағы қағидаттарды, талаптар мен ережелерді сақтау бойынша міндеттемелерді, соның ішінде бизнесті жауапты жүргізу қағидаттарын сақтау, қоғам мен қоршаған ортаға теріс әсерді барынша азайту және адам құқықтарын құрметтеу жөніндегі міндеттемелерді көрсетеді. Құжат Қазақстан Республикасының нормативтік-құқықтық базасына сәйкес әзірленген және бірқатар халықаралық қағидаттарды ескереді.

Орнықты даму саласындағы негізгі нормативтік құжаттардың тізбесіне мыналар кіреді:

- «KMF Банк» АҚ-ның 2027 жылға дейінгі Стратегиясы шеңберіндегі Орнықты даму стратегиясы — Директорлар кеңесінің шешімімен және Акционерлердің жалпы жиналысымен бекітілген.
- Директорлар кеңесінің жанындағы Стратегиялық жоспарлау және орнықты даму (ESG) комитеті туралы ереже — Директорлар кеңесінің шешімімен бекітілген;
- Іскерлік этика кодексі — Директорлар кеңесінің шешімімен бекітілген;
- Ақпараттық қауіпсіздік саясаты — Директорлар кеңесінің шешімімен бекітілген;
- Алаяқтыққа қарсы іс-қимыл саясаты — Директорлар кеңесінің шешімімен бекітілген.

Орнықты даму саласындағы ішкі нормативтік құжаттар KMF-тің барлық қызметкерлеріне қолданылады және бизнес-процестерді әзірлеу, клиенттермен өзара іс-қимыл жасау және жаңа өнімдерді енгізу кезінде міндетті түрде сақталуға тиіс. Талаптардың сақталуы ішкі аудит және тұрақты мониторинг көмегімен бақыланады.

Орнықты дамуды басқарудың ұйымдық құрылымы

Орнықты даму қағидаттарын тиімді енгізу үшін Банкте корпоративтік басқару және шешім қабылдау процестеріне интеграцияланған көпдеңгейлі басқару жүйесі қалыптастырылған.

Стратегиялық деңгейде Директорлар кеңесі басым бағыттарды айқындайды және ESG бастамаларының іске асырылуын қадағалайды. Басқарушылық деңгейде Басқарма ESG тәсілдерін енгізуді, орнықты даму қағидаттарын бизнес-процестерге интеграциялауды және белгіленген мақсаттарға қол жеткізуді бақылауды қамтамасыз етеді.

Операциялық деңгейде құрылымдық бөлімшелер ESG бастамаларын іске асырады, деректерді жинау мен талдауды, есептілікті қалыптастыруды және орнықты даму көрсеткіштерінің мониторингін қамтамасыз етеді.

Стратегиялық деңгей

Директорлар кеңесі

- Орнықты даму саласындағы стратегиялық басшылыққа жауапты болады;
- банктің ESG саласындағы мақсаттары мен стратегиясын, негізгі ішкі нормативтік құжаттарды бекітеді;
- экологиялық және әлеуметтік тәуекелдерді басқаруды, сондай-ақ қаржылық емес ақпаратты ашу сапасын қоса алғанда, ESG күн тәртібінің іске асырылуын бақылайды.

Директорлар кеңесінің жанындағы Стратегиялық жоспарлау және орнықты даму (ESG) комитеті

- Банк стратегиясының жобасын қарайды және стратегияның орындалуына мониторинг жүргізеді;
- орнықты даму саласындағы ішкі нормативтік құжаттардың жобаларын қарайды;
- орнықты даму саласындағы орта мерзімді және ұзақ мерзімді мақсаттарды, сондай-ақ тиімділіктің негізгі көрсеткіштерін айқындайды;
- банк қызметіне ESG қағидаттарының интеграциялануын және іске асырылуын қадағалайды;
- орнықты даму бойынша есептілікті қарайды.

Басқарушылық деңгей

Басқарма

- ESG-стратегиясының енгізілуін қамтамасыз етеді;
- экологиялық және әлеуметтік тәуекелдерді басқару бойынша саясаттар мен рәсімдерді қабылдайды;
- ESG-тәуекел деңгейі жоғары жобаларды бағалауды және ақпараттың ашылуын ұйымдастырады;
- заңнама талаптары мен ішкі нормативтік құжаттарға сәйкес ESG-есептілігінің шынайылығын және мониторинг жүйесінің жұмыс істеуін қамтамасыз етеді.

Операциялық деңгей

Кредиттік тәуекелдер департаменті

- Экологиялық және әлеуметтік тәуекелдерді басқару жүйесін (ESDD) әзірлейді және енгізеді;
- тәуекелдерді санаттарға бөледі және бағалайды;
- ESG-тәуекел деңгейі орташа және жоғары жобалар бойынша, соның ішінде Басқарма деңгейінде қарау үшін қорытындылар береді.

Стратегиялық даму және ESG басқармасы

- Банк қызметіне орнықты даму қағидаттарының енгізілуін үйлестіреді;
- ESG саласындағы саясатты, іс-шаралар жоспарларын әзірлейді; деректерді жинауды және жүйелеуді қамтамасыз етеді;
- есептілікті дайындайды;
- ESG саласындағы мақсаттардың орындалуына мониторинг ұйымдастырады және бұл туралы Басқарма мен Директорлар кеңесін хабардар етеді.

Құрылымдық бөлімшелер

- Жылдық және қаржылық емес есептілік үшін деректер ұсынады;
- орнықты даму саласындағы корпоративтік бастамаларды іске асырады;
- қызметкерлер мен клиенттерді ақпараттандырады және оларды осы процестерге тартады.

Мүдделі тараптармен өзара іс-қимыл жасау тәсілі

◆ GRI 2-29

Банк өзінің қызметіне және орнықты даму саласындағы стратегиялық мақсаттарға қол жеткізу қабілетіне әсерін ескере отырып, мүдделі тараптармен өзара іс-қимыл жасаудың жүйелі және белсенді тәсілін қалыптастырады.

Өзара іс-қимыл жасау тәсілі

Өзара іс-қимыл моделі мүдделі тараптардың негізгі топтарымен тұрақты әрі құрылымдалған коммуникация орнату, мүдделі тараптарды ESG-есептілігін қалыптастыруға тарту, маңызды тақырыптарды анықтау кезінде кері байланысты ескеру, сондай-ақ ақпараттың ашықтығын, жауапкершілікті және оған тең қолжетімділікті қамтамасыз ету қағидаттарына негізделген.

Мүдделі тараптарды сәйкестендіру

Бұған дейін, 2024 жылы Банк үздік тәжірибелерді талдау және олармен өзара іс-қимыл сипатын бағалау негізінде мүдделі тараптардың 9 негізгі тобын айқындаған болатын. 2025 жылы бұл тізім өзектілігін сақтап, қайта қаралған жоқ. Келесі қайта қарау бизнес-модельдің, реттеушілік ортаның және сыртқы факторлардың өзгерістерін ескере отырып, 2026 жылға жоспарланған.

Өзара іс-қимылдың мақсаттары

Мүдделі тараптармен өзара іс-қимыл жасау маңызды тақырыптар мен әсерлерді анықтауға және бағалауға, тәуекелдер мен мүмкіндіктерді басқаруға, өнімдер мен бизнес-процестерді жетілдіруге, қызмет көрсету сапасын арттыруға және Банкке деген сенімді нығайтуға бағытталған.

Өзара іс-қимыл форматтары

Банк мүдделі тараптармен өзара іс-қимылдың әртүрлі форматтарын, соның ішінде ақпараттандыруды, кеңес беруді және шешім қабылдаудың жекелеген процестеріне тартуды пайдаланады. Ол үшін ақпарат пен есептілікті тұрақты ашу құралдары, мүдделі тараптар арасында

сауалнамалар жүргізу, акционерлердің жиналыстары, серіктестермен кездесулер, сондай-ақ жұмыс істеп тұрған операциялық арналар арқылы кері байланыс тетіктері қолданылады.

Өзара іс-қимылдың ерекшеліктері

Банк клиенттерінің 60%-дан астамы ауылдық жерлерде тұратынын ескере отырып, цифрлық өзара іс-қимылды біртіндеп дамытумен қатар, офлайн-арналар арқылы коммуникацияның қолжетімділігін қамтамасыз етуге ерекше назар аударылады. Мұндай тәсіл цифрлық алшақтықты азайтуға және қаржылық қолжетімділікті кеңейтуге ықпал етеді.

Жыл сайын өткізілетін «KMF Isker Hanymy» конференциясы кәсіпкер әйелдермен диалог жүргізуге және олардан кері байланыс алуға көмектеседі.

Коммуникация қазақ және орыс тілдерінде, ал халықаралық мүдделі тараптармен қарым-қатынаста ағылшын тілінде жүзеге асырылады.

Банк дербес деректерді қорғау және құпиялылық саласындағы заңнама талаптарының сақталуын қамтамасыз етеді, бұл мүдделі тараптардың өз ұстанымдарын ешқандай теріс салдар қаупінсіз білдіруіне кепілдік береді.



Мүдделі тараптар тобы

Мүдделі тараптар тобы	Өзара іс-қимыл кезіндегі KMF-тің ұстанымдары мен міндеттемелері	Өзара іс-қимыл тетіктері	Өзара іс-қимылға жауапты Банк бөлімшелері
Акциянерлер мен инвесторлар	- Акциянерлер құқықтарының теңдігі және олардың маңызды шешімдерді қабылдауға қатысуы. - KMF қызметі мен оның нәтижелері туралы толық әрі түсінікті есеп беру. - Корпоративтік басқаруды және KMF-тің инвестициялық тартымдылығын арттыру.	- Акциянерлердің жалпы жиналысын жылына кемінде 1 рет өткізу. - Жылдық және аралық қаржылық есептілік. - Қаржылық емес есептілік. - Инвесторлардың сұрауы бойынша кездесулер өткізу, менеджментпен Q&A (сұрақ-жауап) сессиялары, ESG-ақпарат ұсыну сұраулары бойынша өзара іс-қимыл жасау. - KASE веб-сайтында жарияланымдар арқылы маңызды фактілерді хабарлау және ашу. - Баспасөз релиздері. - Жалпы корпоративтік сайт.	- Корпоративтік хатшы қызметі. - Алқалы органдарды сүйемелдеу бағыты. - Қазынашылық департаменті.
Қызметкерлер	- Кадрлық әртүрлілік пен тең мүмкіндіктерді қамтамасыз ету. - Еңбек қауіпсіздігі мен денсаулықты сақтау үшін қолайлы жағдайлар жасау. - Қызметкерлердің этикалық және жауапты мінез-құлық қағидаттарын сақтауы. - Қызметкерлердің орнықты даму және ESG мәселелері бойынша хабардарлығын арттыратын бағдарламаларды жүзеге асыру.	- Қызметкерлердің қанағаттану деңгейін зерттеу. - Корпоративтік пошта. - Жедел желі (сенім телефоны) және ішкі сайттағы құпия әрі қорғалған онлайн байланыс арналары. - ESG бойынша оқыту курстары. - Ішкі коммуникация және хабарландырулар. - Еңбек қызметін бағалау, басшылармен кері байланыс орнату. - Корпоративтік іс-шаралар. - Шағымдарды/наразылықтарды өңдеу және кері байланыс жүйесі.	HR департаменті.
Клиенттер	- KMF өнімдері мен қызметтері туралы ақпараттандыру, қызмет көрсетудің жоғары деңгейін қамтамасыз ету. - Ашық әрі жауапты баға белгілеу. - Клиенттердің сұрақтары мен мәселелеріне жедел жауап беру. - Шешім қабылдау кезінде этикалық, әлеуметтік, экологиялық, қаржылық және тәуекел факторларын ескеру.	- Бөлімшелер. - Байланыс орталығы. - Корпоративтік сайт. - Клиенттердің қызмет көрсету сапасына қанағаттану деңгейін бағалау. - Шағымдарды/наразылықтарды өңдеу және кері байланыс жүйесі. - Әлеуметтік желілер. - Жылдық есептер және орнықты даму туралы есептер. - Бұқаралық ақпарат құралдары. - Мобильді қосымша.	Клиент мүдделерін қорғау басқармасы.
Реттеуші органдар және мемлекеттік билік органдары	- Шынайы ақпарат ұсыну және заңнама талаптарын сақтау. - Мемлекетпен серіктес әрі клиент ретінде ынтымақтастық орнату. - Реттеуші заңнаманы жетілдіруге қатысу. - Салық міндеттемелерін адал орындау.	- Реттеу мәселелері бойынша кездесулер мен кеңестер өткізу. - Электрондық пошта арқылы ақпараттық хабарламалар мен жазбаша өтініштер жолдау. - Есептер, соның ішінде салықтық, статистикалық және орнықты даму туралы есептер.	Заң басқармасы.

Мүдделі тараптар тобы

Мүдделі тараптар тобы	Өзара іс-қимыл кезіндегі KMF-тің ұстанымдары мен міндеттемелері	Өзара іс-қимыл тетіктері	Өзара іс-қимылға жауапты Банк бөлімшелері
Жеткізушілер мен мердігерлер	- Шарт талаптарын сақтау және өзара іс-қимылдың ашықтығын қамтамасыз ету. - Сатып алу процесінде корпоративтік және әлеуметтік жауапкершілікті арттыруға ықпал ету.	- Сатып алу рәсімдері, тендерлер және сатып алу жоспарлары туралы ақпарат бойынша кездесулер, келіссөздер жүргізу. - Жұмыстарды орындау немесе қызметтерді көрсету процесінде өзара іс-қимыл жасау.	Бизнесті қолдау департаменті.
БАҚ	- Мүдделі тараптар мен қалың жұртшылықты KMF-тің жауапты қызметінің нәтижелері туралы ақпараттандыру үшін медиа-арналарды пайдалану. - Оң әсер қалыптастыру және орнықты бизнес-нәтижелерге қол жеткізу үшін сындарлы диалог жүргізу. - Ашық өзара іс-қимыл арқылы іскерлік беделді қорғау және нығайту.	- Әлеуметтік желілер және корпоративтік web-сайт. - Конференциялар, форумдар, сұхбаттар. - Электрондық пошта арқылы жазбаша өтініштер жолдау.	Маркетинг департаменті.
Жергілікті қоғамдастықтар	- Азаматтардың қаржылық сауаттылығын арттыру үшін жалпы қаржылық білім беруді насихаттау. - Халықтың әлеуметтік жағынан ең осал топтарын қолдауға және жергілікті қоғамдастықтарды дамытуға бағытталған әлеуметтік инвестицияларды жүзеге асыру. - Ашық диалогты қамтамасыз ету және қоршаған ортаны қорғау, адам құқықтарын сақтау және маңызды қоғамдық жобаларды қолдау саласындағы іс-қимылдар туралы ақпараттандыру.	- Демеушілік және қайырымдылық жобалары. - Білім беру және денсаулық сақтау саласындағы жобалар. - Корпоративтік web-сайт. - БАҚ.	«KMF-Демеу» КҚ.
Қаржы нарығына қатысушылар	- Қарыз капиталы мен инвестицияларға қолжетімділікті қамтамасыз ету. - Қаржы нарығы субъектілерінің ортақ мүдделерін қорғау. - Қаржы нарығын дамыту және орнықты даму мәселелері бойынша сындарлы өзара іс-қимыл жасау.	- Салалық шешімдерді қабылдау бойынша іс-шаралар мен кеңестерге қатысу. - Электрондық пошта арқылы ақпараттық хабарламалар мен жазбаша өтініштер жолдау. - Жылдық есептер және орнықты даму туралы есептер.	Қазынашылық департаменті.
Кәсіби қоғамдастықтар	- Орнықты даму және ESG қағидаттарын енгізу. - Қызметкерлердің ESG саласындағы құзыреттерін арттыру. - Орнықты даму және ESG саласындағы ұлттық әрі халықаралық бастамаларға қатысу.	- Оқыту курстары, тренингтер мен іс-шаралар. - Кездесулер, конференциялар мен келіссөздер. - Орнықты даму туралы есептілік. - Халықаралық ұйымдардың бастамаларына қатысу. - ESG жобаларын іске асырудағы серіктестік.	Маркетинг департаменті.

Орнықты даму және ESG саласындағы стратегия

◆ GRI 2-22

Еліміздің барлық өңірінде қызмет көрсететін қаржы институты ретінде Банк экономикаға, қоғамға және қоршаған ортаға елеулі ықпал етеді. Оң әсер, ең алдымен, қаржылық қызметтерге қолжетімділікті кеңейтуге, шағын және микрокәсіпкерлікті қолдауға, әйелдер кәсіпкерлігі мен қаржылық сауаттылықты дамытуға, сондай-ақ қызмет көрсететін өңірлердегі әлеуметтік тұрақтылыққа ықпал етуге қолдау көрсететініне байланысты.

Сонымен қатар Банк операциялық қызметке, ресурстарды тұтынуға, парниктік газдар шығарындыларына, деректерді қорғауға, еңбек жағдайларына, сондай-ақ клиенттерді қаржыландыру кезіндегі әлеуметтік және экологиялық тәуекелдерге қатысты нақты және ықтимал әсерлердің бар екенін мойындайды.

2024 жылдың аяғында KMF-те «KMF Банк» АҚ-ның 2027 жылға дейінгі Стратегиясына интеграцияланған Орнықты даму стратегиясы әзірленді.

Стратегияны іске асыру кезеңдері

Қысқа мерзімді перспективада Банк ESG-басқарудың негізгі элементтерін қалыптастыруға басымдық беріп отыр, атап айтқанда:

- басқару тетіктерін енгізу;
- KPI жүйесін қалыптастыру;
- жауапкершілікті бөлу;
- экологиялық және әлеуметтік тәуекелдерді бағалауды іске қосу;
- негізгі процестерге ESG тәсілдерін интеграциялау.

Орта мерзімді перспективада KMF үшін бекітілген мақсаттарға қол жеткізу және ESG-ді тәуекел-менеджмент жүйесіне, операциялық қызметке және мүдделі тараптармен өзара іс-қимылға интеграциялау басты назарда.

Ұзақ мерзімді перспективада орнықты даму бизнес-модельдің орнықтылығын арттырудың, тәуекелдерді азайтудың және клиенттер, қызметкерлер, акционерлер мен қоғам үшін ұзақ мерзімді құндылықтар құрудың негізі ретінде қарастырылады.

Жол картасы

Стратегияны іске асыру үшін іс-шараларды, мерзімдерді, жауапты тұлғаларды және тиімділіктің негізгі көрсеткіштерін қамтитын жол картасы әзірленді. Жол картасы Банк стратегиясының орындалу барысын жоспарлау, бақылау және бағалау құралы ретінде пайдаланылады.

Банктің 2027 жылға дейінгі орнықты даму стратегиясы экологиялық, әлеуметтік және корпоративтік бағыттарды қамтитын, өзара байланысты үш басымдықтар блогынан тұрады.

Экологиялық бағытта Банк жауапты қаржыландыруды дамытуға, көміртегі ізін басқаруға, «жасыл офис» қағидаттарын енгізуге баса назар аударады және қарыз беруді қарастыру кезінде қоршаған ортаға тиетін ықтимал теріс әсерді бағалайды.

Әлеуметтік бағытта қаржылық қызметтердің қолжетімділігін кеңейту, жергілікті қоғамдастықтарды қолдау, қызметкерлерді дамыту, сондай-ақ теңдікті насихаттау және адам құқықтарына тиісті деңгейде қамқорлық жасау рәсімін енгізу басымдықтар болып табылады.

Корпоративтік бағытта Банк корпоративтік басқаруды нығайтуға, ашықтық пен сенімді арттыруға, сондай-ақ операциялық және беделге нұқсан келтіру тәуекелдерін азайтуға көңіл бөледі.

Стратегияны іске асыру үшін әрбір бағыт бойынша негізгі мақсаттар мен бастамалар айқындалды. Бұған қоса, Банк ESG бағыттарының әрқайсысы бойынша ілгерілеуді қадағалап отыруға мүмкіндік беретін тиімділіктің негізгі көрсеткіштері (KPI) жүйесін белгіледі.



KMF 2027 орнықты даму стратегиясы



Экологиялық
аспект

Бастамалар

-  жауапты қаржыландыру портфелі
-  көміртегі ізін басқару
-  «жасыл офис»
-  энергия тиімділігі

Мақсаттар

- орнықты және әлеуметтік қаржыландыру портфелінің өсімі;
- парниктік газдар шығарындыларын азайту (Score 1);
- экологиялық бастамаларды дамыту және көгалдандыру;
- электрондық құжат айналымының үлесін арттыру;
- қалдықтарды бөлек жинау жүйесін дамыту;
- меншікті энергия тұтынуды азайту.



Әлеуметтік
аспект

Бастамалар

-  қаржылық қызметтердің қолжетімділігін кеңейту
-  әлеуметтік және қайырымдылық бағдарламалар
-  қызметкерлерді дамыту
-  теңдік және инклюзия

Мақсаттар

- цифрлық сервистерді пайдаланатын клиенттер үлесінің өсуі;
- клиенттік базаны ұлғайту;
- қайырымдылық және демеушілік бағдарламаларын дамыту;
- қаржылық сауаттылықты арттыру;
- қызметкерлерге ESG қағидаттарын оқыту;
- гендерлік теңдікті қамтамасыз ету;
- әйелдер кәсіпкерлігін қолдау.



Басқарушылық
аспект

Бастамалар

-  корпоративтік басқаруды дамыту
-  ашықтық пен сенімді арттыру
-  тәуекелдерді басқару

Мақсаттар

- халықаралық ESG бастамаларына қатысу;
- ESG рейтингісін алу;
- ESG KPI көрсеткіштерін ынталандыру жүйесіне интеграциялау;
- қаржылық емес есептілікті дамыту және автоматтандыру;
- ESG-деректерді тәуелсіз куәландыру;
- ISO 27001 стандартына сәйкестік;
- ESG тәуекелдерін бағалауды ендіру.

Стратегияны іске асыру

Есепті кезең орнықты даму стратегиясын іс жүзінде жүзеге асырудың кезеңі болды. Мониторинг пен есептілік жүйесін дамыту, ESG тәуекелдерін басқару деңгейін арттыру және ESG көрсеткіштерін басқарушылық шешімдерге интеграциялау негізгі нәтижелерге айналды.

Орта мерзімді перспективада Банк белгіленген мақсаттарға қол жеткізуге, ақпаратты ашудың ашықтығын арттыруға және мүдделі тараптардың сенімін нығайтуға баса назар аударады.

Директорлар кеңесі стратегияның іске асырылуын тұрақты түрде қадағалап отырады және негізгі бағыттар, мақсаттар мен көрсеткіштер бойынша ілгерілеу барысын қарайды.

Маңызды тақырыптарды айқындау тәсілі

◆ GRI 3-1, 3-2

2025 жылғы Жылдық есепті дайындау шеңберінде Банк қос маңыздылық тәсілін қолданды. Бұл тәсіл Банк қызметінің экономикаға, қоғамға және қоршаған ортаға тигізетін әсерін де, сондай-ақ ESG факторларының Банктің қаржылық орнықтылығы мен қызметінің нәтижелеріне ықпалын да бағалауды көздейді. Бұл тәсіл GRI стандарттарының талаптарына және Қазақстан Республикасы Қаржы нарығын реттеу және дамыту агенттігінің ұсынымдарына сәйкес келеді.

Талдау нәтижелері орнықты дамудың басым тақырыптарын анықтау, ESG стратегиясын қалыптастыру және ақпаратты ашу үшін пайдаланылады.

Бағалау нәтижелері

Талдау қорытындысы бойынша 12 маңызды тақырып айқындалды; оның ішінде:

- 6 - экономикалық-басқарушылық;
- 5 - әлеуметтік;
- 1 - экологиялық.

Ең маңызды деп танылғандар:

- клиенттердің қанағаттануы (3,71);
- экономикалық нәтижелілік (3,70).

Маңызды тақырыптарды айқындау процесі

I кезең. Талдау және сәйкестендіру

Тақырыптардың кеңейтілген тізімін қалыптастыру үшін Банк мыналарды қамтитын кешенді талдау жүргізді:

- қызметтің экономикаға, қоғамға және қоршаған ортаға тигізетін әсерін бағалау;
- ESG факторларының бизнеске ықпалын талдау;
- халықаралық стандарттар мен рейтингтік агенттіктердің талаптарын талдау;
- қаржы ұйымдары тәжірибесінің бенчмаркі
- әлеуетті маңызды тақырыптар тізімін алдын ала айқындау.

III кезең. Маңызды тақырыптардың басымдықтарын белгілеу

Маңызды тақырыптардың басымдықтарын белгілеу үшін Банк мүдделі тараптардың сауалнама қорытындыларын шоғырландырды және бұл тақырыптардың өз қызметіне ықпалын бағалады. Осы кезең шеңберінде:

- тақырыптарды іріктеу үшін критерийлер мен маңыздылық шегі белгіленді;
- тақырыптарды саралау жүргізіліп, маңыздылық матрицасы қалыптастырылды;
- Жылдық есепте ашып көрсетілетін маңызды тақырыптардың қорытынды тізімі айқындалды.

II кезең. Әсерлердің маңыздылығын бағалау

Маңыздылықты бағалау үшін мүдделі тараптар арасында сауалнама жүргізілді:

- ішкі тараптар — 267 респондент (77%);
- сыртқы тараптар — 66 респондент (19%);
- топ-менеджмент — 16 респондент (4%).

Бағалау кезінде мыналар ескерілді:

- тақырыптардың мүдделі тараптар үшін маңыздылығы;
- Банк ықпалының дәрежесі;
- бизнес үшін қаржылық маңыздылығы.

Маңыздылық матрицасы



Маңызды тақырыптар тізімі

Ранг	Аспект	Тақырып	Балл
1	Әлеуметтік	Клиенттердің қанағаттануы	3,71
2	Экономикалық-басқарушылық	Экономикалық нәтижелілік	3,70
3	Экономикалық-басқарушылық	Қаржылық өнімдер мен көрсетілетін қызметтердің қолжетімділігі	3,68
4	Экономикалық-басқарушылық	Жауапты қаржыландыру	3,57
5	Әлеуметтік	Әділ еңбек тәжірибесі	3,51
6	Әлеуметтік	Қызметкерлерді дамыту және оқыту	3,50
7	Экономикалық-басқарушылық	Цифрлық трансформация және инновациялар	3,50
8	Әлеуметтік	Клиенттердің қаржылық сауаттылығын арттыру	3,45
9	Әлеуметтік	Адам құқықтарын сақтау	3,41
10	Экономикалық-басқарушылық	Тәуекелдерді басқару	3,41
11	Экономикалық-басқарушылық	Дербес деректерді қорғау және киберқауіпсіздік	3,38
12	Экологиялық	Климаттың өзгеру салдарларын жұмсарту	3,34

Алдыңғы кезеңмен салыстырғандағы динамика

Алдыңғы есепті кезеңмен салыстырғанда маңызды тақырыптар тізіміне мыналар енгізілді:

- әділ еңбек тәжірибесі;
- адам құқықтарын сақтау.

Тізімнен мыналар алынып тасталды:

- қауіпсіздік және еңбек жағдайлары;
- сыбайлас жемқорлыққа қарсы іс-қимыл;
- корпоративтік басқару.

Бұл жаңарту мүдделі тараптар басымдықтарының өзгеруін және Банктің бизнес-моделінің трансформациялануын көрсетеді.

2025 жылға арналған маңызды тақырыптардың қорытынды тізімін Банктің Директорлар кеңесі бекітті.

ББҰ ОДМ жеткізуге қосқан үлесі

Банк 2030 жылға дейінгі орнықты даму саласындағы Күн тәртібінде бекітілген БҰҰ-ның Орнықты даму мақсаттарын (ОДМ) қолдайды және оларды өзінің стратегиясы мен операциялық қызметіне интеграциялайды.

Банктің ОДМ-ға қол жеткізуге қосатын үлесі қаржылық қолжетімділікті дамыту, кәсіпкерлікті қолдау, жауапты қаржыландыру қағидаттарын сақтау, ESG тәсілдерін насихаттау және қызметтің ашықтығын қамтамасыз ету арқылы жүзеге асырылады.

ОДМ-ні іске асыру тәсілі Орнықты даму саясатында бекітілген және Банктің бизнес-моделіне интеграцияланған.

КМФ-тің 2025 жылы БҰҰ ОДМ-ға қол жеткізуге қосқан үлесі

БҰҰ ОДМ



4-мақсат:

Жалпыға бірдей және әділ сапалы білім беруді қамтамасыз ету және барлығына өмір бойы оқу мүмкіндігін ынталандыру



5-мақсат:

Гендерлік теңдікті қамтамасыз ету және барлық әйелдер мен қыздардың құқықтары мен мүмкіндіктерін кеңейту

Басым ОДМ-ге назар аудару

2025 жылы Банк басым ОДМ тізімін қайта қарап, олардың санын сегізден төртке дейін қысқартты. Осылайша, өз күш-жігерін стратегиямен және бизнес-модельмен тығыз байланысты бағыттарға шоғырландырды.

Мұндай тәсіл мыналарға мүмкіндік береді:

- ресурстарды бөлу тиімділігін арттыруға;
- ESG күн тәртібін басқаруды күшейтуге;
- нәтижелер мен үлестің өлшенуін қамтамасыз етуге.

Біздің қосқан үлес

- КМФ қызметкерлердің сапалы білімге және үздіксіз оқу мүмкіндіктеріне тең қол жеткізуін қамтамасыз етуге ұмтылады. Банкте кәсіби дамудың ішкі платформасы жұмыс істейді және ол тұрақты түрде жаңартылып отырады, бұл қызметті барлық қызметкер пайдалана алады. 2025 жылы КМФ, өткен жылдардағыдай, тақырыптық офлайн-тренингтер өткізу үшін сыртқы жаттықтырушылар мен бейінді ұйымдарды тартты, қызметкерлер мен олардың балаларына «Жеңілдіктер кафетерия» қолдау бағдарламасы арқылы білім алу шығындарын өтеуге мүмкіндік берді және қызметкерлердің тұлғалық даму жөніндегі бейресми бастамаларын, соның ішінде ағылшын тілі клубын, кітап оқу үйірмесін және басқа да форматтарды қолдады.
- КМФ пен КМФ-Демеу әлеуметтік-кәсіпкерлік жобаларды ұсынатын студенттік командалардың сайысы — Enactus Ұлттық кубогының демеушісі болып, осы жобамен көпжылдық серіктестігін жалғастырды. 2025 жылғы сайысқа елдің түрлі өңірінен 189 студенттік команда қатысты.
- 2013 жылдан бастап Банктің және оның серіктесі — «КМФ-Демеу» КҚ-ның кәсіпкерлердің қаржылық сауаттылығын арттыру жөніндегі жеке бағыты шеңберінде түрлі жобалар іске асырылып келеді. Олардың қатарында қоғамдық сектордағы серіктестердің сұранысы бойынша тренингтер мен дәрістер, сондай-ақ Банк жұмыс істейтін өңірлерде жергілікті қоғамдастықтарды тарта отырып бизнес-кездесулер өткізілді. Осы бағыт іске қосылғаннан бері және 2025 жылға қарай барлығы 186 609 адам оқудан өтті, оның ішінде 174 761 адам отбасылық бюджетті басқару тақырыбындағы қаржылық сауаттылық бағдарламасы бойынша, 11 848 адам бизнесті басқару бойынша білім алды.
- КМФ гендерлік теңдік идеяларын өз қызметкерлері арасында да, сондай-ақ басқа да мүдделі тараптар: клиенттер, серіктестер және т.б. арасында насихаттаумен айналысады. Банк гендерлік мәселелерді БАҚ-та, ресми және ішкі коммуникациялық алаңдарда жариялап отырады, сонымен қатар, қаржыландыру арқылы елдегі әйелдер кәсіпкерлігін қолдайды — Банк портфелінің шамамен 53,1%-ын кәсіпкер әйелдер құрайды.
- «КМФ-Демеу» қорымен бірлесе отырып, Банк 8 жастан 18 жасқа дейінгі қыздарға арналған Technovation Girls Kazakhstan 2025 білім беру бағдарламасына қолдау көрсетті. Бұл бағдарлама қыздардың технологиялық дағдыларын, кәсіпкерлік ойлау қабілетін және STEM бағыттарына деген қызығушылығын дамытуға бағытталған. 2025 жылғы бағдарламаға бүкіл Қазақстан бойынша 2 300-ден астам мектеп оқушысы қатысты.
- Жыл сайынғы «КМФ Isker Hanymy 2025» байқауы өткізілді. Банк клиенттері болып табылатын әйелдерді марапаттау рәсімі осымен бесінші рет ұйымдастырылды. Бұл шара КМФ-тің шағын және микробизнесті басқаратын қазақстандық әйелдер қоғамдастығын қолдау және дамыту жөніндегі жүйелі жұмысының ажырамас бөлігіне айналды.

KMF-тің 2025 жылы БҰҰ ОДМ-ға қол жеткізуге қосқан үлесі

БҰҰ ОДМ



8-мақсат:

Тұрақты, жалпыға бірдей және орнықты экономикалық өсімге, толық әрі өнімді жұмыспен қамтуға және барлық адамдар үшін лайықты жұмысқа ықпал ету



9-мақсат:

Берік инфрақұрылым құру, ауқымды және орнықты индустрияландыруды қамтамасыз етуге және инновацияларды енгізуге көмектесу

Біздің қосқан үлес

- 2025 жылы KMF 155 жаңа жұмыс орнын ашты, оқыту және кәсіби өсу бағдарламалары арқылы қызметкерлерді дамытуды жалғастырды, сондай-ақ лайықты еңбек жағдайларын қолдап отырды.
- Жергілікті жеткізушілерден сатып алынған тауарлардың, жұмыстар мен көрсетілетін қызметтердің үлесі 92,3%-ды құрап, ұлттық бизнес пен жергілікті экономикаға қолдау көрсетті.
- Өзінің жеке бастамалары мен цифрлық шешімдері арқылы компания кәсіпкерлік ортаны нығайтуға және клиенттердің іскерлік белсенділігін арттыруға ықпал етеді. Атап айтқанда, 2024 жылы «KMF-Демеу» қорымен серіктестікте, сондай-ақ ЕҚДБ-ның «MicroMentor» платформасы жобасындағы серіктестікпен құрылған «DEMEU for Business» ашық порталының мүмкіндіктері белсенді пайдаланылуда.
- KMF бүкіл ел бойынша ауылдық және шалғай аудандардағы микро және шағын бизнеске баса назар аудара отырып, қаржылық қызметтер көрсетеді. Бұл ретте Банк инклюзивті қаржылық инфрақұрылымды дамытуға үлес қосады, орнықты кәсіпкерлік белсенділікті қолдайды және жергілікті экономикалық өсім үшін мүмкіндіктерді кеңейтуге ықпал етеді. 2025 жылы Банк инфрақұрылым құруға баса назар аудара отырып, өз клиенттерін онлайн-банкінгке тарту бойынша жұмысты жалғастырды. Мәселен, Банк Жетісу облысының Сарқан қаласындағы бөлімшесіне Starlink интернет жүйесін қосты. 2026 жылы Банк бұл тәжірибені кеңейтіп, жерүсті байланыс арналары ең тұрақсыз ауылдық жерлерде орналасқан тағы 18 бөлімшені Starlink-ке қосуды жоспарлап отыр.
- 2022 жылдан бастап Банк өңірлерде аграрлық форумдар ұйымдастырып, жергілікті фермерлік қоғамдастықтарды аграрлық сектордағы білімді дамытуға, практикалық шешімдермен алмасуға және салалық инфрақұрылымды нығайтуға тартады. 2025 жылы агрофорумдар Абай облысының Қарауыл ауылында және «аграрлық» Жетісу облысының Талдықорған қаласында өтті. Форумдар мал шаруашылығын, өсімдік шаруашылығын дамытуға, заманауи агротехнологияларға және агробизнеске арналған мүмкіндіктерге арналды, сондай-ақ сектордағы климаттық өзгерістердің сын-қатерлері талқыланды.

Қайырымдылық пен демеушілік

◆ GRI 203-1, 203-2, 413-1

KMF қайырымдылық және демеушілік қызметті Банктің негізгі акционері болып табылатын «KMF-Демеу» корпоративтік қорымен бірлесіп жүзеге асырады. Қор дербес коммерциялық емес ұйым ретінде әрекет етеді және Банктің әлеуметтік миссиясының орындалуын қамтамасыз етеді.

Әлеуметтік инвестициялар адам капиталын дамытуға және экономикалық мүмкіндіктерді кеңейтуге баса назар аудара отырып, Қазақстан өңірлерін орнықты дамытуға және жергілікті қоғамдастықтарды қолдауға бағытталады. Осал топтардағы балалар мен отбасыларды қолдау, балалар спортын дамыту, кәсіпкерлікті (соның ішінде әйелдер кәсіпкерлігі мен агросекторды) ілгерілету, сондай-ақ мәдени мұрамен және өңірлік инфрақұрылыммен байланысты жобалар басым бағыттар болып қала береді.

2025 жылдың қорытындысы бойынша қайырымдылық және демеушілік мақсаттарға жұмсалған шығындардың жалпы көлемі

51,3 млн теңгені құрды,

бұл 2024 жылмен салыстырғанда 2,3 млн теңгеге артық.

Әлеуметтік инвестицияларға қатысты ұстаным

Банк әлеуметтік жобаларға жауапты инвестициялау принциптерін ұстанады және ұзақ мерзімді нәтиже алуға ұмтылады.

Мынадай бастамаларға басымдық беріледі:

- бір реттік көмек емес, жүйелі әлеуметтік өзгерістерді қалыптастыратын;
- білім алуға және дағдыларды дамытуға қолжетімділікті қамтамасыз ететін;
- кәсіпкерлік пен экономикалық белсенділікті қолдайтын;
- жергілікті қоғамдастықтардың дамуына ықпал ететін.

Жобаларды іріктеу кезінде мыналар ескеріледі:

- әлеуметтік маңыздылығы;
- ауқымы мен қамту аясы;
- нәтижелердің орнықтылығы;
- іске асыру ашықтығы.

Негізгі бағыттар мен нәтижелер

Балаларды және осал топтарды қолдау 2025 жылы Банк Erekshe Analar және МамаПро

қорларымен ынтымақтастықты жалғастырып, ерекше қажеттіліктері бар балаларды тәрбиелеп отырған отбасыларға арналған мамандандырылған жабдықтар мен білім беру бағдарламаларын қаржыландырды. Іске асырылған бастамалар оңалту қызметтеріне қолжетімділікті кеңейтуге және аналардың дағдыларын дамытуға ықпал етіп, отбасылардың экономикалық орнықтылығын арттырды.

Спортты дамыту

Бұл қолдау балалар мен жасөспірімдердің спорттық іс-шараларға белсенді қатысуына жағдай жасауға бағытталды. 2025 жылы Банк шахмат, еркін күрес, көркем гимнастика, шағын футбол және хоккей бойынша бірқатар өңірлік турнирлерге қолдау көрсетті, сондай-ақ Қазақстан мен жақын шетелдерден

273 спортшының

басын қосқан «Алаш мемориалы» турнирінің серіктесі болды.

Бұған қоса, 2025 жылы жеке және отбасылық қаржыны басқару саласындағы білім деңгейін арттыруға бағытталған қаржылық сауаттылық бағдарламаларын іске асыру жалғасты.

Білім беру және дағдыларды дамыту

KMF пен KMF-Демеу Enactus Ұлттық кубогына қолдау көрсетті, оған 2025 жылы елдің түкпір-түкпірінен

189 студенттік команда қатысты.

Сондай-ақ Банк технологиялар мен кәсіпкерлік саласындағы дағдыларын дамытып жатқан

2 300-ден астам мектеп оқушысы

қатысқан «Technovation Girls Kazakhstan» бағдарламасының серіктесі ретінде әрекет етті.

Мәдениет және ұлттық мұра

Банк ұлттық спорт түрлерін дамытуға және мәдени мұраны сақтауға бағытталған турнирлер мен іс-шаралардың, соның ішінде Қазақстан Тазы федерациясының жобалары мен Тоғызқұмалақтан әлем чемпионатының өткізілуіне қолдау көрсетті.

Әлеуметтік нәтиже

2025 жылы қайырымдылық пен демеушілік бастамаларды іске асыру мыналарды қамтамасыз етті:

- білім беру және әлеуметтік қызметтерге қолжетімділікті кеңейту;
- кәсіпкерлік және кәсіби дағдыларды дамыту;
- халықтың осал санаттарын қолдау;
- жастарды білім беру және спорттық бастамаларға тарту;
- жергілікті қоғамдастықтар мен өңірлік инфрақұрылымды нығайту.

Кәсіпкерлікті қолдау

Кәсіпкерлік құзыретті дамыту шеңберінде 2025 жылы Қазақстан өңірлерінде

2 агрофорум

өткізілді, сондай-ақ оқыту бағдарламалары, бизнес-кездесулер және «KMF Isker Hanymy» жүлдесі өткізілді.

Кәсіпкерлердің білім мен сараптамалық қолдауға қолжетімділігін кеңейтетін «DEMEU for Business» платформасы және «MicroMentor» жобасымен серіктестікті қоса алғанда, цифрлық әрі менторингтік құралдар қосымша нәтиже беріп отыр.



Экологиялық жауапкершілік

Климаттың өзгеруі

◆ GRI 3-3, 305-1, 305-2, 305-4, 305-5

KMF климаттың өзгеруін негізгі жаһандық сын-қатерлердің бірі ретінде қарастырады және Банк қызметіне байланысты климаттық тәуекелдер мен әсерлерді жүйелі басқару қажеттілігін мойындайды.

Қызмет ерекшелігін ескерсек, Банктің қоршаған ортаға тигізетін тікелей әсері шектеулі, соған қарамастан KMF парниктік газдар шығарындыларын есепке алу, бақылау және азайту тәсілдерін жүйелі түрде дамытып келеді.

2024 жылы Банк алғаш рет GHG Protocol IPCC әдіснамасына сәйкес парниктік газдар шығарындыларын есептеуді жүргізді. 2025 жылы есепке алу Scope 1 (тікелей шығарындылар) және Scope 2 (жанама шығарындылар) бойынша жүзеге асырылды, сондай-ақ басқа да жанама шығарындыларды (Scope 3) есепке алу тәсілдерін дамыту және кейіннен Scope 3 (басқа да жанама шығарындылар) есепке алуды енгізу үшін қажетті әдіснамалық әрі ақпараттық базаны қалыптастыру бойынша дайындық жұмыстары жалғастырылды.

Компания өзінің барлық есептеулерінде БҰҰ-ның Сақтық қағидатын (1992) қолданады, ол деректер белгісіз болған жағдайда консервативті жорамалдарды пайдалануды көздейді. Бұл шығарындылар бағасын төмендетуге емес, керісінше, сәл асырып көрсетуге әкелуі мүмкін.

Тікелей шығарындылар (Scope 1)

2025 жылы парниктік газдардың тікелей шығарындыларының жалпы көлемі

659,4 тонна CO₂-экв құрады,

бұл 2024 жы лғы деңгейден

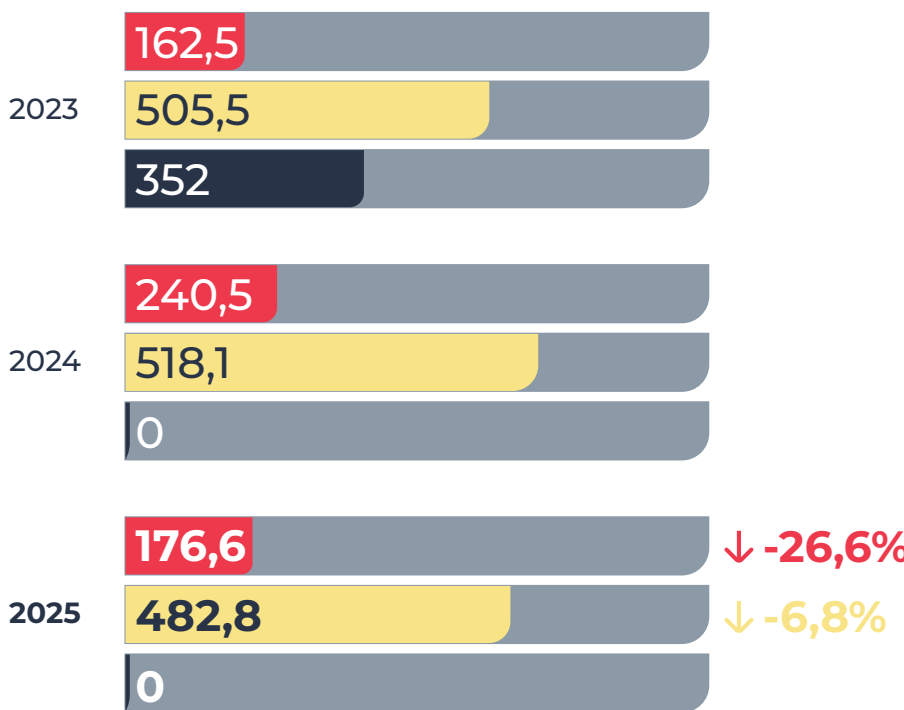
13,06%-ға төмен.

Тікелей шығарындылар, тонна CO₂-экв.



Тікелей парниктік шығарындылар құрылымында бұрынғыша автокөліктен бөлінетін шығарындылар басым, олардың үлесі 2025 жылы жалпы көлемнің 73%-ын құрады. Сонымен қатар бұл көрсеткіштің өткен жылмен салыстырғанда 6,8%-ға төмендегені тіркелді. Бұл автопаркті пайдалану тиімділігінің біртіндеп артып келе жатқанын және көміртегі ізін азайту жөніндегі іс-шаралардың нәтижелілігін көрсетеді.

Тікелей шығарындылар құрылымы, тонна CO₂-экв.



- Отынды стационарлық жағуға байланысты шығарындылар
- Отынды мобильді (жылжымалы) жағуға байланысты шығарындылар
- Хладагенттердің ағып кетуіне байланысты фугитивті шығарындылар

Парниктік газдардың тікелей шығарындыларын азайту — Банктің стратегиялық мақсаттарының бірі. Бұған қол жеткізу үшін 2025 жылы KMF Банк көлік ресурстарын басқару тиімділігін арттыруды, ғимараттардың энергия тиімділігін жақсартуды, сондай-ақ хладагенттердің ағып кетуін азайту жөніндегі тәжірибелерді енгізуді қоса алғанда, кешенді іс-шараларды іске асырды.

Жанама шығарындылар (Scope 3)

Жанама шығарындыларды есептеу GHG Protocol Scope 2 Guidance нұсқаулығына сәйкес location-based тәсілі бойынша жүзеге асырылды. Есепке алу KMF операциялық бақылауындағы объектілер бойынша сатып алынатын электр энергиясы мен жылу энергиясын тұтынуға байланысты шығарындыларды қамтыды.

Соңғы үш жылдың динамикасы көрсеткіштің тұрақты төмендегенін көрсетеді, бұл электр энергиясын тұтынудың

10,82%-ға

сондай-ақ жылу энергиясын тұтынудың

40%-ға айтарлықтай азаюымен байланысты

Жылу энергиясын пайдаланудың айтарлықтай төмендеуі Scope 2 шығарындыларының динамикасына шешуші әсер етті.

Жанама шығарындылар, тонна CO₂-экв.



Ресурстарды ұқыпты пайдалану

Энергия тұтыну

GRI 302-1, 302-3, 302-4

Энергия тиімділігі Банктің климатқа тигізетін әсерін азайту құралы бола отырып, KMF-тің ESG-стратегиясының басым бағыттарының бірі ретінде айқындалған. Бұл тақырыпты басқару офистерде энергияны ұтымды пайдалануды регламенттейтін, филиалдар үшін электр энергиясын тұтыну нормативтерін, жабдықтар мен материалдарға қойылатын талаптарды, сондай-ақ электр желілері мен электр жабдықтарын пайдалану тәртібін белгілейтін ішкі «Энергия менеджменті ережелері» негізінде жүргізіледі. Қолданылатын шаралардың тиімділігі энергияны абсолютті тұтыну динамикасы мен энергия үнемдеу бойынша ішкі іс-шаралардың орындалуы негізінде бағаланады.

Есепті жылы Банк өз ғимараттарында энергия ресурстарын пайдалануға ұқыпты қарау тәсілін сақтап қалды. Осылайша, 2025 жылы электр энергиясы өткен жылмен салыстырғанда 10,8%-ға аз пайдаланылды.

Бұдан бөлек, пайдаланылған жылу энергиясының көлемі 40,1%-ға төмендеді, бұл ел бойынша 2025 жылғы қыстың жылы әрі қысқа болуына байланысты жылыту маусымының мерзімінен бұрын аяқталуымен түсіндіріледі.

Ғимараттарды жылыту үшін пайдаланылған табиғи газдың көлемі 38%-ға азайды. Бұл ретте 2025 жылы табиғи газды тұтыну әдіснамасы мен деректерін нақтылауға байланысты 2023/2024 жылдардағы көрсеткіштер ұлғаю жағына қарай қайта қаралды. Өткен кезеңдердегі бастапқы есептеулер алдын ала сипатта болғанын атап өткен жөн, өйткені 2024 жыл есептілікті қалыптастырудың алғашқы жылы болды, ал кейінгі өзектендіру деректердің дәлдігі мен салыстырмалылығын арттыруға мүмкіндік берді.

Отын-энергетикалық ресурстар арасында ең көп өсім дизель отыны бойынша тіркеліп, 61,4%-ды құрады. Бұл өсім электр энергиясы өшкен кезеңдерде, ең алдымен ауылдық жерлерде орналасқан бөлімшелерде генераторларды пайдалануға байланысты болды. Бұл ресурс энергиямен жабдықтаудың резервтік көзі ретінде қолданылады

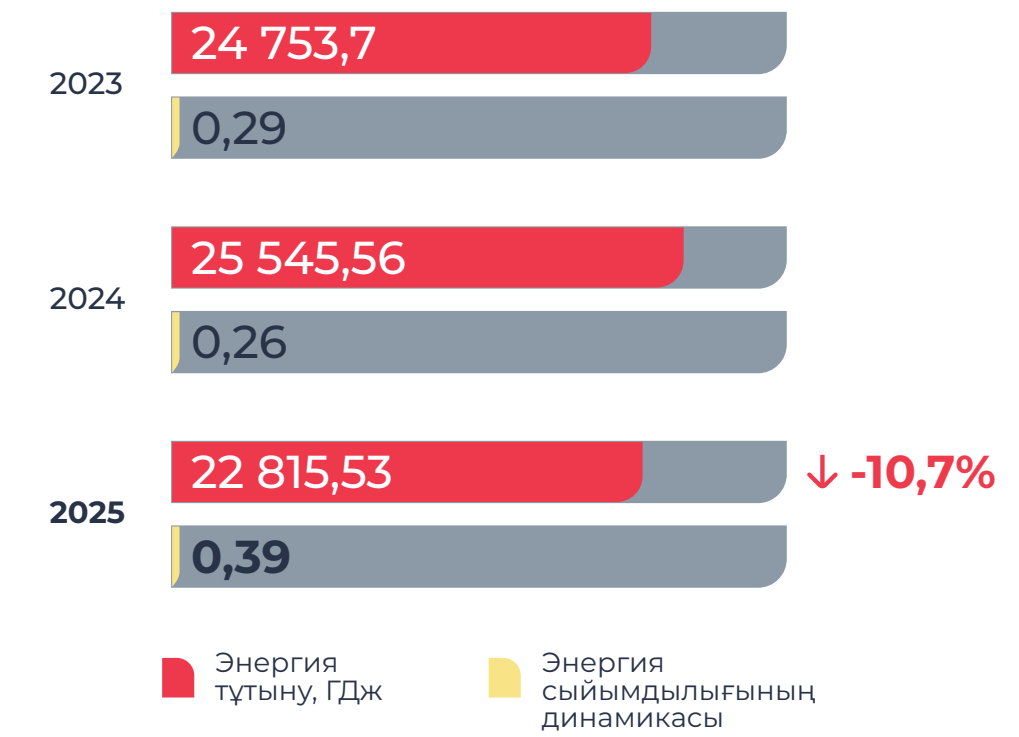
Отын/көздер бойынша энергия тұтыну				
Энергия/отын түрі	2023	2024	2025	Өзгеріс, %
Меншікті жылжымайтын мүлік объектілерінде				
Электр энергиясы, КВт·сағ	2 167 585,6	2 387 434,9	2 129 292,0	-10,8%
Жылу энергиясы, Гкал	2 176,5	2 125,3	1 272,3	-40,1%
Табиғи газ, м³	66 658	101 267	73 064	-38%
Көмір, тонна	9,8	9,6	9,4	-2,1%
Дизель отыны, л	2 857,8	1 596,7	2 577,3	+61,4%
Моторлы бензин, л	-	-	94,9	-
Корпоративтік автокөлікпен				
Бензин, л	213 229,9	218 546,2	202 899,3	-7,2%

және операциялық қызметтің үздіксіздігін әрі Банк клиенттеріне қызмет көрсетудің тұрақтылығын қамтамасыз етуге мүмкіндік береді.

Меншікті энергия сыйымдылығы (энергия тұтынудың түсімге қатынасы) 0,39 ГДж/млн теңгені құрады, бұл 2024 жылмен салыстырғанда 33%-ға жоғары. Көрсеткіштің 2024 жылмен салыстырғанда өсуі түсім динамикасына және энергия тұтыну құрылымының өзгеруіне байланысты.



Меншікті энергия сыйымдылығы, ГДж/млн теңге



Жаңартылатын көздерден алынатын энергия 2025 жылы тұтынылған жоқ, сондай-ақ үшінші тұлғаларға энергия сатылған жоқ.

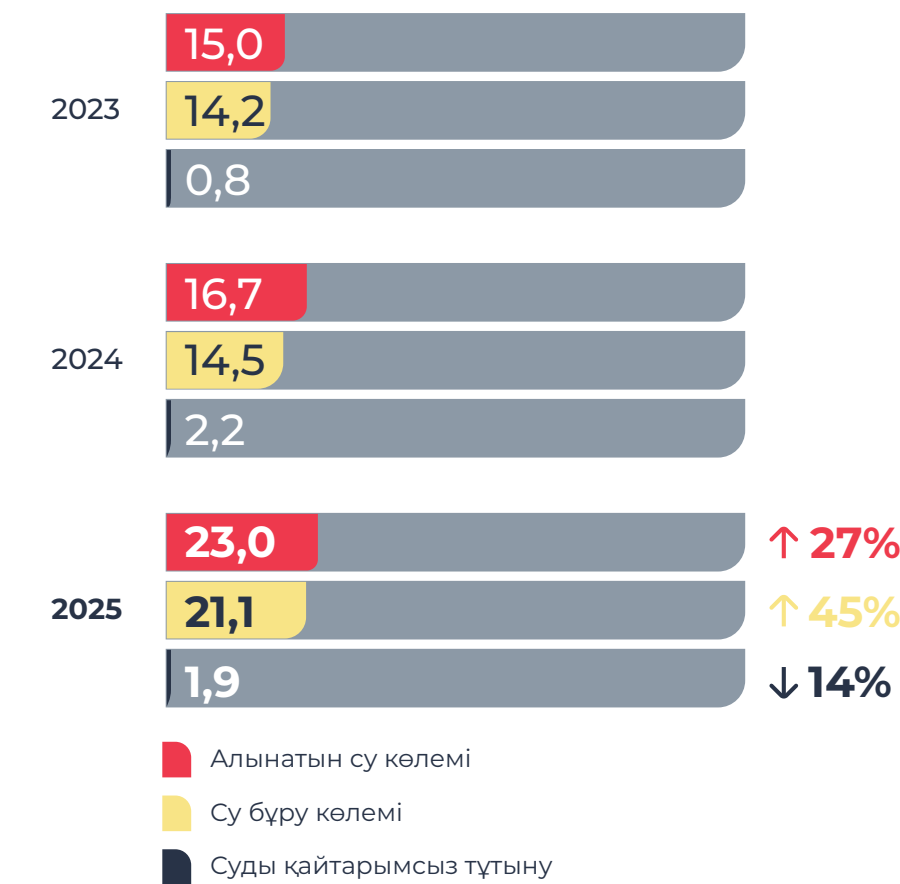
Су ресурстарын пайдалану

GRI 303-3, 303-4, 303-5

Қызмет кеңселік сипатқа ие болғандықтан, KMF су ресурстарына айтарлықтай әсер етпейді. Су тек шаруашылық-тұрмыстық және ауыз су қажеттіліктеріне пайдаланылады және орталықтандырылған сумен жабдықтау жүйелері арқылы сыртқы ұйымдардан жеткізіледі. Ағынды сулар орталықтандырылған муниципалдық кәріз жүйелеріне ағызылады.

2025 жылы Банктің 15 меншікті ғимараты бойынша алынған судың жалпы көлемі 23,0 мың м³ құрады, бұл өткен жылмен салыстырғанда 27%-ға жоғары. Көрсеткіштің өсуі қызметкерлер санының артуымен, сондай-ақ ғимараттардың инженерлік жүйелерін пайдалану және оларға техникалық қызмет көрсетуге байланысты суды тұтыну көлемінің ұлғаюымен түсіндіріледі.

Су ресурстарын пайдалану, мегалитр



Есепті кезеңдегі су бұру көлемі 2024 жылмен салыстырғанда 45%-ға ұлғайып, 21,1 мың м³ (21,1 м³ × 10³) құрады. Барлық ағынды сулар тек қалалық су бұру жүйелеріне ағызылады, ал оларды тазартуды муниципалдық қызметтер жүзеге асырады.

2025 жылы су бұру бойынша деректерді нақтылауға байланысты есептіліктің салыстырмалылығы мен дұрыстығын қамтамасыз ету үшін 2023–2024 жылдардағы көрсеткіштер ұлғаю жағына қарай қайта қаралды.

2025 жылы қайтарымсыз су тұтыну көлемі 1,9 мың м³ құрады, бұл өткен есепті кезеңмен салыстырғанда 14%-ға төмен. Су алу көлемі мен су бұру көлемі арасындағы айырмашылық судың жасыл желектерді суғаруға пайдаланылуымен, сондай-ақ дәл есепке алуға келмейтін шамалы технологиялық шығындармен түсіндіріледі.

Банк кеңселерде кулерлер арқылы пайдаланылатын сатып алынатын бөтелкедегі судың көлемін бөлек есептейді. Бұл көрсеткіш 15 меншікті ғимарат бойынша су алу көлеміне қосылмайды. 2025 жылы сатып алынған бөтелкедегі судың көлемі 35,8 мегалитрді (35,8 м³) құрады, бұл 2024 жылғы деңгейден 11,8%-ға төмен. Көрсеткіштің төмендеуі, сонымен қатар, қызметкерлердің бастамасы бойынша су ресурстарын ұтымды пайдалануға бағытталған бас кеңседегі ауыз суды сүзу жүйесінің орнатылуына байланысты.

2025 жылы Банк бөтелкедегі суды 16 млн теңге сомасына сатып алды. Өткен есепті кезеңмен салыстырғанда сатып алу сомасы іс жүзінде өзгерген жоқ.

Көрсеткіш	2023	2024	2025	Динамика
Сатып алынған бөтелкедегі судың көлемі, мегалитр	28,1	40,6	35,8	-11,8%
Бөтелкедегі суды сатып алу сомасы, млн теңге	10,1	16,0	16,0	-



Қағазды пайдалану

◆ GRI 301-1

Қағаз – Банктің операциялық қызметінде ең көп тұтынылатын ресурстардың бірі. 2025 жылы қағаздың жалпы тұтынылуы бастапқы талшықтан жасалған 20 786 бума кеңсе қағазын құрады, бұл 51,9 тоннаға балама. Деректер кеңсе қызметі үшін қызметкерлерге А4 форматындағы қағаздарды беру көлеміне негізделген, қайта есептеу бірлігі: 1 бума = 2,5 кг.

Қағаз тұтынудың өсуі МҚҰ-дан екінші деңгейдегі банкке институционалдық трансформациялануға байланысты, бұл неғұрлым қатаң реттеушілік талаптарға әкеліп, қағаз құжат айналымының көлемін арттырды.

Дегенмен, өзінің экологиялық стратегиясы шеңберінде KMF электрондық құжат айналымын дамыту, екі жақты басып шығару практикасы, артық көшірме жасаудан бас тарту және пайдаланылған қағазды қайта өңдеуге өткізу арқылы қағазды барынша аз пайдалану стратегиясын жүйелі түрде ұстанады.

Қағазды пайдалану, тонна



Қалдықтарды сұрыптау

◆ GRI 306-1, 306-3, 306-4

KMF қалдықтарды басқаруды экологиялық жауапкершіліктің ажырамас аспектісі деп санайды. KMF қызметі қалдықтардың түзілуі мен олармен жұмыс істеу бөлігінде қоршаған ортаға айтарлықтай теріс әсерін тигізбейді, өйткені түзілетін барлық қалдықтар қауіпті емес санатқа жатады.

Негізгі бөлікті қағаз, есептен шығарылған кеңсе жабдықтары, шығыс материалдары, сондай-ақ күнделікті тұтынылатын басқа да қалдықтар құрайды. Түзілетін қалдықтарды сандық есепке алу сервистік типтегі ұйымдарға тән бірқатар әдіснамалық қиындықтарға байланысты. 2025-2026 жылдары KMF қатты тұрмыстық қалдықтар көлемін есептеу мен есепке алудың жеке тәсілін қалыптастыруда, ол кейінгі есепті кезеңдерде қолданылатын болады.

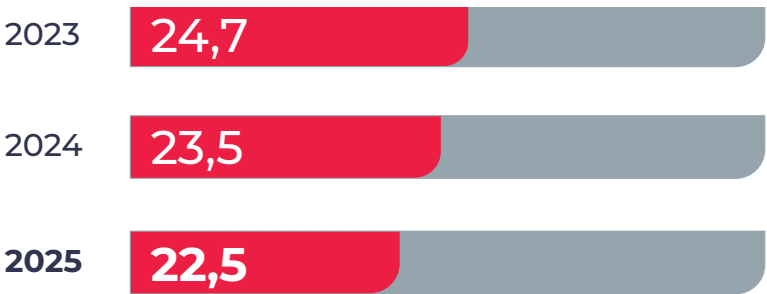
Есепке алу жүйесін құрумен қатар, Банк қалдықтарды қайта өңдеу есебінен олардың көлемін азайту бойынша белсенді жұмыс жүргізуде. 2025 жылы Econetwork компаниясымен бірлесіп, «Жасыл кеңсе» бастамасы шеңберінде қалдықтарды бөлек жинау жобасы қайта қолға алынды. Жоба 2019 жылдан бастап жүзеге асырылып жатыр, тек 2024 жылы уақытша тоқтатылған болатын. Бір жыл ішінде Банк қайта өңдеуге 305,6 кг макулатура, пластик және алюминий қалдықтары мен шыны өткізді.



Бұдан бөлек, есепті кезеңде Банк мұрағаттық құжаттармен жыл сайынғы жұмыс және серіктестер «Карина Рарер» ЖШС және «Ксемакс» ЖК-мен қалдықтарды басқарудың тұрақты тәсілі шеңберінде қайта өңдеуге

22,5 тонна
макулатура тапсырды.

Қайта өңдеуге өткізілген қағаз көлемі



2025 жылы Банк Қазақстандық жылжымайтын мүлік федерациясымен және Ecoplatform сервистік компаниясымен серіктестікте Алматы қаласының тұрғын үй кешендері мен сауда-ойын-сауық орталығында пластик және алюминий ыдыстарды фандоматтарға жинау, кейіннен оларды қайта өңдеу жобасын жалғастырды. Жоба 2023 жылы іске қосылған, бұл бастама 2000-ға жуық жергілікті тұрғынды қамтиды және 2025 жылдың соңына қарай кемінде 140 000 алюминий банка мен пластик бөтелке жиналып, қайта өңдеуге өткізілді.

Адами капитал мен адам құқықтары

Адам құқықтарының сақталуы – 2025 жылы KMF қызметінің маңызды тақырыптарының бірі. Банк адам құқықтарын өз қызметінің, корпоративтік мәдениетінің және орнықты дамуды басқару жүйесінің ажырамас бөлігі ретінде қарастырады.

KMF мүмкіндіктер теңдігі, кемсітушілікке жол бермеу және адамдық қадыр-қасиетті құрметтеу қағидаттарын ұстанады, сондай-ақ инклюзивті әрі орнықты жұмыс ортасын қалыптастыру бойынша шараларды іске асырады. Банктің тәсілі халықаралық стандарттарға, соның ішінде Адам құқықтарының жалпыға бірдей декларациясына, Азаматтық және саяси құқықтар туралы халықаралық пактіге, Экономикалық, әлеуметтік және мәдени құқықтар туралы халықаралық пактіге, БҰҰ-ның Бизнес және адам құқықтары саласындағы басшылыққа алатын қағидаттарына, сондай-ақ Халықаралық еңбек ұйымының конвенцияларына негізделген.

Осы қағидаттарға бейілділік Банктің ішкі құжаттарында, соның ішінде Корпоративтік әдеп кодексінде, Орнықты даму саясатында және Кадр саясатында бекітілген, олардың бір бөлігі ашық жарияланған. 2025 жылдан бастап Банк БҰҰ-ның Жаһандық шартының қатысушысы болып табылады.

Банк кемсітушілікке, мәжбүрлі және балалар еңбегін пайдалануға, сондай-ақ адам саудасының кез келген нысандарына мүлдем төзбеушілік (нөлдік төзімділік) саясатын ұстанады. Тең қолжетімділікті қамтамасыз ету мақсатында KMF мүмкіндігі шектеулі жандар, соның ішінде қызметкерлер мен клиенттер үшін инфрақұрылымның, құжаттардың және цифрлық сервистердің қолжетімділігін жүйелі түрде дамытып келеді. Банктің ресми сайтында веб-қолжетімділік құралдары, соның ішінде қаріп өлшемін, түс схемасын өзгерту және мәтінді дыбыстау функциялары іске асырылған.

KMF-те адам құқықтарының ықтимал бұзылуын уақытылы анықтауға және оның алдын алуға мүмкіндік беретін кері байланыс және анонимді ақпараттандыру арналары

жұмыс істейді. Өтініштерді қарау қолданыстағы орнықты дамуды басқару жүйесі шеңберінде жүзеге асырылады. Директорлар кеңесі мен Басқарма жалпы бақылауды жүзеге асырады және негізгі құжаттарды бекітеді, бөлімше басшылары олардың жергілікті жерлерде іске асырылуын қамтамасыз етеді, ал HR-функциясы қызметкерлерді ақпараттандыруға, мониторинг жүргізуге және өтініштерді қарауға жауап береді.

Есепті кезеңде адам құқықтарының бұзылуына қатысты шағымдар түскен жоқ. Банк осы саладағы практиканы одан әрі дамытуды және күшейтуді жоспарлап отыр.

Қызметкерлерді басқару ішкі нормативтік құжаттар жүйесі негізінде жүзеге асырылады, оған мыналар кіреді:

- ♥ Кадр саясаты;
- ♥ Корпоративтік этика кодексі;
- ♥ Еңбекақы төлеу саясаты;
- ♥ Еңбек тәртібі ережелері;
- ♥ Рекрутинг жөніндегі нұсқаулық;
- ♥ Қызметкерлерді оқытуды жүргізу жөніндегі нұсқаулық;
- ♥ Қызметкерлерді әлеуметтік қолдау бойынша регламент;
- ♥ Қызметкерлерді материалдық ынталандыру бағдарламалары туралы регламент;
- ♥ Кадрлық іс қағаздарды жүргізу жөніндегі нұсқаулық

Қызметкерлерді басқару жүйесі

KMF қызметкерлерді негізгі ресурс және бизнестің орнықты дамуының негізі ретінде қарастырады. Банктің кадр саясаты стратегияның іске асырылуын және орнықты өсуді қамтамасыз ететін білікті мамандарды тартуға, дамытуға,

ынталандыруға және ұстап қалуға бағытталған. Қарқынды өзгерістер жағдайында қызметкерлердің құзыреттерін дамытуға және олардың бейімделуін қолдауға ерекше назар аударылады.

Банк HR-процестерді цифрландыруды жүйелі түрде іске асырып келеді. Жұмыста қызметкерлерді іріктеуді, бағалауды, оқытуды және олардың тиімділігін басқаруды автоматтандыруды қамтамасыз ететін WebSoft HCM және E-staff мамандандырылған жүйелері пайдаланылады. Есепті кезеңде қызметкерлердің құзыреттері мен тиімділігін бағалау процестерін, сондай-ақ іріктеу және жұмысқа қабылдау процедураларын автоматтандыру жалғастырылды.

KMF теңдік және кемсітушілікке жол бермеу қағидаттарын ұстанады. Қызметкерлердің сыйақысы жынысына, жасына және басқа да сипаттамаларына қарамастан, олардың кәсіби үлесі мен қызметінің нәтижелері бойынша айқындалады. Компания балалар еңбегі мен мәжбүрлі еңбекті пайдалануға мүлдем төзбеушілік (нөлдік төзімділік) саясатын ұстанады.



Қызметкерлер құрамы және әртүрлілік

◆ GRI 2-7, 401-1, 405-1

Банк қызметкерлерінің саны жыл басында 2 447 қызметкерден 2 2025 жылдың соңында 2 584 қызметкерге ұлғайды, бұл Банк қызметі ауқымының кеңеюін көрсетеді. Кадрлардың тұрақтамау коэффициенті өткен жылмен салыстырғанда 5,2 пайыздық тармаққа төмендеп, 24,8%-ды құрады. Тұрақтамаудың төмендеуі ерлер арасында да (13,7%-дан 10,8%-ға дейін), әйелдер арасында да (14,4%-дан 13,2%-ға дейін) байқалады. Бұл ретте тұрақтамаудың ең жоғары деңгейі 30–50 жас аралығындағы топта сақталып отыр.



Қызметкерлердің жалпы санынан:



791 қызметкер

бас офисте жұмыс істейді



1 793 қызметкер

филиалдар желісінде жұмыс істейді

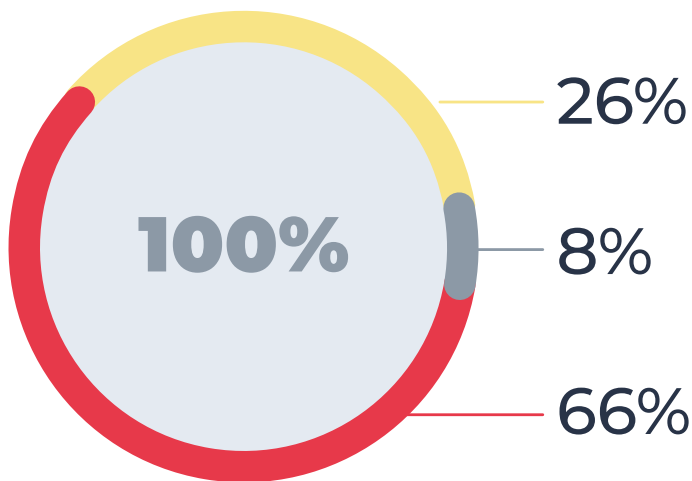
Гендерлік құрылым теңгерімді күйде қалып отыр:



55% (1 418 адам)

әйелдердің үлесі

Жас құрылымы:



- 30–50 жас (негізгі топ)
- 30 жасқа дейін
- 50 жастан асқандар

2025 жыл ішінде:

141 қызметкер

бала күтіміне байланысты демалысты пайдаланды;

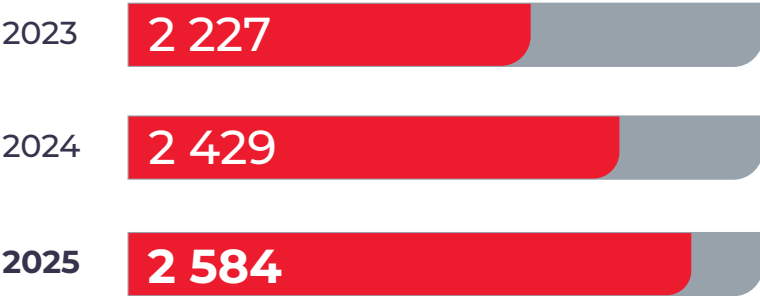
74 қызметкер

жұмысқа қайта оралды;

жұмыста тұрақтану коэффициенті

92%-ды құрады

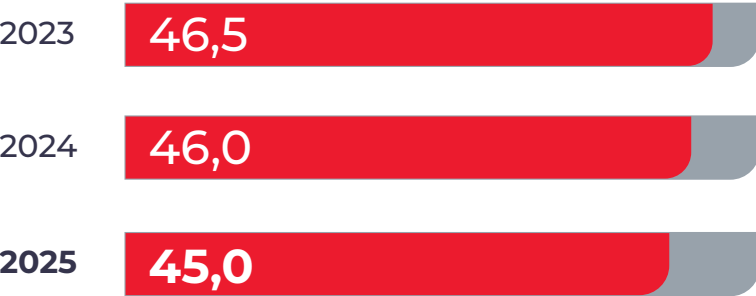
Нақты қызметкерлер саны,
Кезең соңындағы қызметкерлер саны



Кадрлардың тұрақтамауы, % кезең ішінде



Қызметкерлердің гендерлік құрылымы, Ерлер, %



жас бойынша құрылымы, 30 жасқа дейін, %



Лайықты еңбек жағдайлары

◆ GRI 3-3, 2-23, 2-24, 201-3, 401-2, 403-6

KMF қызметкерлердің әл-ауқатына және қауіпсіз, жайлы әрі дамытатын кәсіби ортаны құруға бағытталған лайықты еңбек жағдайларын қамтамасыз ету практикасын жүйелі түрде дамытып келеді. Бұл тәсілдің негізінде — құрмет, мүмкіндіктер теңдігі, қызметкерлердің тартылуы және корпоративтік этика қағидаттарын сақтау жатыр. Банк адам құқықтары мен еңбек саласындағы халықаралық стандарттарды, соның ішінде Адам құқықтарының жалпыға бірдей декларациясының ережелерін, сондай-ақ Қазақстан Республикасы заңнамасының талаптарын ұстанады.

Қызметкерлерді жұмысқа қабылдау және бейімдеу

Жұмысқа қабылдау және бейімдеу процестері үздік HR-практикаларды ескере отырып ұйымдастырылған және қызметкерлерді корпоративтік ортаға тиімді интеграциялауға бағытталған. Әрбір жаңа қызметкер алғашқы үш ай ішінде «KMF-ке қош келдіңіз!» атты кіріспе тренингінен және HR-тәлімгердің қолдауымен бейімделу бағдарламасынан өтеді. Сынақ мерзімі кезеңінде негізгі міндеттерді, мерзімдерді және күтілетін нәтижелерді қамтитын лауазымға кірісу жоспары қалыптастырылады, бұл бағалаудың ашықтығын қамтамасыз етеді және кері байланысты жеңілдетеді.

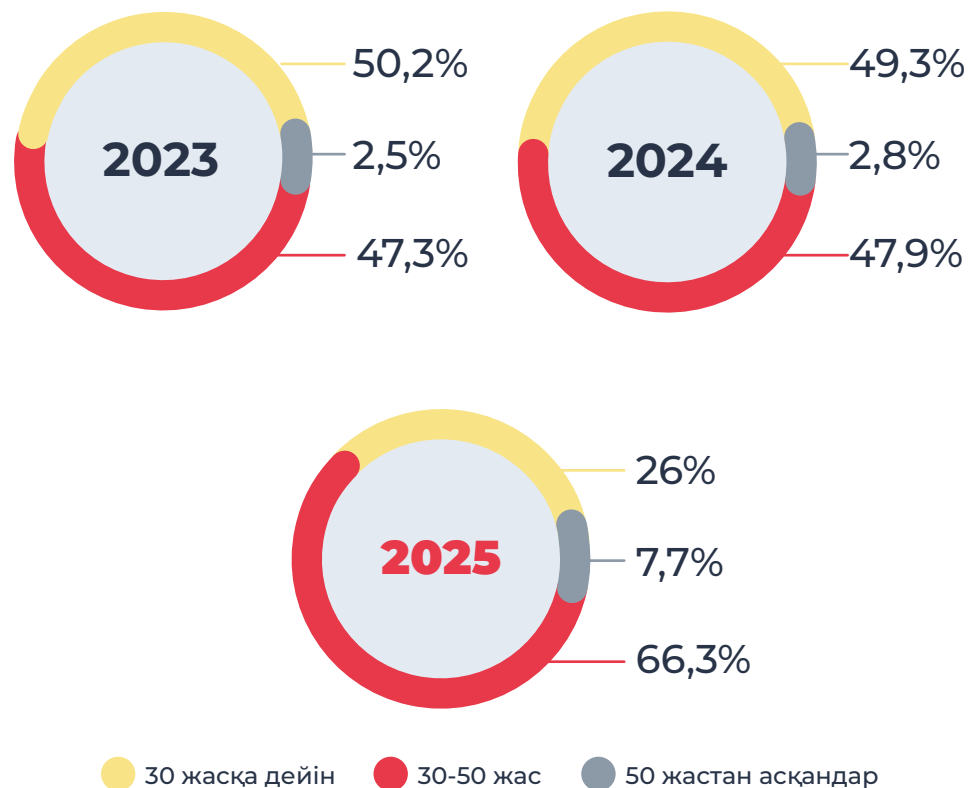
Банк бейімделуді екі тараптың да талап-тілектерін айқындауға, сенімді нығайтуға және ұзақ мерзімді нәтижелі жұмыс үшін жағдай жасауға ықпал ететін өте маңызды кезең ретінде қарастырады.

2025 жылы Банкке
747 қызметкер қабылданды.

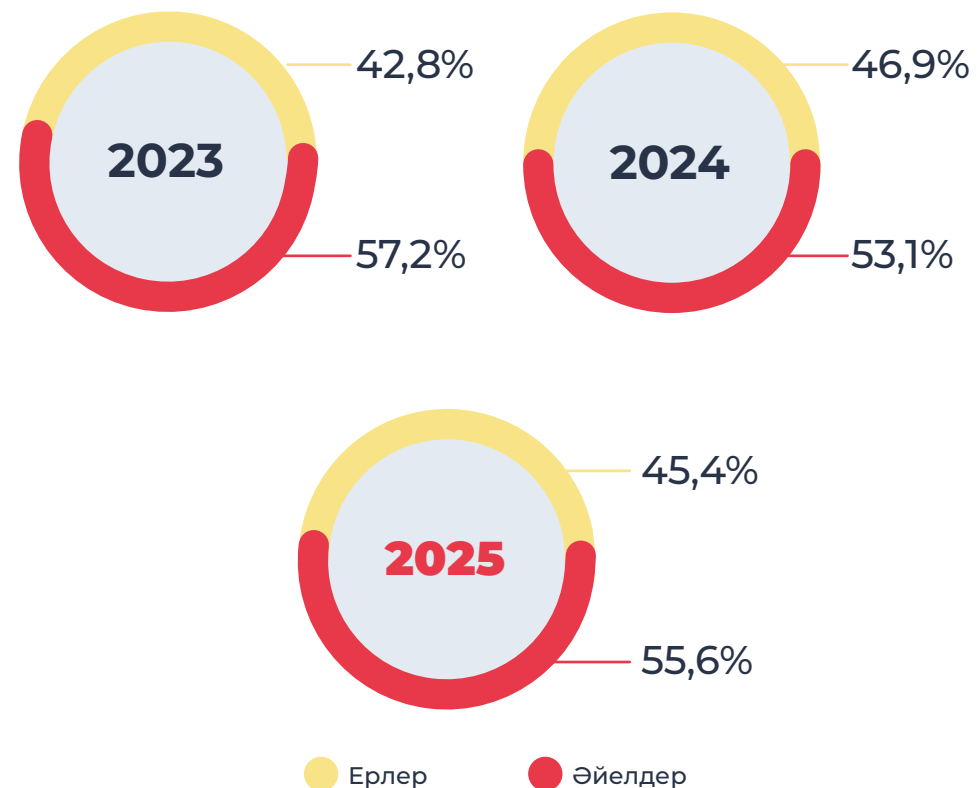
Жұмысқа қабылдау құрылымы келесідей болды:

- 30 жасқа дейін — 26%;
- 30–50 жас — 66,3%;
- 50 жастан асқандар — 7,7%;
- жаңа қызметкерлер арасында әйелдердің үлесі — 55,6%.

Жас бойынша бөліністе жаңадан қабылданған қызметкерлердің саны, %



Гендерлік бөліністе жаңадан қабылданған қызметкерлердің саны, %



Есепті кезеңде Банк рекрутингке көпдеңгейлі тәсілді қолданды, оның ішіне мыналар кіреді:

- көпшілікке қолжетімді ресурстар (hh.kz, LinkedIn, Tik-Tok, Instagram, Enbek.kz);
- кәсіби қоғамдастықтар және салалық Telegram-арналар;
- ішкі арналар (кадрлық резерв және рефералдық бағдарлама).

Есепті жылы hh.kz және LinkedIn платформалары кандидаттарды ең көп тартқан арналар болып есептеледі, бұл персоналды тартудың цифрлық арналарының тиімділігін және digital-рекрутменттің дамығанын дәлелдейді.

Қызметкерлерге арналған материалдық көмек және жеңілдіктер

KMF-те белгіленген жылдық бюджет шеңберінде қызметкердің басым бағыттарды таңдау мүмкіндігін көздейтін «жеңілдіктер кафетерийі» моделі жұмыс істейді. Мұндай тәсіл жеке қолдауды қамтамасыз етеді және персоналдың тартылуын арттыруға ықпал етеді. Бағдарлама толық жұмыс күні жағдайында жұмыс істейтін барлық қызметкерлерді қамтиды және бас офисте де, барлық филиалдарда да қолданылады.

Әлеуметтік пакеттің негізгі элементтеріне мыналар кіреді:

1. Ұзақтығы күнтізбелік 14 күннен асатын жыл сайынғы демалысты рәсімдеу кезінде бір жалақы мөлшерінде емдік жәрдемақы төлеу.
2. Әлеуметтік пакет шеңберіндегі қосымша сома, оны қызметкерлер өз қалауы бойынша білім алу, медициналық қызметтер, ерікті медициналық сақтандыру, авиа және т/ж билеттері және әлеуметтік қолдаудың басқа да нысандары сияқты басым бағыттарға пайдалана алады.
3. Бір жыл ішінде екі қосымша демалыс күнін (Day Off) беру.
4. Денсаулықты қолдау бағдарламаларына қол жеткізу, соның ішінде фитнес-орталықтарға жылдық абонементтерге жеңілдіктер, сондай-ақ корпоративтік балалар мен ересектер психологтарының қызметтері.
5. Неке тіркелген күні, жаңа туған нәрестені перзентханадан шығарған күні, сондай-ақ өтеусіз қан донорлығы күні қосымша демалыс күндерін беру.
6. Қиын өмірлік жағдайларда қолдау көрсету: жақын туыстары қайтыс болған жағдайда қызметкерге үш күн ақылы демалыс беріледі, сондай-ақ өтінішхат бойынша материалдық көмек рәсімделуі мүмкін.
7. Ақылы оқу демалысы – жұмыс берушімен келісім бойынша оқудан өту үшін ұзақтығы бір айға дейінгі демалыс берілуі мүмкін.



2025 жылы толық жұмыс күні жағдайында жұмыс істейтін қызметкерлерге берілетін жеңілдіктер, млн теңгемен

Жеңілдік түрлері	Мерзімді және мерзімсіз еңбек шарты		
	БО	Филиалдар желісі	Барлығы
Медициналық қызмет көрсету, EMC	16,12	3,85	19,97
Емдік жәрдемақы	754,77	863,06	1 617,83
Әлеуметтік пакет шеңберіндегі қосымша сома	177,02	383,12	560,14
Мүгедектігі бойынша төлемдер	-	-	-
Басқа да материалдық көмек:			
Емделу (қызметкердің, туыстарының)	-	3,31	3,31
Жақын туысының қайтыс болуы	28,11	21,05	49,16
Қызметкердің қайтыс болуы	-	16,87	16,87
Қызметкерлердің мерейлі жасы	7,45	12,57	20,02
Зейнеткерлікке шығу	1,50	0,28	1,78
Психологиялық көмек	0,57	1,09	1,66
Баланың дүниеге келуі (материалдық емес көтермелеу)	1 (бір) жұмыс күні		
Некеге тұру (материалдық емес көтермелеу)	1 (бір) жұмыс күні		
Жалпы сома	1 020	1 353	2 373

Банк жұмыс пен жеке өмір арасындағы балансты қамтамасыз етуге, қызметкерлердің физикалық және эмоционалдық денсаулығын қолдауға, сондай-ақ олардың өміріндегі маңызды оқиғаларға құрметпен қарауға ұмтылады.

Ұсынылатын жеңілдіктер тиімді HR-құралы ғана емес, сонымен бірге қамқорлық пен құрмет мәдениетін қалыптастыруға бағытталған ауқымды стратегияның бөлігі болып табылады, ол мыналарға ықпал етеді:

- қызметкерлерді тұрақтандыру және олардың қанағаттану деңгейін арттыруға;
- кәсіби шаршаудың алдын алуға және күйзеліс деңгейін төмендетуге;
- даму мен әл-ауқат мүмкіндіктеріне тең қол жеткізу үшін жағдай жасауға.

Мұндай тәсіл KMF-тің орнықты әлеуметтік практикаларды іске асыратын жұмыс беруші ретіндегі беделін нығайтады және Банктің 2027 жылға дейінгі Орнықты даму стратегиясының мақсаттарына сәйкес келеді.

Жайлы жұмыс ортасын құру

2025 жылы Банк еңбекті қорғау саласындағы заңнама талаптарына сай келетін, сондай-ақ қызметкерлердің көңілінен шығатын заманауи әрі жайлы еңбек жағдайын жасауға бағытталған бастамаларды енгізуді жалғастырды.

Банк ұжымда позитивті микроклимат қалыптастыруға үлкен мән береді. 2025 жылы психологиялық әл-ауқатты қамтамасыз ету бойынша бастамалар жалғасын тапты:

- корпоративтік психологтардың (ересектер мен балаларға арналған) қызметтері;
- эмоционалдық шаршау бойынша профилактикалық тренингтері;
- тәлімгерлік және жүйелі кері байланыс арқылы қызметкерлерді қолдау;
- икемді гибридті жұмыс кестесі.

KMF офистері қызметкерлерге қолайлы болуын ескере отырып ұйымдастырылған және эргономикалық қауіпсіздік әрі қолжетімділік қағидаттарына сәйкес келеді. Банкте еркін отыру жүйесі қолданылады, келіссөз бөлмелері, демалыс аймақтары және бейресми қарым-қатынасқа арналған кеңістіктер жабдықталған.

Корпоративтік мәдениетті дамыту

Корпоративтік мәдениетті дамыту шеңберінде 2025 жылы KMF Банктің Өзара іс-қимыл қағидаттары енгізілді. Корпоративтік мәдениетті дамытуға және Өзара іс-қимыл қағидаттарын ендіруге бағытталған 76 корпоративтік іс-шара өткізілді.

2025 жылы KMF Банкте Өзара іс-қимыл қағидаттарын ендіру бойынша жүйелі жұмыс жүргізілді. Банктің құндылықтарын және клиенттермен, әріптестермен әрі серіктестермен жұмыс істеу тәсілін көрсететін төрт негізгі қағидат айқындалды.

Оларды насихаттау үшін топ-менеджмент өкілдерінен құралған Амбассадорлар мен әртүрлі департамент қызметкерлерінен құралған Қорғаушылар арасынан төрт команда жасақталды, бұл басшылықтың стратегиялық пайымы мен қызметкерлердің практикалық тәжірибесін біріктіруге мүмкіндік берді.

Бір жылдың ішінде командалар оқыту, тарту, денсаулық және

әлеуметтік жауапкершілікті қамтитын 20-дан астам бастаманы іске асырды.

Олардың қатарында – KMF «Book Club» кітап клубы мен Көшбасшылар киноклубы, Банк бөлімшелері бар аймақтарда көшет отырғызу және экологиялық флешмобтар ұйымдастыру, 85 қызметкердің Almaty Marathon-2025 марафонына қатысуы және KMF Run жүгіру клубын құру бар. Сондай-ақ ұжым мүшелеріне арналған «Дәрумендер күні», «KMF-пен бірге серпіл» би флешмобы, квиздер мен түрлі байқаулар («Нәтижелі жиналыстарға арналған стоп-фраза ойлап тап», тиімді лайфхактар байқауы, «Өз клиентің туралы айтып бер») өткізілді. Бұған қоса, жиналыс өткізу ережелері бойынша жадынама әзірленіп, Банк қызметкерлерінің қатысуымен Өзара іс-қимылдың 4 қағидатына арналған скринсейверлер (экран сақтағыштар) сериясы, «KMF-тегі табыс баспалдағы» айдары, Амбассадорлармен подкастар топтамасы жарық көрді. Өзара іс-қимыл қағидаттары мен көміртек ізі бойынша сауалнамалар жүргізіліп, ішкі блогта мақалалар мен танымдық бейнероликтер жарияланды, сонымен қатар барлық деңгейдегі қызметкерлер үшін интерактивті модульдер мен тәжірибелік кейстерден тұратын арнайы оқыту курстары әзірленді.

Бұл шараларды енгізу нәтижесінде медиаформаттар, интерактивті белсенділіктер мен оқыту курстары арқылы аталған қағидаттарды тұрақты қолдау жүйесі қалыптасты. Ұжымның корпоративтік құндылықтар, денсаулық және экологиялық жауапкершілік туралы хабардарлығы артып, корпоративтік мәдениет нығая түсті. Жоба оқыту, қызметкерлерді ынталандыру және әлеуметтік жауапкершілікті сәтті ұштастыра отырып, жұмыс процесінде жағымды тәжірибе қалыптастырды және Банктің алдағы дамуына берік негіз қалады.

Ынталандыру және еңбекақы төлеу

◆ GRI 405-2

KMF-тегі ынталандыру және еңбекақы төлеу жүйесі ашықтық, әділдік және нарықтағы бәсекеге қабілеттілік қағидаттарына негізделген. Ол Компанияның стратегиялық мақсаттарына қол жеткізуге әрбір қызметкердің қосқан үлесін лайықты бағалауды көздейді. 2019 жылдан бастап KMF-те халықаралық Ernst & Young консалтингтік компаниясының қатысуымен әзірленіп, енгізілген еңбекақы төлеудің грейдтік жүйесі қолданылады.

Бұл жүйе:

- жауапкершілік деңгейін, құзыреттілікті және атқарылатын міндеттердің күрделілігін ескереді;
- барлық бизнес-бірліктерде сыйақы төлеудің жүйелі әрі салыстырмалы үлгісін қамтамасыз етеді;
- қызметкерлердің еңбекақы төлеу қағидаттарын айқын түсінуіне мүмкіндік беріп, олардың жұмысқа деген ынтасын арттырады.

Жыл сайын еңбек нарығына талдау жасалып, соның негізінде инфляция деңгейі мен салалық өзгерістер ескеріле отырып, айлықтардың шегі қайта қаралады. Еңбекақы төлеу қорының бюджетін бекітілген бюджет шеңберінде Акционерлердің жалпы жиналысы мақұлдайды, ал оның орындалуын Басқарма қадағалайды.

KMF бас офис пен филиалдар желісін қоса алғанда, қызметкерлер санаттары бойынша әйелдер мен ерлер арасындағы негізгі жалақы мен сыйлықақылар деңгейінің арақатынасына тұрақты түрде талдау жасап отырады.

Қызметкерлер санаттары бойынша әйелдер мен ерлердің базалық айлықтарының арақатынасы, %

Көрсеткіш шегі	2024		2025	
	Бас офис	Филиалдар желісі	Бас офис	Филиалдар желісі
Басшылар	1,23	1,21	1,20	1,35
Желілік басшылар	1,17	0,92	1,12	0,99
Қызметкерлер	1,34	0,86	1,30	0,87

Еңбекақы деңгейіндегі байқалатын айырмашылықтар Банктегі жұмыспен қамту құрылымына байланысты. Атап айтқанда, ақпараттық технологиялар сияқты жоғары жалақы төленетін бөлімшелерде әйелдер үлесі персоналдың 25%-ынан аспайды. Бұл жағдай табысы жоғары кәсіби техникалық, цифрлық және инженерлік салаларда әйелдердің аз қамтылуының жалпы үрдісіне сәйкес келеді.

Сонымен қатар, IT, қаржы және аналитика сияқты негізгі бағыттар шоғырланған бас офисте әйелдер көптеген

басқарушы лауазымдарды иеленіп отыр, бұл гендер бойынша орташа жалақы көрсеткіштерінің теңесуіне әсерін тигізеді.

KMF бұл мәселені жүйелі түрде қадағалап отырудың маңыздылығын мойындайды және алдағы уақытта мыналарды жоспарлайды:

- талдау аясын жас және аймақтық топтар бойынша кеңейту;
- әйелдерді жоғары жалақы төленетін және бонустарға бағытталған бөлімшелерге (IT, сату саласы) тартуды күшейту;
- гендерлік көрсеткіштерді HR-аналитика метрикаларына енгізу.

Оқыту және дамыту

◆ GRI 3-3, 404-1, 404-2

Персоналды оқыту және дамыту KMF корпоративтік мәдениетінің ажырамас бөлігі болып табылады және жүйелі негізде іске асырылады. Қызметкерлердің құзыреттілігін арттыру бизнес-процестердің тиімділігін арттыруға және Банктің нарықтағы позициясын нығайтуға ықпал етеді.

Банкте қызметкерлердің электрондық білім беру ресурстарына тұрақты қол жеткізуін қамтамасыз ететін ішкі корпоративтік оқыту платформасы жұмыс істейді.

Оқыту және дамыту жүйесі мынадай қағидаттарға негізделген:

- лауазымына, жынысына және аймағына қарамастан барлық қызметкерлердің оқуға тең қол жеткізе алуы;
- кәсіби, басқарушылық және ESG-құзыреттіліктерді дамытуға баса назар аудару;
- оқытудың аралас форматтарын (күндізгі, қашықтан және гибриді) пайдалану;
- бизнес-міндеттерді, басшылардың сұраныстарын және қызметкерлердің кері байланысын ескере отырып, оқытуға деген қажеттіліктерді жүйелі түрде бағалау.

KMF-тегі білім беру бағдарламалары қызметкерлердің барлық санатын қамтиды.

2025 жылы оқыту бағдарламаларына 3500 қызметкер қатысып, олардың әрқайсысы біліктілігін арттыруға орташа есеппен 21,1 сағат бөлді. Бұл ретте ерлердің оқуға жұмсаған орташа уақыты 21,6 сағатты, ал әйелдерде 20,6 сағатты құрады.

Есепті кезеңде 572 басшы оқу курстарынан өтіп, біліктілігін арттыруға орташа есеппен 29,8 сағат жұмсады.

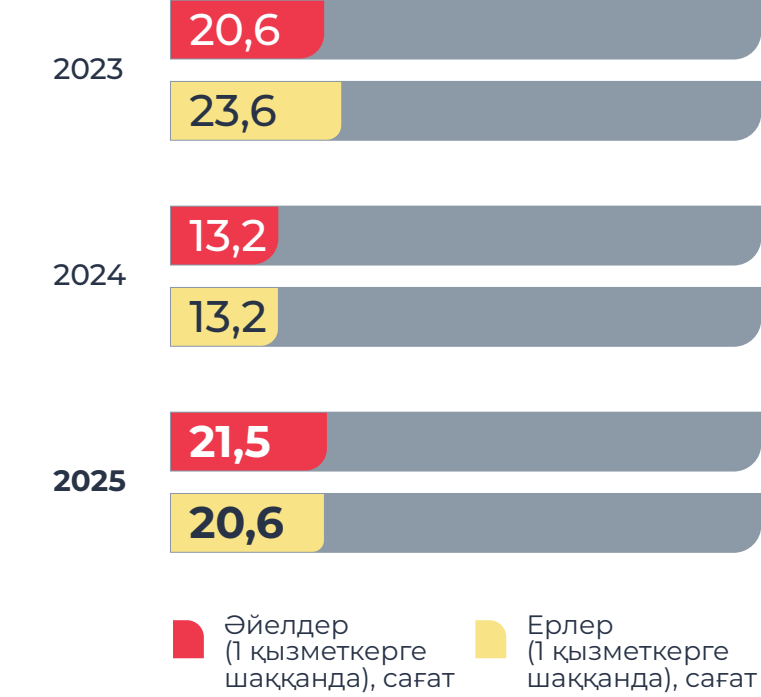
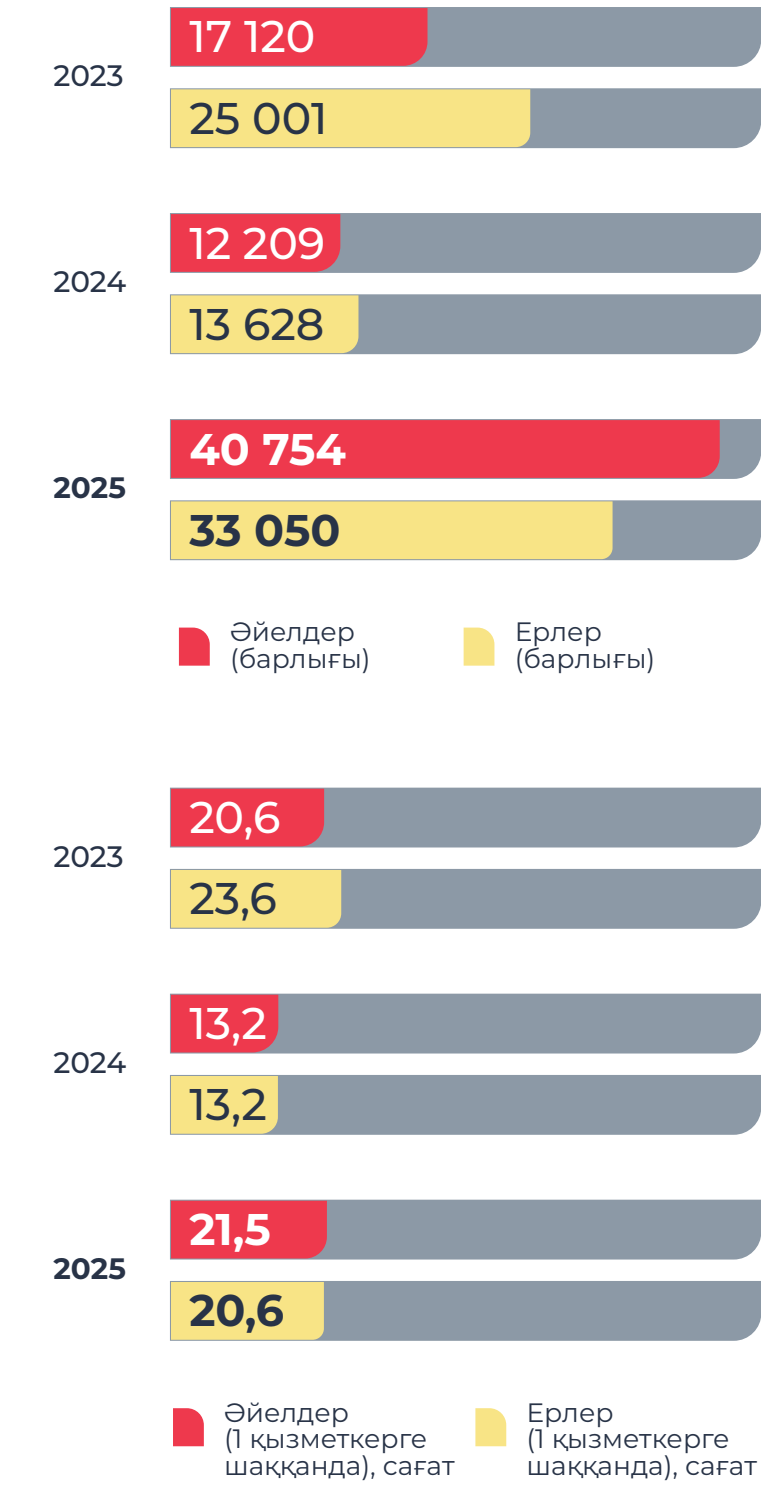
Жынысы бойынша бөлінген KMF қызметкерлерін оқыту сағаттарының жалпы саны

Көрсеткіш	2023			2024			2025		
	Жалпы оқыту сағаты	Жалпы қызметкерлер саны	1 қызметкерге шаққандағы оқыту сағаты	Жалпы оқыту сағаты	Жалпы қызметкерлер саны	1 қызметкерге шаққандағы оқыту сағаты	Жалпы оқыту сағаты	Жалпы қызметкерлер саны	1 қызметкерге шаққандағы оқыту сағаты
Барлығы	42 121	1 887	22,3	25 837	1 919	13,4	73 804	3 500	21,1
Жынысы бойынша бөлу									
Ерлер	25 001	1 059	23,6	13 628	1 028	13,2	33 050	1 530	21,6
Әйелдер	17 120	828	20,6	12 209	891	13,7	40 754	1 970	20,6

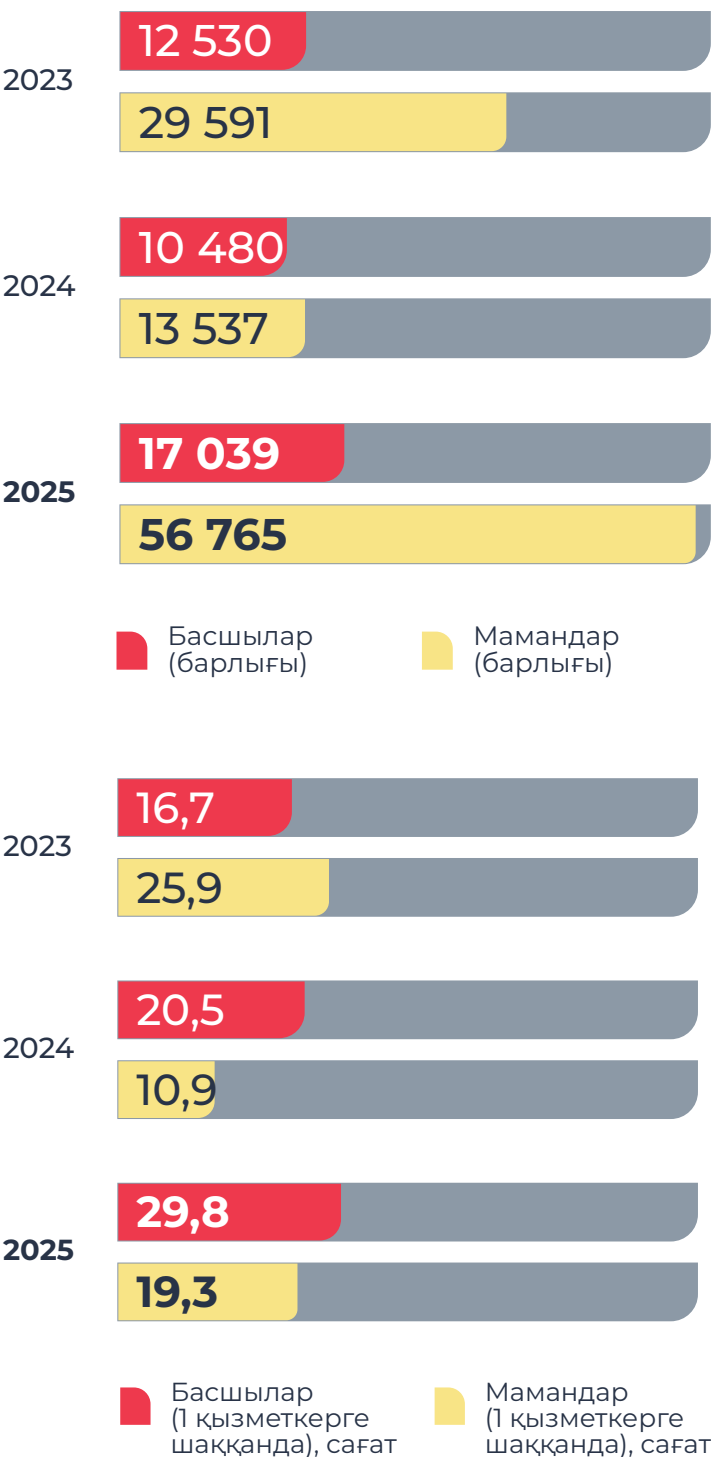
Қызметкерлердің санаты бойынша бөлінген KMF қызметкерлерін оқыту сағаттарының жалпы саны

Көрсеткіш	2023			2024			2025		
	Жалпы оқыту сағаты	Жалпы қызметкерлер саны	1 қызметкерге шаққандағы оқыту сағаты	Жалпы оқыту сағаты	Жалпы қызметкерлер саны	1 қызметкерге шаққандағы оқыту сағаты	Жалпы оқыту сағаты	Жалпы қызметкерлер саны	1 қызметкерге шаққандағы оқыту сағаты
Басшылар	12 530	746	16,7	10 480	511	20,5	17 039	572	29,8
Мамандар	29 591	1 141	25,9	15 357	1 408	10,9	56 765	2928	19,3

Гендер бойынша бөлінген KMF қызметкерлерін оқыту сағаттарының жалпы саны



Қызметкерлердің санаты бойынша бөлінген KMF қызметкерлерін оқыту сағаттарының жалпы саны



KMF-тегі оқыту үлгісі толық кәсіби цикл қағидаты бойынша құрылған және қызметкер дамуының барлық кезеңдерін – бейімделуден бастап басқарушылық және стратегиялық құзыреттіліктерді қалыптастыруға дейінгі кезеңді қамтиды.

Банкке жұмысқа қабылданған бастапқы кезеңде қызметкерлер қызмет көрсету стандарттарын, негізгі банктік операцияларды, өнімдер желісін және клиенттермен жұмыс істеудің базалық дағдыларын меңгеруге бағытталған тағылымдамадан өту және бейімделу бағдарламаларынан өтеді. Бұл бағдарламалар филиалдар желісінің негізгі лауазымдары, соның ішінде жеке менеджерлер, операциялық менеджерлер мен кассирлер үшін іске асырылады және қызметкердің білімі мен дербес жұмысқа дайындығын міндетті түрде бағалаумен аяқталады.

Келесі кезеңде бейімделу барысында және кейінгі қызмет барысында кәсіби құзыреттіліктерді дамыту қамтамасыз етіледі. Қызметкерлер қаржылық талдау, кредиттік сараптама, клиенттік портфельді басқару және тәуекелдермен жұмыс істеу саласындағы білімдерін тереңдетеді. Оқыту аралас форматта жүргізіледі және қашықтан оқыту курстарын, тестілеуді, сондай-ақ басшылар мен тренерлер тарапынан практикалық бағалауды қамтиды.

Басшылар үшін команданы тиімді басқаруды арттыруға, көшбасшылық дағдыларды дамытуға және нәтижелі басқару мәдениетін қалыптастыруға бағытталған басқарушылық және көшбасшылық құзыреттіліктерді дамыту бағдарламалары іске асырылады. Стратегиялық басқару құзыреттіліктерін дамытуға ерекше назар аударылады: топ-менеджмент үшін көшбасшылыққа, өзгерістерді басқаруға және Agile-ды қоса алғанда, заманауи басқару тәсілдерін енгізуге арналған білім беру бағдарламалары өткізіледі.

Сонымен қатар Банк қызметкерлердің сыртқы білім беру бастамаларына және кәсіби іс-шараларға қатысуын қолдайды. Есепті кезеңде оқыту басқарушылық дағдыларды, HR-практикалар мен коучинг құралдарын дамытуды, еңбек және банк заңнамасы мәселелерін, сондай-ақ ШОБ сегментіне кредит беруді, атқарушылық өндіріс пен банкроттықтың заңды аспектілерін қоса алғанда, салалық сараптаманы қамтыды.

Банк қызметкерлері персоналды басқару, клиенттік тәжірибе, қаржы нарықтары, технологиялар және деректерді басқару саласындағы кәсіби конференциялар мен салалық форумдарға қатысты. Бұған қоса, ESG-тәсілдер, комплаенс-менеджмент, ақпараттық қауіпсіздік және цифрлық әрі талдау құзыреттіліктерін дамыту бойынша оқыту іс-шаралары өткізілді.

Оқыту мен дамытудың кешенді жүйесі Банкке адам капиталын дамытуға жүйелі түрде инвестиция құюға, қызметкерлердің кәсіби сараптамасының жоғары деңгейін сақтауға және бизнестің ұзақ мерзімді дамуына ықпал ететін орнықты ұйымдастырушылық ортаны қалыптастыруға мүмкіндік береді.



Қызметкерлердің біліктілігі мен дағдыларын арттыру шеңберінде іске асырылатын бағдарламалар

Ішкі оқыту курстары

Жеке менеджерлердің тағылымдамадан өту бағдарламасы

лауазымдық міндеттермен таныстырады және клиентпен дербес жұмыс істеуге арналған базалық дағдылар жиынтығын береді.

Тағылымдамадан өтуші мыналарды кезең-кезеңімен меңгереді:

- жеке менеджерлерлерге арналған қызмет көрсету стандарттары мен сату негіздері;
- негізгі операциялар: терминалмен жұмыс, ағымдағы шоттар, ҚБҚК (Қашықтан банктік қызмет көрсету), төлемдер/аударымдар, депозит ашу;
- базалық кредиттік сараптама: терминология, өнімдер («Іскер»/«Достар»/«Ниет»), клиентті бағалау (5С);
- даулы жағдайлармен жұмыс істеу және клиенттер базасымен жұмысты ұйымдастыру (жоспарлау, аудандастыру).

Қорытындылау – тағылымдама бойынша қорытынды тестілеу өткізу.

Кассирлердің тағылымдамадан өту бағдарламасы

тағылымдамадан өтушіні регламенттерді, қауіпсіздік талаптары мен қызмет көрсету стандарттарын сақтай отырып, кассада дербес жұмыс істеуге дайындайды.

Тағылымдамадан өтуші мыналарды кезең-кезеңімен меңгереді:

- клиентпен жұмыс істеу және құпиялылық пен сәйкестендіру бойынша талаптар (тестілеуді қоса алғанда);
- кассалық операциялар және қаражатты беру/қабылдау процедуралары (міндетті тестілермен бірге);
- кассалық және валюталық-айырбастау операцияларының ережелері, валюталық бақылау негіздері;
- Colvir АБАЖ бағдарламасында жұмыс істеу және базалық операциялар (соның ішінде комиссияларды ұстап қалу);
- банкноттармен жасалатын операциялар, қолма-қол ақшаны алу, төлемдер/аударымдар (соның ішінде шот ашпай жасалатын операциялар);
- ілеспе операциялар: терминал, диспуттар, ағымдағы шоттар, ҚБҚК, мерзімді депозит ашу;
- кассирдің қызмет көрсету стандарттары.

Қорытынды – міндетті модульдерден және тестілеуден өткеннен кейін жұмысқа рұқсат алу.

Басшыларды бейімдеу бағдарламасы (0–3 ай)

басқарушылық қызметке жылдам кірісуге және басқару құралдарының базалық жиынтығын қалыптастыруға бағытталған.

Бағдарлама шеңберінде басшы:

- компанияның стандарттары мен процестерін меңгереді (HR-гайд, кәсіби бейімделу);
- базалық басқару дағдылары мен командамен жұмыс істеу тәсілдерін қалыптастырады;
- өзін-өзі ұйымдастыру және уақытты басқару құралдарын зерттейді;
- коммуникация, эмоционалдық интеллект және нәтижелі жедел жиналыстар өткізу дағдыларын дамытады;
- өзгерістерді басқару және жобалық жұмыс негіздерін (Agile, Scrum, Kanban) меңгереді;
- ашық ойлау жүйесін және басқаруға деген жүйелі тәсілді қалыптастырады.

Бағдарлама лауазымдық міндеттерге жылдам кірісуді қамтамасыз етеді және алдағы басқарушылық даму үшін негіз қалайды.

Базалық банктік және операциялық курстар

қызметкерлердің міндетті кәсіби құзыреттілігін қалыптастыруға және Банктің ішкі регламенттерін сақтауға бағытталған.

Оқыту шеңберінде қызметкерлер мыналарды меңгереді:

- кассалық операцияларды және инкассация жүргізу ережелерін;
- шетел валютасымен айырбастау операцияларын жүзеге асыру тәртібін;
- валюталық бақылау негіздерін;
- негізгі банктік жүйелерде (Colvir АБАЖ, KMF-BOS) жұмыс істеуді;
- KMF-BOS жүйесіндегі кредиттік комитеттің процедураларын;
- комиссияларды ұстап қалу (Бөлімше бастығы/Касса) тәртібін;
- терминалдармен және операциялық жабдықтармен дұрыс жұмыс істеуді.

Оқыту регламенттерді білуді, операциялардың дәлдігін, операциялық тәуекелдерді азайтуды және Банк пен реттеуші талаптарына сәйкестікті қамтамасыз етеді.

Қызметкерлердің біліктілігі мен дағдыларын арттыру шеңберінде іске асырылатын бағдарламалар

Ішкі оқыту курстары

Операциялық менеджерлердің тағылымдамадан өту бағдарламасы

лауазымдық міндеттермен таныстырады және клиентпен жеке жұмыс істеуге арналған базалық дағдыларды қалыптастырады.

Тағылымдамадан өтуші мыналарды кезең-кезеңімен меңгереді:

- қызмет көрсету және коммуникация стандарттары (соның ішінде қарсылықтармен жұмыс істеу);
- негізгі операциялар: терминалмен жұмыс, ағымдағы шоттар, төлемдер/аударымдар, депозит ашу, ҚБҚҚ;
- KMF-BOS жүйесінде жұмыс істеуді;
- базалық өнімдік сараптама: кредиттік терминология және өнімдер («КМФ Бизнес»/«Достар»/«Потреб»);
- даулы жағдайларды өңдеу (терминалдардағы диспуттар).

Қорытындылау – тағылымдама бойынша қорытынды тестілеу өткізу.

Жеке менеджерлерді бейімдеу бағдарламасы (сынақ мерзімі)

тағылымдамадан кейін клиенттердің құқығын қорғау, сату көлемін ұлғайту, кредиттік талдау сапасы және портфельді басқару сынды Жеке менеджерлердің негізгі құзыреттіліктерін арттырады.

Бағдарламаға мыналар кіреді:

- қауіпсіздік және клиенттердің құқығын қорғау стандарттары, ESMS;
- қаржылық талдау (жалпы, бизнес, агробизнес), микрокредит беру негіздері;
- практикалық дағдылар: кепіл мүлікті тексеру, Кредиттік комитетте өтінімді қорғау;
- портфель сапасын басқару: қарыз алушыларға мониторинг жүргізу және мерзімі өткен берешектермен/проблемалық клиенттермен жұмыс істеу;
- тиімділік құралдары: бонустар жүйесі, ХТЖ, сату техникасы;
- тұрақтылықты қолдау: стрессті басқару және кәсіби шаршаудың алдын алу.

Қорытындылау – сынақ мерзімі бойынша қорытынды тестілеу өткізу.

Бөлімше бастықтарын бейімдеу кезеңінде оқыту

Бағдарлама логикалық жүйелілікпен құрылған және Бөлімше бастықтарының лауазымдық міндеттеріне жылдам кірісуіне әрі міндетті жұмыс стандарттарын бекітуіне бағытталған курстар топтамасынан тұрады.

Әрбір курс бірыңғай форматта іске асырылады: WebTutor жүйесінде оқыту – тестілеу – тренердің чек-парақша бойынша сауалнама жүргізуі/тексеруі.

Бағдарламаның құрамы:

- бөлімше бастығының жұмыс стандарттары: WebTutor-дағы курс, тестілеу, тренердің чек-парақша бойынша сауалнама жүргізуі;
- басқару дағдылары: WebTutor-дағы курс, тестілеу, тренердің чек-парақша бойынша сауалнама жүргізуі;
- персоналмен жұмыс істеу: WebTutor-дағы курс, тестілеу, тренердің чек-парақша бойынша сауалнама жүргізуі.



Сыртқы курстар

Банк қызметкерлердің сыртқы оқу курстарынан өтуіне және сертификаттар алуына барынша жағдай жасайды. 2025 жылы осы мақсаттарға

102 млн теңге бағытталды

бұл қызметкерлерді дамытуға салынатын инвестицияның стратегиялық маңыздылығын көрсетеді.

Сырттан білім алуға және сертификаттаудан өтуге жұмсалған жалпы уақыт 7 736 сағатты құрады. Оның ішінде 5 212 сағаты бас офис қызметкерлеріне, ал 2 524 сағаты филиалдар желісінің қызметкерлеріне тиесілі.

Сыртқы курстарға және сертификат алуға жұмсалған шығындар

Көрсеткіш	2023	2024
Бір жылдағы оқу сағаты	1 526	15 259
Шығыстар, млн теңге	142,7	98,0

Сертификат алу және сыртқы курстар	2025	
	Бір жылдағы оқу сағаты	Шығыстар, млн теңге
БО	5 212	53,0
Филиалдар	2 524	49,1

Басшылардың басқарушылық құзыреттіліктері

Басшылардың басқарушылық кемелдігін арттыруға және түпкілікті нәтижеге ықпалын күшейтуге бағытталған тренинг.

Қатысушылар мақсаттар мен метрикалар (KPI) бойынша басқаруды, міндеттерді каскадтауды (деңгейлерге бөлуді) және басымдықтарды белгілеуді, қызметкерлердің тиімділігі мен әлеуетін басқаруды іс жүзінде меңгереді. Сондай-ақ күрделі коммуникациялармен және қарсылықтармен жұмыс істеуді, дамытушы кері байланыс пен коучингтік диалогтар жүргізуді, белгісіздік жағдайында шешім қабылдау және өзгерістерді басқару құралдарын тәжірибеде қолданып көреді.

HR / коучинг / ұйымдық даму

Командаларды басқарудағы заманауи HR-тәсілдерді дамытуға бағытталған тренинг.

Қатысушылар қызметкерлерді ынталандыруға және тартуға қажетті жұмыс істеу құралдарын, персоналды дамытудың коучингтік әдістерін, дамытушы кездесулер мен кері байланыс жүргізуді, сондай-ақ мықты команда қалыптастыру және ұйымдық тиімділікті арттыру практикаларын зерделейді.



Атқарушылық өндіріс және банкроттық

Берешекті өндіріп алудың құқықтық процедураларына және проблемалық активтермен жұмыс істеуге арналған тренинг.

Қатысушылар атқарушылық өндіріс кезеңдерін, сот орындаушыларымен өзара іс-қимылды, борышкерлермен жұмыс істеу ерекшеліктерін, сондай-ақ банкроттықтың негізгі процедуралары мен кредитордың мүддесін қорғау практикасын зерттейді.

Еңбек және банк заңнамасы

Еңбек және банк заңнамасының өзекті талаптары жөніндегі тренинг.

Қатысушылар реттеудің негізгі нормаларын, комплаенс талаптары мен қызметкерлердің жауапкершілігін, операциялық қызметтегі типтік құқықтық тәуекелдерді, сондай-ақ даулы жағдайлардағы практикалық кейстер мен іс-қимыл алгоритмдерін талдайды.

ШОБ қарыз алушыларын кредиттеудің ерекшеліктері

Шағын және орта бизнес субъектілерін кредиттеудің ерекшеліктері бойынша практикаға бағытталған тренинг.

Қатысушылар ШОБ қарыз алушыларының бизнесі мен қаржылық жағдайын талдау, кредиттік тәуекелдерді бағалау тәсілдерін, кредиттік мәмілелердің құрылымы мен қамтамасыз етуге (кепілге) қойылатын талаптарды зерттейді, сондай-ақ осы сегменттегі клиенттермен жұмыс істеудің үлгілік кейстері мен үздік практикаларын талдайды.

Agile

Ұйымды басқару деңгейінде Agile-тәсілдерді қолдануға арналған топ-менеджментке арналған стратегиялық оқыту бағдарламасы өткізілуде. Оқыту шеңберінде икемді басқару қағидаттары және олардың бизнесті трансформациялауға ықпалы, Agile-көшбасшылықтың рөлі, бейімделгіш командаларды қалыптастыру және бастамалар портфелін басқару құралдары, сондай-ақ Agile-тәсілдерді енгізу мен ұйымдық өзгерістерді басқарудың халықаралық практикалары қаралды.

Басшылардың басқарушылық кемелдігін арттыруға және түпкілікті нәтижеге ықпалын күшейтуге бағытталған тренинг. Қатысушылар мақсаттар мен метрикалар (KPI) бойынша басқаруды, міндеттерді каскадтауды (деңгейлерге бөлуді) және басымдықтарды белгілеуді, қызметкерлердің тиімділігі мен әлеуетін басқаруды іс жүзінде меңгереді. Сондай-ақ күрделі коммуникациялармен және қарсылықтармен жұмыс істеуді, дамытушы кері байланыс пен коучингтік диалогтар жүргізуді, белгісіздік жағдайында шешім қабылдау және өзгерістерді басқару құралдарын тәжірибеде қолданып көреді.



Жайлы және қауіпсіз орта

◆ GRI 403-1,2,3,4,5,6,7,9,10

KMF-те қауіпсіз еңбек жағдайларын қамтамасыз етуге, қызметкерлердің денсаулығын қорғауға және орнықты қауіпсіздік мәдениетін қалыптастыруға бағытталған еңбекті қорғауды басқарудың кешенді жүйесі (ЕҚБЖ) жұмыс істейді.

Жүйе Қазақстан Республикасы заңнамасының талаптарына және Банктің ішкі нормативтік құжаттарына сәйкес іске асырылады. Банк Басқармасы бекіткен Еңбек қауіпсіздігі және еңбекті қорғау саласындағы саясат негізгі құжат болып табылады.

ЕҚБЖ Қазақстан Республикасының Еңбек кодексі мен еңбек қауіпсіздігі жүйесінің ұлттық стандарттарының, соның ішінде ҚР СТ 12.0.003-2010 стандартының талаптарын ескере отырып әзірленген. 2025 жылдан бастап мамандардың құзыреттілігіне қойылатын талаптарды айқындайтын «Еңбек қауіпсіздігі және еңбекті қорғау» кәсіби стандарты да қолданылады. Бұл ретте Банк тәуекелдерді басқару мен қауіп-қатердің алдын алуға қатысты халықаралық тәжірибелерді негізге алады.

Жүйенің жұмыс істеуі үшін жауапкершілік Банктің жоғары басшылығына, еңбекті қорғау жөніндегі бейінді мамандарға, сондай-ақ тәуекелдерді басқаруға және инфрақұрылымды қамтамасыз етуге қатысатын бөлімшелерге жүктелген. Жүйе Банктің барлық қызметкерлерін, соның ішінде штаттық және уақытша персоналды, сондай-ақ мердігер ұйымдарды қамтиды.

ЕҚБЖ барлық бизнес-процестерді кешенді қамту қағидаты бойынша құрылған және Банк қызметінің барлық түрлеріне – кеңсе жұмысынан бастап инфрақұрылымды пайдалануға және мердігерлермен өзара іс-қимыл жасауға дейін қолданылады. Мұндай тәсіл еңбек жағдайларын үздіксіз бақылауды қамтамасыз ете отырып, тәуекелдерді дер кезінде анықтауға және барынша азайтуға мүмкіндік береді.

Тәуекелдерді сәйкестендіру және басқару

Еңбекті қорғау саласындағы тәуекелдерді сәйкестендіру және бағалау процестері Қазақстан Республикасы Еңбек кодексінің, ұлттық еңбек қауіпсіздігі стандарттарының және Банктің ішкі регламенттерінің талаптарына негізделген.

Тәуекелдерді бағалау кезінде ықтимал қауіп-қатерлерді анықтауға және оқыс оқиғалардың алдын алуға бағытталған тәуекелдерді басқарудың танымал әдіснамалары қолданылады.

Тәуекелдерді сәйкестендіру тұрақты негізде жүргізіледі және Банк қызметінің барлық тіршілік циклін қамтиды. Еңбек жағдайларын бағалау жұмыс орындарын жоспарлы тексеру, ішкі аудит пен өндірістік процестерді талдау шеңберінде жүзеге асырылады.

Тәуекелдерді жоспардан тыс сәйкестендіру мынадай жағдайларда өткізіледі:

- операциялық қызметтегі немесе бизнес-процестердегі өзгерістер;
- жабдықтарды немесе инфрақұрылымды жаңғырту;
- оқыс оқиғаларды және қызметкерлердің шағымдарын тергеу;
- қауіп-қатердің жаңа факторларын анықтау;
- жұмыс ортасының жағдайын мониторингтеу нәтижелері.

Тәуекелдерді бағалау нәтижелері ішкі процедураларды жетілдіру, операциялық процестерді оңтайландыру және басқарушылық шешімдер қабылдау үшін пайдаланылады. Олар сондай-ақ стратегиялық жоспарлау, ресурстарды бөлу және алдын алу іс-шараларын әзірлеу кезінде ескеріледі.

Инклюзивтілік және қауіпсіздік мәдениеті

KMF барлық қызметкерлер, соның ішінде осал топқа жататын қызметкерлер үшін қауіпсіз, инклюзивті және қолжетімді жұмыс ортасын қалыптастыруға ерекше көңіл бөледі. Осы мақсатта еңбекті қорғау және қауіпсіздік жөніндегі негізгі саясаттар, нұсқаулықтар мен материалдар қазақ және орыс тілдерінде, ал қажет болған жағдайда шетелдік мамандар мен мердігерлер үшін ағылшын тілінде де ұсынылады. Ақпараттың қолжетімділігін арттыру үшін Банк көрнекі қауіпсіздік белгілері мен пиктограммаларын, оқытатын бейнематериалдарды, сондай-ақ практикалық тренингтер мен нұсқамаларды пайдаланады. Банк офистерінде инфрақұрылымның қолжетімділігін арттыратын шешімдер, соның ішінде пандустар, навигацияның тактильді элементтері және

жұмыс орындарын бейімдеу шаралары кезең-кезеңімен енгізіліп жатыр.

KMF сонымен қатар қауіпсіздік пен қауіпсіз еңбек мәдениетін жүйелі түрде дамытып келеді. Әрбір жаңа қызметкер жұмысқа қабылданған кезде еңбекті қорғау бойынша кіріспе нұсқамадан, өрт қауіпсіздігі және азаматтық қорғаныс бойынша нұсқамадан, сондай-ақ жұмыс орнындағы алғашқы нұсқамадан өтеді. Қайталама нұсқамалар кемінде алты айда бір рет өткізіледі, ал қажет болған жағдайда жоспардан тыс және мақсатты нұсқамалар ұйымдастырылады. Бұдан бөлек, қызметкерлер еңбекті қорғау талаптары бойынша білімдерін жүйелі түрде тексеріп отырады. Басшылар мен жауапты тұлғалар мамандандырылған оқудан өтіп, Қазақстан Республикасы заңнамасының талаптарына сәйкес кемінде үш жылда бір рет өз біліктілігін растайды.

KMF-тің қауіпсіздік саясаты кез келген өндірістік міндеттің қызметкерлердің өмірі мен денсаулығына қауіп төндіре отырып орындалатындай маңызды еместігі туралы қағидатты бекітеді. Әрбір қызметкер қауіпсіздікке төнетін ықтимал қатерлер туралы хабарлауға, қауіпті жағдайлар анықталған кезде жұмысты тоқтата тұруға және еңбекті қорғау мәселелерін талқылауға қатысуға құқылы. Бұл ретте қауіпсіздік мақсатында жұмысты тоқтатқан қызметкерлерге, тіпті кейіннен қауіп расталмаса да, егер мұндай бағалау адал ниетпен жасалған болса, тәртіптік жаза қолданылмайды.

Банктегі барлық оқыс оқиғалар мен әлеуетті қауіпті жағдайлар міндетті түрде тергелуге жатады. Аталған процесс аясында зардап шеккен адамға алғашқы медициналық көмек көрсетіліп, оқиға орны сол қалпында сақталады және оқыс оқиғаның мән-жайы құжаттандырылады. Қажет болған жағдайда мемлекеттік органдар хабардар етіліп, мәселені анықтау үшін тергеу комиссиясы жасақталады. Тергеу қорытындысы бойынша осындай жағдайлардың қайталануын болдырмауға бағытталған түзету шаралары әзірленеді. Қызметкерлердің қауіпсіздік жүйесіне қатысуы оқыту мен нұсқамалар беру, қауіп-қатерді бағалау мен оқыс оқиғаларды тергеуге тарту, қызметкерлер өкілдерімен кеңесу, ішкі сауалнамалар және кері байланыстың басқа да арналары арқылы қамтамасыз етіледі.

Анонимді сауалнамалар мен қызметкерлерге ықтимал қауіп-қатерлер мен проблемалар туралы хабарлауға мүмкіндік беретін «сенім жәшіктері» коммуникацияның қосымша құралдары болып табылады.

Қолданыстағы жүйенің тиімділігі 2025 жылдың қорытындысымен дәлелденеді: Банкте, өткен жылдардағыдай, өндірістік жарақаттану мен өліммен аяқталған жазатайым оқиғалар тіркелген жоқ. LTIFR (Lost Time Injury Frequency Rate) көрсеткіші 0 деңгейінде сақталды, бұл еңбекті қорғауды басқару жүйесінің тиімділігін және қауіпсіздіктің орнықты мәдениетін көрсетеді.

Бизнесті жауапты жүргізу

Іскерлік этика

◆ GRI 2-15, 2-16, 2-25, 2-26 ◆ FN-CB-510a.1; FN-CB-510a.2

Компанияда 2020 жылғы 27 қазанда қабылданған Іскерлік этика кодексі қолданылады. Кодексті қабылдау мақсаты барлық мүдделі тараптармен тиімді қарым-қатынас орнату үшін іскерлік мінез-құлық практикасын қолдану арқылы корпоративтік мәдениетті дамыту болып табылады.

Іскерлік этика кодексі KMF қызметкерлері мен басшылығының корпоративтік іскерлік этика қағидаттарына деген көзқарасы мен кәсіби ұстанымдарын айқындайды және Банк ішінде қызметкерлердің тиімді қарым-қатынасына ықпал етеді.

Компанияның барлық қызметкерлері өздерінің қызметтік міндеттерін орындау кезінде, өз араларында, акционерлермен, клиенттермен, іскери серіктестермен, мемлекеттік органдармен, қоғаммен және басқа да мүдделі тұлғалармен өзара қарым-қатынаста Кодекстің ережелерін орындауға міндетті.

Кодексті қабылдау мақсаттары:

- ♥ жоғары этикалық стандарттарға негізделген бірыңғай корпоративтік мәдениетті қалыптастыру;
- ♥ Банкте сенім, өзара құрмет және адалдық ахуалын құру;
- ♥ атқаратын лауазымы мен мәртебесіне қарамастан Банктің барлық қызметкері басшылыққа алуға тиіс корпоративтік және іскерлік этиканың негіз қалаушы қағидаттары мен нормаларын белгілеу;
- ♥ корпоративтік және іскерлік мінез-құлықтың үздік тәжірибелерін қолдану арқылы мүдделі тараптармен тиімді өзара іс-қимылды қамтамасыз ету.

Іскерлік этика кодексінде келесі аспектілер қамтылған:

- миссияны және өзара іс-қимыл қағидаттарын түсіндіру;
- клиенттермен, әріптестермен, іскерлік серіктестермен, бәсекелестермен, мемлекеттік органдармен және жұртшылықпен қарым-қатынастың корпоративтік этикасы, клиенттер мен қызметкерлердің дінге, қоршаған ортаға деген көзқарасы;
- мүдделер қақтығысы;
- сыртқы келбет ережелері.

Банк өз қызметінде мына этика қағидаттарын басшылыққа алады:

- клиенттерге қатысты – клиентті қорғау қағидаттары мен сервис стандарттарын сақтау;
- қызметкерлерге қатысты – қызметкерлерге деген ашық және объективті көзқарас, әлеуметтік кепілдіктер және т. б.;

- қоғамға қатысты – іскер серіктестермен және жұртшылықпен байланыста кәсіби этика қағидаттарын ұстану, заң талаптарын сақтау және банк қызметін тұтынушылар алдындағы жауапкершілікті қамтамасыз ету;
- қоршаған ортаға қатысты – орнықты даму қағидаттары мен заңнама талаптарын сақтау, экологияны қорғау жөніндегі бастамаларды қолдау.

KMF-те корпоративтік этика мен қызметкерлердің құқықтарын бұзуға қатысты мәселелерді қарайтын тәуелсіз консультациялық орган — Этика жөніндегі комитет жұмыс істейді. Келіп түскен шағымдар құпия түрде қаралады; бұл ретте міндетті түрде хаттама толтырылып, мәселенің туындау себептеріне талдау жасалады және жағдайды реттеу бойынша тиісті шаралар ұсынылады.

Өтініштер мен шағымдарды беруге арналған қолжетімді арналар:

- 👤 тікелей басшы, филиал/бөлімше басшылары;
- 👥 ішкі аудит, операциялық тәуекелдер және қауіпсіздік менеджерлері;
- ✉ этика жөніндегі комитеттің поштасы: ethica@kmf.kz. эл. пошта: doverie@kmf.kz;
- ☎ Call-центр: 7474;
- 💬 WhatsApp: +7 701 801 7474;
- 🌐 жалпы мекенжайы: doveriekmf@mail.ru

Сондай-ақ KMF-те жұмыс беруші мен қызметкерлердің өкілдерінен тепе-тең негізде құрылған келісу комиссиясының жұмысы арқылы еңбек дауларын сотқа дейінгі реттеу қамтамасыз етілген. Комиссия жұмыскерлердің еңбек жағдайы, жалақы, тәртіптік шаралар және т.б. мәселелер бойынша өтініштерін қарайды. Комиссия өз жұмысында бейтараптық, тең өкілдік, құпиялылық, жеделдік және шешімдердің міндетті орындалуы қағидаттарын басшылыққа алады.

Сыбайлас жемқорлыққа қарсы іс-қимыл

◆ GRI 3-3, 205-2, 205-3

KMF сыбайлас жемқорлыққа мүлдем төзбеушілік (нөлдік төзімділік) саясатын ұстанады және Қазақстан Республикасы заңнамасының талаптары мен қолданылатын халықаралық стандарттардың сақталуын қамтамасыз етеді. Осындай талаптар Банктің іскерлік серіктестері мен контрагенттеріне де қойылады.

Сыбайлас жемқорлық құқық бұзушылықтарының алдын алу корпоративтік басқару және комплаенс-бақылау жүйесінің негізгі элементтерінің бірі болып табылады. Банкте қызметкерлер мен үшінші тұлғаларға ықтимал бұзушылықтар туралы жазбаша нысанда, корпоративтік электрондық пошта арқылы немесе телефон бойынша хабарлауға мүмкіндік беретін ақпараттандыру арналары жұмыс істейді. Келіп түскен барлық хабарламалар қаралады және қажет болған жағдайда ішкі тергеу жүргізуге негіз болады.

Сыбайлас жемқорлыққа қарсы іс-қимыл мәселелері бойынша оқыту тұрақты негізде жүргізіледі және барлық деңгейдегі қызметкерлерді қамтиды. Бейімделу бағдарламасы шеңберінде жаңа қызметкерлер тиісті оқудан өтуге міндетті.

2025 жылы:

- сыбайлас жемқорлыққа қарсы тақырып бойынша жаңа қызметкерлердің 80%-ы оқудан өтті;
- жаңа басқарушы қызметкерлер арасында бұл көрсеткіш 73%-ды құрады.

Сыбайлас жемқорлыққа қарсы іс-қимыл бойынша оқудан өткен жаңа қызметкерлердің саны

Көрсеткіш, %	2023	2024	2025
Оқудан өткен қызметкерлер саны	243	577	613
Оқудан өткен қызметкерлердің пайызы	42%	77%	80%
Барлығы	579	746	768

Сыбайлас жемқорлыққа қарсы іс-қимыл бойынша оқудан өткен жаңа басшылардың саны

Көрсеткіш, %	2023	2024	2025
Оқудан өткен басқару органдары мүшелерінің саны	35	45	58
Оқудан өткен басқару органдары мүшелерінің пайызы	51%	84%	73%
Барлығы	68	53	79

Алаяқтыққа қарсы іс-қимыл

◆ GRI 3-3, 205-2, 205-3

KMF Қазақстан Республикасы заңнамасының, ішкі бақылау мен тәуекелдерді басқару қағидаттарының сақталуына негізделген алаяқтықтың алдын алудың жүйелі тәсілін іске асырады. Банк саясаты ішкі және сыртқы алаяқтық әрекеттердің, соның ішінде әлеуметтік инженериямен байланысты операциялардың алдын алуға бағытталған.

Банкте қызметкерлер мен үшінші тұлғаларға ықтимал бұзушылықтар туралы жазбаша өтініштер, корпоративтік электрондық пошта немесе телефон байланысы арқылы хабарлауға мүмкіндік беретін ақпараттандыру арналары жұмыс істейді. Келіп түскен барлық сигнал міндетті түрде тексеріледі және қажет болған жағдайда ішкі тергеу жүргізуге негіз болады.

Алаяқтыққа қарсы іс-қимыл мәселелері бойынша оқыту тұрақты негізде жүргізіледі және барлық деңгейдегі қызметкерлерді қамтиды. Бейімделу бағдарламасы шеңберінде жаңа қызметкерлер тиісті оқудан өтуге міндетті.

2025 жыл ішінде Банк клиенттердің алаяқтық тәуекелдері туралы хабардарлығын арттыру бойынша, соның ішінде әлеуметтік инженерия схемалары мен олардан қорғану тәсілдері туралы ақпараттандыру шараларын да іске асырды.

Ақпараттық қауіпсіздік

◆ GRI 3-3, 418-1 ◆ SASB FN-CB-230a.1, SASB FN-CB-230a.2

Банк қызметі клиенттердің дербес деректерін қоса алғанда, айтарлықтай үлкен көлемдегі ақпаратты өңдеу және сақтау процестерімен тікелей байланысты. Осыған байланысты деректерді қорғау және киберқауіпсіздік мәселелері маңызды тақырып әрі тәуекелдерді басқару жүйесінің негізгі элементі ретінде айқындалған.

Банк өз қызметін дербес деректерді қорғау, банктік және коммерциялық құпия саласындағы Қазақстан Республикасы заңнамасының талаптарына, сондай-ақ уәкілетті органдардың ақпараттық қауіпсіздік және қаржы секторын реттеу саласындағы нормативтік құқықтық актілеріне сәйкес жүзеге асырады.

Ақпараттық қауіпсіздік және дербес деректерді қорғау саласындағы Банктің негізгі ішкі құжаттары:

-  Ақпараттық қауіпсіздік саясаты;
-  Құпия ақпарат туралы ереже;
-  Ақпараттық қауіпсіздікті басқару жүйесінің жұмыс істеу регламенті.

2025 жылы барлық ішкі нормативтік құжаттар қайта қаралып, жаңартылды.

2025 жылы Банкте тәуекелдерді ескеруге негізделген, ISO/IEC 27001:2022 халықаралық стандартының талаптары мен қағидаттарына сай құрылған ақпараттық қауіпсіздікті басқару жүйесі енгізіліп, жұмыс істеп тұр. Банк төлем карталары индустриясының PCI DSS халықаралық қауіпсіздік стандарты бойынша сертификаттаудан сәтті өтті, бұл процестер мен инфрақұрылымның төлем карталарын ұстаушылардың деректерін қорғау жөніндегі талаптарға сай келетінін дәлелдейді.

Ақпараттық қауіпсіздік тәуекелдерін анықтау тұрақты негізде жүзеге асырылады және мыналарды қамтиды:

- ақпараттық инфрақұрылымдағы қатерлерді автоматты түрде сканерлеу;
- жүйені бұзу әрекеттерін (сыртқы және ішкі периметр) анықтау;
- веб-қосымшалардың қорғалу деңгейін талдау;
- әзірленетін және жетілдірілетін бағдарламалық жасақтаманың қауіпсіздігін тестілеу;
- бағдарламалық жасақтаманы өндірушілер жариялайтын және халықаралық базалардағы (мысалы, CVE) тәуекелдерге талдау жасау.

Анықталған тәуекелдер маңыздылық деңгейі бойынша жіктеледі, хатталады және кейіннен өңдеу үшін жауапты бөлімшелерге беріледі.

Анықталған тәуекелдерді жою бекітілген ішкі құжаттарға сәйкес жүзеге асырылады. Тәуекелдің маңыздылығына қарай мынадай түзету шаралары қолданылады:

- техникалық осалдықтарды жедел жою (жаңартулар, патчтар, қорғаныс құралдарын баптау);
- операциялық процедуралар мен бақылау механизмдерін қайта қарау;
- жүйеге кіру құқықтарын қатаң бөлу және жоғары өкілеттігі бар пайдаланушыларды бақылауды күшейту;
- ішкі құжаттарға түзетулер енгізу;

- қызметкерлерге қосымша оқыту курстарын өткізу;
- іскерлік серіктестердің сенімділігін бағалау және шарттық міндеттемелерге ақпараттық қауіпсіздік талаптарын енгізу.

Ақпараттық қауіпсіздікті басқару жүйесінің жұмыс істеуі үшін жауапкершілік белгіленген басқару үлгісіне сәйкес Банктің құрылымдық бөлімшелері арасында бөлінген және Банктің Ақпараттық қауіпсіздікті басқару жүйесінің жұмыс істеу регламентінде бекітілген.

Тоқсан сайын Ақпараттық қауіпсіздік комитетіне ақпараттық қауіпсіздіктің жай-күйі, АҚБЖ-ның (Ақпараттық қауіпсіздікті басқару жүйесінің) жұмыс істеуі, тиімділік көрсеткіштерін мониторингтеу нәтижелері, ақпараттық қауіпсіздікке қатысты оқиғалар, іс-шаралар мен түзету шараларының іске асырылу барысы туралы есеп ұсынылады. Комитет түзету шаралары, АҚБЖ-ны дамытудың басымдықтары және ресурстар бөлу қажеттілігі туралы шешімдер қабылдайды. Комитет шешімдері отырыс хаттамасымен рәсімделеді және оны жауапты бөлімшелер міндетті түрде орындауға тиіс.

Қажет болған жағдайда маңызды тәуекелдер мен оқыс оқиғалар туралы ақпарат Банк Басқармасының және (немесе) Директорлар кеңесінің қарауына шығарылады.

2025 жылы Банк ақпаратты қорғаудың криптографиялық құралдарын енгізу, соның ішінде деректер базасын шифрлау бойынша іс-шараларды іске асырды, бұл сақталатын деректердің құпиялылығы мен тұтастығын арттыруға, сондай-ақ маңызды ақпараттық активтерді қосымша қорғауды қамтамасыз етуге мүмкіндік берді.

Қолжетімділігі шектеулі дербес деректерді қамтитын барлық ақпараттық жүйелерде екі факторлы аутентификация енгізілді, бұл қолжетімділікті бақылау деңгейін айтарлықтай арттырды және құпия ақпаратқа рұқсатсыз кіру тәуекелдерін азайтты.

Банктің сыртқы цифрлық сервистері мен веб-қосымшаларын қорғау үшін Web Application Firewall (WAF) класындағы мамандандырылған шешім енгізілді, ол веб-шабуылдарды, соның ішінде қосымшалардың осал тұстарын пайдалану әрекеттерін бақылауды және бұғаттауды қамтамасыз етеді.

Есепті кезеңде клиенттердің дербес деректерінің жария болуы, ұрлануы немесе жоғалуы бойынша расталған жағдайлар, сондай-ақ құпиялылықтың бұзылуына байланысты негізді шағымдар тіркелген жоқ.

2026 жылы және орта мерзімді перспективада Банк мыналарды жоспарлайды:

- ақпараттық қауіпсіздік тәуекелдерін басқару процестерін жетілдіру;
- киберқауіптерді мониторингтеу және олардың алдын алу механизмдерін дамыту;
- қолжетімділікті бақылауды автоматтандыру деңгейін арттыру;
- аутентификация механизмдерін дамыту, соның ішінде ақпараттық жүйелер мен деректер базасына кіру кезінде биометриялық факторларды енгізу;
- ақпараттық қауіпсіздік аудитін және жүйелі түрде жүйені бұзу әрекеттерін тестілеу;
- қызметкерлерді киберқауіпсіздік және ақпараттық қауіпсіздікті қамтамасыз ету мәселелері бойынша оқыту және біліктілігін арттыру бағдарламаларын дамыту;
- заңнамадағы өзгерістер мен салалық талаптарды ескере отырып, ішкі құжаттарды жаңарту.

Клиентті қорғау қағидаттары

Клиенттердің құқықтары мен мүдделерін қорғау KMF қызметінің негізгі басымдықтарының бірі болып қалады. Бұл тәсіл клиентке бағдарлану, ашықтық, жауапты қаржыландыру, деректердің құпиялылығы және клиенттердің өтініштерін дер кезінде қарау қағидаттарына негізделген. Негізгі талаптар ішкі құжаттарда, соның ішінде Сапа саясаты мен Қызмет көрсету стандарттарында бекітілген.

Банк өнімдерді әзірлеу және ұсыну кезінде клиенттердің сұраныстарын ескереді және қызмет көрсетудің түсінікті әрі қолжетімді шарттарын қамтамасыз етеді. KMF-те кредиттік бюроның деректерін пайдалана отырып және Қазақстан Республикасы заңнамасының талаптарын сақтай отырып, қарыз алушылардың төлем қабілеттілігі мен кредитті өтеу қабілетін бағалау жүйесі жұмыс істейді, бұл шамадан тыс борыштық жүктеме тәуекелін азайтуға мүмкіндік береді.

Қызмет көрсету шарттарының ашықтығына ерекше назар аударылады. Шарт жасағанға дейін клиенттерге өнім туралы толық ақпарат беріледі, ал өзара іс-қимыл әділдік пен құрмет қағидаттарына негізделеді. Бұл талаптар персоналды оқыту жүйесімен және қызмет көрсету сапасы мен клиенттердің шағымдану деңгейін ескеретін ынталандыру механизмдерімен қамтамасыз етіледі.

Банк өзара іс-қимылдың барлық кезеңдерінде дербес деректерді қорғауды және клиенттер ақпаратының құпиялылығын қамтамасыз етеді. 2025 жылы өтініштерді есепке алу тәсілі жаңартылды: жаңа бағдарламалық жасақтама енгізіліп, қызметкерлер қосымша оқудан өтті, бұл өтініштерді өңдеу сапасын арттырды.

KMF-те кері байланыс жасаудың және клиенттердің өтініштерін қараудың көпдеңгейлі жүйесі жұмыс істейді.

2025 жылы өтініштер 10 түрлі арна арқылы, соның ішінде филиал басшыларымен жеке кездесулер барысында қабылданды. Жүйе өтініштерді беруді, оларды қараудың регламенттелген мерзімдері мен сапасын, клиентке кері

байланыс ұсынуды, сондай-ақ бизнес-процестерді одан әрі жетілдіру үшін өтініштердің туындау себептерін талдауды қамтиды. Өтініштерге талдау ай сайын жүргізіледі, ал 2026 жылдан бастап нәтижелерді ай сайын Басқарманың және тоқсан сайын Директорлар кеңесінің қарауына шығару жоспарланған.

Есепті кезеңде Банк клиенттік сервисті дамытуды жалғастырды, оның ішінде:

- өтініш беру арналарын кеңейту (соның ішінде қайта құрылымдау мәселелері бойынша);
- мобильді қосымша және QR-кодтар арқылы өтініш беруді енгізу;
- басшылардың клиенттерді жеке қабылдау практикасын дамыту;
- клиенттерді өнімдер мен қарыздар бойынша қабылданған шешімдер туралы ақпараттандыруды күшейту

Жүйенің тиімділігі клиенттік тәжірибе көрсеткіштерімен расталады:

- NPS B2C жоғары деңгейде – **86,5%** болып қалды -ды құрады
- Жеке менеджерлердің жұмысы бойынша CSAT– **98,6%**-ды құрады

Көрсеткіштердің шамалы төмендеуі Банктің трансформациялануына және клиенттердің жаңа қызмет көрсету шарттарына бейімделуіне байланысты.



Өтініштер саны

2024 2025

4 076 4 988[↑]

Өтініштер санының артуы жазбаша жолданымдардың көбеюіне, қаржылық делдалдардың белсенділігіне және заңнамадағы өзгерістерге байланысты.

Шағымдар саны

2024 2025

622 637[↑]

бұл ретте жалпы клиенттер базасындағы шағымдардың үлесі тұрақты деңгейде сақталып отыр.

Барлық өтініштер белгіленген мерзімде қаралады: уақытылы қаралған өтініштердің үлесі

100%-ды құрады

Қаржылық сауаттылық

◆ GRI 3-3, 203-1, 203-2, 413-1 ◆ FN-CB-240a.1, FN-CB-240a.4

Қаржылық сауаттылықты арттыру — Банк қызметінің маңызды тақырыптарының бірі, өйткені бұл бағыт халықтың қаржылық тұрақтылығын нығайтуға, кәсіпкерлік

дағдыларды дамытуға және алаяқтықты қоса алғанда, қаржылық тәуекелдер алдындағы осалдықты төмендетуге тікелей байланысты. Банк бұл бағытты елдің әлеуметтік-экономикалық дамуына қосатын үлесінің бір бөлігі деп санайды және Қазақстанның тұрғындары мен кәсіпкерлер қауымдастығы үшін тегін білім беру бастамаларын тұрақты негізде іске асырып келеді.

Бұл бағытты басқару оқыту бағдарламалары, ақпараттық-ағартушылық материалдар, цифрлық шешімдер және серіктестік бастамалар арқылы жүзеге асырылады. Негізгі мақсатты аудитория — ауыл халқы, балалар мен жасөспірімдер, сондай-ақ ісін жаңа бастаған және бұрыннан жұмыс істеп тұрған кәсіпкерлер. Бастамалар «KMF-Демеу» қорымен және сыртқы ұйымдармен серіктестікте орындалады.

2025 жылы Банк бағдарламалары шеңберде 1 113 адам оқудан өтті, оның ішінде:

- 511 адам — жеке қаржыны басқару мәселелері бойынша;
- 602 адам — кәсіпкерлік мәселелері бойынша.

Бағдарламалар іске қосылған сәттен бастап олармен қамтылған адамдардың жалпы саны 186 609-ға жетті.

Банктің ұстанымы жаппай және мақсатты оқыту форматтарын ұштастыруға негізделген, бұл қаржылық және кәсіпкерлік дағдыларды дамытудың орнықты экожүйесін қалыптастыруға мүмкіндік береді.

Есепті жылы кәсіпкерлерге, әйелдер кәсіпкерлігіне, жастар мен агробизнес өкілдеріне арналған білім беру бағдарламаларын іске асыру жалғасты. Атап айтқанда, Абай және Жетісу облыстарында агробизнесі дамытудың практикалық мәселелеріне арналған агрофорумдар өткізілді. Бұған қоса, кәсіпкерлердің оқу материалдары мен қолданбалы құралдарға қолжетімділігін арттыратын DMEU for Business порталы одан әрі дамытылды.

Кәсіпкерлерге тәлімгерлік қолдауға қол жеткізуге мүмкіндік беретін MicroMentor платформасы шеңберінде Еуропа қайта құру және даму банкімен ынтымақтастық жалғасты. Халықаралық MicroMentor онлайн-платформасы «Қазақстанның әйел кәсіпкерлеріне арналған менторинг» бағдарламасы шеңберінде әзірленген және ЕҚДБ-ның дамушы елдердегі әйелдер бизнесін қолдау жөніндегі

жаһандық бастамасының бір бөлігі болып табылады. MicroMentor жүйесі 100 000-нан астам кәсіпкердің басын біріктіреді; мұнда бизнестің кез келген саласы бойынша тәлімгер табуға немесе өзге пайдаланушылар үшін тәлімгер болуға мүмкіндік бар. Бұл қадам клиенттердің кәсіби біліктілігін арттыруға және олардың бизнесінің орнықтылығын нығайтуға ықпал етеді.

2025 жылы Банк Қаржы нарығын реттеу және дамыту агенттігімен серіктестікте қаржылық және цифрлық қауіпсіздікті қамтамасыз ету бастамаларын жүзеге асырды. Соның ішінде «24.kz» телеарнасында халықтың кредиттік жүктеме, алаяқтықтан қорғану және киберқауіпсіздік мәселелері бойынша хабардарлығын арттыруға бағытталған танымдық бағдарламалар ұйымдастырылды.

Балалар мен жастардың бойында қаржылық мәдениетті қалыптастыруға ерекше көңіл бөлінеді. 2025 жылы:

- «Kundelik» платформасында «FinBoss» онлайн-курсы мен оқу материалдарын орналастыру ауқымы кеңейтілді;
- «FinBoss – қаржыны басқаруды үйренеміз» атты республикалық олимпиада өткізіліп, оған 22 елді мекеннен 7 918 мектеп оқушысы қатысты.

Сонымен қатар Банк жастардың бойында кәсіпкерлік ойлау жүйесін дамытуға бағытталған бастамаларға қолдау көрсетіп келеді. Есепті жылы KMF «ENACTUS Kazakhstan National Cup» (студенттердің халықаралық кәсіпкерлік мектебін қолдау) және «Technovation Girls Kazakhstan 2025» (8-18 жас аралығындағы қыздарға әлеуметтік маңызы бар мәселелерді шешетін технологиялық жобалар жасауға көмектесетін халықаралық білім беру бағдарламасы) жобаларының серіктесі ретінде қатысты.

Қаржылық сауаттылықты арттырудың кешенді тәсілі Банкке білімнің орнықты экожүйесін қалыптастыруға, оқу ресурстарына қолжетімділікті кеңейтуге және өңірлердің әлеуметтік-экономикалық дамуына лайықты үлес қосуға мүмкіндік береді.

Банк ауқымды білім беру бастамаларын нақты мақсатты аудиторияларға арналған арнайы бағдарламалармен ұштастыра отырып, бұл бағытты алдағы уақытта да дамытуды жоспарлап отыр.

Экономикалық нәтижелілік

GRI 3-3, 201-1

KMF қаржылық табыс табу және оны тиімді бағыттау мәселесіне ұзақмерзімді әрі жауапты тұрғыдан қарайды. Осылайша компания өз қаржысын тұрақты ұстап қана қоймай, өзі қызмет көрсететін аймақтардың әлеуметтік-экономикалық өркендеуіне зор үлес қосып отыр.

2025 жылы KMF

107 545 млн теңге

көлемінде экономикалық құн құруды қамтамасыз етті, бұл 2024 жылғы көрсеткіштен 10%-ға жоғары.

Кірістердің негізгі бөлігі

50 672 млн теңге

кредиттік шығындар бойынша шығыстардан кейінгі таза пайыздық кіріс болды.

2025 жылы бөлінген экономикалық құнның жалпы көлемі

89 438 млн теңгені құрады

Сонымен қатар операциялық шығыстарға

40 499 млн теңге,

оның ішінде

29 404 млн теңге

қызметкерлерге сыйақы төлеуге жұмсалды. Есепті кезеңде дивидендтер төленбеді.

Бөлінбеген экономикалық құн

5 719 млн теңгені құрады.

Құрылған және бөлінген экономикалық құн, млн теңге

Көрсеткіш	2024	2025
Тікелей құрылған экономикалық құн	97 728	107 545
Кредиттік залалдар бойынша шығыстардан кейінгі таза пайыздық кіріс	49 518	50 672
Таза пайыздық емес кірістер	-1 204	-2 776
Бөлінген экономикалық құн	76 807	89 438
Операциялық шығыстар, оның ішінде:	34 458	40 499
- Жалақы бойынша әлеуметтік аударымдар мен салықтарды ескере отырып, қызметкерлерге сыйақы	24 455	29 404
- Корпоративтік табыс салығынан басқа, салықтар бойынша шығыстар	999	920
Корпоративтік табыс салығы бойынша шығыстар	2 818	1 745
Акционерлерге дивидендтер төлеу	0	0
Бөлінбеген экономикалық құн	11 038	5 719



Ұйымдар мен қауымдастықтарға мүшелік

◆ GRI 2-28, 201-4, 415-1

KMF салалық және халықаралық ұйымдармен кәсіби іс-қимыл жасауға ерекше көңіл бөледі. Банк бұл серіктестікті құзыреттікті арттырудың, тәжірибе алмасудың, сондай-ақ реттеу мен нарық практикасындағы өзгерістерді есепке алудың тиімді құралы ретінде қарастырады.

Аталған ұйымдардың жұмысына қатысу тұрақты тәжірибелерді дамытуға, халықаралық стандарттарды ендіруге және Банктің кәсіби қоғамдастықтағы позицияларын нығайтуға ықпал етеді.

Есепті кезеңде Банк:

- мемлекеттік қаржылық қолдау алған жоқ;
- саяси бейтараптық қағидатын ұстанды және саяси партияларды, науқандарды немесе бастамаларды қаржыландыруды жүзеге асырған жоқ.



Қазақстан қаржыгерлерінің қауымдастығы

қаржы нарығы қатысушыларының кәсіби бірлестігі; саланың дамуына бағытталған бастамаларды әзірлеуге қатысады және мемлекеттік әрі халықаралық институттармен диалог барысында қауымдастық мүшелерінің мүддесін қорғайды.



Қазақстандағы БҰҰ Даму бағдарламасы (БҰҰДБ)

бұл серіктестік жаңартылатын энергия көздері саласындағы жобаларға инвестиция салу тәуекелдерін төмендетуге және «жасыл» экономиканы қолдауға бағытталған.



БҰҰ Жаһандық шарты (UN Global Compact)

бұл бастамаға қатысу Банктің орнықты даму қағидаттарына және бизнесті жауапты жүргізу ісіне бейілділігін растайды.



Microfinance Centre (MFC)

Еуропа мен Орталық Азияның 36 еліндегі 140-тан астам ұйымның басын біріктіретін және инклюзивті әрі жауапты қаржыландыру қағидаттарын насихаттайтын әлеуметтік қаржыландырудың халықаралық желісі.



ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІК

Тәуелсіз аудиторлардың аудиторлық қорытындысы	92
Шоғырландырылған қаржылық есептілік	94
Өзге жиынтық кіріс туралы есеп	94
Капиталдағы өзгерістер туралы есеп	95
Ақша қаражатының қозғалысы туралы есеп	95

Шоғырландырылған қаржылық есептілік

Тәуелсіз аудиторлардың аудиторлық қорытындысы



Қаржылық есептілік туралы толық ақпарат мына сілтеме арқылы қолжетімді:

<https://kmf.kz/about/financial-reports/>

EY
Shape the future with confidence

«Эрнст энд Янг» ЖШС
Әл-Фараби д-лы, 77/7
«Есентай Тауэр» Ғимараты
Алматы қ., А15Е3Н4
Қазақстан Республикасы
Тел.: +7 727 258 5960
БСН 041140002277
ey.com/kz

ТОО «Эрнст энд Янг»
пр. Аль-Фараби, 77/7
здание «Есентай Тауэр»
г. Алматы, А15Е3Н4
Республика Казахстан
Тел.: +7 727 258 5960
БИН 041140002277

Ernst & Young LLP
77/7 Al-Farabi ave.,
Esental Tower
Almaty, A15E3H4
Republic of Kazakhstan
Tel.: +7 727 258 5960
BIN 041140002277

Аудиторский отчет независимого аудитора

Акционерам и Совету директоров Акционерного общества «KMF Банк» (ранее – Акционерное общество «Микрофинансовая организация «KMF (КМФ)»)

Мнение

Мы провели аудит финансовой отчетности Акционерного общества «KMF Банк» (ранее – Акционерное общество «Микрофинансовая организация «KMF (КМФ)»» (далее - «Банк»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2025 года, отчета о совокупном доходе, отчета об изменениях в капитале и отчета о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний к финансовой отчетности, включая информацию о существенных положениях учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2025 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии со стандартами бухгалтерского учета МСФО.

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наши обязанности в соответствии с этими стандартами описаны далее в разделе «Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности» нашего отчета. Мы независимы по отношению к Банку в соответствии с принятым Советом по международным стандартам этики для бухгалтеров Международным кодексом этики профессиональных бухгалтеров (включая международные стандарты независимости) (Кодекс СМСЭБ), в отношении требований независимости, применимых к аудиту финансовой отчетности организаций публичного интереса, и этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту финансовой отчетности организаций публичного интереса в Республике Казахстан. Нами также выполнены прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и Кодексом СМСЭБ. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита - это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита финансовой отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита финансовой отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения по этим вопросам. В отношении указанного ниже вопроса наше описание того, как данный вопрос был рассмотрен в ходе нашего аудита, приводится в этом контексте.

EY
Shape the future with confidence

Мы выполнили обязанности, описанные в разделе «Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности» нашего отчета, в том числе по отношению к этому вопросу. Соответственно, наш аудит включал выполнение процедур, разработанных в ответ на нашу оценку рисков существенного искажения финансовой отчетности. Результаты наших аудиторских процедур, в том числе процедур, выполненных в ходе рассмотрения указанного ниже вопроса, служат основанием для выражения нашего аудиторского мнения о прилагаемой финансовой отчетности.

Ключевой вопрос аудита	Как соответствующий ключевой вопрос был рассмотрен в ходе нашего аудита
------------------------	---

Резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам

Оценка уровня резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» является ключевой областью суждения, применяемого руководством Банка. Выявление факторов значительного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания актива, включающее выявление изменения риска наступления дефолта на протяжении оставшегося срока действия финансового инструмента, а также определение значений вероятности дефолта и уровня потерь при дефолте требуют значительного использования профессионального суждения, допущений и анализа различной исторической, текущей и прогнозной информации.

Использование различных моделей и допущений может существенно повлиять на уровень резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам.

В силу существенности сумм кредитов клиентам, а также значительного использования профессионального суждения, оценка резерва под ожидаемые кредитные убытки представляла собой ключевой вопрос аудита.

Информация об ожидаемых кредитных убытках по кредитам клиентам, а также подход руководства Банка к оценке резерва под ожидаемые кредитные убытки, представлены в Примечании 7 «Кредиты клиентам» и Примечании 23 «Управление рисками» к финансовой отчетности.

Наши аудиторские процедуры включали в себя анализ методологии оценки резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам, а также анализ и тестирование средств контроля над процессами выявления факторов значительного увеличения кредитного риска по кредитам клиентам с момента первоначального признания, включая учет срока просроченной задолженности и наличия реструктуризации по причине ухудшения кредитного качества актива. Мы осуществили анализ суждений, использованных руководством Банка при определении значительного увеличения кредитного риска и критериев дефолта.

Мы провели, на выборочной основе, тестирование исходных данных и анализ допущений, использованных Банком при оценке резерва под ожидаемые кредитные убытки, в том числе, исторической информации по обслуживанию долга и ожидаемого возмещения потерь в случае дефолта. Мы сделали анализ прогнозной информации, включая прогнозы макроэкономических показателей и весовые коэффициенты сценариев, использованной Банком в модели расчета ожидаемых кредитных убытков.

Мы произвели пересчет резерва под ожидаемые кредитные убытки.

Мы проанализировали информацию о резерве под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам, раскрытую в Примечаниях к финансовой отчетности.

Тәуелсіз аудиторлардың аудиторлық қорытындысы



Прочая информация, включенная в годовой отчет Банка за 2025 год

Прочая информация включает информацию, содержащуюся в годовом отчете Банка за 2025 год, но не включает финансовую отчетность и наш аудиторский отчет о ней. Ответственность за прочую информацию несет руководство.

Годовой отчет Банка за 2025 год, предположительно, будет нам предоставлен после даты настоящего аудиторского отчета.

Наше мнение о финансовой отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не предоставляем вывода, выражающего уверенность в какой-либо форме в отношении данной информации.

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

Ответственность руководства и Совета директоров за финансовую отчетность

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

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Банк, прекратить его деятельность или когда у руководства нет реальной альтернативы таким действиям.

Совет директоров несет ответственность за надзор за процессом подготовки финансовой отчетности Банка.

Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности

Наши цели заключаются в получении разумной уверенности в том, что финансовая отчетность в целом не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского отчета, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с Международными стандартами аудита, всегда выявит существенное искажение при его наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что по отдельности или в совокупности они могли бы повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой финансовой отчетности.

Қаржы жағдайы туралы есеп

Акционерное общество «КМФ Банк»
(ранее – Акционерное общество
«Микрофинансовая организация «КМФ (КМФ)»)

Финансовая отчетность за 2025 год

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ

На 31 декабря 2025 года

(В тысячах тенге)

	Прим.	31 декабря 2025 года	31 декабря 2024 года
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	13.116.250	10.142.339
Средства в банках и прочих финансовых организациях		146.106	36.208
Производные финансовые активы	6	337.037	2.439.791
Кредиты клиентам	7	316.575.954	269.969.051
Инвестиционные ценные бумаги	8	10.460.096	13.164.857
Инвестиционные ценные бумаги, переданные в качестве обеспечения по договорам «РЕПО»	8	41.742.394	22.643.515
Основные средства	9	11.762.325	11.267.123
Активы в форме права пользования	10	1.424.840	952.744
Нематериальные активы	11	5.926.370	3.534.079
Активы по текущему корпоративному подоходному налогу	17	1.123.923	530.595
Прочие активы	12	1.200.122	1.668.252
Итого активы		403.815.417	336.348.554
Обязательства			
Средства банков и прочих финансовых организаций	13	238.616.600	221.619.455
Кредиторская задолженность по договорам «РЕПО»	14	42.360.230	21.693.260
Средства клиентов	15	4.767.132	—
Обязательства по договорам аренды	10	1.552.708	1.058.272
Выпущенные долговые ценные бумаги	16	39.471.325	22.115.686
Обязательства по отложенному корпоративному подоходному налогу	17	853.822	89.635
Прочие обязательства	12	6.504.317	7.058.556
Итого обязательства		334.126.134	273.634.864
Капитал			
Акционерный капитал	18	50.008.939	50.008.939
Резерв справедливой стоимости	18	454.181	(802.010)
Нераспределенная прибыль		19.226.163	13.506.761
Итого капитал		69.689.283	62.713.690
Итого капитала и обязательства		403.815.417	336.348.554

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка:

Жусупов Ш.А.
Член Правления
30 марта 2026 года
«КМФ БАНК» АҚ
АО «КМФ БАНК»

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Прилагаемые примечания на страницах с 5 по 56 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

Жиынтық кіріс туралы есеп

Акционерное общество «КМФ Банк»
(ранее – Акционерное общество
«Микрофинансовая организация «КМФ (КМФ)»)

Финансовая отчетность за 2025 год

ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ

За год, закончившийся 31 декабря 2025 года

(В тысячах тенге)

	Прим.	2025 год	2024 год
Процентная выручка, рассчитанная с использованием эффективной процентной ставки			
Денежные средства и их эквиваленты		798.511	1.064.448
Кредиты клиентам	20	104.249.581	95.254.332
Инвестиционные ценные бумаги:		2.275.287	1.408.816
		107.323.379	97.727.596
Процентные расходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки			
Средства банков и прочих финансовых организаций		(37.082.071)	(32.640.686)
Средства клиентов		(88.795)	—
Выпущенные долговые ценные бумаги		(3.977.906)	(3.963.175)
Кредиторская задолженность по договорам «РЕПО»		(5.580.312)	(2.731.826)
		(46.729.084)	(39.335.687)
Обязательства по договорам аренды			
	10	(243.264)	(195.677)
		(46.972.348)	(39.531.364)
Чистый процентный доход		60.351.031	58.196.232
Расходы по кредитным убыткам			
	21	(9.598.085)	(8.678.046)
Чистый процентный доход после расходов по кредитным убыткам		50.752.946	49.518.186
Комиссионные доходы			
		19.895	—
Комиссионные расходы			
		(90.312)	—
Чистые (убытки)/прибыли по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(4.286.607)	1.140.772
Чистые прибыли в результате прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		20.100	61.615
Чистые прибыли/(убытки) по операциям с иностранной валютой:			
- переоценка валютных статей		1.440.642	(2.498.409)
- торговые операции		(28.192)	(10.422)
Прочие доходы		161.330	107.111
Расходы на персонал	22	(29.034.623)	(24.429.273)
Прочие операционные расходы	22	(11.484.714)	(10.028.371)
Прочие расходы		(5.678)	(4.970)
Прибыль до расходов по корпоративному подоходному налогу		7.464.787	13.856.239
Расходы по корпоративному подоходному налогу			
	17	(1.745.385)	(2.818.272)
Прибыль за год		5.719.402	11.037.967
Прочий совокупный доход/(убыток) за год			
<i>Прочий совокупный доход/(убыток), подлежащий реклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах</i>			
Чистое изменение справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	8	1.380.420	(533.401)
Сумма искомленного убытка, реклассифицированного в состав прибыли или убытка в результате выбытия долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(20.100)	(61.615)
Изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	8	(104.129)	30.447
Прочий совокупный доход/(убыток) за год, за вычетом налогов		1.256.191	(564.569)
Итого совокупный доход за год		6.975.593	10.473.398

Прилагаемые примечания на страницах с 5 по 56 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.



Капиталдағы өзгерістер туралы есеп

Акционерное общество «КМФ Банк»
(ранее – Акционерное общество
«Микрофинансовая организация «КМФ (КМФ)»)

Финансовая отчетность за 2025 год

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ

За год, закончившийся 31 декабря 2025 года

(В тысячах тенге)

			Резерв справедливой стоимости	Нераспреде- ленная прибыль	Итого капитал
Прим.	Акционерный капитал	Уставный капитал			
На 1 января 2024 года	–	50.008.939	(237.441)	2.468.794	52.240.292
Прибыль за год	–	–	–	11.037.967	11.037.967
Прочий совокупный убыток за год	–	–	(564.569)	–	(564.569)
Итого совокупный доход за год	–	–	(564.569)	11.037.967	10.473.398
Перевод из уставного капитала в акционерный капитал	18	50.008.939	(50.008.939)	–	–
На 31 декабря 2024 года		50.008.939	–	13.506.761	62.713.690
Прибыль за год		–	–	5.719.402	5.719.402
Прочий совокупный доход за год		–	1.256.191	–	1.256.191
Итого совокупный доход за год		–	1.256.191	5.719.402	6.975.593
На 31 декабря 2025 года		50.008.939	–	454.181	69.689.283

Прилагаемые примечания на страницах с 5 по 56 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

Ақша қаражатының қозғалысы туралы есеп

Акционерное общество «КМФ Банк»
(ранее – Акционерное общество
«Микрофинансовая организация «КМФ (КМФ)»)

Финансовая отчетность за 2025 год

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

За год, закончившийся 31 декабря 2025 года

(В тысячах тенге)

	Прим.	2025 год	2024 год
Денежные потоки от операционной деятельности			
Проценты, полученные по денежным средствам и их эквивалентам		800.486	1.066.697
Проценты, полученные по кредитам клиентам		101.804.132	92.498.593
Проценты, полученные по инвестиционным ценным бумагам		2.507.726	1.317.826
Прочие доходы полученные		134.180	75.264
Проценты, уплаченные по средствам банков и прочих финансовых организаций		(37.345.524)	(32.623.727)
Проценты, уплаченные по средствам клиентов		(39.783)	–
Проценты, уплаченные по выпущенным долговым ценным бумагам		(3.757.546)	(4.097.775)
Проценты, уплаченные по договорам «РЕПО»		(5.580.312)	(2.624.273)
Проценты, уплаченные по обязательствам по договорам аренды		(243.264)	(195.677)
Комиссии полученные		19.895	–
Комиссии уплаченные		(90.312)	–
Чистые реализованные убытки по операциям с иностранной валютой		(28.192)	(10.422)
Чистые реализованные убытки по производным финансовым инструментам, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(2.183.856)	(1.490.130)
Расходы на персонал уплаченные		(26.493.204)	(21.121.562)
Прочие операционные расходы уплаченные		(8.489.890)	(7.370.229)
Налоги, кроме корпоративного подоходного налога и социальных отчислений, уплаченные		(3.874.756)	(3.100.968)
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		17.139.780	22.323.617
Чистое (увеличение)/уменьшение в операционных активах			
Средства в банках и прочих финансовых организациях		(113.268)	–
Кредиты клиентам		(54.158.892)	(37.876.485)
Прочие активы		681.162	96.180
Чистое увеличение/ (уменьшение) в операционных обязательствах			
Кредиторская задолженность по договорам «РЕПО»		20.666.970	5.023.994
Средства клиентов		4.718.120	–
Прочие обязательства		(113.804)	69.505
Чистое расходование денежных средств в операционной деятельности до корпоративного подоходного налога		(11.179.932)	(10.363.189)
Корпоративный подоходный налог уплаченный		(1.574.526)	(2.910.700)
Чистое расходование денежных средств в операционной деятельности		(12.754.458)	(13.273.889)
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств		(1.616.337)	(1.511.330)
Поступления от продажи основных средств		27.151	96.912
Приобретение нематериальных активов		(2.698.905)	(1.590.833)
Приобретение инвестиционных ценных бумаг	8	(30.782.817)	(28.171.664)
Поступления от погашения инвестиционных ценных бумаг	8	14.321.860	20.764.502
Чистое расходование денежных средств в инвестиционной деятельности		(20.749.048)	(10.412.413)
Денежные потоки от финансовой деятельности			
Поступление средств банков и прочих финансовых организаций	27	214.512.896	177.728.983
Выплата средств банков и прочих финансовых организаций	27	(193.780.641)	(154.064.118)
Поступления от выпуска облигаций	27	37.135.279	20.000.000
Погашение облигаций	27	(20.000.000)	(20.000.000)
Выплаты основной суммы обязательств по аренде		(626.943)	(508.157)
Чистое поступление денежных средств от финансовой деятельности		37.240.591	23.156.708
Влияние ожидаемых кредитных убытков на денежные средства и их эквиваленты	5	8.691	(1.212)
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		(771.865)	972.867
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов		2.973.911	442.061
Денежные средства и их эквиваленты, на 1 января		10.142.339	9.700.278
Денежные средства и их эквиваленты, на 31 декабря	5	13.116.250	10.142.339

*Кредиттік тәуекелге ұшырауы мүмкін Банк активтері

01.01.2026 ж. жағдай бойынша кредиттік тәуекелге ұшырауы мүмкін Банк активтері туралы ақпарат:

№	Атауы	Дефолт жағдайындағы талаптар	Негізгі борыш және (немесе) есептелген сыйақы бойынша мерзімі өткен берешегі күнтізбелік 90 (тоқсан) күннен асатын талаптар	Дефолт жағдайындағы емес талаптар	Негізгі борыш және (немесе) есептелген сыйақы бойынша мерзімі өткен берешегі күнтізбелік 90 (тоқсан) күннен аспайтын талаптар	Провизиялар (резервтер)	Активтердің таза баланстық құны
1	Қарыздар	27 373 934	19 750 549	303 158 044	4 853 091	34 209 070	298 151 734
2	Борыштық бағалы қағаздар	0	0	52 202 490	0	29 208	52 202 490
3	Баланстан тыс міндеттемелер	0	0	0	0	0	0
4	Жиыны:	27 373 934	19 750 549	355 360 534	4 853 091	34 238 278	350 354 224

01.01.2026 ж. жағдай бойынша кредиттік тәуекел туралы ақпарат:

№	Атауы	Барлығы	Қамтамасыз етілмеген талаптар	Кепілмен қамтамасыз етілген талаптар	Кепілдіктермен қамтамасыз етілген талаптар	Туынды қаржы құралдарымен қамтамасыз етілген талаптар
1	Кредиттер	330 531 978	192 274 645	65 854 355	72 402 979	-
2	Борыштық бағалы қағаздар	52 202 490	52 202 490	0	0	0
3	Барлығы, оның ішінде:					
4	Дефолт жағдайындағы талаптар	27 373 934	14 514 420	8 878 882	3 980 631	-

ҚОСЫМШАЛАР

Есеп туралы	98
GRI, SASB мазмұнының көрсеткіші	98
Қысқартулар, глоссарий	102
Байланыс ақпараты	104

Қосымшалар

Есеп туралы

◆ GRI 2-1, 2-2, 2-3

«KMF Банк» акционерлік қоғамы мүдделі тараптардың кең ауқымы үшін ақпараттың ашық әрі толық жариялануын қамтамасыз етуге ұмтылады. Осы 2025 жылғы Жылдық есеп (бұдан әрі – Есеп) Банктің 2025 жылғы 1 қаңтар мен 31 желтоқсан аралығындағы қызметінің нәтижелерін қамтиды

Есепте қаржылық және операциялық көрсеткіштер, корпоративтік басқару, сондай-ақ орнықты даму туралы мәліметтер қамтылған. Есеп тұрақты түрде жыл сайын жарияланады.

Есептің қамту шегі мен ауқымы

Қаржылық көрсеткіштер тәуелсіз аудиторлық тексеруден өткен 2025 жылғы ХҚЕС бойынша шоғырландырылған қаржылық есептілік негізінде жарияланды.

Қаржылық емес есептілік көрсеткіштерінің шегі «KMF Банк» акционерлік қоғамы болып трансформацияланған «KMF (КМФ)» микроқаржы ұйымы» акционерлік қоғамының қызметін, соның ішінде Бас офис пен Банктің бақылауындағы филиалдарды қамтиды.

Есепті дайындау барысында Банк:

- Global Reporting Initiative Standards (бұдан әрі – GRI стандарттары);
- Қазақстан Республикасы Қаржы нарығын реттеу және дамыту агенттігінің;
- Қазақстан қор биржасының нұсқаулықтарын, ұсынымдары мен ережелерін басшылыққа алды.

Есеп БҰҰ-ның Орнықты даму мақсаттарын және барлық мүдделі тараптардың мүдделерін ескере отырып, Банктің бизнесті жауапты жүргізуге деген ұстанымын көрсетеді.

GRI, SASB мазмұнының көрсеткіші

Стандарт / код	Жарияланым	Есептің бөлімі / түсініктеме	бет
GRI 1: Негіздер (2021)			
Пайдалану туралы мәлімдеме	Есеп 01.01.2025-31.12.2025 жылдар аралығындағы кезең үшін GRI стандарттары ескеріле отырып дайындалды.	Есеп туралы	97
GRI 1	GRI 1: Негіздер (2021) пайдаланылды	Есеп туралы	97
Салалық GRI стандарттары	Банк қызметіне қатысты салалық GRI стандарттары қолданылған жоқ	Көрсеткішке түсініктеме	
GRI 2: Жалпы ақпарат (2021)			
2-1	Ұйым туралы мәліметтер	Банк туралы; Есеп туралы	8 97
2-2	Ұйымның орнықты даму саласындағы есептілігімен қамтылатын субъектілер	Есеп туралы	97
2-3	Есепті кезең, есеп беру жиілігі және байланыс ақпараты	Есеп туралы; Байланыс ақпараты	97 103
2-5	Қаржылық емес ақпаратты сыртқы куәландыру	Қарастырылмаған	
2-6	Қызмет, құн қалыптастыру тізбегі және басқа да іскерлік қарым-қатынастар	Банк туралы; Қызмет географиясы; Бизнестің негізгі бағыттары; Операциялық көрсеткіштер; Сатып алуларды және жеткізу тізбегін басқару	8 11 12 22 48
2-7	Ұйымның штаттық қызметкерлері	Персонал құрамы және әртүрлілік	72
2-8	Штаттан тыс қызметкерлер	Жарияланған жоқ	
2-9	Басқару органдарының құрылымы мен құрамы	Директорлар кеңесі; Директорлар кеңесінің комитеттері; Орнықты даму басқармасы	30 33 55
2-10	Жоғары басқару органын сайлау және бекіту тәртібі	Директорлар кеңесі	30
2-11	Жоғары басқару органының басшысы	Директорлар кеңесі	30

Стандарт / код	Жарияланым	Есептің бөлімі / түсініктеме	бет
2-12	Ықпалдарды басқаруды қадағалаудағы жоғары басқару органының рөлі	Орнықты дамуды басқару	55
2-13	Ықпалдарды басқару жауапкершілігін бөлу	Орнықты дамуды басқару	55
2-14	Орнықты даму есебін бекітудегі жоғары басқару органының рөлі	Орнықты дамуды басқару	55
2-15	Мүдделер қайшылығы	Бизнесті жауапты жүргізу	84
2-16	Маңызды проблемалар туралы жоғары басшылықты хабардар ету	Бизнесті жауапты жүргізу	84
2-17	Жоғары басқару органының ұжымдық білімі мен біліктілігі	Директорлар кеңесі	30
2-18	Жоғары басқару органының қызметін бағалау	Директорлар кеңесі	30
2-19	Сыйақы саясаты	Басшы қызметкерлердің сыйақысы туралы есеп	37
2-20	Сыйақыны анықтау процесі	Басшы қызметкерлердің сыйақысы туралы есеп	37
2-21	Жылдық жалпы сыйақы коэффициенті	Жарияланған жоқ	
2-22	Орнықты даму стратегиясы туралы мәлімдеме	Орнықты даму және ESG саласындағы стратегия	60
2-23	Ұйымның ішкі құжаттарында бекітілген міндеттемелер	Экологиялық және әлеуметтік тәуекелдерді басқару; Орнықты дамуды басқару; Лайықты еңбек жағдайлары	47 55 73
2-24	Ішкі құжаттарда бекітілген міндеттемелерді енгізу	Экологиялық және әлеуметтік тәуекелдерді басқару; Орнықты дамуды басқару; Лайықты еңбек жағдайлары	47 55 73
2-25	Теріс ықпалды азайту механизмдері	Бизнесті жауапты жүргізу	84
2-26	Кеңес алуға жүгіну және проблемалар туралы хабарлау механизмдері	Бизнесті жауапты жүргізу	84
2-27	Заңнама талаптарын және нормативтік талаптарды сақтау	Іскерлік этика және комплаенс	50
2-28	Қауымдастықтарға мүшелік	Ұйымдар мен қауымдастықтарға мүшелік	90
2-29	Мүдделі тараптармен өзара іс-қимыл жасау тәсілі	Мүдделі тараптармен өзара іс-қимыл жасау тәсілі	57
2-30	Ұжымдық шарттар	«KMF Банк» АҚ үшін қолданылмайды.	

Стандарт / код	Жарияланым	Есептің бөлімі / түсініктеме	бет
GRI 3: Маңызды тақырыптар (2021)			
3-1	Маңызды тақырыптарды айқындау процесі	Маңызды тақырыптарды айқындау тәсілі	62
3-2	Маңызды тақырыптардың тізімі	Маңызды тақырыптарды айқындау тәсілі	62
3-3	Маңызды тақырыптарды басқару	Корпоративтік басқару; Экологиялық және әлеуметтік тәуекелдерді басқару; Экологиялық жауапкершілік; Лайықты еңбек жағдайлары; Сыбайлас жемқорлыққа қарсы іс-қимыл; Алаяқтыққа қарсы іс-қимыл; Ақпараттық қауіпсіздік; Қаржылық сауаттылық; Экономикалық нәтижелілік	26 47 67 73 85 85 85 88 89
GRI экономикалық стандарттары			
201-1	Құрылған және бөлінген тікелей экономикалық құн	Экономикалық нәтижелілік	89
201-3	Ұйымның белгіленген жеңілдіктер мен зейнетақы жоспарлары бойынша міндеттемелері	Лайықты еңбек жағдайлары	73
201-4	Мемлекеттен алынған қаржылық көмек	Ұйымдар мен қауымдастықтарға мүшелік	90
203-1	Инфрақұрылымға инвестициялар және өтеусіз қызметтер	Қайырымдылық пен демеушілік; Қаржылық сауаттылық	65 88
203-2	Экономикаға елеулі жанама ықпал	Қайырымдылық пен демеушілік; Қаржылық сауаттылық	65 88
204-1	Жергілікті жеткізушілерге жұмсалатын шығыстардың үлесі	Сатып алу және жеткізу тізбегін басқару	48
205-2	Сыбайлас жемқорлыққа қарсы саясат пен рәсімдер мәселелері бойынша хабардар ету және оқыту	Сыбайлас жемқорлыққа қарсы іс-қимыл; Алаяқтыққа қарсы іс-қимыл	85; 85
205-3	Сыбайлас жемқорлықтың дәлелденген жағдайлары және қабылданған шаралар	Сыбайлас жемқорлыққа қарсы іс-қимыл; Алаяқтыққа қарсы іс-қимыл	85 85
207-1	Ұйымның салық салу жүйесіне қатысты ұстанымы	Салық саясаты	51
207-2	Салықты басқару, бақылау және онымен байланысты тәуекелдер	Салық тәуекелдерін басқару; Салық саясаты	48 51
207-3	Мүдделі тараптармен өзара іс-қимыл және салыққа байланысты мәселелерді шешу	Салық саясаты	51

Стандарт / код	Жарияланым	Есептің бөлімі / түсініктеме	бет
GRI экологиялық стандарттары			
301-1	Салмағы немесе көлемі бойынша қолданылатын материалдар	Қағазды пайдалану	70
302-1	Ұйым ішінде энергия тұтыну	Энергия тұтыну	68
302-3	Энергия сыйымдылығы	Энергия тұтыну	68
302-4	Энергия тұтынуды азайту	Энергия тұтыну	68
303-3	Су алу	Су ресурстарын пайдалану	69
303-4	Су ағызу	Су ресурстарын пайдалану	69
303-5	Су тұтыну	Су ресурстарын пайдалану	69
305-1	Парниктік газдардың тікелей шығарындылары (Score 1)	Климаттың өзгеруі	67
305-2	Парниктік газдардың жанама энергетикалық шығарындылары (Score 2)	Климаттың өзгеруі	67
305-4	Парниктік газдар шығарындыларының қарқындылығы	Климаттың өзгеруі	67
305-5	Парниктік газдар шығарындыларының азаюы	Климаттың өзгеруі	67
306-1	Қалдықтардың түзілуі және олардың қоршаған ортаға тигізетін елеулі әсері	Қалдықтармен жұмыс істеу	70
306-3	Түзілетін қалдықтар	Қалдықтармен жұмыс істеу	70
306-4	Кәдеге жаратуға/қайта өңдеуге жіберілген қалдықтар	Қалдықтармен жұмыс істеу	70
GRI әлеуметтік стандарттары			
401-1	Жұмысқа жаңадан қабылданған қызметкерлер және кадрлар тұрақсыздығы	Персонал құрамы және әртүрлілік	72
401-2	Толық жұмыс күні режиміндегі қызметкерлерге берілетін әлеуметтік жеңілдіктер	Лайықты еңбек жағдайлары	73
403-1	Еңбекті қорғау және өнеркәсіптік қауіпсіздікті басқару жүйесі	Жайлы және қауіпсіз орта	83
403-2	Қауіптерді анықтау, тәуекелдерді бағалау және оқиғаларды тергеу	Жайлы және қауіпсіз орта	83

Стандарт / код	Жарияланым	Есептің бөлімі / түсініктеме	бет
403-3	Еңбекті қорғау қызметтері	Жайлы және қауіпсіз орта	83
403-4	Қызметкерлерді еңбекті қорғау мәселелеріне тарту, оларға кеңес беру және хабардар ету	Жайлы және қауіпсіз орта	83
403-5	Қызметкерлерді еңбекті қорғау және қауіпсіздік мәселелері бойынша оқыту	Жайлы және қауіпсіз орта	83
403-6	Қызметкерлердің денсаулығын нығайту	Лайықты еңбек жағдайлары; жайлы және қауіпсіз орта	73 83
403-7	Еңбекті қорғау мен қауіпсіздікке төнетін қатерлердің алдын алу және олардың салдарын азайту	Жайлы және қауіпсіз орта	83
403-9	Өндірістік жарақаттар	Жайлы және қауіпсіз орта	83
403-10	Кәсіптік аурулар	Жайлы және қауіпсіз орта	83
404-1	Бір қызметкерге шаққандағы оқыту сағаттарының жылдық орташа саны	Оқыту және дамыту	72 76
404-2	Қызметкерлердің біліктілігін арттыру және өтпелі кезеңде қолдау көрсету бағдарламалары	Оқыту және дамыту	76
405-1	Басқару органдары мен қызметкерлердің әртүрлілігі	Корпоративтік басқару құрылымы; Персонал құрамы және әртүрлілігі	30 72
405-2	Әйелдер мен ерлердің базалық жалақысы мен сыйақыларының арақатынасы	Ынталандыру және сыйақы төлеу	76
413-1	Жергілікті қауымдастықтарды тарту, әсерді бағалау және даму бағдарламалары бойынша операциялар	Қайырымдылық пен демеушілік; Қаржылық сауаттылық	65 88
415-1	Саяси үлес	Ұйымдар мен қауымдастықтарға мүшелік	90
418-1	Құпиялылықты бұзу және клиент деректерінің жоғалуы туралы шағымдар	Ақпараттық қауіпсіздік	85
SASB: Commercial Banks (FN-CB)			
FN-CB-000.A	Сегменттер (жеке тұлғалар және шағын бизнес) бойынша ағымдағы/жинақ шоттарының саны мен құны	Бизнестің негізгі бағыттары; Қаржылық нәтижелер.	12 21
FN-CB-000.B	Деректер ішінара ашылған, сегменттер бойынша егжей-тегжейлі мәліметтер растауды талап етеді.	Ключевые направления бизнеса; Операционные показатели. Раскрытие частичное.	12 22

Стандарт / код	Жарияланым	Есептің бөлімі / түсініктеме	бет
FN-CB-230a.1	Деректердің заңсыз таралу (жария болып кету) оқиғаларының саны, дербес деректердің жария болу үлесі, зардап шеккен шот иелерінің саны	Ақпараттық қауіпсіздік	85
FN-CB-230a.2	Ақпараттық қауіпсіздік тәуекелдерін анықтау және олардың салдарын жою тәсілінің сипаттамасы	Ақпараттық қауіпсіздік	85
FN-CB-240a.1	Шағын бизнесті қолдауға және қоғамдастықтарды дамытуға бағытталған кредит саны мен сомасы	Бизнестің негізгі бағыттары; Операциялық көрсеткіштер; Қаржылық сауаттылық.	12 22 88
FN-CB-240a.2	Шағын бизнесті және қауымдастықтарды қолдау бағдарламалары аясындағы мерзімі өткен/ жұмыс істемейтін кредиттер немесе қайта құрылымдалған кредиттер	Операциялық көрсеткіштер; Тәуекелдерді басқару жүйесі.	22 38
FN-CB-240a.3	Бұрын қамтылмаған немесе қызмет көрсетілмеген клиенттер үшін тегін шоттар саны	Жарияланған жоқ	
FN-CB-240a.4	Қамтылмаған, қызмет көрсетілмеген немесе осал клиенттер үшін қаржылық сауаттылық бастамаларына қатысушылардың саны	Қаржылық сауаттылық	88
FN-CB-410a.1	Салалар бойынша коммерциялық және өнеркәсіптік кредиттеудің кредиттік экспозициясы	Операциялық көрсеткіштер; Тәуекелдерді басқару жүйесі. Деректер ішінара ашылған.	22 38
FN-CB-410a.2	Кредиттік талдау процестеріне экологиялық, әлеуметтік және басқарушылық факторларын интеграциялау тәсілінің сипаттамасы	Экологиялық және әлеуметтік тәуекелдерді басқару	47
FN-CB-510a.1	Алаяқтыққа, нарықтық манипуляцияға, жосықсыз бәсекелестікке және өзге де бұзушылықтарға байланысты заңды мәселелер нәтижесіндегі ақшалай шығын сомасы	Іскерлік этика	84
FN-CB-510a.2	Бұзушылықтар туралы хабарлау арналары бойынша саясат пен рәсімдердің сипаттамасы	Іскерлік этика	84
FN-CB-550a.1	Санаттар бойынша жаһандық жүйелі маңызды банк (G-SIB) көрсеткіші	«KMF Банк» АҚ үшін қолданылмайды.	
FN-CB-550a.2	Міндетті және ерікті стресс-тестілеу нәтижелерін капиталды жоспарлау, стратегиялық даму және бизнес-процестер жүйесіне енгізу тәсілінің сипаттамасы	Тәуекелдерді басқару жүйесі	38



Қысқартулар, глоссарий

Қысқарту	Толық жазылуы
«KMF (ҚМФ)» микроқаржылық ұйымы» АҚ, KMF, Компания	«KMF (ҚМФ)» микроқаржылық ұйымы» акционерлік қоғамы
ADB	Азия даму банкі
BIA	Бизнеске ықпалды талдау
CIA	Сертификатталған ішкі аудитор (халықаралық біліктілік)
CRMA	Тәуекел-менеджментті бағалау жөніндегі сертификат (халықаралық біліктілік)
EBRD, ЕБРР	Еуропа қайта құру және даму банкі
HR	Адами ресурстарды басқару
ESG	Экологиялық әлеуметтік және корпоративтік басқару
ESMS	Экологиялық және әлеуметтік тәуекелдерді басқару жүйесі (Environmental and Social Risk Management System, ESMS)
EIB	Еуропа инвестициялық банкі
GRI	Жаһандық есептілік бастамасы
IFC	Халықаралық қаржы корпорациясы
JICA	Жапония халықаралық ынтымақтастық агенттігі
KASE	Қазақстан қор биржасы
KPI	Негізгі тиімділік көрсеткіштері
LTIFR	Еңбекке қабілеттілікті уақытша жоғалтуға әкеп соққан жарақаттар жиілігінің коэффициенті
NPL	Қызмет көрсетілмейтін қарыздар
NPL 90+	Төлем мерзімі 90 күннен астам кешіктірілген қызмет көрсетілмейтін қарыздар
OeEB	Австрия даму банкі
ROA	Активтердің рентабельділігі
ROE	Капиталдың рентабельділігі
SIFEM	Швейцария дамушы нарықтар инвестициялық қоры

Қысқарту	Толық жазылуы
USAID	АҚШ Халықаралық даму агенттігі
АБАЖ	Автоматтандырылған банктік ақпараттық жүйе
ҚМҚҰҚ	Қазақстан микроқаржы ұйымдарының қауымдастығы
АҚ	Акционерлік қоғам
«Даму» КДҚ» АҚ	«Даму» кәсіпкерлікті дамыту қоры
ҚНРДА	ҚР Қаржы нарығын реттеу және дамыту агенттігі.
Банк	«KMF Банк» акционерлік қоғамы
ЕДБ	Екінші деңгейдегі банктер
ҚР СЖЖәнеРА ҰСБ	ҚР Стратегиялық жоспарлау және реформалар агенттігінің Ұлттық статистика бюросы
ІЖӨ	Ішкі жалпы өнім
ГДж	Гигаджоуль (жылу энергиясының өлшем бірлігі)
Гкал	Гигакалория (жылу энергиясының өлшем бірлігі)
ҚБҚК	Қашықтықтан банктік қызмет көрсету
ІАД	Ішкі аудит департаменті
ТБА	Тұтыну бағаларының индексі
НКИ	Нақты көлем индексі
кВт·сағ	Киловатт*сағат
ТНК	Тәуекелдің негізгі көрсеткіштері
КТС	Корпоративтік табыс салығы
ҚКҚ	Қазақстанның кредиттеу қоры

Глоссарий

Қысқарту	Толық жазылуы
ҚҚКҚ	Қазақстанның қауымдарды кредиттеу қоры
ШОБ	Шағын және орта бизнес
ХЕҰ	Халықаралық еңбек ұйымы
МҚҰ	Микроқаржы ұйымы
ҚР ҰБ	Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі
БҰҰ	Біріккен ұлттар ұйымы
ҚҚ	Қоғамдық қор
ПГ	Парниктік газдар
АЖ/ТҚҚ	Кірістерді заңдастыруға және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл
п.т.	Пайыздық тармақ
ҚР	Қазақстан Республикасы
ҚБЖ	Қалдықтарды бөлек жинау
РФ	Ресей Федерациясы
БАҚ	Бұқаралық ақпарат құралдары
ТБЖ	Тәуекелдерді басқару жүйесі
АҚШ	Америка Құрама Штаттары
ЖШС	Жауапкершілігі шектеулі серіктестік
ДӨО	Деректерді өңдеу орталығы
ОДМ	Орнықты даму мақсаттары
ЭСА	Электрондық сауда алаңы

Қысқарту	Толық жазылуы
Agile	Жобаларды итеративті әзірлеуге, тұрақты кері байланысқа және команданың белсенді қатысуына негізделген икемді басқару тәсілі.
DAU (Daily Active Users)	Қолданбаны бір тәулік ішінде пайдаланған бірегей пайдаланушылар саны.
Delivery-тиімділік	Команданың қойылған міндеттерді қаншалықты сапалы, уақтылы және толық көлемде орындайтынын, сондай-ақ өзгерістерді енгізетінін көрсететін көрсеткіш.
GHG Protocol (Парниктік газдар бойынша хаттама)	Парниктік газдар шығарындыларын есепке алудың халықаралық деңгейде танылған әдістемесі.
IPCC (Климаттың өзгеруі жөніндегі үкіметаралық сарапшылар тобы)	Климаттың өзгеруі бойынша бағалауды әзірлейтін БҰҰ жанындағы ғылыми орган.
KMF Isker hanymy	Микрокәсіпкерлік саласындағы әйелдерді қолдауға және олардың жетістіктерін бағалауға бағытталған KMF бекіткен жыл сайынғы жүлде.
MAU (Monthly Active Users)	Қолданбаны бір ай ішінде пайдаланған бірегей пайдаланушылар саны.
Жаңа шешімдерге арналған Time-to-market	Идея немесе тапсырма туындаған сәттен бастап оның толық іске асырылуы мен өндірістік пайдалануға енгізілуіне дейінгі қажетті уақыт.
Two-Tier System Board	Директорлар кеңесі мен Басқарма арасында функциялар бөлінген корпоративтік басқару жүйесі.
UN Global Compact (ҰҰ-ның Жаһандық шарты)	Адам құқықтары, еңбек қатынастары, экология және сыбайлас жемқорлыққа қарсы іс-қимыл саласындағы 10 қағидаға негізделген, компанияларды әлеуметтік жауапкершілікке және бизнесті тұрақты жүргізуге ынталандыратын БҰҰ бастамасы.
YAU (Yearly Active Users)	Қолданбаны бір жыл ішінде пайдаланған бірегей пайдаланушылар саны.
AML автоматтандырылған жүйесі	Қылмыстық жолмен алынған кірістерді жылыстатуға қарсы іс-қимыл жүйесі.
Андеррайтинг	Қарыз алушының кредит төлеу қабілеттілігін және қарыз беру кезіндегі тәуекелдерді бағалау.
Винтаждық талдау	Белгілі бір кезеңде берілген қарыздардың когорталары бойынша кредиттік портфельдің сапасын талдау әдісі.
Грейд	Ынталандыру жүйесін құру мақсатында лауазымдарды белгілі бір негіздер бойынша топтастыру.
Екі факторлы аутентификация	Пайдаланушының жеке басын растаудың екі әдісін талап ететін қорғаныс әдісі.
Мүдделі тараптар	Компанияның қызметіне қатысы бар, оның нәтижелеріне ықпал ете алатын немесе өз қызметіне компания тарапынан әсері тиетін жеке және заңды тұлғалар.
Тұтыну бағаларының индексі	Үй шаруашылықтары тұтынатын тауарлар мен қызметтердің жалпы баға деңгейінің өзгеру көрсеткіші.
Нақты көлем индексі	Бағаны есепке алмай, өнім өндіру немесе оны өткізу көлемінің өзгеруін көрсететін көрсеткіш.
Инклюзивтілік	Жұмыскерлер, клиенттер және басқа да мүдделі тараптар, соның ішінде мүгедектігі бар адамдар, әртүрлі жас топтарының, жыныстардың және этникалық топтардың өкілдері арасында тең мүмкіндіктерді қамтамасыз ететін тәсіл.

Қысқарту	Толық жазылуы
Жеңілдіктер кафетерийі	Қызметкерлер жеңілдіктерді өз қалауы бойынша таңдайтын материалдық емес сыйақының икемді жүйесі.
IFC ковенанты	Халықаралық қаржы корпорациясы (IFC) кредиттік-инвестициялық құжаттамада белгілеген, тәуекел деңгейін бақылау құралы болып табылатын заңдық шектеу немесе талап.
Мүдделер қайшылығы	Қызметкердің, басқару органдары мүшесінің немесе контрагенттің жеке мүдделері олар қабылдайтын шешімдердің объективтілігі мен бейтараптылығына әсер етуі мүмкін немесе компания мүдделеріне нұқсан келтіре отырып, осындай әсер етуге қабілетті ретінде қабылданатын жағдай.
Қарыздар миграциясының матрицасы	Кредиттердің әртүрлі сапа санаттары арасындағы қозғалысын көрсететін кесте.
Маңыздылық матрицасы	Ұйымдарға әртүрлі экономикалық, экологиялық және әлеуметтік мәселелердің бизнес пен мүдделі тараптар үшін маңыздылығын анықтауға және олардың басымдылығын белгілеуге көмектесетін басқару құралы.
Менторлық қолдау	Тәжірибелі қызметкер (ментор) азырақ тәжірибесі бар әріптесіне оның бейімделуі, өсуі және мансаптық мақсаттарға қол жеткізуі үшін білімімен, тәжірибесімен және ұсынымдарымен бөлісетін кәсіби қолдау мен дамыту нысаны.
Жауапты қаржыландыру	Тұрақты экономикалық өсуді, әлеуметтік әділдікті қамтамасыз етуге және қоршаған ортаны қорғауға бағытталған қаржылық қызметтерді көрсету тәсілі.
Парниктік газдардың қамту аясы	Scope 1 – тікелей шығарындылар, Scope 2 – сатып алынатын энергиядан туындайтын шығарындылар, Scope 3 – құн құру тізбегіндегі шығарындылар.
Парниктік газдар	Атмосферада жылуды ұстап тұратын және жаһандық жылынуға ықпал ететін газдар, соның ішінде көмірқышқыл газы (CO2), метан (CH4) және азоттың шала тотығы (N2O).
Пруденциалдық нормативтер	Ұйымдардың қаржылық тұрақтылығына қойылатын реттеушілік талаптар.
Есептік меншікті капитал	Реттеушінің талаптары мен тұрақтылық көрсеткіштері ескеріле отырып есептелген капитал.
РЕПО	Бағалы қағаздарды белгілі бір уақыттан кейін қайтару міндеттемесімен кері сатып алу мәмілесі.
Келісу комиссиясы	Тараптар арасындағы дауларды шешу үшін құрылатын уақытша орган.
Әлеуметтік инженерия	Психологиялық манипуляция жасау (алдау, сенімге кіру, қорқыту және т.б.) арқылы құпия мәліметтерді (құпиясөздерді, пин-кодтарды, коммерциялық құпияны және т.б.) қолға түсірудің алаяқтық әдісі.
Маңызды тақырыптар	Тұрақты дамуға елеулі ықпал ететін, сондай-ақ компания мен оның мүдделі тараптары үшін барынша маңызы бар басымдықты экономикалық, экологиялық, әлеуметтік және басқарушылық мәселелер.

Қысқарту	Толық жазылуы
Кадрлардың тұрақтамауы	Белгілі бір кезең ішінде қызметкерлердің өз қалауы бойынша немесе жұмыс берушінің бастамасымен ұйымнан кету процесі.
Тендер	Бәсекелестік сауда-саттық өткізуге негізделген тауарларды немесе қызметтерді жеткізушілерді іріктеу нысаны.
Көміртек ізі	Компанияның қызметімен тікелей немесе жанама байланысты парниктік газдар шығарындыларының көлемі.
Орнықты даму	Банк өз қызметінің қоршаған ортаға, экономикаға, қоғамға тигізетін ықпалын басқаратын және мүдделі тараптардың мүдделерін ескере отырып шешімдер қабылдайтын даму.
Командалық кездесулерді фасилитациялау	Топтық талқылауға қатысушылардың тиімді өзара іс-қимылын қамтамасыз ететін әдістеме.
Фугитивті шығарындылар	Кондиционерлеу жүйелеріндегі жылыстау салдарынан парниктік газдардың еріксіз шығарылуы.

Байланыс ақпараты

«KMF Банк» акционерлік қоғамы
Қазақстан Республикасы, Алматы қаласы, Назарбаев даңғылы, 50

-  Корпоративтік сайты: www.kmf.kz
-  Жылдық есепке қатысты сұрақтар: esg@kmf.kz
-  Қабылдау бөлімі: +7 (727) 331 74 74
-  Баспасөз қызметі: pr@kmf.kz
-  Инвесторлармен байланысу бойынша сұрақтар: treasury@kmf.kz