

**Акционерное общество «Alatau City Bank»
(ранее – АО «First Heartland Jusan Bank»)**

Отдельная финансовая отчетность

за 2025 год,

с аудиторским отчетом независимого аудитора

СОДЕРЖАНИЕ

АУДИТОРСКИЙ ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

ОТДЕЛЬНАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Отдельный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	1-2
Отдельный отчет о финансовом положении	3
Отдельный отчет об изменениях в капитале.....	4
Отдельный отчет о движении денежных средств	5-6

ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

1. Описание деятельности	7
2. Основа подготовки финансовой отчетности	9
3. Существенные положения учетной политики	9
4. Существенные учетные суждения и оценки	22
5. Чистый процентный доход	23
6. Расходы по кредитным убыткам	24
7. Комиссионные доходы и расходы	25
8. Чистые прибыли по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	25
9. Чистые прибыли по операциям с иностранной валютой	25
10. Прочие доходы и расходы	26
11. Расходы на персонал	26
12. Прочие общие и административные расходы	26
13. Расходы по корпоративному подоходному налогу	27
14. Денежные средства и их эквиваленты	30
15. Производные финансовые инструменты	31
16. Средства в банках и прочих финансовых институтах	32
17. Инвестиционные ценные бумаги	33
18. Кредиты, выданные клиентам.....	35
19. Основные средства, активы в форме права пользования и нематериальные активы	45
20. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	46
21. Инвестиции в дочерние организации	46
22. Прочие активы	49
23. Средства банков и прочих финансовых институтов	50
24. Кредиторская задолженность по договорам «РЕПО».....	50
25. Текущие счета и депозиты клиентов.....	51
26. Выпущенные долговые ценные бумаги	51
27. Субординированный долг	52
28. Обязательства перед ипотечной организацией	54
29. Прочие обязательства	54
30. Собственный капитал	55
31. Прибыль на акцию	56
32. Сегментный анализ.....	56
33. Управление рисками	61
34. Управление капиталом	77
35. Договорные и условные обязательства	78
36. Оценка справедливой стоимости	81
37. Операции со связанными сторонами	86
38. Анализ сроков погашения активов и обязательств	90

Аудиторский отчет независимого аудитора

Акционеру и Совету директоров АО «Alatau City Bank»

Мнение

Мы провели аудит отдельной финансовой отчетности организации АО «Alatau City Bank» (далее - «Банк»), состоящей из отдельного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2025 года, отдельного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, отдельного отчета об изменениях в собственном капитале и отдельного отчета о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний к отдельной финансовой отчетности, включая информацию о существенных положениях учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая отдельная 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 отдельной 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 отдельной финансовой отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита отдельной 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.



Shape the future
with confidence

Мы выполнили обязанности, описанные в разделе «*Ответственность аудитора за аудит отдельной 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 отдельной 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 отдельной финансовой отчетности.

Ключевой вопрос аудита	Как соответствующий ключевой вопрос был рассмотрен в ходе нашего аудита
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, выданным клиентам Оценка уровня резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, выданным клиентам, в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «<i>Финансовые инструменты</i>» является ключевой областью суждения руководства Банка. Выявление факторов значительного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания актива, определение значений вероятности дефолта и уровня потерь при дефолте являются процессами, включающими значительное использование суждения, допущений и анализ исторической, текущей и прогнозной информации. Использование различных моделей и допущений может существенно повлиять на уровень резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, выданным клиентам. В силу существенности суммы кредитов, выданных клиентам, а также значительного использования профессионального суждения, оценка резерва под ожидаемые кредитные убытки представляла собой один из ключевых вопросов аудита. Информация об ожидаемых кредитных убытках по кредитам, выданным клиентам, а также подход руководства Банка к оценке резерва под ожидаемые кредитные убытки, описаны в <i>Примечании 4 «Существенные учетные суждения и оценки», Примечании 18 «Кредиты, выданные клиентам» и Примечании 32 «Управление рисками»</i> к отдельной финансовой отчетности.	
	Наши аудиторские процедуры включали в себя анализ методологии оценки резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, выданным клиентам. Мы также провели анализ и тестирование средств контроля над процессами выявления факторов значительного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания актива и наличия дефолта, включающих период, в течение которого задолженность является просроченной, и реструктуризацию задолженности по причине ухудшения кредитного качества актива. В рамках аудиторских процедур мы провели, на выборочной основе, анализ допущений и тестирование исходных данных, использованных Банком при оценке резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, выданным клиентам, на совокупной основе, включающих исторические данные по обслуживанию задолженности и ожидаемое возмещение потерь в случае дефолта в результате изъятия залогового обеспечения и погашения задолженности денежными средствами. В отношении индивидуальной оценки резерва под ожидаемые кредитные убытки, мы осуществили, на выборочной основе, анализ финансовой и нефинансовой информации о заемщиках, а также использованных Банком сценариев возмещения потерь в случае дефолта, в том числе, в результате обращения взыскания на залоговое обеспечение.

	Мы также провели тестирование прогнозной информации, включая прогнозы макроэкономических показателей, 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, выданным клиентам, раскрытую в Примечаниях к отдельной финансовой отчетности.
--	---

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 отдельную 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 об отдельной финансовой отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не предоставляем вывода, выражающего уверенность в какой-либо форме в отношении данной информации.

Ответственность руководства и Совета директоров за отдельную финансовую отчетность

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

При подготовке отдельной 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 отдельной финансовой отчетности

Наши цели заключаются в получении разумной уверенности в том, что отдельная 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 отдельной финансовой отчетности.

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

- ▶ выявляем и оцениваем риски существенного искажения отдельной финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибок, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- ▶ получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Банка;
- ▶ оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством, и раскрытия соответствующей информации;
- ▶ делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, и, на основании полученных аудиторских доказательств, вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, которые могут вызвать значительные сомнения в способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском отчете к соответствующему раскрытию информации в отдельной финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского отчета. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Банк утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- ▶ проводим оценку представления отдельной финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли отдельная финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с Советом директоров, доводя до его сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, если мы выявляем таковые в процессе аудита.

Мы также предоставляем Совету директоров заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали его обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях - о действиях, осуществленных для устранения угроз, или принятых мерах предосторожности.

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

Руководитель, ответственный за проведение аудита, по результатам которого выпущен настоящий аудиторский отчет независимого аудитора, - Ольга Хегай.

ТОО «Эрнст энд Янг»



Ольга Хегай
Аудитор

Квалификационное свидетельство аудитора
№ МФ-0000286 от 25 сентября 2015 года

050060, Республика Казахстан, г. Алматы
пр. Аль-Фараби, 77/7, здание «Есентай Тауэр»

31 марта 2026 года



Рустамжан Саттаров
Генеральный директор
ТОО «Эрнст энд Янг»

Государственная лицензия на занятие
аудиторской деятельностью на территории
Республики Казахстан серии МФЮ 2
№ 0000003, выданная Министерством
финансов Республики Казахстан 15 июля
2005 года

ОТДЕЛЬНЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ

За год, закончившийся 31 декабря 2025 года

(в миллионах тенге)

	<i>Прим.</i>	<i>2025 год</i>	<i>2024 год</i>
Процентная выручка, рассчитанная с использованием метода эффективной процентной ставки	5	453.493	410.513
Процентные расходы	5	(213.650)	(181.370)
Чистый процентный доход до расходов по кредитным убыткам		239.843	229.143
Расходы по кредитным убыткам	6	(49.891)	(55.634)
Чистый процентный доход		189.952	173.509
Комиссионные доходы	7	35.367	47.938
Комиссионные расходы	7	(24.969)	(30.111)
Чистый комиссионный доход		10.398	17.827
Чистые прибыли по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8	17.192	966
Чистые прибыли/(убытки) в результате прекращения признания инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		55	(35)
Чистые прибыли по операциям с иностранной валютой	9	15.898	49.770
Дивидендный доход	17, 21	21.136	5.530
Чистая прибыль от первоначального признания финансовых инструментов	17, 26	–	2.669
Прочие доходы	10	7.214	6.183
Прочие операционные доходы		61.495	65.083
Расходы на персонал	11	(50.985)	(41.482)
Прочие общие и административные расходы	12	(41.928)	(49.436)
Прибыль от восстановления обесценения инвестиций в дочерние организации	21	10.087	3.807
Прочие прибыли/(убытки) от обесценения и восстановления/(создания) оценочных обязательств		6.263	(306)
Прочие расходы	10	(1.094)	(1.790)
Прочие операционные расходы		(77.657)	(89.207)
Прибыль до расходов по корпоративному подоходному налогу		184.188	167.212
Расходы по корпоративному подоходному налогу	13	(40.109)	(12.187)
Прибыль за год		144.079	155.025

ОТДЕЛЬНЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2025 года

(в миллионах тенге)

	Прим.	2025 год	2024 год
Прибыль за год		144.079	155.025
Прочий совокупный доход			
<i>Прочий совокупный доход, подлежащий реклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах</i>			
Чистая величина изменения справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	30	(3.033)	1.877
Изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	30	225	103
Сумма, реклассифицированная в состав прибыли или убытка в результате выбытия долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	30	(55)	35
Итого прочий совокупный доход, подлежащий реклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах		(2.863)	2.015
<i>Прочий совокупный доход, не подлежащий реклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах</i>			
(Убытки)/прибыли по долевым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	30	(7)	36.684
Изменение резерва переоценки основных средств, за вычетом корпоративного подоходного налога	30	5.831	(13)
Итого прочий совокупный доход, не подлежащий реклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах		5.824	36.671
Прочий совокупный доход за год		2.961	38.686
Итого совокупный доход за год		147.040	193.711

Прибыль на акцию

Базовая и разведенная прибыль на акцию
(в тенге)

31 878,11 944,82

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка:

Джумадилаева Гульмира Джанибековна

Председатель Правления

Салихова Никара Миратовна

Главный бухгалтер

31 марта 2026 года

Прилагаемые примечания на страницах с 7 по 90 являются неотъемлемой частью настоящей отдельной финансовой отчетности.

ОТДЕЛЬНЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ

На 31 декабря 2025 года

(в миллионах тенге)

	<i>Прим.</i>	<i>31 декабря 2025 года</i>	<i>31 декабря 2024 года</i>
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	14	792.358	620.973
Производные финансовые активы	15	830	60
Средства в банках и прочих финансовых институтах	16	163.786	57.953
Инвестиционные ценные бумаги	17	1.050.509	1.190.370
Инвестиционные ценные бумаги, переданные в качестве обеспечения по договорам «РЕПО»	17	146.946	39.509
Кредиты, выданные клиентам	18	842.628	958.685
Приобретенное право требования к Министерству финансов Республики Казахстан по векселю		89.362	122.212
Основные средства и активы в форме права пользования	19	57.979	67.850
Нематериальные активы	19	3.999	5.445
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	20	2.660	1.621
Инвестиции в дочерние организации	21	141.352	166.548
Активы по текущему корпоративному подоходному налогу		–	3.504
Прочие активы	22	46.736	79.478
Итого активы		3.339.145	3.314.208
Обязательства			
Средства банков и прочих финансовых институтов	23	77.669	107.059
Кредиторская задолженность по договорам «РЕПО»	24	146.946	39.509
Производные финансовые обязательства	15	–	944
Текущие счета и депозиты клиентов	25	1.558.548	1.686.129
Выпущенные долговые ценные бумаги	26	295.080	304.709
Субординированный долг	27	57.256	118.203
Обязательства перед ипотечной организацией	28	6.253	7.810
Обязательства по аренде		1.384	1.987
Обязательства по текущему корпоративному подоходному налогу		2.484	–
Обязательства по отложенному корпоративному подоходному налогу	13	171.913	165.137
Прочие обязательства	29	26.768	34.917
Итого обязательства		2.344.301	2.466.404
Капитал			
Акционерный капитал	30	258.201	258.201
Дополнительный оплаченный капитал		686	686
Собственные выкупленные акции		(2.638)	(2.638)
Резерв переоценки основных средств	30	9.146	3.919
Резерв справедливой стоимости	30	35.716	38.586
Нераспределенная прибыль		693.733	549.050
Итого капитал		994.844	847.804
Итого капитал и обязательства		3.339.145	3.314.208

ОТДЕЛЬНЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ

За год, закончившийся 31 декабря 2025 года

(в миллионах тенге)

		Акционерный капитал	Дополнительный оплаченный капитал	Собственные выкупленные акции	Резерв переоценки основных средств	Резерв справедливой стоимости	Нераспределенная прибыль	Итого капитал
Прим.								
На 31 декабря 2023 года		258.201	686	(2.638)	6.323	9.877	381.644	654.093
Прибыль за год		—	—	—	—	—	155.025	155.025
Прочий совокупный доход за год	30	—	—	—	(13)	38.699	—	38.686
Итого совокупный доход за год		—	—	—	(13)	38.699	155.025	193.711
Перенос накопленной прибыли в результате выбытия долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	30	—	—	—	—	(9.990)	9.990	—
Амортизация резерва переоценки основных средств	30	—	—	—	(2.391)	—	2.391	—
На 31 декабря 2024 года		258.201	686	(2.638)	3.919	38.586	549.050	847.804
Прибыль за год		—	—	—	—	—	144.079	144.079
Прочий совокупный доход за год	30	—	—	—	5.831	(2.870)	—	2.961
Итого совокупный доход за год		—	—	—	5.831	(2.870)	144.079	147.040
Амортизация резерва переоценки основных средств	30	—	—	—	(604)	—	604	—
На 31 декабря 2025 года		258.201	686	(2.638)	9.146	35.716	693.733	994.844

ОТДЕЛЬНЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

За год, закончившийся 31 декабря 2025 года

(в миллионах тенге)

	<i>Прим.</i>	<i>2025 год</i>	<i>2024 год</i>
Денежные потоки от операционной деятельности			
Процентные доходы полученные	5	405.418	338.932
Процентные расходы выплаченные	5	(151.555)	(144.334)
Комиссионные доходы полученные		35.957	49.381
Комиссионные расходы выплаченные		(25.321)	(29.866)
Чистые реализованные прибыли/(убытки) по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8	16.476	(2.786)
Чистые реализованные прибыли по операциям с иностранной валютой	9	24.773	33.366
Расходы на персонал и прочие общие и административные расходы выплаченные		(83.823)	(83.544)
Прочие доходы полученные		6.453	4.361
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		228.378	165.510
<i>Чистое (увеличение)/уменьшение в операционных активах</i>			
Производные финансовые инструменты		(887)	198
Средства в банках и прочих финансовых институтах		(104.232)	13.583
Кредиты, выданные клиентам		55.698	(45.091)
Прочие активы		3.313	14.654
<i>Чистое (уменьшение)/увеличение в операционных обязательствах</i>			
Средства банков и прочих финансовых институтов		(40.191)	19.074
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»		109.139	7.753
Текущие счета и депозиты клиентов		(123.549)	178.125
Обязательства перед ипотечной организацией		(1.557)	(1.509)
Прочие обязательства		(2.760)	425
Чистое поступление денежных средств по операционной деятельности до корпоративного подоходного налога		123.352	352.722
Корпоративный подоходный налог уплаченный		(28.496)	(14.939)
Чистое поступление денежных средств по операционной деятельности		94.856	337.783

ОТДЕЛЬНЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (продолжение)

	<i>Прим.</i>	<i>2025 год</i>	<i>2024 год</i>
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	17	(71.999)	(374.077)
Погашение инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	17	155.614	225.983
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	17	(1.397.270)	(2.684.752)
Продажа и погашение инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		1.399.608	2.557.558
Уменьшение уставного капитала дочерних организаций	21	35.427	7.613
Погашение права требования к Министерству финансов Республики Казахстан по векселю		28.196	–
Дивиденды полученные		20.551	5.530
Поступления от продажи долгосрочных активов, предназначенных для продажи		25.007	5.197
Поступление от продажи основных средств и нематериальных активов		54	–
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(1.230)	(2.984)
Чистое поступление/(расходование) денежных средств по инвестиционной деятельности		193.958	(259.932)
Денежные потоки от финансовой деятельности			
Поступления от выпущенных долговых ценных бумаг	26	250	100.000
Погашение выпущенных долговых ценных бумаг	26	(19.747)	–
Выкуп выпущенных долговых ценных бумаг	26	(20.000)	–
Погашение субординированного долга	27	(61.775)	(100.000)
Выкуп субординированного долга	27	(30.000)	–
Выплаты основной суммы обязательств по аренде		(818)	(966)
Чистое расходование денежных средств по финансовой деятельности		(132.090)	(966)
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		14.648	15.868
Влияние ожидаемых кредитных убытков на денежные средства и их эквиваленты	6	13	765
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов		171.385	93.518
Денежные средства и их эквиваленты, на начало отчетного года		620.973	527.455
Денежные средства и их эквиваленты, на конец отчетного года	14	792.358	620.973

(В миллионах тенге, если не указано иное)

1. Описание деятельности

Организационная структура и деятельность

Акционерное общество «Alatau City Bank» (далее – «Банк») было зарегистрировано 17 января 1992 года как Открытое акционерное общество «Цеснабанк» в соответствии с законодательством Республики Казахстан. В результате внесения изменений в законодательство в 2003 году, 26 декабря 2003 года Банк был перерегистрирован в Акционерное Общество (далее – «АО»).

6 февраля 2019 года АО «United Group Alatau» (ранее – АО «First Heartland Securities»), инвестиционное подразделение финансовой холдинговой компании, принадлежащей Частному фонду «Назарбаев Фонд» и группе автономных организаций образования «Назарбаев Университет» и «Назарбаев Интеллектуальные Школы», приобрело 99,80% простых акций АО «Цеснабанк».

26 апреля 2019 года АО «United Group Alatau» провело ребрендинг Банка. После ребрендинга Банк был переименован в АО «First Heartland Jýsan Bank», с розничным брендом «Jýsan Bank».

16 марта 2021 года, общим собранием акционеров Банка было принято решение об изменении фирменного наименования Банка с «First Heartland Jýsan Bank» на «First Heartland Jusan Bank», с розничным брендом «Jusan Bank».

28 мая 2021 года Республиканское государственное учреждение «Агентство Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка» (далее – «АРРФР») постановило выдать Банку разрешение на добровольную реорганизацию в форме присоединения дочернего банка АО «АТФБанк» к Банку.

4 февраля 2025 года, крупный акционер Банка АО «United Group Alatau» завершил выкуп простых акций Банка у миноритариев в количестве 413,296 штук на сумму 521,6 миллионов тенге, увеличив свою долю владения с 79.63% до 79.89% (131,077,135 штук).

В феврале 2025 года г-н Ким В.К. направил в АРРФР заявку на согласование сделки по приобретению 97.5% акций Банка, принадлежащих г-ну Есенову Г.Ш. В июне 2025 года АРРФР принял решение предоставления согласия г-ну Ким В.К. на получение статуса крупного (косвенного) участника Банка.

15 мая 2025 года, общим собранием акционеров Банка было принято решение об изменении фирменного наименования Банка с АО «First Heartland Jusan Bank» на АО «Alatau City Bank». 16 июня 2025 года Банк прошел соответствующую государственную перерегистрацию.

В июле 2025 года единственным акционером Банка стал казахстанский банковский холдинг АО «United Group Alatau», владеющий 100.00% простых акций, находящихся в обращении. Конечной контролирующей стороной Банка и его дочерних компаний стал г-н Ким В.К.

Банк осуществляет свою деятельность на основании лицензии №1.1.35 от 18 июля 2025 года на проведение банковских и иных операций и лицензии №3.3.259/48 от 3 июля 2025 года на осуществление деятельности на рынке ценных бумаг, обновленных Агентством Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка, в связи с изменением наименования Банка.

Основная деятельность Банка связана с ведением коммерческой банковской деятельности, предоставлением кредитов и гарантий, привлечением депозитов, открытием и ведением счетов клиентов, осуществлением расчетно-кассового обслуживания, проведением операций с ценными бумагами и иностранной валютой. Выпущенные ценные бумаги Банка имеют листинг на Казахстанской фондовой бирже (далее – «КФБ») и Бирже Международного финансового центра «Астана» (далее – «АИХ»).

Банк является участником Казахстанского фонда гарантирования депозитов (далее – «КФГД»). Основной целью КФГД является защита интересов вкладчиков в случае принудительной ликвидации банка-участника фонда. По состоянию на 31 декабря 2025 года максимальная сумма страхового покрытия по сберегательным вкладам в национальной валюте составляет 20 миллионов тенге, по карточкам, счетам и прочим депозитам в национальной валюте – до 10 миллионов тенге и в иностранной валюте – до 5 миллионов тенге (31 декабря 2024 года: 20 миллионов тенге, 10 миллионов тенге и 5 миллионов тенге, соответственно).

По состоянию на 31 декабря 2025 года филиальная сеть Банка включает 18 филиалов и 88 структурных подразделений (31 декабря 2024 года: 18 филиалов и 106 структурных подразделений), через которые он осуществляет свою деятельность на территории Республики Казахстан.

Юридический адрес головного офиса Банка: Республика Казахстан, г. Алматы, Медеуский район, проспект Назарбаева, дом 242.

Большая часть активов и обязательств Банка находится на территории Республики Казахстан.

(В миллионах тенге, если не указано иное)

1. Описание деятельности (продолжение)

Дочерние организации Банка

Ниже представлена информация о дочерних организациях Банка по состоянию на 31 декабря 2025 и 2024 годов.

Наименование	Страна регистрации	Основная деятельность	Доля участия%	
			31 декабря 2025 года	31 декабря 2024 года
АО «First Heartland Capital»	Республика Казахстан	Управление инвестиционным портфелем	100,00	100,00
ТОО «ACB Development» (ранее – ТОО «Jusan Development»)	Республика Казахстан	Управление сомнительными и безнадежными активами	100,00	100,00
ТОО «Jusan Инкассация»	Республика Казахстан	Услуги инкассации	100,00	100,00
АО «СК «Alatau City Garant» (ранее – АО «СК «Jusan Garant»)	Республика Казахстан	Страховая деятельность	100,00	100,00
АО «Alatau City Invest» (ранее – АО «First Heartland Jusan Invest»)	Республика Казахстан	Брокерские и дилерские услуги	100,00	100,00
ОАО «Оптима Банк»	Кыргызская Республика	Банковская деятельность	97,14	97,14
ТОО «Jusan Property»	Республика Казахстан	Управление сомнительными и безнадежными активами	–	100,00
ТОО «ОУСА ЮГ»	Республика Казахстан	Управление сомнительными и безнадежными активами	–	100,00

Акционеры

По состоянию на 31 декабря 2025 и 2024 годов следующие акционеры владели простыми акциями Банка:

Акционеры	Доля, %	
	31 декабря 2025 года	31 декабря 2024 года
АО «United Group Alatau»	100,00	79,63
Есенов Г.Ш.	–	20,11
Прочие акционеры	–	0,26
Итого	100,00	100,00

По состоянию на 31 декабря 2025 года конечной контролирующей стороной Банка является г-н Ким В. К. (31 декабря 2024 года: г-н Есенов Г. Ш.).

Настоящая отдельная финансовая отчетность Банка за 2025 год, была утверждена к выпуску Правлением Банка 31 марта 2026 года.

Геополитические события

В результате конфликта между Российской Федерацией и Украиной многие страны ввели и продолжают вводить новые санкции против отдельных российских юридических лиц и российских граждан. Санкции были также введены в отношении Республики Беларусь.

Волатильность на фондовых и валютных рынках, ограничения импорта и экспорта, доступность местных ресурсов, материалов и услуг напрямую повлияют на компании, которые ведут активную деятельность или имеют существенные связи с Российской Федерацией, Республикой Беларусь или Украиной. Однако последствия сложившейся ситуации прямо или косвенно могут повлиять не только на компании, имеющие непосредственное отношение к странам-участницам конфликта.

В целях управления страновым риском, Банк контролирует операции с контрагентами в рамках лимитов, установленных коллегиальным органом Банка, которые пересматриваются регулярно.

(В миллионах тенге, если не указано иное)

1. Описание деятельности (продолжение)

Инфляция и текущие экономические условия

Воздействие макроэкономической и геополитической среды усугубило инфляционное давление почти во всех экономиках по всему миру. Высокие и растущие цены на энергоносители оказывают негативное влияние на стоимость других товаров и услуг, что приводит к значительному росту потребительских цен во многих странах.

Цены на многие товары, в том числе на продукты питания остаются высокими. В 2025 году инфляция в Казахстане составила 12,3% годовых, по данным Национального Банка Республики Казахстан (далее – «НБРК»).

1 декабря 2025 года Комитет по денежно-кредитной политике НБРК принял решение о сохранении базовой ставки на уровне 18,0% годовых с процентным коридором +/- 1 процентных пунктов.

Банк продолжает оценивать эффект данных событий и изменений экономических условий на свою деятельность.

Текущее инфляционное давление, макроэкономическая и геополитическая неопределенность, включая последствия конфликта в Украине, влияют на допущения и неопределенность оценок, связанных с оценкой активов и обязательств.

2. Основа подготовки финансовой отчетности

Общая часть

Настоящая отдельная финансовая отчетность подготовлена в соответствии со стандартами бухгалтерского учета МСФО (далее по тексту – «МСФО»).

Данная отдельная финансовая отчетность Банка выпущена в дополнение к консолидированной финансовой отчетности Банка и его дочерней организации (далее совместно – «Группа»). Консолидированная финансовая отчетность Группы была утверждена к выпуску руководством Группы 31 марта 2026 года.

Банк представил статьи отдельного отчета о финансовом положении в порядке их ликвидности, исходя из своих намерений и предполагаемой возможности возместить/погасить большую часть активов/обязательств по соответствующей статье отдельной финансовой отчетности. Анализ в отношении возмещения или погашения в течение 12 месяцев после отчетной даты (оборотные активы и краткосрочные обязательства) и в течение более 12 месяцев после отчетной даты (внеоборотные активы и долгосрочные обязательства) представлен в *Примечании 38*.

База для определения стоимости

Данная отдельная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по исторической стоимости, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, основных средств (земли и зданий), учитываемых по переоцененной стоимости и инвестиционной недвижимости, учитываемой по справедливой стоимости.

Функциональная валюта и валюта представления данных отдельной финансовой отчетности

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

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

Все данные, представленные в тенге, округлены с точностью до целых миллионов тенге, если не указано иное.

3. Существенные положения учетной политики

Изменения в учетной политике

Банк впервые применил некоторые поправки к стандартам, которые вступили в силу в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2025 года или после этой даты:

- Поправки к МСФО (IAS) 21 — «Влияние изменений валютных курсов».

Новые поправки не оказали влияния на отдельную финансовую отчетность Банка.

Банк не применял досрочно какие-либо стандарты, разъяснения или поправки, которые были выпущены, но не вступили в силу.

(В миллионах тенге, если не указано иное)

3. Существенные положения учетной политики (продолжение)

Учет инвестиций в дочерние организации

Для целей данной отдельной финансовой отчетности при учете инвестиций Банк использует метод первоначальной стоимости за вычетом резерва под обесценение.

На конец каждого отчетного периода руководство определяет наличие признаков обесценения инвестиций в дочерние организации. Если выявлен любой такой признак, руководство оценивает возмещаемую стоимость, которая определяется как наибольшая из двух величин: справедливой стоимости (цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка на дату оценки; наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котированная цена на активном рынке) за вычетом расходов на продажу актива и ценности его использования (т.е. чистой приведенной стоимости в будущем денежных потоков).

Уменьшение уставного капитала дочерних организаций путем изъятия активов и эффект досрочного погашения кредитов, выданных дочерним организациям, на нерыночных условиях отражается в отдельной финансовой отчетности в качестве уменьшения инвестиций в дочерние организации.

Операции в иностранной валюте

Отдельная финансовая отчетность представлена в тенге, который является функциональной валютой и валютой представления отчетности Банка. Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, установленному КФБ и опубликованные НБРК, действующему на дату операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на отчетную дату. Доходы и расходы, возникающие при пересчете операций в иностранных валютах, отражаются в составе прибыли или убытка по статье «Чистые прибыли по операциям с иностранной валютой – переоценка валютных статей». Немонетарные статьи, отражаемые по фактической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату операции. Немонетарные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости.

Разница между договорным обменным курсом по операциям с иностранной валютой и официальным курсом КФБ на дату такой операции включается в состав доходов за вычетом расходов по операциям в иностранной валюте.

На 31 декабря 2025 года официальный курс КФБ составлял 505,53 тенге за 1 доллар США (31 декабря 2024 года: 525,11 тенге за 1 доллар США).

Оценка справедливой стоимости

Банк оценивает финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССПУ) и справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССПСД) и такие нефинансовые активы, как основные средства (здания и земля) и инвестиционная недвижимость, по справедливой стоимости на каждую отчетную дату. Информация о справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по амортизированной стоимости, раскрывается в *Примечании 36*.

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

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

(В миллионах тенге, если не указано иное)

3. Существенные положения учетной политики (продолжение)

Оценка справедливой стоимости (продолжение)

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

Банк использует такие методики оценки, которые являются приемлемыми в сложившихся обстоятельствах и для которых доступны данные, достаточные для оценки справедливой стоимости, при этом максимально используя соответствующие наблюдаемые исходные данные и минимально используя ненаблюдаемые исходные данные. Все активы и обязательства, справедливая стоимость которых оценивается или раскрывается в отдельной финансовой отчетности, классифицируются в рамках описанной ниже иерархии источников справедливой стоимости на основании исходных данных самого нижнего уровня, которые являются значимыми для оценки справедливой стоимости в целом:

- Уровень 1 – ценовые котировки (некорректируемые) на активных рынках для идентичных активов или обязательств;
- Уровень 2 – модели оценки, в которых значительные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на рынке;
- Уровень 3 – модели оценки, в которых значительные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, не являются наблюдаемыми на рынке.

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

Финансовые активы и обязательства

Первоначальное признание

Дата признания

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

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

Категории оценки финансовых активов и обязательств

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

- Амортизированной стоимости;
- ССПСД;
- ССПУ.

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

(В миллионах тенге, если не указано иное)

3. Существенные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые активы и обязательства (продолжение)

Первоначальное признание (продолжение)

Категории оценки финансовых активов и обязательств (продолжение)

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

Средства в банках и прочих финансовых институтах, инвестиционные ценные бумаги, кредиты, выданные клиентам и прочие финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости

Банк оценивает средства в банках и прочих финансовых институтах, инвестиционные ценные бумаги, кредиты, выданные клиентам и прочие финансовые активы по амортизированной стоимости только если выполняются оба следующих условия:

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

Оценка бизнес-модели

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

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

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

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

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

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

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

(В миллионах тенге, если не указано иное)

3. Существенные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые активы и обязательства (продолжение)

Первоначальное признание (продолжение)

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

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

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

Долговые инструменты, оцениваемые по ССПСА

Банк оценивает долговые инструменты по ССПСА, если выполняются оба следующих условия:

- Инструмент удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи финансовых активов;
- Договорные условия финансового актива соблюдают критерии теста SPPI.

Долговые инструменты, оцениваемые по ССПСА, впоследствии оцениваются по справедливой стоимости, а прибыли или убытки, возникающие в результате изменения справедливой стоимости, признаются в составе прочего совокупного дохода («ПСД»). Процентная выручка и прибыли или убытки от изменения валютных курсов признаются в составе прибыли или убытка таким же образом, как и в случае финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости. При прекращении признания, накопленные прибыль или убыток, ранее признанные в составе ПСД, реклассифицируются из состава ПСД в состав прибыли или убытка.

Ожидаемые кредитные убытки («ОКУ») по долговым инструментам, оцениваемым по ССПСА, не уменьшают балансовую стоимость этих финансовых активов в отдельном отчете о финансовом положении, которые продолжают оцениваться по справедливой стоимости. Вместо этого сумма, равная оценочному резерву под ожидаемые убытки, который был бы создан при оценке актива по амортизированной стоимости, признается в составе ПСД в качестве накопленной суммы обесценения с признанием соответствующих сумм в составе прибыли или убытка. Накопленная сумма убытков, признанных в составе ПСД, реклассифицируется в состав прибыли или убытка при прекращении признания актива.

Долевые инструменты, оцениваемые по ССПСА

Иногда Банк при первоначальном признании некоторых инвестиций в долевые инструменты принимает решение, без права его последующей отмены, классифицировать их как долевые инструменты, оцениваемые по ССПСА, если они отвечают определению долевого инструмента согласно МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление» и не предназначены для торговли. Решение о такой классификации принимается по каждому инструменту в отдельности.

Прибыли и убытки по таким долевым инструментам никогда не реклассифицируются в состав прибыли или убытка. Дивиденды признаются в составе прибыли или убытка в качестве прочего дохода, когда право на получение дивидендов установлено, кроме случаев, когда Банк получает выгоду от таких поступлений в качестве возмещения части первоначальной стоимости такого инструмента. В таком случае прибыль признается в составе ПСД. Долевые инструменты, оцениваемые по ССПСА, не подлежат оценке на предмет обесценения. При выбытии таких инструментов накопленный резерв по переоценке переносится в состав нераспределенной прибыли.

3. Существенные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые активы и обязательства (продолжение)

Первоначальное признание (продолжение)

Финансовые гарантии, аккредитивы и обязательства по предоставлению кредитов

Банк выпускает финансовые гарантии, аккредитивы и обязательства по предоставлению кредитов.

Финансовые гарантии первоначально признаются в отдельной финансовой отчетности по справедливой стоимости, в сумме полученной премии. После первоначального признания Банк оценивает свое обязательство по каждой гарантии по наибольшей величине из первоначально признанной суммы за вычетом накопленной амортизации, признанной в составе прибыли или убытка, и – оценочного резерва под ОКУ.

Обязательства по предоставлению аккредитивов являются договорными обязательствами, по условиям которых в течение срока действия обязательства Банк обязан предоставить клиенту кредит на оговоренных заранее условиях. Как и в случае с договорами финансовой гарантии применяются требования к оценке ОКУ. Обязательства по предоставлению кредитов являются договорными обязательствами, по условиям которых в течение срока действия обязательства Банк обязан предоставить клиенту кредит на оговоренных заранее условиях. Обязательства по предоставлению кредитов описываются в МСФО (IFRS) 9 как твердые договорные обязательства по предоставлению кредита согласно определенным условиям. В отношении таких обязательств применяются требования к оценке ОКУ.

Денежные средства и их эквиваленты

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

Договоры «РЕПО» и обратное «РЕПО» и заемные операции с ценными бумагами

Договоры продажи и обратной покупки ценных бумаг (договоры «РЕПО») отражаются в отчетности как обеспеченные операции финансирования. Ценные бумаги, реализованные по договорам «РЕПО», продолжают отражаться в отдельном отчете о финансовом положении и переводятся в категорию ценных бумаг, предоставленных в качестве залога по договорам «РЕПО», в случае наличия у контрагента права на продажу или повторный залог данных ценных бумаг, вытекающего из условий договора или общепринятой практики. Соответствующие обязательства включаются в состав кредиторской задолженности по договорам «РЕПО». Приобретение ценных бумаг по договорам обратной продажи отражается в составе средств в кредитных организациях или денежных средств и их эквивалентов, в зависимости от ситуации. Разница между ценой продажи и ценой обратной покупки рассматривается в качестве процентов и начисляется в течение срока действия договоров «РЕПО» по методу эффективной ставки процента.

Ценные бумаги, переданные на условиях займа контрагентам, продолжают отражаться в отдельном отчете о финансовом положении. Ценные бумаги, привлеченные на условиях займа, отражаются в отдельном отчете о финансовом положении только при их реализации третьим лицам.

Производные финансовые инструменты

В ходе своей обычной деятельности Банк использует различные производные финансовые инструменты на валютных рынках. Эти финансовые инструменты предназначаются для торговли и первоначально отражаются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость определяется на основе рыночных котировок или моделей оценки, основанных на текущей рыночной и договорной стоимости соответствующих базовых инструментов и прочих факторах. Производные финансовые инструменты с положительной справедливой стоимостью отражаются в составе активов, а с отрицательной справедливой стоимостью – в составе обязательств. Прибыли и убытки по операциям с указанными инструментами отражаются в отдельном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе в составе чистых прибылей по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

(В миллионах тенге, если не указано иное)

3. Существенные положения учетной политики (продолжение)

Заемные средства

Выпущенные финансовые инструменты или их компоненты классифицируются как обязательства, если в результате договорного соглашения Банк имеет обязательство либо поставить денежные средства или иные финансовые активы, либо исполнить обязательство иным образом, чем путем обмена фиксированной суммы денежных средств или других финансовых активов на фиксированное количество собственных долевых инструментов. Такие инструменты включают в себя средства в банках и прочих финансовых организациях, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги, и субординированный долг. После первоначального признания заемные средства отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента. Доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка при прекращении признания обязательств, а также в процессе амортизации.

Взаимозачет финансовых инструментов

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

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

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

Реструктуризация кредитов

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

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

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

Если модификация не приводит к значительному изменению денежных потоков, модификация не приводит к прекращению признания. На основе изменения денежных потоков, дисконтированных по первоначальной эффективной процентной ставке, Банк признает прибыль или убыток от модификации, которые представляются в составе процентной выручки, рассчитанной с использованием эффективной процентной ставки в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, до того, как признан убыток от обесценения.

(В миллионах тенге, если не указано иное)

3. Существенные положения учетной политики (продолжение)

Реструктуризация кредитов (продолжение)

В случае модификации, которая не приводит к прекращению признания, Банк также повторно оценивает наличие значительного увеличения кредитного риска или необходимости классификации активов в качестве кредитно-обесцененных. После классификации актива в качестве кредитно-обесцененного в результате модификации он останется в составе Этапа 3 до момента погашения задолженности, которое приводит к снижению валовой балансовой стоимости финансового актива в валюте займа на дату формирования провизий до уровня равной или ниже суммы задолженности в валюте займа на момент перехода финансового актива в Этап 3 и в случае отсутствия на дату оценки событий, являющихся объективными подтверждениями обесценения на основе признаков обесценения финансового актива.

Прекращение признания финансовых активов и обязательств

Финансовые активы

Финансовый актив (или, где применимо – часть финансового актива или часть группы схожих финансовых активов) прекращает признаваться в отчете о финансовом положении, если:

- Срок действия прав на получение денежных потоков от актива истек;
- Банк передал право на получение денежных потоков от актива или принял обязательство перечислить полученные денежные потоки полностью без существенной задержки третьей стороне на условиях «транзитного» соглашения; а также
- Банк передал практически все риски и выгоды от актива, либо (б) не передал, но и не сохраняет за собой все риски и выгоды от актива, но передал контроль над данным активом.

В случае если Банк передал свои права на получение денежных потоков от актива, при этом ни передав, ни сохранив за собой практически всех рисков и выгод, связанных с ним, а также не передав контроль над активом, такой актив отражается в учете в пределах продолжающегося участия Банка в этом активе. Продолжение участия в активе, имеющее форму гарантии по переданному активу, оценивается по наименьшему из значений первоначальной балансовой стоимости актива и максимального размера возмещения, которое может быть предъявлено к оплате Банку.

Если продолжающееся участие в активе принимает форму выпущенного и/или купленного опциона (включая опцион, расчеты по которому производятся денежными средствами, или аналогичный инструмент) на передаваемый актив, размер продолжающегося участия Банка – это стоимость передаваемого актива, который Банк может выкупить, за исключением случая выпущенного пут-опциона (включая опцион, расчеты по которому производятся денежными средствами, или аналогичный инструмент) по активу, оцениваемому по справедливой стоимости. В этом случае размер продолжающегося участия Банка определяется как наименьшая из двух величин: справедливой стоимости передаваемого актива и цены исполнения опциона.

Списание

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

Финансовые обязательства

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

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

(В миллионах тенге, если не указано иное)

3. Существенные положения учетной политики (продолжение)

Государственные субсидии

Государственные субсидии признаются, если имеется обоснованная уверенность в том, что они будут получены и все связанные с ними условия будут выполнены. Если субсидия выдана с целью финансирования определенных расходов, она должна признаваться в качестве дохода на систематической основе в тех же периодах, в которых списываются расходы соответствующие затраты, которые она должна компенсировать. Такие субсидии вычитаются из соответствующих расходов при их отражении в отдельной финансовой отчетности.

Выгода, получаемая от займа, предоставленного государством по ставке процента ниже рыночной, учитывается как государственная субсидия. Данные финансовые обязательства признаются и оцениваются в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». Выгода от использования ставки процента ниже рыночной оценивается как разница между первоначальной балансовой стоимостью займа, определенной в соответствии с МСФО (IFRS) 9, и поступившими средствами.

Налогообложение

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

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

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

Основные средства

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

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

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

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

(В миллионах тенге, если не указано иное)

3. Существенные положения учетной политики (продолжение)

Основные средства (продолжение)

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

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

	<i>Годы</i>
Здания	20-100
Компьютерное оборудование	5-10
Транспортные средства	7
Прочие основные средства	2-20

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

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

Нематериальные активы

Нематериальные активы включают в себя программное обеспечение и лицензии.

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по фактической стоимости. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по фактической стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы имеют ограниченный или неопределенный срок полезного использования. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего от 2 до 30 лет, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива.

Лицензии, патенты, торговые марки и разрешения сроком использования не более 12 месяцев Банк учитывает как расходы будущих периодов с отражением в отдельном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе в течение срока использования актива.

Оценочные обязательства

Оценочные обязательства признаются, если Банк вследствие определенного события в прошлом имеет юридические или добровольно принятые на себя обязательства, для урегулирования которых с большой степенью вероятности потребуется отток ресурсов, заключающих в себе будущие экономические выгоды, и которые можно оценить с достаточной степенью надежности.

Капитал

Акционерный капитал

Простые акции и не подлежащие погашению привилегированные акции отражаются в составе капитала. Затраты на оплату услуг третьим сторонам, непосредственно связанные с выпуском новых акций, за исключением случаев объединения бизнеса, отражаются в составе капитала как уменьшение суммы, полученной в результате данной эмиссии. Сумма превышения справедливой стоимости полученных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций отражается как дополнительный оплаченный капитал.

(В миллионах тенге, если не указано иное)

3. Существенные положения учетной политики (продолжение)

Капитал (продолжение)

Привилегированные акции

МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление» требует, чтобы привилегированные акции или их составные части классифицировались как финансовое обязательство или долевой инструмент в соответствии с сутью контрактного соглашения и определениями финансового обязательства и долевого инструмента.

Привилегированные акции, по которым предусмотрена выплата дивидендов в гарантированной сумме, классифицируются как обязательство в составе субординированного долга и учитываются по амортизированной стоимости. Дивиденды по привилегированным акциям представляются в отдельном отчете прибыли или убытке и прочем совокупном доходе в составе процентных расходов.

Собственные выкупленные акции

В случае приобретения Банком собственных акций уплаченное возмещение, включая соответствующие затраты по сделке, за вычетом налога на прибыль, вычитается из общей суммы собственного капитала как собственные выкупленные акции, вплоть до момента их аннулирования или повторного выпуска. При последующей продаже или повторном выпуске таких акций полученное возмещение включается в состав собственного капитала. В соответствии с внутренней документацией Банка собственные выкупленные акции учитываются по цене, определенной с учетом собственного капитала Банка.

Дивиденды

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

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

Сегментная отчетность

Операционный сегмент предоставляет собой компонент деятельности Банка, который вовлечен в коммерческую деятельность, от которой Банк получает доходы, либо несет расходы, результаты деятельности которого регулярно анализируются лицом, ответственным за принятием операционных решений и при оценке финансовых результатов их деятельности, и в отношении которого доступна финансовая информация.

Условные активы и обязательства

Условные обязательства не отражаются в отдельном отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в отдельной финансовой отчетности, за исключением случаев, когда выбытие ресурсов в связи с их погашением является маловероятным. Условные активы не отражаются в отдельном отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в отдельной финансовой отчетности в тех случаях, когда получение связанных с ними экономических выгод является вероятным.

Признание доходов и расходов

Доход признается, если существует высокая вероятность того, что Банк получит экономические выгоды, и, если доход может быть надежно оценен. Для признания дохода в отдельной финансовой отчетности должны также выполняться следующие критерии:

Процентная и аналогичная выручка и расходы

Банк рассчитывает процентную выручку по долговым финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости или по ССПСА, применяя эффективную процентную ставку к валовой балансовой стоимости финансовых активов, кроме кредитно-обеспеченных финансовых активов. Эффективная процентная ставка – это ставка, при дисконтировании по которой расчетные будущие денежные платежи или поступления на протяжении предполагаемого срока использования финансового инструмента или в течение более короткого периода времени, где это применимо, в точности приводятся к чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства.

(В миллионах тенге, если не указано иное)

3. Существенные положения учетной политики (продолжение)

Признание доходов и расходов (продолжение)

Процентная и аналогичная выручка и расходы (продолжение)

При расчете учитываются все договорные условия по финансовому инструменту (например, право на досрочное погашение) и комиссионные или дополнительные расходы, непосредственно связанные с инструментом, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, но не учитываются будущие кредитные убытки. Балансовая стоимость финансового актива или финансового обязательства корректируется в случае пересмотра Банком оценок платежей или поступлений. Скорректированная балансовая стоимость рассчитывается на основании первоначальной эффективной процентной ставки, а изменение балансовой стоимости отражается как процентные доходы или расходы.

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

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

Процентная выручка по всем финансовым активам, оцениваемым по ССПУ, признается с использованием договорной процентной ставки в составе статьи «Прочие процентные доходы» в отдельном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

Комиссионные доходы

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

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

Комиссионные, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени, начисляются в течение этого периода. Такие статьи включают комиссионные доходы и вознаграждение за выдачу гарантий и аккредитивов. Комиссии за обязательства по предоставлению кредитов, если вероятность использования кредита велика, и прочие комиссии, связанные с выдачей кредитов, относятся на будущие периоды (наряду с затратами, непосредственно связанными с выдачей кредитов) и признаются в качестве корректировки эффективной процентной ставки по кредиту.

Комиссионные доходы от оказания услуг по совершению операций

Комиссионные доходы, полученные за осуществление расчетных операций, кассовых операций и прочих услуг признаются после завершения такой операции. Комиссионные (или часть комиссионных) доходы, связанные с определенными показателями доходности, признаются после выполнения соответствующих критериев. Если договор предусматривает переменное возмещение, комиссионные доходы признаются только в той степени, в которой в высшей степени вероятно, что при последующем разрешении неопределенности, присущей переменному возмещению, не произойдет значительного уменьшения суммы признанной накопительным итогом выручки.

Стандарты, которые были выпущены, но еще не вступили в силу

Ниже представлены новые стандарты, поправки и разъяснения, которые были выпущены, но еще не вступили в силу на дату публикации отдельной финансовой отчетности Банка. Банк планирует применить эти новые стандарты, поправки и разъяснения, если применимо, после их вступления в силу.

МСФО (IFRS) 18 «Предоставление и раскрытие информации в финансовой отчетности»

В апреле 2024 года Совет по МСФО выпустил МСФО (IFRS) 18, который заменит собой МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности». МСФО (IFRS) 18 вводит новые требования в отношении представления информации в отчете о прибыли или убытке, включая представление определенных итоговых сумм и промежуточных итоговых сумм. Кроме того, в отчете о прибыли или убытке организации должны представлять все доходы и расходы с разделением их на пять категорий (первые, три из которых являются новыми): операционные, инвестиционные и финансовые, налоги на прибыль и прекращенная деятельность.

(В миллионах тенге, если не указано иное)

3. Существенные положения учетной политики (продолжение)

Стандарты, которые были выпущены, но еще не вступили в силу (продолжение)

МСФО (IFRS) 18 «Предоставление и раскрытие информации в финансовой отчетности» (продолжение)

Стандарт содержит требования к раскрытию информации о показателях результатов деятельности, определяемых руководством, промежуточных итоговых суммах доходов и расходов, а также новые требования к агрегированию и дезагрегированию финансовой информации в зависимости от функции основных финансовых отчетов и примечаний.

В результате выпуска нового стандарта были внесены поправки с узкой сферой применения в МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств», согласно которым при применении косвенного метода вместо «прибыли или убытка» для определения денежных потоков от операционной деятельности будет использоваться «операционная прибыль или убыток». Кроме того, поправки отменяют возможность выбора классификации денежных потоков, возникающих в связи с выплатой дивидендов и процентов. Также были внесены сопутствующие поправки в некоторые другие стандарты.

МСФО (IFRS) 18 и соответствующие поправки к другим стандартам вступают в силу в отношении отчетных периодов, начинающихся 1 января 2027 года или после этой даты. Допускается досрочное применение при условии раскрытия этого факта. МСФО (IFRS) 18 будет применяться ретроспективно.

В настоящее время Банк работает над определением того, какое влияние новый стандарт окажет на основные отдельные финансовые отчеты и примечания к отдельной финансовой отчетности.

Поправки к МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 7 – «Классификация и оценка финансовых инструментов»

30 мая 2024 года Совет по МСФО опубликовал поправки к МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 7 «Классификация и оценка финансовых инструментов». Поправки включают:

- Разъяснение того, что прекращение признания финансового обязательства на «дату расчетов» и введение выбора учетной политики (если выполняются определенные условия) для прекращения признания финансовых обязательств, погашенных через системы электронных платежных систем, до даты расчетов;
- Дополнительные разъяснения о том, как должны быть оценены предусмотренные договором денежные потоки с экологическими, социальными и корпоративными характеристиками (ESG) и аналогичными особенностями;
- Уточнения о том, что представляют собой «финансовые активы без права регресса» и характеристики инструментов, связанных договором;
- Введение требования раскрытия информации для финансовых инструментов с условными характеристиками и дополнительных требований к раскрытию информации для долевых инструментов, классифицированных по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Данные поправки вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2026 года или после этой даты. Допускается досрочное применение, с возможностью досрочного применения поправок только для классификации финансовых активов и соответствующих раскрытий. На данный момент Банк не намерен досрочно принимать указанные поправки.

Ниже представлены стандарты и поправки к стандартам, которые как ожидается не окажут существенного влияния на финансовую отчетность Банка:

- МСФО (IFRS) 19 «Дочерние организации без публичной подотчетности: раскрытие информации».

(В миллионах тенге, если не указано иное)

4. Существенные учетные суждения и оценки

Неопределенность оценок

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

Справедливая стоимость финансовых инструментов

Если справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, отраженная в отдельном отчете о финансовом положении, не может быть определена на основании цен на активном рынке, она определяется с использованием различных моделей оценок, включающих математические модели. Исходные данные для таких моделей определяются на основании наблюдаемого рынка, если такое возможно; в противном случае, для определения справедливой стоимости необходимо применять суждение. Дополнительная информация представлена в *Примечании 36*.

Ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам

Оценка убытков от обесценения по всем категориям финансовых активов требует применения суждения, в частности, при определении ОКУ и оценке значительного увеличения кредитного риска необходимо оценить величину и сроки возникновения будущих денежных потоков и стоимость обеспечения. Такие расчетные оценки зависят от ряда факторов, изменения в которых могут привести к различным суммам оценочных резервов под обесценение. Кроме того, крупномасштабные сбои в работе бизнеса могут привести к возникновению проблем с ликвидностью у некоторых организаций и потребителей. Расчеты ОКУ Банка являются результатом сложных моделей, включающих ряд базовых допущений относительно выбора переменных исходных данных и их взаимозависимостей. К элементам моделей расчета ОКУ, которые считаются суждениями и расчетными оценками, относятся следующие:

- Система присвоения внутреннего кредитного рейтинга, используемая Банком для определения вероятности дефолта (PD);
- Критерии, используемые Банком для оценки того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска, в результате чего оценочный резерв под обесценение по финансовым активам должен оцениваться в сумме, равной ОКУ за весь срок;
- Объединение финансовых активов в Банка, когда ОКУ по ним оцениваются на групповой основе;
- Разработка моделей расчета ОКУ, включая различные формулы и выбор исходных данных;
- Определение взаимосвязей между макроэкономическими сценариями и вероятностью дефолта (PD), величину, подверженную риску дефолта (EAD) и уровень потерь при дефолте (LGD);
- Выбор прогнозных макроэкономических сценариев и их взвешивание с учетом вероятности для получения экономических исходных данных для моделей оценки ОКУ.

Сумма резерва под ОКУ по кредитам клиентам, признанного в отдельном отчете о финансовом положении на 31 декабря 2025 года, составила 91.795 миллионов тенге (31 декабря 2024 года: 210.082 миллиона тенге). Подробная информация представлена в *Примечании 18*.

(В миллионах тенге, если не указано иное)

5. Чистый процентный доход

Чистый процентный доход представлен следующим образом:

	2025 год	2024 год
Процентная выручка, рассчитанная с использованием метода эффективной процентной ставки		
Денежные средства и их эквиваленты	73.215	61.190
Средства в банках и прочих финансовых институтах	6.901	1.515
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСА	78.567	60.758
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	37.467	36.665
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	248.684	244.454
Приобретенное право требования к Министерству финансов Республики Казахстан по векселю	4.168	4.406
Прочие финансовые активы	4.491	1.525
Итого процентные доходы	453.493	410.513
Процентные расходы		
Средства банков и прочих финансовых институтов	(1.613)	(2.055)
Кредиторская задолженность по договорам «РЕПО»	(8.138)	(16.688)
Текущие счета и депозиты клиентов	(121.787)	(107.706)
Выпущенные долговые ценные бумаги (Примечание 26)	(46.250)	(26.893)
Субординированный долг (Примечание 27)	(34.727)	(25.946)
Обязательства перед ипотечной организацией	(326)	(400)
Обязательства по аренде	(205)	(290)
Прочие финансовые обязательства	(604)	(1.392)
Итого процентных расходов	(213.650)	(181.370)
Чистый процентный доход	239.843	229.143

Полученные процентные доходы представлены следующим образом:

	2025 год	2024 год
Денежные средства и их эквиваленты	73.215	61.190
Средства в банках и прочих финансовых институтах	3.133	638
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСА	44.052	24.177
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	34.051	16.484
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	246.629	232.114
Приобретенное право требования к Министерству финансов Республики Казахстан по векселю	4.338	4.329
Итого	405.418	338.932

Выплаченные процентные расходы представлены следующим образом:

	2025 год	2024 год
Средства банков и прочих финансовых институтов	(470)	(1.041)
Кредиторская задолженность по договорам «РЕПО»	(8.138)	(16.688)
Текущие счета и депозиты клиентов	(122.352)	(107.227)
Выпущенные долговые ценные бумаги (Примечание 26)	(16.370)	(9.361)
Субординированный долг (Примечание 27)	(3.899)	(9.617)
Обязательства перед ипотечной организацией	(326)	(400)
Итого	(151.555)	(144.334)

(В миллионах тенге, если не указано иное)

6. Расходы по кредитным убыткам

В таблице ниже представлены расходы по ОКУ по финансовым инструментам, отраженные в составе прибыли или убытка за год, закончившийся 31 декабря 2025 года:

	<i>Прим.</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
Денежные средства и их эквиваленты	14	(8)	21	–	–	13
Средства в банках и прочих финансовых институтах	16	(287)	–	–	–	(287)
Инвестиционные ценные бумаги	17	27	–	–	–	27
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	18	1.533	(35.773)	(36.643)	22.192	(48.691)
Приобретенное право требования к Министерству финансов Республики Казахстан по векселю		(8)	–	–	–	(8)
Финансовые гарантии и аккредитивы	35	(110)	–	(335)	–	(445)
Итого расходы по кредитным убыткам		1.147	(35.752)	(36.978)	22.192	(49.391)

В таблице ниже представлены расходы по ОКУ по финансовым инструментам, отраженные в составе прибыли или убытка за год, закончившийся 31 декабря 2024 года:

	<i>Прим.</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
Денежные средства и их эквиваленты	14	(4)	769	–	–	765
Средства в банках и прочих финансовых институтах	16	15	–	–	–	15
Инвестиционные ценные бумаги	17	(599)	–	–	–	(599)
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	18	(9.002)	(31.841)	(25.558)	13.320	(53.081)
Приобретенное право требования к Министерству финансов Республики Казахстан по векселю		(37)	–	–	–	(37)
Финансовые гарантии и аккредитивы	35	157	2	614	–	773
Итого расходы по кредитным убыткам		(9.470)	(31.070)	(24.944)	13.320	(52.164)

В 2025 году расходы по кредитным убыткам в отдельном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе включают расходы в отношении прочих финансовых активов в сумме 500 миллионов тенге (2024 год: 3.470 миллионов тенге) (Примечание 22).

(В миллионах тенге, если не указано иное)

7. Комиссионные доходы и расходы

Комиссионные доходы и расходы включают:

	2025 год	2024 год
Комиссионные доходы		
Переводные и эквайринговые операции	24.144	33.350
Обслуживание текущих счетов и депозитов клиентов	6.575	9.148
Кассовые операции	1.751	1.540
Гарантии и аккредитивы	1.385	1.865
Операции с иностранной валютой	386	682
Деятельность на рынке ценных бумаг	322	324
Услуги по сейфовым операциям	179	196
Агентские услуги	–	480
Прочее	625	353
Итого комиссионные доходы	35.367	47.938
Комиссионные расходы		
Переводные и эквайринговые операции	(23.717)	(29.065)
Услуги брокеров	(585)	(460)
Ведение корреспондентских счетов	(193)	(159)
Агентские услуги	(102)	(102)
Операции с иностранной валютой	(16)	(83)
Кассовые операции	(7)	–
Прочее	(349)	(242)
Итого комиссионные расходы	(24.969)	(30.111)
Чистый комиссионный доход	10.398	17.827

По состоянию на 31 декабря 2025 и 2024 годов в отдельном отчете о финансовом положении Банк признал дебиторскую задолженность, связанную с договорами с клиентами, в размере 2.194 миллиона тенге и 2.783 миллиона тенге, соответственно, в составе прочих активов (Примечание 22). Комиссионные доходы Банка, в основном, концентрируются в Республике Казахстан.

Банк, как правило, взимает комиссионные до завершения операции, по которой они причитаются, или сразу после ее завершения (в случае договоров, по которым обязанность к исполнению выполняется в определенный момент времени, например, расчетные операции). Банк применяет упрощение практического характера, предусмотренное пунктом 121 МСФО (IFRS) 15, и не раскрывает информацию об оставшихся обязанностях к исполнению по договорам, первоначальный ожидаемый срок действия которых составляет не более одного года.

8. Чистые прибыли по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	2025 год	2024 год
Чистая реализованная прибыль/(убыток) по операциям с валютными производными финансовыми инструментами (Примечание 15)	16.476	(2.786)
Чистая нерезализованная прибыль/(убыток) по операциям с валютными производными финансовыми инструментами (Примечание 15)	829	(1.005)
Чистый (убыток)/прибыль от изменения справедливой стоимости кредитов, выданных клиентам, оцениваемых по ССПУ	(113)	4.757
Итого	17.192	966

9. Чистые прибыли по операциям с иностранной валютой

	2025 год	2024 год
Торговые операции	24.773	33.366
Переоценка валютных статей	(8.875)	16.404
Чистые прибыли по операциям с иностранной валютой	15.898	49.770

(В миллионах тенге, если не указано иное)

10. Прочие доходы и расходы

	2025 год	2024 год
Прочие доходы		
Доходы от реализации запасов и долгосрочных активов, предназначенных для продажи, нетто	4.409	4.701
Прочее	2.805	1.482
Итого прочие доходы	7.214	6.183
Прочие расходы		
Убытки от изменения чистой стоимости реализации изъятого залогового обеспечения	(1.094)	(245)
Убыток от продажи долевых ценных бумаг, оцениваемых по ССПСА, на условиях рассрочки платежа (Примечание 17)	–	(1.545)
Итого прочие расходы	(1.094)	(1.790)

11. Расходы на персонал

Расходы на персонал включают:

	2025 год	2024 год
Вознаграждения работникам	(44.665)	(36.667)
Социальные отчисления и налоги по заработной плате	(6.320)	(4.815)
Итого расходы на персонал	(50.985)	(41.482)

12. Прочие общие и административные расходы

Прочие общие и административные расходы включают:

	2025 год	2024 год
Благотворительность и спонсорство	(12.043)	(16.584)
Износ и амортизация (Примечание 19)	(6.699)	(7.816)
Ремонт и техническое обслуживание	(6.036)	(7.388)
Налоги, кроме корпоративного подоходного налога	(4.442)	(5.631)
Расходы по гарантированному страхованию вкладов	(2.681)	(1.116)
Услуги связи и информационные услуги	(1.832)	(1.832)
Охрана	(1.559)	(1.419)
Профессиональные услуги	(1.013)	(1.699)
Расходы по инкассации	(794)	(792)
Рекламные и маркетинговые услуги	(653)	(885)
Аренда	(491)	(523)
Командировочные расходы	(279)	(225)
Транспортные расходы	(255)	(298)
Почтовые и курьерские расходы	(203)	(149)
Канцелярские принадлежности и расходные материалы для офисного оборудования	(172)	(202)
Страхование	(110)	(345)
Расходы на подбор персонала и обучение кадров	(80)	(56)
Представительские расходы	(16)	(16)
Неустойка и пени	(7)	(138)
Переоценка основных средств и нематериальных активов (Примечание 19)	1.466	–
Прочие	(4.029)	(2.322)
Итого	(41.928)	(49.436)

В 2025 году расходы на благотворительность, в основном, включали в себя выплату средств в рамках поддержки спортивных мероприятий и поддержки деятельности образовательных учреждений (2024 год: в основном, выплата средств в рамках оказания помощи пострадавшим от паводков в регионах Республики Казахстан и поддержки деятельности образовательных учреждений).

(В миллионах тенге, если не указано иное)

13. Расходы по корпоративному подоходному налогу

Расходы по корпоративному подоходному налогу представлены следующим образом:

	2025 год	2024 год
Расходы по текущему корпоративному подоходному налогу	(34.986)	(11.497)
Расходы по отложенному корпоративному подоходному налогу – возникновение и уменьшение временных разниц	(5.005)	(690)
Корректировка налоговых убытков за прошлые периоды	(118)	–
Расходы по корпоративному подоходному налогу	(40.109)	(12.187)

В 2025 году в налоговое законодательство Республики Казахстан были внесены изменения Законом РК от 15 июля 2025 года № 208-VIII, в результате чего Налоговый кодекс был дополнен Разделом 26 «Переходные положения». В соответствии со статьёй 783 данного раздела с 1 января 2025 года отдельные виды доходов подлежат дополнительному налогообложению корпоративным подоходным налогом по ставке 10%.

18 июля 2025 года был принят новый Налоговый кодекс Республики Казахстан, вводимый в действие с 1 января 2026 года, которым предусмотрено введение дифференцированных ставок корпоративного подоходного налога для банков второго уровня. Порядок определения налогооблагаемого дохода по банковской деятельности установлен совместным приказом Министерства финансов Республики Казахстан от 18 сентября 2025 года № 508 и постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 26 сентября 2025 года № 55, вступающими в силу с 1 января 2026 года. Указанные Правила регулируют порядок определения налогооблагаемого дохода от деятельности по кредитованию субъектов предпринимательства и от прочей деятельности банков второго уровня для целей исчисления корпоративного подоходного налога по ставкам 20% и 25%.

Банк оценил влияние указанных изменений на отложенные налоговые активы и обязательства в соответствии с требованиями МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль» и отразил соответствующий эффект в отдельной финансовой отчетности за 2025 год.

Нормативная ставка корпоративного подоходного налога, применяемая Банком в 2025 и 2024 году, составила 20%.

Ниже приведена сверка расходов по корпоративному подоходному налогу, рассчитанных по нормативной ставке, с расходами по корпоративному подоходному налогу, отраженными в отдельной финансовой отчетности:

	2025 год	2024 год
Прибыль до налогообложения	184.188	167.212
Нормативная ставка корпоративного подоходного налога	20,00	20,00
Теоретические расходы по корпоративному подоходному налогу по законодательно установленной налоговой ставке	(36.838)	(33.442)
Эффект от изменения нормативной ставки по корпоративному подоходному налогу	(18.548)	–
Доходы по финансовым инструментам, облагаемые по увеличенной ставке	(12.918)	–
Невычитаемые расходы на благотворительность	(81)	(1.071)
Невычитаемые расходы по переоценке справедливой стоимости финансовых активов	–	(1.201)
Невычитаемые убытки от обесценения	–	(331)
Прочие невычитаемые расходы	(647)	(1.419)
Необлагаемый налогом доход по государственным ценным бумагам, находящимся в официальном списке КФБ	20.851	14.949
Необлагаемый дивидендный доход	4.227	1.106
Доходы по списанию дебиторской задолженности по штрафам	529	–
Необлагаемые доходы от восстановления убытка от обесценения инвестиций в дочерние организации	2.017	–
Необлагаемые доходы от восстановления убытка от обесценения прочих финансовых активов	598	–
Необлагаемые доходы по переоценке справедливой стоимости финансовых активов	231	1.024
Изменения в непризнанных отложенных налоговых активах	–	5.962
Корректировка налоговых убытков, перенесенных на будущие периоды	–	2.236
Прочие необлагаемые доходы	470	–
Расходы по корпоративному подоходному налогу	(40.109)	(12.187)

(В миллионах тенге, если не указано иное)

13. Расходы по корпоративному подоходному налогу (продолжение)

Активы и обязательства по отложенному корпоративному подоходному налогу

Временные разницы, возникающие между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженной в отдельной финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы, приводят к возникновению отложенных налоговых обязательств по состоянию на 31 декабря 2025 и 2024 годов. Отложенные налоговые активы в отношении налоговых убытков, перенесенных на будущие периоды, отражены в настоящей отдельной финансовой отчетности. Будущие налоговые льготы могут быть получены только в том случае, если Банк получит прибыль, в счет которой можно будет зачесть неиспользованный налоговый убыток, и, если в законодательстве Республики Казахстан не произойдет изменений, которые неблагоприятно повлияют на способность Банка использовать указанные льготы в будущих периодах.

Срок использования временных разниц, уменьшающих размер налогооблагаемой базы по подоходному налогу, не ограничен действующим налоговым законодательством Республики Казахстан. Срок использования налоговых убытков, перенесенных на будущие периоды, истекает через десять лет после даты возникновения.

По состоянию на 31 декабря 2024 года отложенные налоговые активы признаны в полном размере в отношении налоговых убытков за 2017-2019 годы. В 2024 году Банк полностью использовал налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды.

(В миллионах тенге, если не указано иное)

13. Расходы по корпоративному подоходному налогу (продолжение)

Активы и обязательства по отложенному корпоративному подоходному налогу (продолжение)

Отложенные налоговые активы и обязательства на 31 декабря, а также их движение за соответствующие годы, включают в себя следующие позиции:

	<i>Возникновение и уменьшение временных разниц в составе</i>		<i>Возникновение временных разниц в составе прочего</i>		<i>Возникновение и уменьшение временных разниц в составе</i>	
	<i>31 декабря 2023 года</i>	<i>прибыли или убытка</i>	<i>31 декабря 2024 года</i>	<i>совокупного дохода</i>	<i>прибыли или убытка</i>	<i>31 декабря 2025 года</i>
Налоговый эффект вычитаемых временных разниц						
Налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды	12.968	(12.968)	—	—	—	—
Инвестиционные ценные бумаги	—	4.652	4.652	—	856	5.508
Кредиты, выданные клиентам	1.205	1.097	2.302	—	(443)	1.859
Обязательства по аренде	389	9	398	—	(83)	315
Производные финансовые инструменты	24	153	177	—	30	207
Прочие активы	379	152	531	—	232	763
Прочие обязательства	1.890	(648)	1.242	—	508	1.750
Отложенные налоговые активы	16.855	(7.553)	9.302	—	1.100	10.402
Минус: отложенные налоговые активы, не отраженные в отдельном отчете о финансовом положении	(5.962)	5.962	—	—	—	—
Отложенные налоговые активы	10.893	(1.591)	9.302	—	1.100	10.402
Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц						
Выпущенные облигации	(96.354)	(1.960)	(98.314)	—	(7.109)	(105.423)
Субординированный долг	(66.662)	3.171	(63.491)	—	1.976	(61.515)
Текущие счета и депозиты клиентов	(5.859)	46	(5.813)	—	(1.399)	(7.212)
Средства банков и прочих финансовых институтов	(3.921)	205	(3.716)	—	(252)	(3.968)
Основные средства и нематериальные активы	(2.197)	(554)	(2.751)	(1.771)	594	(3.928)
Активы в форме права пользования	(347)	(7)	(354)	—	85	(269)
Отложенные налоговые обязательства	(175.340)	901	(174.439)	(1.771)	(6.105)	(182.315)
Итого отложенные обязательства по корпоративному подоходному налогу	(164.447)	(690)	(165.137)	(1.771)	(5.005)	(171.913)

(В миллионах тенге, если не указано иное)

14. Денежные средства и их эквиваленты

	31 декабря 2025 года	31 декабря 2024 года
Денежные средства в кассе	60.471	67.098
Средства на текущих счетах в НБРК с кредитным рейтингом «BBB-»	148.576	43.810
Средства на текущих счетах в других банках и прочих финансовых организациях:		
- с кредитным рейтингом от «AA-» до «AA+»	1.525	901
- с кредитным рейтингом от «A-» до «A+»	11.135	15.477
- с кредитным рейтингом от «BBB-» до «BBB+»	8.364	23.239
- с кредитным рейтингом от «BB-» до «BB+»	2	—
- без присвоенного кредитного рейтинга	5.068	6.611
Драгоценные металлы	—	135
Срочные вклады в НБРК с кредитным рейтингом «BBB-» с контрактным сроком менее 90 дней	280.356	179.136
Срочные вклады в других банках с контрактным сроком менее 90 дней		
- с кредитным рейтингом от «AA-» до «AA+»	12.185	15.374
- с кредитным рейтингом от «A-» до «A+»	115.797	108.486
- с кредитным рейтингом от «BBB-» до «BBB+»	6.363	—
Договоры обратного «РЕПО» с контрактным сроком менее 90 дней	142.528	160.730
	792.370	620.997
За вычетом оценочного резерва под ОКУ	(12)	(24)
Итого денежные средства и их эквиваленты	792.358	620.973

Кредитные рейтинги представлены в соответствии со стандартами международных рейтинговых агентств. Денежные средства и их эквиваленты не являются просроченными.

По состоянию на 31 декабря 2025 года все денежные средства и их эквиваленты отнесены к Этапу 1 для целей оценки ОКУ.

По состоянию на 31 декабря 2024 года все денежные средства и их эквиваленты отнесены к Этапу 1 для целей оценки ОКУ, за исключением денежных средств и их эквивалентов на сумму 11.491 миллион тенге, отнесенных к Этапу 2.

По состоянию на 31 декабря 2025 года средства на текущих счетах, размещенные в банках и прочих финансовых организациях без присвоенного кредитного рейтинга, представляли собой средства на счетах в АО «Центральный депозитарий ценных бумаг» и в иностранных банках, совокупная стоимость которых составляла 5.068 миллионов тенге (31 декабря 2024 года: в АО «Центральный депозитарий ценных бумаг», иностранных банках и платежных системах, совокупная стоимость которых составляла 6.611 миллионов тенге).

По состоянию на 31 декабря 2025 года Банком заключены договоры обратного «РЕПО» на КФБ методом авторепо балансовой стоимостью 142.528 миллионов тенге (31 декабря 2024 года: 160.730 миллионов тенге). Предметом указанных договоров являются долговые ценные бумаги государственных компаний и международных финансовых организаций, справедливая стоимость которых по состоянию на 31 декабря 2025 года составляла 143.754 миллиона тенге (31 декабря 2024 года: 160.730 миллионов тенге).

Требования к минимальным резервам

Минимальные резервные требования рассчитываются в соответствии с нормативными актами, выпущенными НБРК. Для выполнения минимальных резервных требований Банк размещает деньги в резервных активах, которые должны поддерживаться на уровне не менее среднего значения суммы денежных средств в кассе в национальной валюте и остатка на текущем счете в НБРК в национальной валюте за четыре недели, рассчитываемой как определенный минимальный уровень депозитов и остатков на текущих счетах клиентов, являющихся резидентами и нерезидентами Республики Казахстан, а также прочих обязательств и средств государственной поддержки Банка.

По состоянию на 31 декабря 2025 года сумма минимальных резервных требований составила 158.050 миллионов тенге (31 декабря 2024 года: 40.768 миллионов тенге), сумма резервных активов составила 158.925 миллионов тенге (31 декабря 2024 года: 47.048 миллионов тенге).

(В миллионах тенге, если не указано иное)

14. Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)

Требования к минимальным резервам (продолжение)

Ниже представлен анализ изменений оценочных резервов под ОКУ по денежным средствам и их эквивалентам за год, закончившийся 31 декабря 2025 года:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
ОКУ на 1 января 2025 года	(4)	(20)	–	(24)
Чистое изменение ОКУ за год (Примечание 6)	(8)	21	–	13
Курсовые разницы	–	(1)	–	(1)
ОКУ на 31 декабря 2025 года	(12)	–	–	(12)

Ниже представлен анализ изменений оценочных резервов под ОКУ по денежным средствам и их эквивалентам за год, закончившийся 31 декабря 2024 года:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
ОКУ на 1 января 2024 года	(3)	(771)	–	(774)
Чистое изменение ОКУ за год (Примечание 6)	(4)	769	–	765
Курсовые разницы	3	(18)	–	(15)
ОКУ на 31 декабря 2024 года	(4)	(20)	–	(24)

Концентрация денежных средств и их эквивалентов

По состоянию на 31 декабря 2025 и 2024 годов денежные средства и их эквиваленты включали средства на счетах в НБРК, остатки по которым превышали 10% от общего размера капитала Банка. Совокупный объем этих остатков по состоянию на 31 декабря 2025 года составил 428.932 миллиона тенге (31 декабря 2024 года: 222.946 миллионов тенге).

15. Производные финансовые инструменты

Договоры купли-продажи иностранной валюты

Банк заключает торговые сделки с использованием производных финансовых инструментов. Ниже представлена таблица, которая показывает справедливую стоимость производных финансовых инструментов, отраженных в отдельной финансовой отчетности как активы или обязательства, а также их условные суммы. Условные суммы, отраженные на совокупной основе, представляют собой сумму базового актива производного инструмента, базовую ставку или индекс и берутся за основу при оценке изменения стоимости производных инструментов. Условные суммы отражают объем операций, которые не завершены на конец года, и не отражают кредитный риск.

	31 декабря 2025 года			31 декабря 2024 года		
	Справедливая стоимость			Справедливая стоимость		
	Условная сумма	Актив	Обязательство	Условная сумма	Актив	Обязательство
Валютные договоры						
Валютные свопы – внутренние договоры	122.489	830	–	70.350	60	–
Валютные свопы – иностранные договоры	297	–	–	14.640	–	(944)
Форварды – иностранные договоры	–	–	–	914	–	–
Итого	122.786	830	–	85.904	60	(944)

В таблице выше под иностранными договорами понимаются договоры, заключенные с нерезидентами, тогда как под внутренними договорами понимаются договоры, заключенные с резидентами Республики Казахстан.

Форварды

Форвардные контракты представляют собой договорные соглашения на покупку или продажу определенного финансового инструмента по указанной цене и на указанную дату в будущем. Форварды представляют собой специализированные договоры, торговля которыми осуществляется на внебиржевом рынке.

Свопы

Свопы представляют собой договорные соглашения между двумя сторонами об обмене сумм, соответствующих изменениям валютного курса на основании условных сумм.

В 2025 году чистая прибыль по операциям с валютными производными инструментами составила 17.305 миллионов тенге (2024 год: чистый убыток составил 3.791 миллион тенге) (Примечание 8).

(В миллионах тенге, если не указано иное)

16. Средства в банках и прочих финансовых институтах

	31 декабря 2025 года	31 декабря 2024 года
Средства в НБРК, ограниченные в использовании, с кредитным рейтингом «BBB-»	29	41
Кредиты и депозиты в других банках и прочих финансовых институтах:		
- с кредитным рейтингом «А-» до «А+»	40.305	18.351
- с кредитным рейтингом «BBB-» до «BBB+»	72.941	447
- с кредитным рейтингом «BB-» до «BB+»	25.192	2.715
- с кредитным рейтингом «B-» до «B+»	10.247	–
- без присвоенного кредитного рейтинга	14.168	35.187
Средства в банках и прочих финансовых институтах до вычета оценочного резерва под ОКУ	162.882	56.741
Драгоценные металлы	1.224	–
Договоры купли-продажи иностранной валюты («спот»)	9	1.257
За вычетом оценочного резерва под ОКУ	(329)	(45)
Итого средства в банках и прочих финансовых институтах	163.786	57.953

Кредитные рейтинги, указанные в таблице выше, представлены в соответствии со стандартами международных рейтинговых агентств.

По состоянию на 31 декабря 2025 и 2024 годов все остатки средств в банках и прочих финансовых институтах отнесены к Этапу 1 для целей оценки ОКУ.

В июле 2025 года Банк предоставил долгосрочный заем международному финансовому институту с кредитным рейтингом от «А-» до «А+» на сумму 44 миллиона долларов США, в эквиваленте 24.000 миллионов тенге, со сроком погашения до 2028 года и ставкой вознаграждения 6,00% годовых.

В сентябре 2025 года Банк предоставил долгосрочный заем квазигосударственному банку Республики Казахстан с кредитным рейтингом от «BBB-» до «BBB+» на сумму 50.000 миллионов тенге, со сроком погашения до 2028 года и ставкой вознаграждения 17,50% годовых.

В мае и июне 2025 года Банк предоставил краткосрочный заем казахстанскому банку с кредитным рейтингом от «BB-» до «BB+» на сумму 25.000 миллионов тенге, со сроками погашения до мая и июня 2026 года, со ставкой вознаграждения 19,25% годовых.

В ноябре 2025 года Банк предоставил краткосрочный заем казахстанскому банку с кредитным рейтингом от «B-» до «B+» на сумму 10.000 миллионов тенге, со сроком погашения до ноября 2026 года, со ставкой вознаграждения 20,50% годовых.

В январе 2024 года Банк предоставил краткосрочный синдицированный заем иностранному банку в размере 5 миллионов долларов США, в эквиваленте 2.241 миллион тенге, с кредитным рейтингом «BB-».

Средства в банках и прочих финансовых институтах без присвоенного кредитного рейтинга

По состоянию на 31 декабря 2025 года сумма кредитов и депозитов в других банках без присвоенного кредитного рейтинга включает депозиты по операциям с международными поставщиками услуг платежных систем на сумму 14.168 миллионов тенге, ограниченные в использовании (31 декабря 2024 года: гарантийные взносы и маржинальное обеспечение в КФБ на общую сумму 21.086 миллионов тенге и депозиты по операциям с международными поставщиками услуг платежных систем на сумму 14.101 миллион тенге).

Ниже представлен анализ изменений оценочных резервов под ОКУ по средствам в банках и прочих финансовых институтах за годы, закончившиеся 31 декабря:

	2025 год	2024 год
ОКУ на 1 января	(45)	(36)
Чистое изменение ОКУ за год (Примечание 6)	(287)	15
Курсовая разница	3	(24)
ОКУ на 31 декабря	(329)	(45)

По состоянию на 31 декабря 2025 и 2024 годов у Банка отсутствуют средства в других банках и прочих финансовых институтах, совокупный объем остатков по которым составляет более 10% капитала Банка.

(В миллионах тенге, если не указано иное)

17. Инвестиционные ценные бумаги

Инвестиционные ценные бумаги включают в себя следующие позиции:

	31 декабря 2025 года	31 декабря 2024 года
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСА	893.191	843.873
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	304.264	386.006
Инвестиционные ценные бумаги	1.197.455	1.229.879

Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСА, включают следующие позиции:

	31 декабря 2025 года	31 декабря 2024 года
Долговые ценные бумаги		
Государственные и квазигосударственные облигации		
Облигации Министерства финансов США с кредитным рейтингом «АА+»	120.206	123.010
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан с кредитным рейтингом «ВВВ-»	103.900	238.109
Еврооблигации Министерства финансов Республики Казахстан с кредитным рейтингом «ВВВ-»	83.667	50.681
Ноты НБРК с кредитным рейтингом «ВВВ-»	83.518	110.440
Облигации АО «Казахстанский фонд устойчивости» с кредитным рейтингом «ВВВ-»	61.672	76.633
Облигации АО «НИХ «Байтерек» с кредитным рейтингом «ВВВ-»	58.037	54.473
Облигации АО «ФНБ Самрук-Казына» с кредитным рейтингом «ВВВ-»	5.302	6.118
Итого государственные и квазигосударственные облигации	516.302	659.464
Корпоративные облигации		
- с кредитным рейтингом от «ААА-» до «ААА+»	2.033	–
- с кредитным рейтингом от «АА-» до «АА+»	13.571	13.603
- с кредитным рейтингом от «А-» до «А+»	59.667	27.183
- с кредитным рейтингом от «ВВВ-» до «ВВВ+»	116.500	42.630
- с кредитным рейтингом от «В-» до «В+»	10.179	–
Итого корпоративные облигации	201.950	83.416
Долевые ценные бумаги		
Корпоративные акции АО «Кселл»	61.477	61.484
Итого долевые ценные бумаги	61.477	61.484
Переданные в качестве обеспечения по договорам «РЕПО»		
Государственные и квазигосударственные облигации		
Ноты НБРК с кредитным рейтингом «ВВВ-»	47.034	20.164
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан с кредитным рейтингом «ВВВ-»	21.086	–
Облигации АО «ФНБ Самрук-Казына» с кредитным рейтингом «ВВВ-»	19.455	18.808
Облигации АО «Казахстанский фонд устойчивости» с кредитным рейтингом «ВВВ-»	10.051	–
Еврооблигации Министерства финансов Республики Казахстан с кредитным рейтингом «ВВВ-»	–	537
Корпоративные облигации	15.836	–
Итого ценные бумаги, переданные в качестве обеспечения по договорам «РЕПО»	113.462	39.509
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСА	893.191	843.873

Кредитные рейтинги, указанные в таблице выше, представлены в соответствии со стандартами международных рейтинговых агентств.

По состоянию на 31 декабря 2025 года, Банк предоставил облигации АО «ФНБ Самрук-Казына», облигации Министерства финансов Республики Казахстан, облигации АО «Казахстанский фонд устойчивости» и ноты НБРК, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, общей справедливой стоимостью 113.462 миллиона тенге в качестве обеспечения по договорам «РЕПО», заключенным на КФБ (31 декабря 2024 года: облигации АО «ФНБ Самрук-Казына», облигации Министерства финансов Республики Казахстан и ноты НБРК общей справедливой стоимостью 39.509 миллионов тенге) (Примечание 24).

(В миллионах тенге, если не указано иное)

17. Инвестиционные ценные бумаги (продолжение)

В 2025 году дивидендный доход, признанный в отношении долевых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, составил 128 миллионов тенге (2024 год: 2.062 миллиона тенге).

В декабре 2024 года Банк реализовал акции АО «Казахтелеком» в количестве 983.350 штук по цене 43.497,82 тенге за одну простую акцию с рассрочкой платежа до 24 марта 2025 года. Разница между балансовой стоимостью акций на момент заключения сделки и справедливой стоимостью полученного возмещения составила 1.545 миллионов тенге и была признана в составе прочих расходов отдельного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе (Примечание 10). По состоянию на 31 декабря 2025 года дебиторская задолженность полностью погашена. По состоянию на 31 декабря 2024 года сумма задолженности составляла 31.265 миллионов тенге и была отражена в составе прочих активов отдельного отчета о финансовом положении.

По состоянию на 31 декабря 2025 и 2024 годов все остатки инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, отнесены к Этапу 1 для целей оценки ОКУ.

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих оценочных резервов под ОКУ применительно к долговым ценным бумагам, оцениваемым по ССПСА:

Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСА

	2025 год	2024 год
Валовая балансовая стоимость на 1 января	843.873	650.004
Приобретенные активы	1.397.270	2.684.752
Активы, которые были проданы или погашены	(1.366.834)	(2.590.296)
Чистое изменение в начисленных процентах	34.515	36.581
Изменение справедливой стоимости	(3.040)	38.561
Курсовые разницы	(12.593)	24.271
На 31 декабря	893.191	843.873

Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСА

	2025 год	2024 год
ОКУ на 1 января	(281)	(215)
Чистое изменение резерва за год	(225)	(103)
Курсовые разницы	8	37
На 31 декабря	(498)	(281)

Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, включают следующие позиции:

	31 декабря 2025 года	31 декабря 2024 года
Долговые ценные бумаги		
Государственные и квазигосударственные облигации		
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан с кредитным рейтингом «BBB-»	80.133	183.493
Облигации АО «Казахстанский фонд устойчивости» с кредитным рейтингом «BBB-»	—	38.990
Итого государственные и квазигосударственные облигации	80.133	222.483
Корпоративные облигации		
- с кредитным рейтингом от «AAA-» до «AAA+»	22.491	30.450
- с кредитным рейтингом от «AA-» до «AA+»	66.046	—
- с кредитным рейтингом от «BBB-» до «BBB+»	26.544	59.210
- с кредитным рейтингом от «BB-» до «BB+»	75.940	74.510
Итого корпоративные облигации	191.021	164.170
Переданные в качестве обеспечения по договорам «РЕПО»		
Государственные и квазигосударственные облигации		
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан с кредитным рейтингом «BBB-»	33.484	—
Итого ценные бумаги, переданные в качестве обеспечения по договорам «РЕПО»	33.484	—
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, до вычета оценочного резерва под ОКУ	304.638	386.653
За вычетом оценочного резерва под ОКУ	(374)	(647)
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	304.264	386.006

Кредитные рейтинги, указанные в таблице выше, представлены в соответствии со стандартами международных рейтинговых агентств.

(В миллионах тенге, если не указано иное)

17. Инвестиционные ценные бумаги (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2025 года, Банк предоставил облигации Министерства финансов Республики Казахстан, оцениваемые по амортизированной стоимости, общей балансовой стоимостью 33.484 миллиона тенге и общей справедливой стоимостью 32.128 миллионов тенге в качестве обеспечения по договорам «РЕПО», заключенным на КФБ (Примечание 24).

В ноябре 2024 года Банк приобрел купонные облигации с номинальной стоимостью 100.000 миллионов тенге, ставкой купона 8% годовых и сроком погашения в 2034 году. Справедливая стоимость при первоначальном признании указанных облигаций была определена путем дисконтирования договорных будущих денежных потоков с использованием рыночной процентной ставки 13,22% годовых. Эффект от первоначального признания указанных облигаций составил 23.395 миллионов тенге и был признан в составе чистой прибыли от первоначального признания финансовых инструментов отдельного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

По состоянию на 31 декабря 2025 и 2024 годов все остатки инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, отнесены к Этапу 1 для целей оценки ОКУ.

Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости

	2025 год	2024 год
Валовая балансовая стоимость на 1 января	386.653	233.628
Приобретенные активы	71.999	374.077
Активы, которые были погашены	(155.614)	(225.983)
Чистое изменение в начисленных процентах	3.416	20.181
Убыток от первоначального признания	—	(23.395)
Курсовые разницы	(1.816)	8.145
На 31 декабря	304.638	386.653

Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости

	2025 год	2024 год
ОКУ на 1 января	(647)	(117)
Чистое изменение резерва за год	252	(496)
Курсовые разницы	21	(34)
На 31 декабря	(374)	(647)

18. Кредиты, выданные клиентам

На 31 декабря 2025 и 2024 годов кредиты, выданные клиентам, включают в себя следующие позиции:

	31 декабря 2025 года	31 декабря 2024 года
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	933.392	1.167.507
За вычетом оценочного резерва под ОКУ	(91.795)	(210.082)
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	841.597	957.425
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1.031	1.260
Итого кредиты, выданные клиентам	842.628	958.685

(В миллионах тенге, если не указано иное)

18. Кредиты, выданные клиентам (продолжение)

Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости

Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости, включают в себя следующие позиции:

	31 декабря 2025 года				
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
Кредиты, выданные корпоративным клиентам					
Кредиты, выданные крупным предприятиям	15.249	–	2.352	15.713	33.314
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	268.674	4.371	40.294	39.000	352.339
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	283.923	4.371	42.646	54.713	385.653
Кредиты, выданные розничным клиентам					
Экспресс-кредиты	396.590	26.707	93.840	14	517.151
Ипотечные кредиты	16.039	114	2.195	1.711	20.059
Потребительские кредиты	4.998	845	3.204	985	10.032
Кредитные карты	29	–	206	–	235
Кредиты на покупку автомобилей	82	–	162	18	262
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	417.738	27.666	99.607	2.728	547.739
Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под ОКУ	701.661	32.037	142.253	57.441	933.392
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(15.634)	(5.314)	(43.396)	(27.451)	(91.795)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под ОКУ	686.027	26.723	98.857	29.990	841.597
	31 декабря 2024 года				
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
Кредиты, выданные корпоративным клиентам					
Кредиты, выданные крупным предприятиям	23.240	349	4.628	24.568	52.785
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	274.628	4.756	34.415	137.574	451.373
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	297.868	5.105	39.043	162.142	504.158
Кредиты, выданные розничным клиентам					
Экспресс-кредиты	548.816	23.894	41.727	58	614.495
Ипотечные кредиты	20.459	115	3.567	2.004	26.145
Потребительские кредиты	15.007	1.000	3.435	2.143	21.585
Кредитные карты	285	4	356	–	645
Кредиты на покупку автомобилей	213	4	235	27	479
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	584.780	25.017	49.320	4.232	663.349
Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под ОКУ	882.648	30.122	88.363	166.374	1.167.507
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(24.073)	(8.729)	(51.924)	(125.356)	(210.082)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под ОКУ	858.575	21.393	36.439	41.018	957.425

(В миллионах тенге, если не указано иное)

18. Кредиты, выданные клиентам (продолжение)

Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости (продолжение)

В 2019 году Банк реклассифицировал определенные кредиты, выданные клиентам, в состав ПСКО-кредитов. Это привело к прекращению признания финансовых инструментов и признанию новых ПСКО-кредитов.

Однако вследствие ограничений автоматизированной банковской информационной системы Банка соответствующие раскрытия информации в отдельной финансовой отчетности отражают историческую валовую стоимость существующих кредитных договоров до прекращения их признания, наряду с соответствующим резервом под ожидаемые кредитные убытки. Дополнительные раскрытия о валовой величине исторической суммы кредитов не оказывают влияния на балансовую стоимость признанных ПСКО-кредитов в отдельном отчете о финансовом положении Банка.

По состоянию на 31 декабря 2025 года валовая балансовая стоимость корпоративных ПСКО-кредитов, признанных в отдельном отчете о финансовом положении Банка составила 21.283 миллиона тенге (31 декабря 2024 года: 54.500 миллионов тенге) и соответствующий резерв под ОКУ составил 8.822 миллиона тенге (31 декабря 2024 года: 13.482 миллиона тенге).

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

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих ОКУ по кредитам, выданным корпоративным клиентам, за год, закончившийся 31 декабря 2025 года:

Кредиты, выданные корпоративным клиентам

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2025 года	297.868	5.105	39.043	162.142	504.158
Новые созданные или приобретенные активы	293.964	–	–	72	294.036
Активы, которые были погашены, проданы или по которым произведено прекращение признания в связи с модификацией	(275.618)	(3.791)	(15.479)	(21.335)	(316.223)
Переводы в Этап 1	9.042	(8.813)	(229)	–	–
Переводы в Этап 2	(29.190)	31.019	(1.829)	–	–
Переводы в Этап 3	(6.841)	(19.101)	25.942	–	–
Амортизация дисконта (признания в процентных доходах)	–	–	4.386	227	4.613
Изменение в начисленных процентах	(3.779)	610	4.788	(11.268)	(9.649)
Изменения предусмотренных договором денежных потоков в связи с модификацией, которая не приводит к прекращению признания	(192)	18	(17)	(116)	(307)
Списанные суммы	–	–	(18.699)	(85.613)	(104.312)
Возмещение убытков	–	–	4.770	12.034	16.804
Курсовые разницы	(1.331)	(676)	(30)	(1.430)	(3.467)
На 31 декабря 2025 года	283.923	4.371	42.646	54.713	385.653

(В миллионах тенге, если не указано иное)

18. Кредиты, выданные клиентам (продолжение)

Оценочный резерв под обесценение кредитов, выданных клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости (продолжение)

<i>Кредиты, выданные корпоративным клиентам</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
ОКУ на 1 января 2025 года	(5.179)	(862)	(21.880)	(123.385)	(151.306)
Новые созданные или приобретенные активы	(1.587)	–	–	(3)	(1.590)
Активы, которые были погашены, или по которым произведено прекращение признания в связи с модификацией	2.744	338	15.207	11.494	29.783
Переводы в Этап 1	(906)	897	9	–	–
Переводы в Этап 2	1.321	(1.670)	349	–	–
Переводы в Этап 3	993	6.050	(7.043)	–	–
Влияние на ОКУ в результате переводов из одного этапа в другой и изменения исходных данных	491	(5.794)	(15.393)	10.493	(10.203)
Амортизация дисконта (признанная в процентных доходах)	–	–	(4.386)	(227)	(4.613)
Списанные суммы	–	–	18.699	85.613	104.312
Возмещение убытков	–	–	(4.770)	(12.034)	(16.804)
Курсовые разницы	94	37	27	1.419	1.577
На 31 декабря 2025 года	(2.029)	(1.004)	(19.181)	(26.630)	(48.844)

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих ОКУ по кредитам, выданным розничным клиентам, за год, закончившийся 31 декабря 2025 года:

<i>Кредиты, выданные розничным клиентам</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2025 года	584.780	25.017	49.320	4.232	663.349
Новые созданные или приобретенные активы	244.140	–	–	160	244.300
Активы, которые были погашены, или по которым произведено прекращение признания в связи с модификацией	(261.818)	(4.240)	(22.623)	(736)	(289.417)
Переводы в Этап 1	27.342	(27.010)	(332)	–	–
Переводы в Этап 2	(148.088)	156.946	(8.858)	–	–
Переводы в Этап 3	(33.662)	(116.275)	149.937	–	–
Амортизация дисконта (признанная в процентных доходах)	–	–	13.233	29	13.262
Изменение в начисленных процентах	6.934	(5.767)	12.514	11	13.692
Изменения предусмотренных договором денежных потоков в связи с модификацией, которая не приводит к прекращению признания	(1.890)	(1.005)	1.212	2	(1.681)
Списанные суммы	–	–	(108.909)	(1.269)	(110.178)
Возмещение убытков	–	–	14.120	299	14.419
Курсовые разницы	–	–	(7)	–	(7)
На 31 декабря 2025 года	417.738	27.666	99.607	2.728	547.739

(В миллионах тенге, если не указано иное)

18. Кредиты, выданные клиентам (продолжение)

Оценочный резерв под обесценение кредитов, выданных клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости (продолжение)

<i>Кредиты, выданные розничным клиентам</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
ОКУ на 1 января 2025 года	(18.894)	(7.867)	(30.044)	(1.971)	(58.776)
Новые созданные или приобретенные активы	(4.565)	–	–	(92)	(4.657)
Активы, которые были погашены, или по которым произведено прекращение признания в связи с модификацией	8.671	2.229	21.195	409	32.504
Переводы в Этап 1	(7.420)	7.240	180	–	–
Переводы в Этап 2	8.479	(13.103)	4.624	–	–
Переводы в Этап 3	4.345	39.737	(44.082)	–	–
Влияние на ОКУ в результате переводов из одного этапа в другой и изменения исходных данных	(4.221)	(32.546)	(57.652)	(109)	(94.528)
Амортизация дисконта (признанная в процентных доходах)	–	–	(13.233)	(29)	(13.262)
Списанные суммы	–	–	108.909	1.269	110.178
Возмещение убытков	–	–	(14.120)	(299)	(14.419)
Курсовые разницы	–	–	8	1	9
На 31 декабря 2025 года	(13.605)	(4.310)	(24.215)	(821)	(42.951)

В 2025 году списанные суммы включали списание начисленного вознаграждения по кредитно-обесцененным кредитам, выданным клиентам, с истекшим контрактным сроком в сумме 15.726 миллионов тенге.

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих ОКУ по кредитам, выданным корпоративным клиентам, за год, закончившийся 31 декабря 2024 года:

<i>Кредиты, выданные корпоративным клиентам</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2024 года	434.903	4.990	52.889	233.964	726.746
Новые созданные или приобретенные активы	328.792	–	–	2.142	330.934
Активы, которые были погашены, проданы или по которым произведено прекращение признания в связи с модификацией	(462.077)	(11.775)	(19.927)	(22.282)	(516.061)
Переводы в Этап 1	43.149	(43.149)	–	–	–
Переводы в Этап 2	(44.759)	63.473	(18.714)	–	–
Переводы в Этап 3	(12.693)	(12.974)	25.667	–	–
Амортизация дисконта (признанная в процентных доходах)	–	–	3.125	4.690	7.815
Изменение в начисленных процентах	2.187	4.605	2.616	(469)	8.939
Изменения предусмотренных договором денежных потоков в связи с модификацией, которая не приводит к прекращению признания	(938)	(64)	68	(86)	(1.020)
Списанные суммы	–	–	(10.132)	(71.335)	(81.467)
Возмещение убытков	–	–	3.382	5.813	9.195
Курсовые разницы	9.304	(1)	69	9.705	19.077
На 31 декабря 2024 года	297.868	5.105	39.043	162.142	504.158

(В миллионах тенге, если не указано иное)

18. Кредиты, выданные клиентам (продолжение)

Оценочный резерв под обесценение кредитов, выданных клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости (продолжение)

<i>Кредиты, выданные корпоративным клиентам</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
ОКУ на 1 января 2024 года	(3.969)	(291)	(29.796)	(187.348)	(221.404)
Новые созданные или приобретенные активы	(8.049)	—	—	(412)	(8.461)
Активы, которые были погашены, или по которым произведено прекращение признания в связи с модификацией	1.033	140	4.785	6.832	12.790
Переводы в Этап 1	(1.499)	1.499	—	—	—
Переводы в Этап 2	1.012	(4.248)	3.236	—	—
Переводы в Этап 3	118	2.665	(2.783)	—	—
Влияние на ОКУ в результате переводов из одного этапа в другой и изменения исходных данных	6.198	(627)	(864)	6.386	11.093
Амортизация дисконта (признанная в процентных доходах)	—	—	(3.125)	(4.690)	(7.815)
Списанные суммы	—	—	10.132	71.335	81.467
Возмещение убытков	—	—	(3.382)	(5.813)	(9.195)
Курсовые разницы	(23)	—	(83)	(9.675)	(9.781)
На 31 декабря 2024 года	(5.179)	(862)	(21.880)	(123.385)	(151.306)

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих ОКУ по кредитам, выданным розничным клиентам, за год, закончившийся 31 декабря 2024 года:

<i>Кредиты, выданные розничным клиентам</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2024 года	419.721	11.369	45.096	6.179	482.365
Новые созданные или приобретенные активы	611.238	—	—	14	611.252
Активы, которые были погашены, или по которым произведено прекращение признания в связи с модификацией	(352.095)	(2.869)	(19.053)	(2.227)	(376.244)
Переводы в Этап 1	38.717	(38.717)	—	—	—
Переводы в Этап 2	(130.096)	134.078	(3.982)	—	—
Переводы в Этап 3	(5.990)	(79.470)	85.460	—	—
Амортизация дисконта (признанная в процентных доходах)	—	—	11.352	73	11.425
Изменение в начисленных процентах	4.892	671	(112)	(125)	5.326
Изменения предусмотренных договором денежных потоков в связи с модификацией, которая не приводит к прекращению признания	(1.613)	(45)	769	(16)	(905)
Списанные суммы	—	—	(82.934)	(337)	(83.271)
Возмещение убытков	—	—	12.698	621	13.319
Курсовые разницы	6	—	26	50	82
На 31 декабря 2024 года	584.780	25.017	49.320	4.232	663.349

(В миллионах тенге, если не указано иное)

18. Кредиты, выданные клиентам (продолжение)

Оценочный резерв под обесценение кредитов, выданных клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости (продолжение)

Кредиты, выданные розничным клиентам

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
ОКУ на 1 января 2024 года	(10.681)	(3.478)	(32.498)	(2.127)	(48.784)
Новые созданные или приобретенные активы	(48.741)	–	–	(2)	(48.743)
Активы, которые были погашены, или по которым произведено прекращение признания в связи с модификацией	1.537	1.801	16.647	883	20.868
Переводы в Этап 1	(11.142)	11.142	–	–	–
Переводы в Этап 2	10.760	(13.170)	2.410	–	–
Переводы в Этап 3	352	28.993	(29.345)	–	–
Влияние на ОКУ в результате переводов из одного этапа в другой и изменения исходных данных	39.020	(33.155)	(46.126)	(367)	(40.628)
Амортизация дисконта (признанная в процентных доходах)	–	–	(11.352)	(73)	(11.425)
Списанные суммы	–	–	82.934	337	83.271
Возмещение убытков	–	–	(12.698)	(621)	(13.319)
Курсовые разницы	1	–	(16)	(1)	(16)
На 31 декабря 2024 года	(18.894)	(7.867)	(30.044)	(1.971)	(58.776)

В 2025 году Банк осуществил пересмотр модели расчета вероятности дефолта по кредитам, выданным корпоративным клиентам, и модели расчета уровня потерь при дефолте по кредитам, выданным розничным клиентам. Кроме того, Банк пересмотрел состав макроэкономических факторов исходя из значимости их влияния на прогноз вероятности дефолта. Уменьшение ОКУ от пересмотра моделей расчета, а также состава макроэкономических факторов на ОКУ по кредитам, выданным клиентам, оцениваемым по амортизированной стоимости, по состоянию на 31 декабря 2025 года составило на 6.425 миллионов тенге.

В 2024 году Банк провел анализ макроэкономических факторов и прогнозной информации, используемых для расчета ОКУ по кредитам, выданным клиентам, оцениваемым по амортизированной стоимости. На основе анализа Банк пересмотрел состав макроэкономических факторов исходя из значимости их влияния на прогноз вероятности дефолта. Увеличение ОКУ от пересмотра состава макроэкономических факторов на ОКУ по кредитам, выданным клиентам, оцениваемым по амортизированной стоимости по состоянию на 31 декабря 2024 года, составил 1.500 миллионов тенге.

Модифицированные и реструктурированные займы

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

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

В таблице ниже показаны активы Этапа 2, Этапа 3 и ПСКО, условия по которым были пересмотрены в течение периода и которые в результате учитываются как реструктурированные, с отражением соответствующих убытков в результате модификации, понесенных Банком:

	2025 год	2024 год
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости, модифицированные в течение периода		
Амортизированная стоимость до модификации	98.097	63.657
Чистая прибыль от модификации	94	626

В 2025 году чистый убыток в результате изменения договорных условий кредитов, выданных клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости, отраженный в составе процентной выручки, рассчитанной с использованием метода эффективной процентной ставки отдельного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе составил 1.988 миллионов тенге (2024 год: 1.925 миллионов тенге).

(В миллионах тенге, если не указано иное)

18. Кредиты, выданные клиентам (продолжение)

Качество кредитов, выданных клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданных клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости, на 31 декабря 2025 года:

<i>Кредиты, выданные клиентам</i>	<i>Кредиты, выданные крупным предприятиям</i>	<i>Кредиты, выданные малым и средним предприятиям</i>	<i>Экспресс-кредиты</i>	<i>Ипотечные кредиты</i>	<i>Потребительские кредиты</i>	<i>Кредитные карты</i>	<i>Кредиты на покупку автомобилей</i>	<i>Итого</i>
- непросроченные	28.626	267.363	388.464	16.963	5.394	28	83	706.921
- просроченные на срок менее 30 дней	–	5.663	32.225	357	500	1	2	38.748
- просроченные на срок 30–89 дней	–	5.103	28.823	107	491	–	–	34.524
- просроченные на срок 90–179 дней	–	6.286	20.741	35	399	3	–	27.464
- просроченные на срок 180 и менее 1 года	–	6.756	30.944	60	536	11	–	38.307
- просроченные на срок более 1 года	4.688	61.168	15.954	2.537	2.712	192	177	87.428
Всего кредитов, выданных клиентам, до вычета резерва под ОКУ	33.314	352.339	517.151	20.059	10.032	235	262	933.392
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(13.388)	(35.456)	(39.761)	(909)	(1.948)	(205)	(128)	(91.795)
Всего кредитов, выданных клиентам, за вычетом резерва под ОКУ	19.926	316.883	477.390	19.150	8.084	30	134	841.597

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданных клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости, на 31 декабря 2024 года:

<i>Кредиты, выданные клиентам</i>	<i>Кредиты, выданные крупным предприятиям</i>	<i>Кредиты, выданные малым и средним предприятиям</i>	<i>Экспресс-кредиты</i>	<i>Ипотечные кредиты</i>	<i>Потребительские кредиты</i>	<i>Кредитные карты</i>	<i>Кредиты на покупку автомобилей</i>	<i>Итого</i>
- непросроченные	38.536	345.883	520.403	22.195	14.572	277	221	942.087
- просроченные на срок менее 30 дней	–	4.691	33.049	290	1.157	7	–	39.194
- просроченные на срок 30–89 дней	–	5.575	23.589	197	777	4	–	30.142
- просроченные на срок 90–179 дней	–	3.919	25.301	97	991	8	–	30.316
- просроченные на срок 180 и менее 1 года	–	4.122	9.647	105	641	17	4	14.536
- просроченные на срок более 1 года	14.249	87.183	2.506	3.261	3.447	332	254	111.232
Всего кредитов, выданных клиентам, до вычета резерва под ОКУ	52.785	451.373	614.495	26.145	21.585	645	479	1.167.507
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(19.692)	(131.614)	(52.549)	(1.871)	(3.842)	(357)	(157)	(210.082)
Всего кредитов, выданных клиентам, за вычетом резерва под ОКУ	33.093	319.759	561.946	24.274	17.743	288	322	957.425

(В миллионах тенге, если не указано иное)

18. Кредиты, выданные клиентам (продолжение)

Обеспечение и другие инструменты, снижающие кредитный риск

Размер и вид обеспечения, предоставления которого требует Банк, зависит от оценки кредитного риска контрагента. Установлены принципы в отношении допустимости видов обеспечения и параметров оценки.

Ниже перечислены основные виды полученного обеспечения:

- При корпоративном кредитовании – залог денежных средств, недвижимости, оборудования, транспортных средств и товарно-материальных запасов;
- При розничном кредитовании – залог жилья, транспортных средств.

Банк также получает гарантии от материнских организаций и других связанных сторон заемщиков в отношении кредитов, предоставленных корпоративным клиентам.

Банк осуществляет мониторинг рыночной стоимости полученного обеспечения в ходе проверки достаточности резерва под ожидаемые кредитные убытки.

В отсутствие обеспечения или иных механизмов повышения кредитного качества ОКУ по кредитам, выданным клиентам, оцениваемым по амортизированной стоимости, Этапа 3 и ПСКО на 31 декабря 2025 и 2024 годов были бы выше на:

	31 декабря 2025 года	31 декабря 2024 года
Кредиты, выданные корпоративным клиентам	51.548	55.920
Кредиты, выданные розничным клиентам	4.513	7.833
	56.061	63.753

Изъятые залоговое имущество

В течение года, закончившегося 31 декабря 2025 года, Банк получил определенные активы путем получения контроля над обеспечением по кредитам, выданным клиентам с балансовой стоимостью в сумме 12.728 миллионов тенге (2024 год: 6.588 миллионов тенге), и реализовал изъятые обеспечение на общую сумму 17.412 миллионов тенге (2024 год: 6.059 миллионов тенге).

Концентрация кредитов, выданных клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости

По состоянию на 31 декабря 2025 и 2024 годов Банк не имел заемщиков или групп взаимосвязанных заемщиков, амортизированная стоимость кредитов которым составляла более 10% от собственного капитала Банка.

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

	31 декабря 2025 года		31 декабря 2024 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	547.739	58,68%	663.349	56,82%
Услуги	123.098	13,19%	144.223	12,35%
Строительство	19.092	2,05%	93.266	7,99%
Торговля	90.428	9,69%	92.472	7,92%
Производство	60.368	6,47%	87.695	7,51%
Транспорт	18.350	1,97%	37.855	3,24%
Образование	18.805	2,01%	20.914	1,79%
Финансы и страхование	47.126	5,05%	13.468	1,15%
Сельское хозяйство	4.580	0,49%	9.972	0,85%
Прочее	3.806	0,40%	4.293	0,38%
Итого кредитов, выданных клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости, до вычета оценочного резерва под ОКУ	933.392	100,00%	1.167.507	100,00%
За вычетом оценочного резерва под ОКУ	(91.795)		(210.082)	
Итого кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	841.597		957.425	

(В миллионах тенге, если не указано иное)

18. Кредиты, выданные клиентам (продолжение)

Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представляют собой, прежде всего, кредиты для финансирования проектов без права регресса в силу экономических причин или условий договора. Информация об оценке справедливой стоимости кредитов, выданных клиентам, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлена в *Примечании 36*.

Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток на 31 декабря 2025 и 2024 годов включают в себя следующие позиции:

	<i>31 декабря 2025 года</i>	<i>31 декабря 2024 года</i>
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	1.031	1.260
Итого кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1.031	1.260

По состоянию на 31 декабря 2025 и 2024 годов кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, являлись просроченными на срок более 360 дней.

(В миллионах тенге, если не указано иное)

19. Основные средства, активы в форме права пользования и нематериальные активы

Движение основных средств было представлено следующим образом:

	Прим.	Земля	Здания	Компью- терное оборудова- ние	Транспорт- ные средства	Незавер- шенное строитель- ство	Прочие основные средства	Активы в форме права пользо- вания	Итого	Немате- риальные активы
Первоначальная или переоцененная стоимость										
На 31 декабря 2023 года		6.418	38.656	11.781	521	541	21.874	3.012	82.803	15.271
Поступление		982	12.111	80	—	—	328	1.175	14.676	1.433
Выбытие		(10)	(21)	(331)	(154)	—	(1.298)	(1.604)	(3.418)	(1.321)
Перевод в прочие активы		27	(1.053)	—	—	—	8	—	(1.018)	—
Переводы между категориями		—	(7)	(5)	—	—	12	—	—	—
На 31 декабря 2024 года		7.417	49.686	11.525	367	541	20.924	2.583	93.043	15.383
Поступление		—	23	1.230	—	—	274	457	1.984	276
Выбытие и списания		(1.004)	(858)	(168)	(11)	—	(933)	(871)	(3.845)	(34)
Влияние переоценки на прочий совокупный доход		5.032	346	—	—	—	—	—	5.378	—
Влияние переоценки на прибыль или убыток	12	144	1.322	—	—	—	—	—	1.466	—
Перевод в прочие активы		(61)	(936)	—	—	—	(84)	—	(1.081)	—
Перевод в активы для продажи		(982)	(11.783)	—	—	—	—	—	(12.765)	—
На 31 декабря 2025 года		10.546	37.800	12.587	356	541	20.181	2.169	84.180	15.625
Накопленный износ и обесценение										
На 31 декабря 2023 года		—	(1.113)	(6.850)	(420)	—	(12.675)	(1.278)	(22.336)	(9.291)
Начисление амортизации		—	(800)	(1.738)	(25)	—	(2.563)	(722)	(5.848)	(1.968)
Выбытие		—	64	331	153	—	1.257	1.186	2.991	1.321
Переводы между категориями		—	—	1	—	—	(1)	—	—	—
На 31 декабря 2024 года		—	(1.849)	(8.256)	(292)	—	(13.982)	(814)	(25.193)	(9.938)
Начисление амортизации		—	(658)	(1.406)	(24)	—	(2.291)	(606)	(4.985)	(1.714)
Выбытие и списания		—	80	168	11	—	867	431	1.557	26
Влияние переоценки на прочий совокупный доход		—	2.224	—	—	—	—	—	2.224	—
Перевод в прочие активы		—	162	—	—	—	34	—	196	—
На 31 декабря 2025 года		—	(41)	(9.494)	(305)	—	(15.372)	(989)	(26.201)	(11.626)
Остаточная стоимость										
На 31 декабря 2023 года		6.418	37.543	4.931	101	541	9.199	1.734	60.467	5.980
На 31 декабря 2024 года		7.417	47.837	3.269	75	541	6.942	1.769	67.850	5.445
На 31 декабря 2025 года		10.546	37.759	3.093	51	541	4.809	1.180	57.979	3.999

По состоянию на 31 декабря 2025 года полностью самортизированные основные средства, находящиеся в использовании Банком, составляют 18.014 миллионов тенге (31 декабря 2024 года: 15.975 миллионов тенге).

(В миллионах тенге, если не указано иное)

19. Основные средства, активы в форме права пользования и нематериальные активы
(продолжение)

Банк оценивает справедливую стоимость земельных участков и зданий раз в три года в соответствии с учетной политикой Банка. В случае значительного изменения специфических рыночных или имущественных индикаторов Банк может проводить переоценку чаще.

В декабре 2025 года Банк провел переоценку земельных участков и зданий согласно требованиям МСФО (IAS) 16. Справедливая стоимость определялась преимущественно доходным методом, который основывался на анализе потоков денежных средств, построенных с учетом данных из внутренних информационных источников, в том числе прогнозах Банка, а также общедоступной статистической информации из различных публикуемых источников, справочников и т.д. Оценка привела к увеличению балансовой стоимости земельных участков и зданий на 7.602 миллиона тенге, признанному в составе прочего совокупного дохода, и 1.466 миллионов тенге, признанному в составе прибыли или убытка.

Справедливая стоимость земельных участков и зданий относится к Уровню 3 иерархии справедливой стоимости.

Если бы оценка стоимости земельных участков и зданий проводилась с использованием модели учета по первоначальной стоимости, то их балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2025 года составила бы 48.619 миллионов тенге (31 декабря 2024 года: 57.982 миллиона тенге).

20. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

	2025 год	2024 год
На 1 января	1.621	4.906
Переводы из прочих активов	10.426	1.485
Переводы из основных средств	12.765	–
Выбытия	(22.152)	(4.770)
На 31 декабря	2.660	1.621

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, включают в себя доли участия в уставном капитале компаний и недвижимость, принятые Банком в погашение прав требования по обесцененным кредитам, выданным клиентам. В феврале 2025 года Правление Банка утвердило план по продаже объекта основных средств – бизнес центра CDC, состоящего из земельного участка, здания, оборудования и мебели. В течение 2025 года Банк вел активный поиск покупателей, в результате чего, актив был реализован в отчетном периоде.

21. Инвестиции в дочерние организации

Инвестиции в дочерние организации Банка по состоянию на 31 декабря 2025 и 2024 годов включают в себя следующие позиции:

	Страна регистрации	Вид деятельности	Доля владения, %	31 декабря 2025 года	Доля владения, %	31 декабря 2024 года
		Управление сомнительными безнадежными активами				
ТОО «ACB Development»	Республика Казахстан		100,00	42.835	100,00	30.819
АО «Alatau City Invest»	Республика Казахстан	Брокерские и дилерские услуги	100,00	40.006	100,00	40.006
ОАО «Оптима Банк»	Кыргызская Республика	Банковская деятельность	97,14	23.790	97,14	23.790
		Управление инвестицион- ным портфелем				
АО «First Heartland Capital»	Республика Казахстан		100,00	21.527	100,00	29.976
АО «СК «Alatau City Garant»	Республика Казахстан	Страховая деятельность	100,00	12.763	100,00	12.763
ТОО «Jusan Инкассация»	Республика Казахстан	Услуги инкассации	100,00	431	100,00	431
		Управление сомнительными и безнадежными активами				
ТОО «Jusan Property»	Республика Казахстан		100,00	–	100,00	14.611
		Управление сомнительными безнадежными активами				
ТОО «ОУСА Ю»	Республика Казахстан		100,00	–	100,00	14.152
Итого				141.352		166.548

(В миллионах тенге, если не указано иное)

21. Инвестиции в дочерние организации (продолжение)

ТОО «ACB Development»

В ноябре 2025 года дочерняя компания Банка ТОО «Jusan Development» получила справку о государственной перерегистрации юридического лица с изменением фирменного наименования на ТОО «ACB Development».

В декабре 2025 году Банк уменьшил уставный капитал ТОО «ACB Development» путем изъятия денежных средств на общую сумму 27.939 миллионов тенге и осуществил увеличение уставного капитала в сумме 146 миллиона тенге путем передачи имущества.

В 2025 году Банк восстановил убытки от обесценения инвестиции в ТОО «ACB Development» на сумму 11.046 миллионов тенге (2024 год: 4.036 миллионов тенге).

В 2024 году Банк уменьшил уставный капитал ТОО «ACB Development» путем изъятия имущества и признания эффекта от досрочного погашения кредита на общую сумму 190 миллионов тенге и 519 миллионов тенге, соответственно.

АО «Alatau City Invest»

В мае 2025 года на основании решения единственного акционера АО «Alatau City Invest» объявило и выплатило дивиденды по итогам 2019-2021 и 2023-2024 годов в размере 10.000 миллионов тенге (за 2019 год - 85,13 тенге за одну акцию, за 2020 год - 180,45 тенге за одну акцию, за 2021 год - 45,98 тенге за одну акцию, за 2023 год - 109,15 тенге за одну акцию и за 2024 год - 328,43 тенге за одну акцию).

В августе 2025 года дочерняя компания Банка АО «First Heartland Jusan Invest» получила справку о государственной перерегистрации юридического лица, с изменением фирменного наименования на АО «Alatau City Invest».

ОАО «Оптима Банк»

В 2025 году на основании решения Годового общего собрания акционеров ОАО «Оптима Банк» объявило и осуществило выплату дивидендов, начисленных по итогам 2024 года в размере 5.933 миллиона тенге (9.37 сом или 46 тенге на одну акцию).

В 2024 году на основании решения Годового общего собрания акционеров ОАО «Оптима Банк» объявило и осуществило выплату дивидендов, начисленных по итогам 2023 года в размере 3.468 миллионов тенге (17 сом или 85 тенге за одну акцию).

АО «First Heartland Capital»

В 2025 году Банк признал убытки от обесценения инвестиции в АО «First Heartland Capital» на сумму 959 миллионов тенге (2024 год: восстановил убытки от обесценения инвестиции на сумму 228 миллионов тенге).

В апреле 2025 года на основании решения единственного акционера АО «First Heartland Capital» объявило и выплатило дивиденды по итогам 2024 года в размере 5.075 миллионов тенге (174,77 тенге за одну акцию).

В июле 2025 года АО «First Heartland Capital» осуществил выкуп простых акций у Банка, в количестве 2.900.302 штук, на общую сумму 2.993 миллиона тенге (1.031,92 тенге за одну акцию).

В сентябре 2025 года АО «First Heartland Capital» осуществил выкуп простых акций у Банка, в количестве 2.610.127 штук, на общую сумму 2.694 миллиона тенге (1.081,38 тенге за одну акцию).

В декабре 2025 года АО «First Heartland Capital» осуществил выкуп у Банка простых акции в количестве 1.745.000 штук, на общую сумму 1.803 миллиона тенге (1.092,78 тенге за одну простую акцию).

АО «CK Alatau City Garant»

В июле 2025 года дочерняя компания Банка АО «Страховая компания «Jusan Garant» получила справку о государственной перерегистрации юридического лица, с изменением фирменного наименования на АО «Страховая компания «Alatau City Garant».

В 2024 году Банк признал убытки от обесценения инвестиции в АО «CK «Alatau City Garant» на сумму 1.276 миллионов тенге.

(В миллионах тенге, если не указано иное)

21. Инвестиции в дочерние организации (продолжение)

ТОО «Jusan Инкассация»

В 2024 году Банк восстановил убытки от обесценения инвестиции в ТОО «Jusan Инкассация» на сумму 175 миллионов тенге.

28 ноября 2024 года Банком было принято решение о добровольной ликвидации ТОО «Jusan Инкассация».

ТОО «Jusan Property»

В декабре 2025 года Банк принял решение о реорганизации ТОО «Jusan Property» в форме присоединения к ТОО «АСВ Development». Балансовая стоимость инвестиции на момент присоединения составляла 14.611 миллионов тенге.

В 2024 году Банк уменьшил уставный капитал ТОО «Jusan Property» путем изъятия имущества на общую сумму 673 миллиона тенге.

ТОО «ОУСА Юг»

В ноябре 2025 года Банк принял решение о реорганизации ТОО «ОУСА Юг» в форме присоединения к ТОО «АСВ Development». Балансовая стоимость инвестиции на момент присоединения составляла 14.152 миллиона тенге.

В 2024 году Банк увеличил инвестиции в уставный капитал ТОО «ОУСА Юг» путем передачи имущества на общую сумму 1.704 миллиона тенге путем передачи имущества и осуществил уменьшение уставного капитала в сумме 7.613 миллионов тенге путем изъятия денежных средств.

В 2024 году Банк восстановил убытки от обесценения инвестиции в ТОО «ОУСА Юг» на сумму 644 миллиона тенге.

Ниже представлен анализ изменений балансовой стоимости инвестиций в дочерние организации:

	2025 год	2024 год
На 1 января	166.548	170.032
Увеличение инвестиций в дочерние организации в течение года	146	1.704
Уменьшение инвестиций в дочерние организации в течение года	(35.429)	(8.995)
Чистое восстановление убытка от обесценения инвестиции в дочернюю организацию	10.087	3.807
На 31 декабря	141.352	166.548

Банк использует собственный опыт и суждение для оценки суммы резерва под обесценение инвестиций в дочерние организации. В отношении инвестиции в дочерние организации, активы которых оцениваются преимущественно по справедливой стоимости, руководство Банка считает, что скорректированные чистые активы являются наиболее подходящим методом оценки возмещаемой стоимости инвестиций на отчетную дату. В отношении других инвестиций в дочерние организации возмещаемая сумма инвестиций определяется на основании дисконтированных ожидаемых денежных потоков от операционной деятельности каждой отдельной дочерней организации с указанием показателей признаков обесценения.

(В миллионах тенге, если не указано иное)

22. Прочие активы

Прочие активы включают в себя следующее:

	31 декабря 2025 года	31 декабря 2024 года
Финансовые активы		
Дебиторская задолженность, возникшая в связи с продажей собственных активов	12.216	39.598
Дебиторская задолженность по комиссиям (Примечание 7)	2.194	2.783
Требования к международным платежным системам	1.657	2.944
Прочие инвестиции	1.289	1.289
Дебиторская задолженность по выпущенным гарантиям	1.076	2.002
Маржинальное обеспечение для участия Банка в торгах	788	807
Прочее	5.489	4.572
	24.709	53.995
За вычетом оценочного резерва под ОКУ	(8.351)	(9.110)
Итого прочие финансовые активы	16.358	44.885
Нефинансовые активы		
Изъятые залоговое имущество	28.235	32.919
Предоплаты	8.066	7.984
Материалы и запасы	361	405
Прочее	58	27
	36.720	41.335
За вычетом резерва под обесценение	(6.342)	(6.742)
Итого прочие нефинансовые активы	30.378	34.593
Итого прочие активы	46.736	79.478

По состоянию на 31 декабря 2025 года прочие финансовые активы включают в себя кредитно-обесцененную задолженность в размере 4.689 миллионов тенге (31 декабря 2024 года: 3.037 миллионов тенге). В отношении указанной задолженности был признан оценочный резерв под ОКУ в сумме 4.612 миллионов тенге (31 декабря 2024 года: 3.037 миллионов тенге).

Ниже представлен анализ изменений оценочного резерва под ОКУ по прочим финансовым активам за годы, закончившиеся 31 декабря:

	2025 год	2024 год
ОКУ на 1 января	(9.110)	(5.544)
Чистое изменение ОКУ за год (Примечание 6)	(500)	(3.470)
Списания	1.234	89
Курсовые разницы	25	(185)
ОКУ на 31 декабря	(8.351)	(9.110)

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение прочих нефинансовых активов за годы, закончившиеся 31 декабря:

	2025 год	2024 год
на 1 января	(6.742)	(6.459)
Чистое изменение резерва за год	400	(306)
Списания	–	23
На 31 декабря	(6.342)	(6.742)

(В миллионах тенге, если не указано иное)

23. Средства банков и прочих финансовых институтов

Средства банков и прочих финансовых институтов включают в себя следующее:

	31 декабря 2025 года	31 декабря 2024 года
Вклады, полученные от других банков	34.983	14.960
Корреспондентские счета других банков	31.074	81.481
Займы, полученные от государственных организаций	11.586	10.613
	77.643	107.054
Договоры купли-продажи иностранной валюты («спот»)	26	5
Итого средства банков и прочих финансовых институтов	77.669	107.059

На 31 декабря 2025 года вклады, полученные от других банков, включали депозиты, полученные от иностранных банков на сумму 29.928 миллионов тенге (31 декабря 2024 года: 9.670 миллионов тенге) и казахстанского банка второго уровня на сумму 5.055 миллионов тенге (31 декабря 2024 года: 5.290 миллионов тенге).

По состоянию на 31 декабря 2025 года займы от государственных организаций включали средства, полученные от АО «Фонд развития предпринимательства «Даму» (далее – «Даму») на сумму 8.172 миллиона тенге (31 декабря 2024 года: 7.348 миллионов тенге) и АО «Банк Развития Казахстана» (далее – «БРК») на сумму 3.414 миллионов тенге (31 декабря 2024 года: 3.265 миллионов тенге). Кредиты, предоставленные Даму и БРК выражены в тенге, имеют номинальные ставки вознаграждения от 0,1% до 1,0% годовых, со сроками погашения с 2034 года по 2035 год.

Концентрация средств банков и прочих финансовых институтов

На 31 декабря 2025 и 2024 годов у Банка не было сумм по средствам банков и прочих финансовых институтов, совокупный объем остатков по которым составляет более 10% от капитала Банка.

24. Кредиторская задолженность по договорам «РЕПО»

По состоянию на 31 декабря 2025 года Банком заключены договоры «РЕПО» на КФБ общей балансовой стоимостью 146.946 миллионов тенге (31 декабря 2024 года: 39.509 миллионов тенге). Сделки по договорам «РЕПО» используются Банком для целей управления краткосрочной позицией по ликвидности.

По состоянию на 31 декабря 2025 года предметом указанных договоров являются инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСА, совокупная справедливая стоимость составляла 113.462 миллиона тенге (31 декабря 2024 года: 39.509 миллионов тенге) и инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости совокупная справедливая стоимость которых составляла 32.128 миллионов тенге (Примечание 17).

Генеральные соглашения о неттинге позволяют Банку взаимозачитывать активы против имеющихся обязательств в случае дефолта. Право на взаимозачет представляет собой юридическое право погашать или иным образом уменьшать всю или часть причитающейся суммы за счет суммы, получаемой от того же контрагента, снижая таким образом подверженность кредитному риску. По состоянию на 31 декабря 2025 и 2024 годов Банк не отражал взаимозачет в отдельном отчете о финансовом положении.

(В миллионах тенге, если не указано иное)

25. Текущие счета и депозиты клиентов

Текущие счета и депозиты клиентов включают в себя следующее:

	31 декабря 2025 года	31 декабря 2024 года
Текущие счета и депозиты до востребования		
- Корпоративные	284.276	325.593
- Розничные	89.644	103.750
Срочные депозиты		
- Корпоративные	530.714	527.294
- Розничные	525.114	661.171
Сберегательные вклады		
- Корпоративные	29.027	49.124
- Розничные	99.773	19.197
Итого текущие счета и депозиты клиентов	1.558.548	1.686.129
Удерживаемые в качестве обеспечения по кредитам, выданным клиентам	(4.534)	(6.087)
Удерживаемые в качестве обеспечения по финансовым гарантиям и аккредитивам (Примечание 35)	(441)	(999)

По состоянию на 31 декабря 2025 года корпоративные срочные депозиты включают в себя вклады на общую сумму 13.787 миллионов тенге, полученные от АО «Казахстанский фонд устойчивости» (далее – «КФУ») в рамках государственной программы рефинансирования ипотечных жилищных займов, утвержденной НБРК (31 декабря 2024 года: 13.639 миллионов тенге). Депозиты выражены в тенге, имеют номинальные ставки вознаграждения 0,10% годовых и подлежат погашению в 2045–2050 годах.

Концентрация текущих счетов и депозитов клиентов

По состоянию на 31 декабря 2025 и 2024 годов Банк не имеет клиентов или групп взаимосвязанных клиентов, совокупный объем текущих счетов и депозитов которых составляет более 10% от собственного капитала Банка.

26. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают в себя следующее:

	Дата выпуска	Срок погашения	Ставка купона	Эффек- тивная ставка	31 декабря 2025 года	31 декабря 2024 года
Облигации, выраженные в тенге, в пределах шестой облигационной программы	13.11.2024	13.11.2034	8,00%	13,07%	76.550	75.143
Третий выпуск облигаций в пределах пятой облигационной программы	14.03.2019	14.03.2026	10,95%	13,44%	61.146	60.072
Облигации, выраженные в тенге, первый выпуск	15.10.2018	15.01.2034	0,10%	11,50%	51.025	45.875
Облигации, выраженные в тенге, четвертый выпуск	22.01.2019	22.01.2034	0,10%	11,50%	35.575	31.993
Облигации, выраженные в тенге, пятый выпуск	11.12.2020	05.10.2045	0,10%	12,50%	31.646	28.427
Облигации, выраженные в тенге, третий выпуск	28.01.2019	28.01.2034	0,10%	11,50%	30.486	27.414
Облигации, выраженные в тенге, четвертый выпуск	28.01.2019	28.01.2034	0,10%	11,50%	4.209	11.359
Облигации, выраженные в тенге, первый выпуск	11.07.2007	11.07.2027	7,50%	10,90%	3.380	3.255
Облигации, выраженные в тенге, второй выпуск	22.01.2019	22.01.2034	0,10%	11,50%	812	731
Коммерческие бумаги, выраженные в долларах США, первый транш	28.07.2025	26.01.2026	–	3,96%	195	–
Коммерческие бумаги, выраженные в долларах США, второй транш	28.07.2025	28.07.2026	–	4,00%	56	–
Первый выпуск облигаций в пределах четвертой облигационной программы	10.02.2015	10.02.2025	9,90%	13,41%	–	20.440
					295.080	304.709

(В миллионах тенге, если не указано иное)

26. Выпущенные долговые ценные бумаги (продолжение)

Выпущенные долговые ценные бумаги Банка котируются на КФБ.

10 февраля 2025 года Банк осуществил погашение по первому выпуску облигаций в пределах четвертой облигационной программы, в связи с истечением их срока обращения. Общая сумма погашения по указанным выпущенным ценным бумагам составила 19.747 миллионов тенге.

В июле 2025 года Банк осуществил размещение коммерческих бумаг на АИХ в объеме 100 миллионов долларов США по цене размещения 96,15%, со сроком обращения 1 год и в объеме 100 миллионов долларов США по цене размещения 98,08% со сроком обращения 6 месяцев.

В сентябре 2025 года Банк осуществил обратный выкуп выпущенных долговых ценных бумаг четвертого выпуска в количестве 20.000.000.000 штук по цене 1 тенге за одну ценную бумагу, на общую сумму 20.000 миллионов тенге. Убыток в результате досрочного выкупа выпущенных долговых ценных бумаг в сумме 11.899 миллионов тенге был признан в составе процентных расходов отдельного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

В ноябре 2024 года, в рамках шестой облигационной программы, Банк зарегистрировал и разместил выпуск купонных облигаций с номинальной стоимостью 100.000 миллионов тенге со ставкой купона 8% годовых и со сроком погашения в 2034 году. Справедливая стоимость указанных облигаций была определена путем дисконтирования договорных будущих денежных потоков с использованием рыночной процентной ставки 13,07% в год. Эффект от первоначального признания облигаций в сумме 26.064 миллиона тенге был признан в составе чистой прибыли от первоначального признания финансовых инструментов.

Ниже представлен анализ изменений балансовой стоимости выпущенных долговых ценных бумаг:

	2025 год	2024 год
На 1 января	304.709	213.241
Поступления от выпуска	250	100.000
Погашение	(39.747)	–
Признание дисконта	–	(26.064)
Процентные расходы (Примечание 5)	46.250	26.893
Проценты уплаченные (Примечание 5)	(16.370)	(9.361)
Курсовая разница	(12)	–
На 31 декабря	295.080	304.709

27. Субординированный долг

Субординированный долг включает:

	31 декабря 2025 года	31 декабря 2024 года
Субординированные облигации	56.838	117.823
Долговой компонент привилегированных акций	418	380
Итого субординированный долг	57.256	118.203

По состоянию на 31 декабря 2025 года и 2024 годов субординированный долг включает выпущенные облигации и долговой компонент кумулятивных привилегированных акций в количестве 2.500.000 штук. По состоянию на 31 декабря 2025 года балансовая стоимость долгового компонента по привилегированным акциям составила 418 миллионов тенге (31 декабря 2024 года: 380 миллионов тенге).

В случае банкротства субординированный долг погашается после того, как Банк полностью погасит все свои прочие обязательства, но до погашения привилегированных акций.

(В миллионах тенге, если не указано иное)

27. Субординированный долг (продолжение)

Субординированные облигации включают в себя следующие позиции:

	Дата выпуска	Срок погашения	Ставка купона	Эффек- тивная ставка	31 декабря 2025 года	31 декабря 2024 года
Именные купонные субординированные облигации без обеспечения, выраженные в тенге	22.12.2020	01.11.2035	0,10%	15,29%	17.108	14.899
Именные купонные субординированные облигации без обеспечения, выраженные в тенге	11.12.2020	01.11.2040	0,10%	15,29%	12.693	11.100
Облигации, выраженные в тенге, шестой выпуск	11.12.2020	25.10.2040	0,10%	14,60%	9.708	12.191
Именные купонные субординированные облигации без обеспечения, выраженные в тенге	23.12.2020	01.11.2040	0,10%	15,29%	9.507	8.312
Облигации, выраженные в тенге, восьмой выпуск	04.06.2013	04.06.2028	9,00%	10,01%	4.932	4.898
Облигации, выраженные в тенге, второй выпуск	11.12.2020	26.10.2040	0,10%	14,60%	2.890	2.541
Первый выпуск облигаций в пределах пятой облигационной программы	10.02.2015	10.02.2025	10,00%	14,93%	–	42.043
Второй выпуск облигаций в пределах пятой облигационной программы	10.02.2015	10.02.2025	10,00%	14,93%	–	21.839
					56.838	117.823

10 февраля 2025 года Банк осуществил погашение по первому и второму выпуску субординированных облигаций, в связи с истечением их срока обращения. Общая сумма выплат по указанным субординированным облигациям составила 61.775 миллионов тенге.

В сентябре 2025 года Банк осуществил обратный выкуп субординированных облигаций шестого выпуска в количестве 30.000.000 штук по цене 1.000 тенге за одну ценную бумагу, на общую сумму 30.000 миллионов тенге. Убыток в результате досрочного выкупа выпущенных долговых ценных бумаг в сумме 26.051 миллион тенге был признан в составе процентных расходов отдельного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

9 апреля 2024 года, в рамках шестой облигационной программы, Банк осуществил досрочное погашение по первому выпуску субординированных облигаций, за счет собственных средств Банка. Общая сумма выплат по указанным облигациям составила 100.000 миллионов тенге. Держателем данных облигаций является АО «Фонд Национального благосостояния «Самрук-Казына». В результате досрочного погашения субординированных облигаций Банк признал убыток в размере 7.106 миллионов тенге в составе процентных расходов отдельного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

Ниже представлен анализ изменений балансовой стоимости субординированного долга:

	2025 год	2024 год
На 1 января	118.203	201.874
Погашение	(91.775)	(100.000)
Процентные расходы (Примечание 5)	34.727	25.946
Проценты уплаченные (Примечание 5)	(3.899)	(9.617)
На 31 декабря	57.256	118.203

Кумулятивные невыкупаемые привилегированные акции

Держатели не подлежащих выкупу кумулятивных привилегированных акций получают минимальные кумулятивные дивиденды в размере 100 тенге за одну акцию. Привилегированные акции не дают права голоса за исключением случаев, когда имеются просрочки по выплате дивидендов. Все акции имеют одинаковую очередность при распределении остаточной стоимости чистых активов Банка, однако владельцы привилегированных акций могут участвовать в распределении оставшейся стоимости чистых активов только в пределах номинальной стоимости акций, скорректированной на сумму дивидендов к выплате. Все привилегированные акции в количестве 2.500.000 штук были выпущены и полностью оплачены по цене размещения 1.000 тенге.

(В миллионах тенге, если не указано иное)

27. Субординированный долг (продолжение)

В связи с изменениями в Законе «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан», согласно которым Банк, для обеспечения финансовой устойчивости и оздоровления которого используются средства государственного бюджета, Национального фонда Республики Казахстан (далее – «НФРК»), НБРК и его дочерних организаций, в период с момента принятия решения о предоставлении средств государственного бюджета, НФРК, НБРК и его дочерних организаций и до полного исполнения Банком обязательств по возврату полученных средств, распределяет прибыль, начисляет дивиденды по простым и привилегированным акциям, а также проводит обратный выкуп собственных акций при соблюдении условий, предусмотренных нормативным правовым актом уполномоченного органа. Банк не объявлял и не выплачивал дивиденды за 2025 и 2024 годы, в том числе по привилегированным акциям.

28. Обязательства перед ипотечной организацией

В 2018 и 2019 годах НБРК утвердил программу ипотечного жилищного кредитования «Ипотека «7-20-25» и «Баспана Хит». Основная цель данных программ предоставить населению возможность приобрести первичное жилье и повысить заинтересованность банков в финансировании. Согласно условиям программы «Ипотека «7-20-25», кредиты выдаются в тенге по номинальной ставке 7,0% годовых со сроком до 25 лет и первоначальным взносом в размере 20%. Согласно условиям программы «Баспана Хит», кредиты выдаются в тенге по годовой номинальной ставке равной базовой ставке НБРК и 175 базисных пунктов со сроком до 15 лет и первоначальным взносом в размере 20%. Комиссии за предоставление и обслуживание кредита не взимаются.

В рамках программ Банк выдал ипотечные кредиты клиентам и передал их АО «Казахстанский фонд устойчивости» («Оператор») (ранее – АО «Ипотечная организация «Баспана», деятельность которого была прекращена в марте 2020 года путем присоединения к КФУ), в обмен на денежные средства в размере номинальной стоимости кредитов. Банк юридически выступает агентом по данной программе и получает вознаграждение в размере 4,0% годовых.

В соответствии с условиями передачи активов Банка Оператору, в случае наступления дефолта по переданным кредитам, Банк обязан осуществить обратный выкуп переданных кредитов у Оператора. В связи с этим Банк сохраняет кредитные риски в отношении переданных кредитов и сохраняет все выгоды по данным кредитам, в связи с чем Банк не перестает признавать данные кредиты в составе своих активов.

По состоянию на 31 декабря 2025 года балансовая стоимость переданных кредитов составляет 6.244 миллиона тенге (31 декабря 2024 года: 8.155 миллионов тенге), и балансовая стоимость обязательств перед Оператором составляет 6.253 миллиона тенге (31 декабря 2024 года: 7.810 миллионов тенге).

29. Прочие обязательства

Прочие обязательства включают следующее:

	31 декабря 2025 года	31 декабря 2024 года
Финансовые обязательства		
Резерв под ОКУ по выпущенным гарантиям и аккредитивам (Примечание 35)	3.396	2.949
Обязательства по выпущенным электронным деньгам	2.266	3.905
Обязательства перед фондом гарантирования депозитов	598	247
Прочее	3.654	3.058
Итого прочие финансовые обязательства	9.914	10.159
Нефинансовые обязательства		
Резерв по отпускам и прочие расчеты с работниками	6.567	4.831
Предоплаты	4.755	4.510
Обязательства по прочим налогам	3.027	2.502
Доходы будущих периодов по выпущенным гарантиям и аккредитивам	972	1.501
Оценочные обязательства	530	6.393
Прочее	1.003	5.021
Итого нефинансовые обязательства	16.854	24.758
Итого прочие обязательства	26.768	34.917

В 2025 году Банк расформировал оценочные обязательства в общей сумме 5.863 миллиона тенге в связи с завершением соответствующих судебных процессов в составе прочих прибылей/(убытков) от обеспечения и восстановления/(создания) оценочных обязательств.

(В миллионах тенге, если не указано иное)

30. Собственный капитал

Акционерный капитал

По состоянию на 31 декабря 2025 и 2024 годов, разрешенный к выпуску акционерный капитал Банка состоит из 697.500.000 простых акций. Выпущенные простые акции, находящиеся в составе акционерного капитала Банка, состоят из 165.318.620 простых акций, из которых в обращении находится 164.078.731 простая акция. Акции не имеют номинальной стоимости.

Владельцы простых акций имеют право на получение дивидендов по мере их объявления, а также обладают правом одного голоса на акцию на годовых и общих собраниях акционеров Банка.

За годы, закончившиеся 31 декабря 2025 и 2024 годов Банк не объявлял и не выплачивал дивиденды.

Резерв справедливой стоимости

Данный резерв отражает изменение справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Резерв переоценки основных средств

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

Движение по статьям резервов за 2025 и 2024 годы представлено следующим образом:

	<i>Резерв переоценки основных средств</i>	<i>Резерв изменений справедливой стоимости</i>	<i>Итого</i>
На 1 января 2024 года	6.323	9.877	16.200
Амортизация резерва переоценки, за вычетом корпоративного подоходного налога	(2.391)	—	(2.391)
Изменение резерва переоценки основных средств, за вычетом корпоративного подоходного налога	(13)	—	(13)
Чистая величина изменения справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по ССПСД (Примечание 17)	—	1.877	1.877
Изменение оценочного резерва под ОКУ по долговым инструментам, оцениваемым по ССПСД (Примечание 17)	—	103	103
Сумма, реклассифицированная в состав прибыли или убытка, в результате прекращения признания инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по ССПСД	—	35	35
Прибыли по долевым инструментам, оцениваемым по ССПСД (Примечание 17)	—	36.684	36.684
Перенос накопленной прибыли в результате выбытия долевого инструмента, оцениваемого по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в нераспределенную прибыль	—	(9.990)	(9.990)
На 31 декабря 2024 года	3.919	38.586	42.505
Амортизация резерва переоценки, за вычетом корпоративного подоходного налога	(604)	—	(604)
Резерв переоценки основных средств, за вычетом корпоративного подоходного налога	5.831	—	5.831
Чистая величина изменения справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по ССПСД (Примечание 17)	—	(3.033)	(3.033)
Изменение оценочного резерва под ОКУ по долговым инструментам, оцениваемым по ССПСД (Примечание 17)	—	225	225
Сумма, реклассифицированная в состав прибыли или убытка, в результате прекращения признания инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по ССПСД	—	(55)	(55)
Убытки по долевым инструментам, оцениваемым по ССПСД (Примечание 17)	—	(7)	(7)
На 31 декабря 2025 года	9.146	35.716	44.862

(В миллионах тенге, если не указано иное)

31. Прибыль на акцию

Ниже приводятся данные о прибыли, использованные при расчете базовой и разведенной прибыли на одну акцию:

	31 декабря 2025 года	31 декабря 2024 года
Прибыль за год	144.079	155.025
За минусом дивидендов, которые могут быть оплачены держателям привилегированных акций в случае полного распределения прибыли	—	—
Чистая прибыль, приходящаяся на держателей простых акций	144.079	155.025
Средневзвешенное количество простых акций для расчета базовой прибыли на акцию	164.078.731	164.078.731
Базовая и разведенная прибыль на акцию (в тенге)	878,11	944,82

32. Сегментный анализ

Банк имеет пять отчетных сегмента, которые, как описано далее, являются основными направлениями операционной деятельности Банка. Указанные направления предлагают различные продукты и услуги и управляются раздельно, поскольку требуют применения различных технологий и рыночных стратегий. Далее представлено краткое описание операций каждого из отчетных сегментов:

- Корпоративный бизнес – предоставление корпоративным клиентам и финансовым институтам кредитов, овердрафтов, кредитных линий и других видов финансирования, открытие и ведение текущих и срочных счетов, кастодальные услуги, проведение безналичных расчетов, операции с иностранной валютой и документарные операции.
- Малый и средний бизнес – предоставление малым и средним предприятиям, индивидуальным предпринимателям, крестьянским хозяйствам кредитов и кредитных линий, овердрафтов и других видов финансирования, открытие и ведение текущих и срочных счетов, операционные услуги, документарные операции, а также электронные системы обслуживания.
- Розничный бизнес – услуги для физических лиц, включающие в себя потребительские займы, ведение текущих счетов, сберегательных счетов и вкладов, ответственное хранение, кредитные и дебетовые карты, а также услуги, связанные с денежными средствами и иностранной валютой.
- Инвестиционная деятельность – несет ответственность за финансирование деятельности Банка (операции «РЕПО», привлечение средств от банков и финансовых институтов, выпуск облигации), операции с ценными бумагами, использования производных финансовых инструментов, операции с иностранной валютой и управление инвестициями в дочерние организации.
- Прочие - включает в себя прочие операции с дебиторами/кредиторами по неосновной деятельности, основные средства и нематериальные активы, суммы на транзитных счетах и прочие операции, которые не отнесены к деятельности бизнес-направлений.

Результаты деятельности сегмента оцениваются на основании прибыли, полученной сегментом, до вычета подоходного налога, как они включаются во внутренние отчеты Правлению Банка, ответственному за принятие операционных решений. Прибыль, полученная сегментом, используется для оценки результатов его деятельности, так как с точки зрения руководства данная информация является наиболее актуальной при оценке результатов деятельности определенных сегментов по сравнению с прочими, ведущими деятельность в тех же отраслях экономики. Ценообразование в операциях между сегментами осуществляется на условиях независимости сторон. Поскольку большая часть прибыли каждого сегмента получена от вознаграждения и Правление Банка полагается, в основном, на чистые процентные доходы при проведении оценки результатов деятельности сегмента и принимает решения относительно распределения ресурсов по сегментам.

Активы Банка сконцентрированы, в основном, в Республике Казахстан, и Банк получает доходы, в основном, от операций, осуществляемых в Республике Казахстан.

(В миллионах тенге, если не указано иное)

32. Сегментный анализ (продолжение)

В таблице ниже приведена сегментная информация по основным отчетным сегментам за год, закончившийся 31 декабря 2025 года:

	Корпоративный бизнес	Малый и средний бизнес	Розничный бизнес	Инвестиционная деятельность	Прочие	Всего
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	24.989	195.902	14.249	557.218	–	792.358
Производные финансовые активы	–	–	–	830	–	830
Средства в банках и прочих финансовых институтах	–	–	–	163.786	–	163.786
Инвестиционные ценные бумаги	–	–	–	1.197.455	–	1.197.455
Кредиты, выданные клиентам	19.926	317.914	504.788	–	–	842.628
Приобретенное право требования к Министерству финансов Республики Казахстан по векселю	–	–	–	89.362	–	89.362
Основные средства и активы в форме права пользования	–	–	–	–	57.979	57.979
Нематериальные активы	–	–	–	–	3.999	3.999
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	–	–	–	–	2.660	2.660
Инвестиции в дочерние организации	–	–	–	141.352	–	141.352
Прочие активы	–	–	–	–	46.736	46.736
Итого активы	44.915	513.816	519.037	2.150.003	111.374	3.339.145
Обязательства						
Средства банков и прочих финансовых институтов	–	–	–	77.669	–	77.669
Кредиторская задолженность по договорам «РЕПО»	–	–	–	146.946	–	146.946
Текущие счета и депозиты клиентов	392.283	451.734	714.531	–	–	1.558.548
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	–	–	295.080	–	295.080
Субординированный долг	–	–	–	57.256	–	57.256
Обязательства перед ипотечной организацией	–	–	6.253	–	–	6.253
Обязательства по аренде	–	–	–	–	1.384	1.384
Обязательства по текущему корпоративному подоходному налогу	–	–	–	–	2.484	2.484
Обязательства по отложенному корпоративному подоходному налогу	9.319	–	–	161.223	1.371	171.913
Прочие обязательства	3.555	3.079	–	–	20.134	26.768
Итого обязательства	405.157	454.813	720.784	738.174	25.373	2.344.301

(В миллионах тенге, если не указано иное)

32. Сегментный анализ (продолжение)

	Корпоратив- ный бизнес	Малый и средний бизнес	Розничный бизнес	Инвес- тиционная деятельность	Прочие	Элиминация	Всего
Процентная выручка, рассчитанная с использованием метода эффективной процентной ставки	24.709	79.889	177.218	167.186	4.491	–	453.493
Трансфертные доходы	40.229	50.956	93.646	177.030	3.698	(365.559)	–
Процентные расходы	(32.628)	(23.091)	(66.394)	(90.728)	(809)	–	(213.650)
Трансфертные расходы	(22.196)	(41.254)	(91.489)	(194.971)	(15.649)	365.559	–
Чистый процентный доход до расходов по кредитным убыткам	10.114	66.500	112.981	58.517	(8.269)	–	239.843
Расходы по кредитным убыткам	3.083	11.882	(64.101)	(255)	(500)	–	(49.891)
Чистый процентный доход	13.197	78.382	48.880	58.262	(8.769)	–	189.952
Комиссионные доходы	3.731	22.925	7.115	84	1.512	–	35.367
- Переводные и эквайринговые операции	2.766	18.102	3.192	84	–	–	24.144
- Обслуживание текущих счетов и депозитов клиентов	36	2.830	3.709	–	–	–	6.575
- Кассовые операции	131	1.406	214	–	–	–	1.751
- Гарантии и аккредитивы	798	587	–	–	–	–	1.385
- Прочее	–	–	–	–	1.512	–	1.512
Комиссионные расходы	(1.683)	(11.844)	(9.081)	(2.361)	–	–	(24.969)
Чистый комиссионный доход	2.048	11.081	(1.966)	(2.277)	1.512	–	10.398
Чистые прибыли по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	–	–	–	17.192	–	–	17.192
Чистые прибыли в результате прекращения признания инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	–	–	–	55	–	–	55
Чистые прибыли по операциям с иностранной валютой	1.701	10.460	3.328	409	–	–	15.898
Дивидендный доход	–	–	–	21.136	–	–	21.136
Прочие доходы	133	(283)	1.052	–	6.312	–	7.214
Прочие операционные доходы	1.834	10.177	4.380	38.792	6.312	–	61.495
Расходы на персонал	(4.898)	(21.487)	(16.279)	(8.321)	–	–	(50.985)
Прочие общие и административные расходы	(3.800)	(11.690)	(16.741)	(7.763)	(1.934)	–	(41.928)
Прибыль от восстановления обесценения инвестиций в дочерние организации	–	–	–	10.087	–	–	10.087
Прочие прибыли/(убытки) от обесценения и (восстановления)/создания оценочных обязательств	10	2.615	402	5	3.231	–	6.263
Прочие расходы	–	–	–	–	(1.094)	–	(1.094)
Прочие операционные расходы	(8.688)	(30.562)	(32.618)	(5.992)	203	–	(77.657)
Прибыль до расходов по корпоративному подоходному налогу	8.391	69.078	18.676	88.785	(742)	–	184.188
Расходы по корпоративному подоходному налогу	2.736	(2.640)	(5.553)	(28.541)	(6.111)	–	(40.109)
Прибыль за год	11.127	66.438	13.123	60.244	(6.853)	–	144.079

(В миллионах тенге, если не указано иное)

32. Сегментный анализ (продолжение)

В таблице ниже приведена сегментная информация по основным отчетным сегментам за год, закончившийся 31 декабря 2024 года:

	<i>Корпоративный бизнес</i>	<i>Малый и средний бизнес</i>	<i>Розничный бизнес</i>	<i>Инвестиционная деятельность</i>	<i>Прочие</i>	<i>Всего</i>
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	22.334	52.448	82.480	463.711	–	620.973
Производные финансовые активы	–	–	–	60	–	60
Средства в банках и прочих финансовых институтах	–	–	–	57.953	–	57.953
Инвестиционные ценные бумаги	–	–	–	1.229.879	–	1.229.879
Кредиты, выданные клиентам	33.093	321.019	604.573	–	–	958.685
Приобретенное право требования к Министерству финансов Республики Казахстан по векселю	–	–	–	122.212	–	122.212
Основные средства и активы в форме права пользования	–	–	–	–	67.850	67.850
Нематериальные активы	–	–	–	–	5.445	5.445
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	–	–	–	–	1.621	1.621
Инвестиции в дочерние организации	–	–	–	166.548	–	166.548
Активы по текущему корпоративному подоходному налогу	–	–	–	–	3.504	3.504
Прочие активы	–	–	–	–	79.478	79.478
Итого активы	55.427	373.467	687.053	2.040.363	157.898	3.314.208
Обязательства						
Средства банков и прочих финансовых институтов	–	–	–	107.059	–	107.059
Кредиторская задолженность по договорам «РЕПО»	–	–	–	39.509	–	39.509
Производные финансовые обязательства	–	–	–	944	–	944
Текущие счета и депозиты клиентов	467.549	434.462	784.118	–	–	1.686.129
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	–	–	304.709	–	304.709
Субординированный долг	–	–	–	118.203	–	118.203
Обязательства перед ипотечной организацией	–	–	7.810	–	–	7.810
Обязательства по аренде	–	–	–	–	1.987	1.987
Обязательства по отложенному корпоративному подоходному налогу	7.227	–	–	156.976	934	165.137
Прочие обязательства	3.671	4.684	–	–	26.562	34.917
Итого обязательства	478.447	439.146	791.928	727.400	29.483	2.466.404

(В миллионах тенге, если не указано иное)

32. Сегментный анализ (продолжение)

	Корпоратив- ный бизнес	Малый и средний бизнес	Розничный бизнес	Инвес- тиционная деятельность	Прочие	Элиминация	Всего
Процентная выручка, рассчитанная с использованием метода эффективной процентной ставки	24.398	55.383	183.309	145.898	1.525	–	410.513
Трансфертные доходы	35.246	43.231	78.287	185.034	4.299	(346.097)	–
Процентные расходы	(24.372)	(17.015)	(66.719)	(71.582)	(1.682)	–	(181.370)
Трансфертные расходы	(15.409)	(38.065)	(93.795)	(176.838)	(21.990)	346.097	–
Чистый процентный доход до расходов по кредитным убыткам	19.863	43.534	101.082	82.512	(17.848)	–	229.143
Расходы по кредитным убыткам	20.337	(4.142)	(68.503)	144	(3.470)	–	(55.634)
Чистый процентный доход	40.200	39.392	32.579	82.656	(21.318)	–	173.509
Комиссионные доходы	3.036	30.999	11.524	344	2.035	–	47.938
- Переводные и эквайринговые операции	2.298	25.685	5.023	344	–	–	33.350
- Обслуживание текущих счетов и депозитов клиентов	34	2.797	6.317	–	–	–	9.148
- Гарантии и аккредитивы	579	1.286	–	–	–	–	1.865
- Кассовые операции	125	1.231	184	–	–	–	1.540
- Прочее	–	–	–	–	2.035	–	2.035
Комиссионные расходы	(1.663)	(14.624)	(12.052)	(1.772)	–	–	(30.111)
Чистый комиссионный доход	1.373	16.375	(528)	(1.428)	2.035	–	17.827
Чистые прибыли по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	–	–	–	966	–	–	966
Чистые убытки в результате прекращения признания инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	–	–	–	(35)	–	–	(35)
Чистые прибыли по операциям с иностранной валютой	893	6.228	2.545	40.104	–	–	49.770
Дивидендный доход	–	–	–	5.530	–	–	5.530
Чистая прибыль от первоначального признания финансовых инструментов	–	–	–	2.669	–	–	2.669
Прочие доходы	67	186	916	–	5.014	–	6.183
Прочие операционные доходы	960	6.414	3.461	49.234	5.014	–	65.083
Расходы на персонал	(4.369)	(20.015)	(15.097)	(2.001)	–	–	(41.482)
Прочие общие и административные расходы	(3.294)	(12.055)	(14.208)	(18.119)	(1.760)	–	(49.436)
Прибыль от восстановления обесценения инвестиций в дочерние организации	–	–	–	3.807	–	–	3.807
Прочие прибыли/(убытки) от обесценения и (восстановления)/создания оценочных обязательств	(1)	89	252	(1.387)	741	–	(306)
Прочие расходы	–	–	–	(1.545)	(245)	–	(1.790)
Прочие операционные расходы	(7.664)	(31.981)	(29.053)	(19.245)	(1.264)	–	(89.207)
Прибыль до расходов по корпоративному подоходному налогу	34.869	30.200	6.459	111.217	(15.533)	–	167.212
Расходы по корпоративному подоходному налогу	180	(1.638)	(920)	(7.813)	(1.996)	–	(12.187)
Прибыль за год	35.049	28.562	5.539	103.404	(17.529)	–	155.025

(В миллионах тенге, если не указано иное)

33. Управление рисками

Введение

Деятельности Банка присущи риски. Банк осуществляет управление рисками в ходе постоянного процесса определения, оценки и наблюдения, а также посредством установления лимитов риска и других мер внутреннего контроля. Процесс управления рисками имеет решающее значение для поддержания стабильной рентабельности Банка, и каждый отдельный сотрудник Банка несет ответственность за риски, связанные с его или ее обязанностями. Банк подвержен кредитному риску, риску ликвидности и рыночному риску. Банк также подвержен операционным рискам.

Структура управления рисками

В Банке сформирована многоуровневая система управления рисками, обеспечивающая эффективную идентификацию, оценку, мониторинг и контроль рисков.

В Банке реализован принцип «трех линий защиты», предусматривающий разграничение ответственности между подразделениями, принимающими риск, функцией риск-менеджмента и внутренним аудитом.

Совет директоров

Совет директоров отвечает за общий подход к управлению рисками, за утверждение и контроль соблюдения стратегий, политик и принципов управления рисками.

Правление

Обязанность Правления заключается в контроле за процессом управления рисками в Банке. Правление Банка осуществляет руководство текущей деятельностью Банка исходя из выбранной бизнес-модели, масштаба и характера операций, уровня риск-профиля, а также в соответствии с внутренними документами, утвержденными Советом директоров Банка.

Управление рисками

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

Главной задачей управления финансовыми рисками (кредитный риск, риск ликвидности и рыночный риск) является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Управление операционными рисками, рисками информационных технологий и информационной безопасности, юридическими и комплаенс рисками должно обеспечивать надлежащее функционирование внутренних процессов и процедур в целях минимизации подверженности Банка факторам внутреннего и внешнего риска.

Казначейство Банка

Казначейство Банка отвечает за управление активами и пассивами Банка, путем исполнения решений Комитета по управлению активами и пассивами. Казначейство также несет основную ответственность за управление риском краткосрочной ликвидности и участвует в управлении риском финансирования Банка.

Внутренний аудит

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

Системы оценки рисков и передачи информации о рисках

Риски Банка оцениваются при помощи метода, который отражает как ожидаемый убыток, понесение которого вероятно в ходе обычной деятельности, так и непредвиденные убытки, представляющие собой оценку наибольших фактических убытков на основании статистических моделей. В моделях используются значения вероятностей, полученные из прошлого опыта и скорректированные с учетом экономических условий. Банк также моделирует «наихудшие сценарии», которые будут иметь место в случае наступления событий, считающихся маловероятными.

Мониторинг и контроль рисков, главным образом, основывается на установленных Банком лимитах. Такие лимиты отражают стратегию ведения деятельности и рыночные условия, в которых функционирует Банк, а также уровень риска, который Банк готов принять, причем особое внимание уделяется отдельным отраслям. Кроме этого, Банк контролирует и оценивает свою общую способность нести риски в отношении совокупной позиции по всем видам рисков и операций.

(В миллионах тенге, если не указано иное)

33. Управление рисками (продолжение)

Введение (продолжение)

Системы оценки рисков и передачи информации о рисках (продолжение)

Информация, полученная по всем видам деятельности, изучается и обрабатывается с целью анализа, контроля и раннего обнаружения рисков. Указанная информация представляется с пояснениями Правлению, Комитету по рискам и руководителям каждого из подразделений. В отчете содержится информация о совокупном размере кредитного риска, прогнозные кредитные показатели, исключения из установленных лимитов риска, показатели ликвидности и изменения в уровне риска. Ежемесячно предоставляется информация о рисках в разрезе отраслей, сегментов бизнеса, продуктов, валюты, видов обеспечения, сроков финансирования и регионов. Ежеквартально Совет директоров получает подробный отчет о рисках, в котором содержится вся необходимая информация для оценки рисков Банка и принятия соответствующих решений.

Снижение риска

Снижение кредитного риска обеспечивается за счет регулярного расширенного мониторинга финансового состояния и залогового обеспечения клиентов с контролем над исполнением ковенантов, установленных при первоначальном финансировании. Также в рамках управления рисками Банк использует производные и другие инструменты для управления позициями, возникающими вследствие изменений в процентных ставках, обменных курсах, риска изменения цены акций, кредитного риска, а также позиций по прогнозируемым сделкам.

Чрезмерные концентрации риска

Концентрации риска возникают в случае, когда ряд контрагентов осуществляет схожие виды деятельности, или их деятельность ведется в одном географическом регионе, или контрагенты обладают аналогичными экономическими характеристиками, и в результате изменения в экономических, политических и других условиях оказывают схожее влияние на способность этих контрагентов выполнить договорные обязательства. Концентрации риска отражают относительную чувствительность результатов деятельности Банка изменениям в условиях, которые оказывают влияние на определенную отрасль или географический регион.

Для того, чтобы избежать чрезмерных концентраций риска, политика и процедуры Банка включают в себя специальные принципы, направленные на поддержание диверсифицированного портфеля. Осуществляется управление установленными концентрациями риска.

Кредитный риск

Кредитный риск – риск того, что Банк понесет убытки вследствие того, что его клиенты или контрагенты не выполнили своих договорных обязательств. Банк управляет кредитным риском (по признанным финансовым активам и непризнанным договорным обязательствам) посредством применения утвержденных политик и процедур, включающих требования по установлению и соблюдению лимитов концентрации кредитного риска, а также посредством создания Кредитного комитета, в функции которого входит активный мониторинг кредитного риска. Кредитная политика рассматривается и утверждается Советом директоров.

Кредитная политика устанавливает и определяет основные требования при осуществлении кредитной деятельности, в том числе:

- Цели и задачи кредитной деятельности Банка;
- Приоритеты и ограничения при кредитовании;
- Допустимый уровень кредитного риска;
- Систему лимитов кредитного риска;
- Условия предоставления кредитов физическим и юридическим лицам, в том числе лицам, связанным с банком особыми отношениями;
- Этапы и участников кредитного процесса;
- Систему принятия решений;
- Основные принципы и методы управления кредитным риском в Банке;
- Систему внутреннего контроля процесса управления кредитными рисками.

(В миллионах тенге, если не указано иное)

33. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

На основании кредитной политики, отражающей основные направления деятельности Банка и систему инструментов управления кредитным риском, в Банке выстроен описанный ниже более эффективный кредитный процесс в сегментах корпоративного, малого и среднего, розничного бизнеса. Банк создал несколько кредитных комитетов, которые утверждают кредитные лимиты на заемщиков:

Заявки от корпоративных клиентов и клиентов малого и среднего бизнеса (МСБ) на получение кредитов рассматриваются, соответственно, подразделением корпоративного бизнеса Департаментом кредитного анализа и подразделениями кредитования субъектов МСБ в филиалах, которые несут ответственность за анализ кредитоспособности и платежеспособности клиентов.

Затем для рассмотрения проекта уполномоченным органом, принимающим решения о заключении сделки, предоставляются заключения служб Банка, в том числе юридическое заключение, заключение службы безопасности, заключение службы залогового обеспечения и заключение службы риск-менеджмента.

В целях эффективного управления рисками, при анализе проектов подразделение риск-менеджмента осуществляет присвоение рейтинга (вероятности дефолта) заемщика.

В Банке в настоящее время используются рейтинговые и скоринговые модели для каждого сегмента бизнеса: малый, средний и корпоративный и для розничных клиентов.

На основании представленных заключений Кредитным комитетом принимается решение в зависимости от уровня его полномочий. При этом сделки, превышающие 5% от собственного капитала Банка, утверждаются исключительно решением Совета директоров Банка.

Рассмотрением заявок от физических лиц на получение кредитов занимается Департамент розничного кредитования. При этом используются модели и процедуры проверки данных в заявке на получение кредита, разработанные совместно с Департаментом кредитных рисков.

Для достижения показателей эффективности деятельности Банка, при установлении процентных ставок для клиентов корпоративного бизнеса, МСБ и розничного бизнеса, учитывается уровень принимаемого кредитного риска по каждой сделке и осуществляется анализ как минимум следующих факторов:

- Рейтинг/скоринг (вероятность дефолта заемщика);
- Потери в случае дефолта заемщика;
- Стоимость фондирования;
- Стоимость капитала;
- Накладные расходы банка.

Для эффективного управления рисками на портфельном уровне, Банком используются такие методы, как диверсификация кредитного портфеля, система управленческой отчетности, позволяющая на регулярной основе осуществлять мониторинг кредитной деятельности Банка, выявлять основные проблемы и внедрять инструменты минимизации риска, а также стресс-тестирование по кредитному риску.

Банком используется система лимитов кредитного риска, включающая в себя:

- Допустимый уровень кредитного риска;
- Лимиты по категориям заемщиков;
- Лимиты на виды кредитования;
- Лимиты для розничного сегмента, состоящие из портфельных и индивидуальных лимитов;
- Лимиты на отрасли кредитования и прочее.

Мониторинг и контроль осуществляется на периодической основе с вынесением результатов на Правление/Совет директоров Банка.

Данный инструмент позволяет Банку контролировать кредитную деятельность, исходя из заданных показателей стратегического развития, а также принятия риска Банком в том или ином направлении.

(В миллионах тенге, если не указано иное)

33. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

В Банке функционирует система управленческой отчетности, целью которой является представление качественной, надежной и достоверной информации об уровне кредитного риска и его отклонении от установленного значения. Управленческая отчетность формируется на ежемесячной/ежеквартальной основе с вынесением на рассмотрение Правления/Совета директоров Банка.

Банком используется методология проведения стресс-тестирования по кредитному риску, которая проводится путем использования сценарного анализа и анализа чувствительности. Банк при осуществлении стресс-тестирования использует следующие сценарии:

- Общеэкономический сценарий, который основывается на оценке влияния снижения экономической конъюнктуры страны, включая спад экономического роста в целом и по отдельным отраслям экономики;
- Сценарий, специфичный для бизнеса банка, который основывается на оценке влияния локальных стрессовых факторов, в том числе связанных с особенностями кредитной деятельности банка и структурой его кредитного портфеля.

Стресс-тестирование кредитного риска позволяет своевременно реагировать на изменения макроэкономических и иных показателей, способных негативно повлиять на деятельность Банка, спрогнозировать влияние данных факторов и разработать способы минимизации рисков.

Балансовая стоимость статей отдельного отчета о финансовом положении без учета влияния снижения риска вследствие использования генеральных соглашений о неттинге и соглашений о предоставлении обеспечения, наиболее точно отражает максимальный размер кредитного риска по данным статьям.

По финансовым инструментам, отражаемым по справедливой стоимости, их балансовая стоимость представляет собой текущий размер кредитного риска, но не максимальный размер риска, который может возникнуть в будущем в результате изменений в стоимости.

Обеспечение обычно не удерживается против требований в отношении инвестиций в ценные бумаги, средств в банках и других финансовых организациях, кроме случаев, когда ценные бумаги удерживаются в рамках договоров обратного «РЕПО» и заимствований под залог ценных бумаг.

Оценка обесценения

Банк рассчитывает ОКУ на основе нескольких сценариев, взвешенных с учетом вероятности, с учетом оценки ожидаемых денежных средств, которые дисконтируются с использованием эффективной процентной ставки. Основными элементами расчета ОКУ являются следующие:

<i>Вероятность дефолта (PD)</i>	Вероятность дефолта представляет собой расчетную оценку вероятности наступления дефолта на протяжении заданного временного промежутка. Дефолт может произойти только в определенный момент времени в течение рассматриваемого периода, если признание актива не было прекращено, и он по-прежнему является частью портфеля.
<i>Величина, подверженная риску дефолта (EAD)</i>	Величина, подверженная риску дефолта, представляет собой расчетную оценку величины, подверженной дефолту на какую-либо дату в будущем, с учетом ожидаемых изменений этой величины после отчетной даты, включая выплаты основной суммы долга и процентов, предусмотренные договором или иным образом, ожидаемые погашения выданных займов и проценты, начисленные в результате просрочки платежей.
<i>Уровень потерь при дефолте (LGD)</i>	Уровень потерь при дефолте представляет собой расчетную оценку убытков, возникающих в случае наступления дефолта в определенный момент времени. Данный показатель рассчитывается исходя из разницы между предусмотренными договором денежными потоками и теми денежными потоками, которые кредитор ожидает получить, в том числе в результате реализации обеспечения. Обычно выражается в процентах по отношению к EAD.

(В миллионах тенге, если не указано иное)

33. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Оценка обеспечения (продолжение)

Банк разработал методику для осуществления оценки на конец каждого отчетного периода в отношении того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска по финансовому инструменту с момента первоначального признания, путем учета изменений риска наступления дефолта на протяжении оставшегося срока действия финансового инструмента. На основании описанного выше процесса Банк объединяет предоставленные ему кредиты в следующие Банки:

Этап 1:	При первоначальном признании кредита Банк признает оценочный резерв в сумме, равной 12-месячным ОКУ. К Этапу 1 также относятся кредиты и другие кредитные линии, кредитный риск по которым уменьшился до такой степени, что они были переведены из Этапа 2.
Этап 2:	Если кредитный риск по кредиту значительно увеличился с момента первоначального признания, Банк признает оценочный резерв в сумме, равной ОКУ за весь срок. К Этапу 2 также относятся кредиты и другие кредитные линии, кредитный риск по которым уменьшился до такой степени, что они были переведены из Этапа 3.
Этап 3:	Кредиты, которые являются кредитно-обеспеченными. Банк признает оценочный резерв в сумме, равной ОКУ за весь срок.
ПСКО:	Приобретенные или созданные кредитно-обеспеченные (ПСКО) активы – это финансовые активы, по которым имелось кредитное обеспечение на момент первоначального признания. При первоначальном признании ПСКО активы оцениваются по справедливой стоимости, и впоследствии признается процентная выручка, рассчитанная с использованием эффективной процентной ставки, скорректированной с учетом кредитного риска. Оценочный резерв под ОКУ признается или прекращает признаваться только в том объеме, в котором произошло последующее изменение суммы ожидаемых кредитных убытков за весь срок.

Значительное увеличение кредитного риска

При оценке того, имело ли место значительное увеличение кредитного риска по финансовому инструменту с момента его первоначального признания, Банк рассматривает обоснованную и подтверждаемую информацию, которая уместна и доступна без чрезмерных затрат или усилий. Оценка включает как количественную, так и качественную информацию, а также анализ, основанный на историческом опыте Банка, экспертной оценке кредитного качества и прогнозной информации.

Банк использует три критерия для определения того, имело ли место значительное увеличение кредитного риска:

- Количественный критерий, основанный на изменении вероятности наступления дефолта (для каждой риск-группы финансового инструмента устанавливаются допустимые пороги относительного увеличения вероятности дефолта от 100% до 200%);
- Качественные признаки; и
- 30-дневный «ограничитель» просрочки.

Банк оценивает, значительно ли увеличился кредитный риск с момента первоначального признания в каждом отчетном периоде. Критерии для определения значительного повышения кредитного риска различны в зависимости от разных видов кредитования, в частности, для корпоративных клиентов и для физических лиц, а также от портфеля и включают как количественные изменения значений показателя вероятности дефолта, так и качественные факторы, в том числе признак «ограничитель» по сроку просрочки.

Банк считает, что кредитный риск по конкретной позиции, подверженной кредитному риску, значительно повысился с момента его первоначального признания, если на основе методов моделирования, применяемых Банком, установлено, что наблюдаются объективные факторы, влекущие ухудшение финансово-экономического состояния контрагента. При оценке на предмет значительного увеличения кредитного риска ожидаемые кредитные убытки за оставшийся весь срок корректируется с учетом изменения срока погашения.

(В миллионах тенге, если не указано иное)

33. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Оценка обеспечения (продолжение)

Значительное увеличение кредитного риска (продолжение)

Увеличение кредитного риска может рассматриваться как значительное, если на это указывают качественные признаки, увязанные с процессом управления кредитным риском Банка, эффект которых не может быть своевременно выявлен в полной мере в рамках количественного анализа. Это относится к тем позициям, подверженным кредитному риску, которые соответствуют определенным критериям повышенного риска, таким как нахождение в списке особого наблюдения. Оценка указанных качественных факторов проводится на основе профессионального суждения и с учетом соответствующего прошлого опыта.

В качестве признака «ограничителя», свидетельствующего о значительном увеличении кредитного риска по финансовому активу с момента его первоначального признания, Банк считает наличие просрочки по этому активу свыше 30 дней, за исключением средств на банковских счетах, а также инвестиционных ценных бумаг, по которым произошло существенное увеличение кредитного риска, если просрочка по ним составила более трех дней. Количество дней просроченной задолженности определяется посредством подсчета количества дней, начиная с самого раннего дня, по состоянию на который выплата в полной сумме не была получена. Даты осуществления платежа определяются без учета льготного периода, который может быть предоставлен заемщику.

Определение дефолта и выздоровления

Банк считает, что по финансовому инструменту произошел дефолт, и, следовательно, относит его к Этапу 3 (кредитно-обесцененные активы) для целей расчета ОКУ в любом случае, когда заемщик просрочил предусмотренные договором выплаты на 90 дней и более, за исключением средств на банковских счетах, а также инвестиционных ценных бумаг, по которым дефолт имеет место в том случае, если они просрочены более чем на 30 дней.

В рамках качественной оценки наличия дефолта по клиенту Банк также рассматривает ряд событий, которые могут указывать на то, что оплата является маловероятной. В случае наступления таких событий Банк тщательно анализирует, приводит ли такое событие к дефолту и следует ли относить активы к Этапу 3 для целей расчета ОКУ или подходящим будет Этап 2. К таким событиям относятся следующие:

- Маловероятно, что кредитные обязательства заемщика перед Банком будут погашены в полном объеме без применения Банком таких мер, как реализация залогового обеспечения (при его наличии);
- Реструктуризация кредита в связи с ухудшением финансового состояния заемщика;
- Появляется вероятность банкротства заемщика;
- Нарушение ковенантов;
- Статус просроченной задолженности и неуплата по другим обязательствам перед Банком одним и тем же эмитентом;
- Иная информация, полученная из собственных и внешних источников.

Если имеется свидетельство того, что значительного увеличения кредитного риска или дефолта относительно момента первоначального признания уже нет, то оценочный резерв под убытки по соответствующему инструменту будет снова оцениваться в размере 12-месячных ОКУ. Некоторые качественные признаки увеличения кредитного риска, могут свидетельствовать о возросшем риске наступления дефолта, который продолжает иметь место после того, как сам признак перестал существовать.

(В миллионах тенге, если не указано иное)

33. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Оценка обеспечения (продолжение)

Определение дефолта и выздоровления (продолжение)

В этих случаях Банк определяет «испытательный срок» в 3 месяца, в течение которого платежи по финансовому активу должны осуществляться в срок и в установленных суммах, чтобы доказать, что кредитный риск по этому активу в достаточной мере снизился. Когда предусмотренные договором условия кредита были изменены, свидетельством того, что критерии для признания ОКУ за весь срок более не удовлетворяются, включает статистику своевременных платежей в соответствии с модифицированными условиями договора.

В случаях реструктурированных финансовых активов Банк определил «испытательный срок» в 12 месяцев, в течение которого платежи по финансовому активу должны осуществляться в срок и в установленных суммах, прежде чем финансовый актив больше не будет классифицироваться как кредитно-обесцененный.

Прогнозная информация и экономические сценарии

Банк включает прогнозную информацию как в оценку на предмет значительного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания финансового инструмента, так и в оценку ожидаемых кредитных убытков. Банк для оценки прогнозной информации основывается на информации, полученной из внешних источников.

Банк определил перечень основных факторов, влияющих на оценку кредитного риска и кредитных убытков, по каждому портфелю финансовых инструментов и, используя анализ исторических данных, оценил взаимосвязь между макроэкономическими переменными, кредитным риском и кредитными убытками.

Прогнозируемые соотношения между ключевым показателем и событиями дефолта и уровнями убытков по различным портфелям финансовых активов были разработаны на основе анализа исторических данных за последние 5 лет.

Исторические данные по выбранным макроэкономическим факторам используются из внешних источников, которые доступны без излишних затрат или усилий. В моделях расчета ОКУ Банком применяются следующие основные макроэкономические факторы: цена нефти, темпы роста ВВП и уровень потребительских цен.

Ключевые факторы	Сценарий ОКУ	Присвоенная вероятность, %	31 декабря 2025 года	
			2026 год	2027 год
Индекс потребительских цен	Оптимистический	20,00	10,50%	9,90%
	Базовый	60,00	12,10%	10,40%
	Пессимистический	20,00	13,50%	11,80%
Цена нефти, долларов США	Оптимистический	20,00	71,00	70,62
	Базовый	60,00	62,00	64,41
	Пессимистический	20,00	51,00	58,20
Реальный рост/снижение ВВП, к соответствующему периоду предыдущего года с накоплением	Оптимистический	20,00	106,72%	106,21%
	Базовый	60,00	105,70%	105,39%
	Пессимистический	20,00	104,45%	104,63%

Ключевые факторы	Сценарий ОКУ	Присвоенная вероятность, %	31 декабря 2024 года	
			2025 год	2026 год
Индекс потребительских цен	Оптимистический	20,00	8,43%	7,27%
	Базовый	60,00	8,95%	7,78%
	Пессимистический	20,00	9,46%	8,24%
Цена нефти, долларов США	Оптимистический	20,00	81,61	81,54
	Базовый	60,00	73,60	73,54
	Пессимистический	20,00	64,08	64,02
ВВП, миллиардов тенге	Оптимистический	20,00	153.765	171.727
	Базовый	60,00	153.653	171.998
	Пессимистический	20,00	153.333	171.919

Для прогнозирования сценариев и определения вероятности их развития анализируются исторические прогнозные макроэкономические показатели и фактические результаты за максимально возможный период из тех же источников, которые использовались для прогнозирования сценариев.

(В миллионах тенге, если не указано иное)

33. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Оценка обеспечения (продолжение)

Казначейские и межбанковские отношения

Для финансовых инструментов (корреспондентские счета, межбанковские кредиты и депозиты, ценные бумаги) значительное увеличение кредитного риска определяется индивидуально для каждого финансового актива на основе количественных показателей (понижение рейтинга, определенного международными рейтинговыми агентствами, с момента первоначального признания) и качественных показателей (негативная информация, касающаяся эмитента/контрагента, в том числе ухудшение финансового состояния, смена акционеров, реализация риска потери репутации, систематическое нарушение пруденциальных нормативов) с момента первоначального признания. В случае отсутствия у контрагента внешних рейтингов Банк присваивает уровень внутреннего рейтинга как показано в таблице ниже.

Кредитование предприятий крупного бизнеса

В случае коммерческого кредитования оценку заемщиков проводит Департамент кредитных рисков Банка. Оценка кредитного риска основана на модели кредитного скоринга, которая учитывает различную историческую, текущую и прогнозную информацию, такую как:

- Историческая финансовая информация вместе с прогнозами и планами, подготовленными в разрезе клиентов. Такая финансовая информация включает данные о полученных и ожидаемых результатах, коэффициенты платежеспособности, коэффициенты ликвидности и любые другие коэффициенты, уместные для оценки финансовых результатов деятельности клиента. Часть таких показателей закрепляется в договорах с клиентами, и, следовательно, их оценке уделяется большее внимание;
- Общедоступная информация о клиентах из внешних источников информации. Такая информация включает внешние рейтинги, присвоенные рейтинговыми агентствами, отчеты независимых аналитиков, цены обращающихся на рынке облигаций или пресс-релизы и статьи;
- Макроэкономическая или геополитическая информация, например, темпы роста ВВП применительно к конкретной отрасли и географическим регионам, в которых клиент осуществляет свою деятельность;
- Другая обоснованная и подтверждаемая информация о качестве управления и возможностях клиента, которая уместна для определения результатов деятельности заемщика.

На индивидуальной основе (отдельно по каждому финансовому активу) оцениваются все существенные финансовые активы, балансовая стоимость которых на отчетную дату превышает 0,2% от суммы собственного капитала Банка. Финансовые активы, которые не являются существенными, оцениваются совместно на коллективной основе по Банку со схожими характеристиками риска.

Банк использует следующие уровни внутреннего кредитного рейтинга в отношении активов по казначейским и межбанковским операциям и кредитов крупным предприятиям.

Рейтинг, аналогичный рейтингу международного рейтингового

агентства (S&P)	Описание уровня внутреннего рейтинга	PD за весь срок
AA+ до AAA	Высокий рейтинг	0,00% - 0,07%
AA		
A+ до AA-		
A- до A		
BBB+		
BBB		
BBB-		
BB+	Стандартный рейтинг	0,07% - 6,65%
BB- до BB		
B- до B+		
CCC	Рейтинг ниже стандартного	6,65% - 47,47%
CCC-		
D		
	Обесцененные	100,00%

(В миллионах тенге, если не указано иное)

33. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Оценка обеспечения (продолжение)

Кредитование малого и среднего бизнеса и розничных клиентов

Банк использует данные, собранные для анализа сроков погашения, которые отражают историческую миграцию кредитов, сгруппированных в Банке на коллективной основе. Глубина периода расчета составляет не менее 60 месяцев с текущей отчетной даты. Далее используется модель, чтобы измерить взаимосвязь между макроэкономическими факторами и вероятностью дефолта.

При расчете дисконтированной стоимости предполагаемых будущих денежных потоков по финансовому активу Банк учитывает также потоки, которые могут возникнуть вследствие перехода права собственности Банка на залоговое обеспечение.

Кредитное качество по классам финансовых активов

Банк управляет кредитным качеством финансовых активов при помощи внутренней системы присвоения рейтингов, одним из компонентов которой является рейтинг, присвоенный международными рейтинговыми агентствами. Анализ кредитного качества отражен в соответствующих примечаниях к отдельной финансовой отчетности Банка.

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества в разрезе классов активов. Обязательства по кредитным картам, аккредитивы и финансовые гарантии представлены контрактными суммами.

31 декабря 2025 года	Прим.	Этап	Высокий рейтинг	Стан- дартный рейтинг	Ниже стан- дартного рейтинга	Обесце- ненные	Без рейтинга	Итого
Денежные средства и их эквиваленты, за исключением наличных средств	14	Этап 1	147.465	579.354	—	—	5.068	731.887
Средства в банках и прочих финансовых институтах	16	Этап 1	41.481	108.101	—	—	14.204	163.786
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости:		Этап 1	—	14.870			306	15.176
- Кредиты, выданные крупным предприятиям		Этап 3	—	—	—	761	—	761
Долговые инвестиционные ценные бумаги:		ПСКО	—	—	—	3.989	—	3.989
- оцениваемые по СППСА	17	Этап 1	195.477	636.237	—	—	—	831.714
- оцениваемые по амортизированной стоимости	17	Этап 1	88.537	215.727	—	—	—	304.264
Приобретенное право требования к Министерству Финансов Республики Казахстан по векселю		Этап 1	—	89.362	—	—	—	89.362
Обязательства по кредитным картам	35	Этап 1	226	18	15	—	—	259
Аккредитивы	35	Этап 3	1	—	—	1	—	2
		Этап 1	32	1.289	—	—	—	1.321
		Этап 1	41.322	2.311	—	—	—	43.633
Финансовые гарантии	35	Этап 3	—	—	—	2.937	—	2.937
Итого			514.541	1.647.269	15	7.688	19.578	2.189.091

(В миллионах тенге, если не указано иное)

33. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Кредитное качество по классам финансовых активов (продолжение)

31 декабря 2024 года	Прим.	Этап	Высокий рейтинг	Стан- дартный рейтинг	Ниже стан- дартного рейтинга	Обесце- ненные	Без рейтинга	Итого
Денежные средства и их эквиваленты, за исключением наличных средств	14	Этап 1	135.342	406.595	—	—	312	542.249
Средства в банках и прочих финансовых институтах	16	Этап 1	18.347	4.456	—	—	35.150	57.953
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости:								
		Этап 1	—	—	23.206	—	—	23.206
		Этап 2	—	—	345	—	—	345
- Кредиты, выданные крупным предприятиям		Этап 3	—	—	—	2.192	—	2.192
		ПСКО	—	—	—	7.350	—	7.350
Долговые инвестиционные ценные бумаги:								
- оцениваемые по ССПСА	17	Этап 1	163.796	618.593	—	—	—	782.389
- оцениваемые по амортизированной стоимости	17	Этап 1	30.450	355.556	—	—	—	386.006
Приобретенное право требования к Министерству Финансов Республики Казахстан по векселю		Этап 1	—	122.212	—	—	—	122.212
		Этап 1	1.931	204	8	—	—	2.143
Обязательства по кредитным картам	35	Этап 2	—	—	2	2	—	4
Аккредитивы	35	Этап 3	—	—	—	52	—	52
		Этап 1	—	1.947	—	—	—	1.947
		Этап 1	52.290	2.853	—	—	—	55.143
Финансовые гарантии	35	Этап 3	—	—	—	2.937	—	2.937
Итого			407.361	1.512.416	23.561	12.533	41.748	1.997.619

По состоянию на 31 декабря 2024 годов эквиваленты денежных средств с высоким рейтингом отнесенные к Этапу 2 представлены средствами на счетах АО «Юникредит банк», зарегистрированным в Российской Федерации.

Географическая информация

По состоянию на 31 декабря 2025 и 2024 годов активы и обязательства Банка в основном концентрируются в Республике Казахстан.

Рыночный риск

Рыночный риск — это риск того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовым инструментам будет колебаться вследствие изменений в рыночных параметрах, таких, как процентные ставки, валютные курсы и цены долевых инструментов. За исключением валютных позиций, Банк не имеет значительных концентраций рыночного риска.

Управление рыночным риском осуществляется на основе управления позицией активов и обязательств, формирования стоимости финансовых инструментов с обеспечением положительной процентной маржи и ожидаемой доходности, управления открытой валютной позицией, постоянного мониторинга рыночных рисков и контроля установленных уровней риск-аппетита на соответствующие операции.

(В миллионах тенге, если не указано иное)

33. Управление рисками (продолжение)

Рыночный риск (продолжение)

Банк управляет рыночным риском путем установления лимитов по открытой позиции в отношении величины портфеля по отдельным финансовым инструментам, сроков изменения ставок вознаграждения, валютной позиции, лимитов потерь.

В 2025 и 2024 годах Банком были осуществлены мероприятия по усовершенствованию процедур по управлению рыночным риском, процедур по осуществлению стресс-тестирования рыночного риска, системы управленческой отчетности по рыночному риску и пересмотрены внутренние лимиты и индикаторы раннего предупреждения о рыночном риске.

Валютный риск

Валютный риск – это риск того, что стоимость финансового инструмента будет колебаться вследствие изменений в валютных курсах. Правление установило лимиты по позициям в иностранной валюте ниже регуляторных ограничений НБРК, в соответствии с собственным риск-аппетитом Банка в текущих условиях.

Ниже представлен анализ финансовых активов и обязательств в разрезе по валютам по состоянию на 31 декабря 2025 года:

	Тенге	Доллары США	Евро	Рубль	Прочие валюты	Всего
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	599.042	101.817	65.189	15.086	11.224	792.358
Средства в банках и прочих финансовых институтах	87.734	74.343	485	–	1.224	163.786
Инвестиционные ценные бумаги	889.944	307.511	–	–	–	1.197.455
Кредиты, выданные клиентам	827.864	14.764	–	–	–	842.628
Приобретенное право требования к Министерству финансов Республики Казахстан по векселю*	–	89.362	–	–	–	89.362
Прочие финансовые активы	15.087	1.210	51	10	–	16.358
	2.419.671	589.007	65.725	15.096	12.448	3.101.947
Обязательства						
Средства банков и прочих финансовых институтов	19.248	44.391	6.356	1.564	6.110	77.669
Кредиторская задолженность по договорам «РЕПО»	110.115	36.831	–	–	–	146.946
Текущие счета и депозиты клиентов	1.098.550	383.598	57.870	14.027	4.503	1.558.548
Выпущенные долговые ценные бумаги	294.829	251	–	–	–	295.080
Субординированный долг	57.256	–	–	–	–	57.256
Обязательства по аренде	1.384	–	–	–	–	1.384
Прочие финансовые обязательства	8.724	804	382	1	3	9.914
	1.590.106	465.875	64.608	15.592	10.616	2.146.797
Влияние производных инструментов, удерживаемых в целях управления риском	117.009	(119.561)	2.872	510	–	830
Чистая валютная позиция	946.574	3.571	3.989	14	1.832	955.980

* Приобретенное право требования к Министерству финансов Республики Казахстан по векселю выражено в тенге, но все платежи, включая процентное вознаграждение, индексируются к изменению курса доллара США к тенге с даты выпуска векселей.

(В миллионах тенге, если не указано иное)

33. Управление рисками (продолжение)

Рыночный риск (продолжение)

Валютный риск (продолжение)

Ниже представлен анализ финансовых активов и обязательств в разрезе по валютам по состоянию на 31 декабря 2024 года:

	Тенге	Доллары США	Евро	Рубль	Прочие валюты	Всего
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	382.502	85.607	86.362	39.123	27.379	620.973
Средства в банках и прочих финансовых институтах	1.356	56.150	447	—	—	57.953
Инвестиционные ценные бумаги	978.009	251.870	—	—	—	1.229.879
Кредиты, выданные клиентам	921.802	36.878	5	—	—	958.685
Приобретенное право требования к Министерству финансов Республики Казахстан по векселю*	—	122.212	—	—	—	122.212
Прочие финансовые активы	43.739	165	41	10	930	44.885
	2.327.408	552.882	86.855	39.133	28.309	3.034.587
Обязательства						
Средства банков и прочих финансовых институтов	14.439	45.926	15.361	9.086	22.247	107.059
Кредиторская задолженность по договорам «РЕПО»	20.164	19.345	—	—	—	39.509
Текущие счета и депозиты клиентов	1.170.020	422.688	69.448	19.854	4.119	1.686.129
Выпущенные долговые ценные бумаги	304.709	—	—	—	—	304.709
Субординированный долг	118.203	—	—	—	—	118.203
Обязательства по аренде	1.987	—	—	—	—	1.987
Прочие финансовые обязательства	8.606	1.130	419	—	4	10.159
	1.638.128	489.089	85.228	28.940	26.370	2.267.755
Влияние производных инструментов, удерживаемых в целях управления риском	57.454	(50.439)	2.286	(9.609)	368	60
Чистая валютная позиция	746.734	13.354	3.913	584	2.307	766.892

* Приобретенное право требования к Министерству финансов Республики Казахстан по векселю выражено в тенге, но все платежи, включая процентное вознаграждение, индексируются к изменению курса доллара США к тенге с даты выпуска векселей.

(В миллионах тенге, если не указано иное)

33. Управление рисками (продолжение)

Рыночный риск (продолжение)

Валютный риск (продолжение)

Анализ чувствительности произведен на основе внутреннего отчета об открытых валютных позициях, включая производные финансовые инструменты, для оценки возможных изменений прибыли и стоимости капитала.

В таблице ниже представлено изменение финансового результата в связи с возможными изменениями обменных курсов, используемых на отчетную дату. Данный анализ проводился до вычета налогов, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

Валюта	2025 год		2024 год	
	Изменение валютного курса, %	Влияние на прибыль до налогообложения	Увеличение валютного курса, %	Влияние на прибыль до налогообложения
Доллар США	15,88 (6,68)	567 (239)	9,09 (7,34)	1.214 (980)
Евро	22,29 (4,26)	889 (170)	9,00 (5,95)	352 (233)
Российский рубль	32,26 (37,70)	5 (5)	19,82 (38,53)	116 (225)

Риск ликвидности

Риск ликвидности определяется как риск того, что Банк столкнется с трудностями при выполнении своих финансовых обязательств в установленные сроки в обычных и непредвиденных условиях. Банк подвержена риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по депозитам овернайт, счетам клиентов, погашения депозитов, выдаче кредитов, выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк аккумулирует достаточный объем денежных средств, исходя из накопленного опыта работы и с достаточной долей точности прогнозирования необходимого уровня ликвидности для выполнения своих обязательств.

В качестве защитной меры в случае разрыва денежного потока Банком обеспечивается поддержание портфеля высоколиквидных активов, который можно свободно реализовать.

Основными целями управления риском ликвидности Банка являются:

- Обеспечение способности Банка своевременно и в полном объеме выполнять свои обязательства;
- Инвестирование свободных денег Банка в высокодоходные и высоколиквидные активы.

В процессе управления риском ликвидности Банк руководствуется следующими принципами:

- Управление ликвидностью осуществляется ежедневно и непрерывно;
- Рациональное управление активами и обязательствами;
- Управление доступом к межбанковскому рынку;
- Диверсификация и стабильность обязательств;
- Применение методов и инструментов оценки риска ликвидности не противоречащих нормативным правовым актам НБРК;
- Четкое разграничение полномочий и ответственности по управлению ликвидностью между органами Банка, его должностными лицами и подразделениями Банка;
- Установление лимитов, обеспечивающих адекватный уровень ликвидности и соответствующие размеру, природе бизнеса и финансовому состоянию Банка;
- В случае конфликта между ликвидностью и доходностью, принятие решений в пользу ликвидности;
- Планирование потребности в ликвидных средствах;
- Проведение мониторинга ранее принятых решений для обеспечения ликвидности на регулярной основе.

(В миллионах тенге, если не указано иное)

33. Управление рисками (продолжение)

Риск ликвидности (продолжение)

Политикой по управлению риском ликвидности предусмотрены оценка совокупной потребности в ликвидности, как в нормальных, так и в стрессовых условиях с учетом:

- Стратегии Банка и видов деятельности, подвергающих Банк риску ликвидности;
- Стратегии риск-аппетита Банка;
- Размера, характера и сложности деятельности Банка;
- Размера подверженности Банка риску ликвидности и оценки его воздействия на финансовое состояние Банка;
- Результатов оценки риска, в том числе полученных посредством осуществления стресс-тестирования;
- Эффективности примененных Банком в прошлом процедур управления риском ликвидности;
- Ожидания в отношении внутренних организационных и (или) внешних изменений рыночных условий;
- Законодательства Республики Казахстан.

В целях управления риском ликвидности создается система управления риском ликвидности, основанная на Правилах формирования системы управления рисками и внутреннего контроля для банков второго уровня, утвержденных постановлением Правления НБРК от 12 ноября 2019 года №188, на стандартах и инструментах, рекомендуемых Базельским комитетом по банковскому надзору и соответствующая требованиям банковского законодательства и лучших мировых практик. Система управления риском ликвидности соответствует текущей рыночной ситуации, стратегии, размеру, уровню сложности операций Банка и обеспечивает эффективное выявление, измерение, мониторинг и контроль за риском ликвидности банка с учетом внутригрупповых операций.

В целях управления риском ликвидности Банк стремится активно поддерживать диверсифицированную и стабильную структуру источников финансирования, состоящих из выпущенных долговых ценных бумаг, долгосрочных и краткосрочных кредитов других банков, депозитов основных корпоративных клиентов и физических лиц, а также диверсифицированный портфель высоколиквидных активов для того, чтобы Банк была способна оперативно и без резких колебаний реагировать на непредвиденные требования в отношении ликвидности.

Департамент стратегических рисков ежедневно проводит мониторинг позиции по ликвидности и на регулярной основе проводит прогноз ликвидности как в нормальных, так и в стрессовых условиях. При нормальных рыночных условиях отчеты о состоянии ликвидности предоставляются высшему руководству ежедневно. Решения относительно политики по управлению риском ликвидности принимаются уполномоченным коллегиальным органом и исполняются Департаментом стратегических рисков.

(В миллионах тенге, если не указано иное)

33. Управление рисками (продолжение)

Риск ликвидности (продолжение)

В таблице ниже представлены финансовые обязательства Банка на 31 декабря 2025 года в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основании договорных недисконтированных обязательств по погашению:

	<i>До востребо- вания и менее 1 месяца</i>	<i>От 1 до 3 месяца</i>	<i>От 3 месяцев до 1 года</i>	<i>От 1 года до 5 лет</i>	<i>Более 5 лет</i>	<i>Без срока погашения</i>	<i>Суммарная величина оттока денежных средств</i>	<i>Балансовая стоимость</i>
Обязательства								
Средства банков и прочих финансовых институтов	66.206	5	26	124	29.146	–	95.507	77.669
Кредиторская задолженность по договорам «РЕПО»	145.777	1.404	–	–	–	–	147.181	146.946
Текущие счета и депозиты клиентов	682.318	297.305	579.183	21.329	21.916	–	1.602.051	1.558.548
Выпущенные долговые ценные бумаги	617	62.705	8.486	38.102	727.246	–	837.156	295.080
Субординированный долг	–	–	784	7.010	336.756	–	344.550	57.256
Обязательства по аренде	–	333	787	1.945	–	–	3.065	1.384
Прочие финансовые обязательства	7.148	226	1.932	68	540	–	9.914	9.914
Итого	902.066	361.978	591.198	68.578	1.115.604	–	3.039.424	2.146.797
Условные обязательства кредитного характера	4.452	6.950	13.167	23.522	62	–	48.153	3.396

Будущие выплаты по вознаграждениям по кумулятивным привилегированным акциям, не подлежащим выкупу, не включены в таблицу.

(В миллионах тенге, если не указано иное)

33. Управление рисками (продолжение)

Риск ликвидности (продолжение)

В таблице ниже представлены финансовые обязательства Банка на 31 декабря 2024 года в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основании договорных недисконтированных обязательств по погашению:

	<i>До востребования и менее 1 месяца</i>	<i>От 1 до 3 месяцев</i>	<i>От 3 месяцев до 1 года</i>	<i>От 1 года до 5 лет</i>	<i>Более 5 лет</i>	<i>Без срока погашения</i>	<i>Суммарная величина оттока денежных средств</i>	<i>Балансовая стоимость</i>
Обязательства								
Средства банков и прочих финансовых институтов	96.907	6	71	130	29.355	–	126.469	107.059
Кредиторская задолженность по договорам «РЕПО»	39.558	–	–	–	–	–	39.558	39.509
Текущие счета и депозиты клиентов	591.912	419.925	680.340	25.647	27.330	–	1.745.154	1.686.129
Выпущенные долговые ценные бумаги	440	23.979	11.685	101.148	755.935	–	893.187	304.709
Субординированный долг	–	64.864	814	7.580	367.420	–	440.678	118.203
Обязательства по аренде	–	396	1.008	2.982	–	–	4.386	1.987
Прочие финансовые обязательства	9.090	327	692	50	–	–	10.159	10.159
Итого	737.907	509.497	694.610	137.537	1.180.040	–	3.259.591	2.267.755
Условные обязательства кредитного характера	9.388	7.041	6.783	39.004	11	–	62.227	2.949

Будущие выплаты по вознаграждениям по не подлежащим выкупу кумулятивным привилегированным акциям не включены в таблицу.

Вышеприведенные таблицы содержат информацию о недисконтированных потоках денежных средств по производным финансовым обязательствам (включая выданные финансовые гарантии и непризнанные кредитные обязательства), относящихся к наиболее ранней дате наступления срока погашения, возможной в соответствии с условиями договора. В отношении договоров финансовой гарантии максимальная величина гарантии относится на самый ранний период, когда гарантия может быть использована.

В соответствии со статьей 765 Гражданского Кодекса Республики Казахстан, вкладчики имеют право изъять свои срочные, сберегательные, условные депозиты и депозиты до востребования из Банка по первому требованию, как правило, при этом в большинстве случаев они утрачивают право на получение начисленного процентного дохода. Банк обязан вернуть срочные и/или условные вклады или их часть не позднее семи календарных дней с момента поступления требования вкладчика, сберегательные вклады – не ранее тридцати календарных дней с момента поступления требования вкладчика.

Тем не менее руководство считает, что независимо от наличия данной опции и того факта, что значительная часть вкладов представляет собой счета до востребования, диверсификация данных счетов и депозитов по количеству и типам вкладчиков и прошлый опыт Банка служат признаками того, что данные счета представляют долгосрочный и стабильный источник финансирования.

33. Управление рисками (продолжение)

Риск ликвидности (продолжение)

Руководство ожидает, что движение потоков денежных средств в отношении определенных активов и обязательств может отличаться от обозначенного в договорах, либо потому что руководство уполномочено управлять движением потоков денежных средств, либо потому что прошлый опыт указывает на то, что сроки движения потоков денежных средств по данным активам и обязательствам могут отличаться от установленных в договорах сроках.

Операционный риск

Операционный риск представляет собой риск возникновения убытков вследствие системного сбоя, ошибок персонала, мошенничества или внешних событий.

Банк осуществляет управление операционным риском в соответствии с внутренними политиками и процедурами, разработанными с учетом регуляторными требованиями.

Операционный риск включает, в том числе, риски, связанные с информационными технологиями и информационной безопасностью.

Риски информационных технологий включают риски, связанные с функционированием информационных систем, управлением изменениями, надежностью ИТ-инфраструктуры, а также зависимостью от внешних поставщиков услуг.

Риски информационной безопасности включают риски несанкционированного доступа, утечки данных, киберугроз, а также нарушения конфиденциальности, целостности и доступности информации.

Управление операционным риском включает идентификацию, оценку, мониторинг и минимизацию рисков, ведение базы событий операционного риска, применением ключевых индикаторов риска, а также реализацию мероприятий по снижению рисков.

Банк реализует меры, направленные на обеспечение устойчивости и непрерывности ключевых процессов, включая поддержание и тестирование планов восстановления деятельности.

Банк не может выдвинуть предположение о том, что все операционные риски устранены, но с помощью системы контроля и путем отслеживания и соответствующей реакции на потенциальные риски Банк может управлять такими рисками. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения и сверки, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.

Риск нормативно-правового несоответствия

Риск нормативно-правового несоответствия включает в себя риски, связанные с несоблюдением нормативно-правовых требований и законодательства. Риск нормативно-правового несоответствия — это риск того, что Банк будет подвержена финансовому или репутационному риску вследствие наложения штрафов или иного взыскания за несоблюдение применимого законодательства и нормативно-правовых актов или недобросовестное ведение бизнеса (включая нарушение этических стандартов). Подразделение Банка по обеспечению нормативно-правового соответствия стремится повысить эффективность управления данным риском и соответствующей системы контроля. Банк осуществляет свою деятельность на рынке, где наблюдается значительный уровень изменчивости нормативно-правовой базы, поэтому риск, связанный с несоблюдением нормативных требований, относится к сфере особого внимания высшего руководства. Подразделение Банка по обеспечению нормативно-правового соответствия контролирует этот риск посредством использования показателей, уместных для Банка, обзора и анализа отчетов о нарушениях, анализа риска и средств контроля, относящихся к первой и второй линиям защиты, результатов государственных проверок и анализа результатов внутренней и внешней аудиторской проверки.

34. Управление капиталом

Банк осуществляет активное управление уровнем достаточности капитала с целью защиты от рисков, присущих его деятельности. Достаточность капитала Банка контролируется с использованием, помимо прочих методов, коэффициентов, установленных НБРК при осуществлении надзора за деятельностью Банка. По состоянию на 31 декабря 2025 и 2024 годов Банк полностью соблюдал все внешние установленные законодательством требования в отношении капитала.

(В миллионах тенге, если не указано иное)

34. Управление капиталом (продолжение)

Основная цель управления капиталом для Банка состоит в обеспечении соблюдения Банком внешних требований в отношении капитала и поддержания высокого кредитного рейтинга и нормативов достаточности капитала, необходимых для осуществления деятельности и максимизации акционерной стоимости. Банк управляет структурой своего капитала и корректирует ее в свете изменений в экономических условиях и характеристиках риска осуществляемых видов деятельности. НБРК устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Банка.

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

- Отношение основного капитала к сумме активов и условных и возможных обязательств, взвешенных по степени кредитного риска, активов, условных и возможных требований и обязательств, рассчитанных с учетом рыночного риска и количественной меры операционного риска (k1) в размере не менее 8,0% в 2025 году (2024 год: не менее 8,0%);
- Отношение капитала 1 уровня за вычетом инвестиций к сумме активов и условных и возможных обязательств, взвешенных по степени кредитного риска, активов, условных и возможных требований и обязательств, рассчитанных с учетом рыночного риска и количественной меры операционного риска (k1.2) в размере не менее 9,0% в 2025 году (2024 год: не менее 9,0%);
- Отношение собственного капитала к сумме активов и условных и возможных обязательств, взвешенных по степени кредитного риска, активов, условных и возможных требований и обязательств, рассчитанных с учетом рыночного риска и количественной меры операционного риска (k2) в размере не менее 10,5% в 2025 году (2024 год: не менее 10,5%).

	31 декабря 2025 года	31 декабря 2024 года
Капитал первого уровня	988.720	841.235
Капитал второго уровня	199.487	225.733
Регуляторный капитал	1.188.207	1.066.968
Активы и условные обязательства, взвешенные с учетом риска, возможные требования и обязательства	2.050.780	2.172.448
Коэффициент достаточности собственного капитала (k1)	48,2%	38,7%
Коэффициент достаточности собственного капитала (k1.2)	48,2%	38,7%
Коэффициент достаточности собственного капитала (k2)	57,9%	49,1%

35. Договорные и условные обязательства

Политические и экономические условия

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

В 2025 году негативное влияние на казахстанскую экономику продолжали оказывать волатильность мировых цен на сырую нефть и курса тенге к основным мировым валютам. Процентные ставки привлекаемого финансирования в тенге остаются высокими. Совокупность указанных факторов привела к ограниченному доступу к капиталу, высокой стоимости капитала, а также к повышению неопределенности относительно дальнейшего экономического роста, что может в будущем негативно повлиять на финансовое положение, результаты операций и экономические перспективы Банка. Руководство Банка считает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Банка в текущих условиях.

Юридические вопросы

В процессе осуществления своей обычной деятельности на рынке Банк сталкивается с различными видами юридических претензий. Руководство полагает, что окончательная величина обязательств, возникающих в результате судебных разбирательств (в случае наличия таковых), не будет оказывать существенного негативного влияния на финансовое положение или дальнейшую деятельность Банка.

35. Договорные и условные обязательства (продолжение)

Юридические вопросы (продолжение)

В мае 2025 года, в рамках дела о банкротстве ООО «Регион-Строй», определением Арбитражного суда города Москвы Банк был привлечен к субсидиарной солидарной ответственности в размере 4,4 миллиарда рублей. На основании определения Арбитражного суда города Москвы ООО «Регион-Строй» обратилось в Специализированный межрайонный экономический суд города Алматы с заявлением о приведении в исполнение определения Арбитражного суда на территории Республики Казахстан. 23 июня 2025 года судебной коллегией по гражданским делам Алматинского городского суда было отказано в исполнении определения Арбитражного суда города Москвы с возможностью подачи кассационной жалобы до 23 декабря 2025 года. По состоянию на 31 декабря 2025 года и до даты утверждения настоящей отдельной финансовой отчетности ООО «Регион-Строй» не обращалось в кассационный суд Республики Казахстан с кассационной жалобой.

В свою очередь, Банк реализует комплекс правовых мероприятий, направленных на пересмотр судебного акта и окончанию процесса взыскания с Банка в судебных инстанциях Российской Федерации. Банком в Арбитражный суд города Москвы подано соответствующее заявление с целью пересмотра дела о привлечении Банка к субсидиарной солидарной ответственности. Дело находится на рассмотрении коллегии.

По состоянию на 31 декабря 2025 и 2024 годов руководство Банка оценивает вероятность выбытия ресурсов по иску от ООО «Регион-Строй» как незначительную.

По состоянию на 31 декабря 2025 и 2024 годов никаких резервов не было создано в отдельной финансовой отчетности в отношении данного иска.

Налогообложение

Налоговая система Республики Казахстан, будучи относительно новой, характеризуется частыми изменениями законодательных норм, официальных разъяснений и судебных решений, зачастую нечетко изложенных и противоречивых, что допускает их неоднозначное толкование различными налоговыми органами. Проверками и расследованиями в отношении правильности исчисления налогов занимаются несколько регулирующих органов, имеющих право налагать крупные штрафы и начислять пени. Правильность исчисления налогов в отчетном периоде может быть проверена в течение последующих пяти календарных лет. Тем не менее, при определенных обстоятельствах налоговый год может оставаться открытым в течение более продолжительного периода времени.

Данные обстоятельства создают налоговые риски в Республике Казахстан, значительно превышающие аналогичные риски в других странах. По мнению руководства, налоговые обязательства были полностью отражены в данной отдельной финансовой отчетности, исходя из интерпретации руководством действующего налогового законодательства Республики Казахстан, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов. Однако, принимая во внимание тот факт, что интерпретации налогового законодательства различными регулируемыми органами могут отличаться от мнения руководства, в случае применения принудительных мер воздействия со стороны регулирующих органов их влияние на данную отдельную финансовую отчетность может быть существенным.

Налоговая система Республики Казахстан, будучи относительно новой, характеризуется частыми изменениями законодательных норм, официальных разъяснений и судебных решений, зачастую нечетко изложенных и противоречивых, что допускает их неоднозначное толкование различными налоговыми органами. Проверками и расследованиями в отношении правильности исчисления налогов занимаются несколько регулирующих органов, имеющих право налагать крупные штрафы и начислять пени. Правильность исчисления налогов в отчетном периоде может быть проверена в течение последующих пяти календарных лет. Тем не менее, при определенных обстоятельствах налоговый год может оставаться открытым в течение более продолжительного периода времени.

Данные обстоятельства создают налоговые риски в Республике Казахстан, значительно превышающие аналогичные риски в других странах. По мнению руководства, налоговые обязательства были полностью отражены в данной отдельной финансовой отчетности, исходя из интерпретации руководством действующего налогового законодательства Республики Казахстан, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов. Однако, принимая во внимание тот факт, что интерпретации налогового законодательства различными регулируемыми органами могут отличаться от мнения руководства, в случае применения принудительных мер воздействия со стороны регулирующих органов их влияние на данную отдельную финансовую отчетность может быть существенным.

(В миллионах тенге, если не указано иное)

35. Договорные и условные обязательства (продолжение)

Обязательства кредитного характера

У Банка имеются обязательства по предоставлению кредитных ресурсов. Банк выдает финансовые гарантии и аккредитивы в целях обеспечения исполнения обязательств своих клиентов перед третьими лицами.

Банк применяет при предоставлении обязательств кредитного характера ту же политику и процедуры управления рисками, что и при предоставлении кредитов клиентам.

Договорные суммы условных обязательств кредитного характера представлены далее в таблице в разрезе категорий. Суммы, отраженные в таблице в части гарантий и аккредитивов, представляют собой максимальную величину учетного убытка, который был бы отражен по состоянию на отчетную дату в том случае, если контрагенты не смогли исполнить своих обязательств в соответствии с условиями договоров. Суммы, отраженные в таблице в части обязательств по предоставлению кредитов предполагают, что указанные условные обязательства будут полностью исполнены. Общая непогашенная договорная сумма по обязательствам по предоставлению кредитов и гарантиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможны истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств. Соглашения об обязательствах по предоставлению кредитов предусматривают право Банка на односторонний выход из соглашения в случае возникновения любых условий, неблагоприятных для Банка, включая изменение ставки рефинансирования, темпов инфляции, курсов обмена и прочих условий.

На 31 декабря договорные и условные обязательства Банка включали в себя следующие позиции:

	31 декабря 2025 года	31 декабря 2024 года
Обязательства кредитного характера		
Обязательства по предоставлению кредитов	250.253	224.389
Финансовые гарантии	46.571	58.051
Аккредитивы	1.321	1.947
Обязательства по кредитным картам	261	2.199
Договорные и условные обязательства (до вычета обеспечения)	298.406	286.586
Оценочный резерв под ОКУ по обязательствам кредитного характера (Примечание 29)	(3.396)	(2.949)
Депозиты, удерживаемые в качестве обеспечения по финансовым гарантиям и аккредитивам (Примечание 25)	(441)	(999)

Ниже представлен анализ изменений оценочных резервов под ОКУ за год, закончившийся 31 декабря 2025 года:

Условные обязательства кредитного характера	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
ОКУ на 1 января 2025 года	151	–	2.798	2.949
Новые обязательства	26	–	–	26
Обязательства, которые были погашены	(63)	–	–	(63)
Обязательства, срок действия которых истек	(99)	–	–	(99)
Влияние изменения исходных данных	246	–	335	581
Курсовые разницы	2	–	–	2
На 31 декабря 2025 года	263	–	3.133	3.396

Ниже представлен анализ изменений оценочных резервов под ОКУ за год, закончившийся 31 декабря 2024 года:

Условные обязательства кредитного характера	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
ОКУ на 1 января 2024 года	304	2	3.420	3.726
Новые обязательства	6	–	127	133
Обязательства, которые были погашены	(193)	–	(2.562)	(2.755)
Обязательства, срок действия которых истек	(10)	–	(540)	(550)
Влияние изменения исходных данных	40	(2)	2.361	2.399
Курсовые разницы	4	–	(8)	(4)
На 31 декабря 2024 года	151	–	2.798	2.949

(В миллионах тенге, если не указано иное)

36. Оценка справедливой стоимости

Руководство Банка определяет политику и процедуры как для периодической оценки справедливой стоимости.

Для оценки значимых активов, таких как земля и здания в составе основных средств, привлекаются сторонние оценщики. Вопрос о привлечении сторонних оценщиков решается руководством Банка ежегодно после обсуждения с Комитетом по аудиту Банка и получения его одобрения. В число критериев, определяющих выбор оценщика, входят знание рынка, репутация, независимость и соблюдение профессиональных стандартов. После обсуждения со сторонними оценщиками руководство Банка принимает решение о том, какие модели оценки и исходные данные должны использоваться в каждом случае.

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

Иерархия справедливой стоимости

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

В таблице далее приведен анализ активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2025 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости:

	<i>Дата оценки</i>	<i>Уровень 1</i>	<i>Уровень 2</i>	<i>Уровень 3</i>	<i>Итого</i>
Активы					
Производные финансовые активы	31 декабря 2025	—	830	—	830
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД					
- долевые ценные бумаги	31 декабря 2025	61.477	—	—	61.477
- долговые ценные бумаги	31 декабря 2025	400.907	430.807	—	831.714
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые через прибыль или убыток	31 декабря 2025	—	—	1.031	1.031
Приобретенное право требования к Министерству финансов Республики Казахстан по векселю	31 декабря 2025	—	89.362	—	89.362
Основные средства (земля и здания)	31 декабря 2025	—	—	48.305	48.305
		462.384	520.999	49.336	1.032.719

В таблице далее приведен анализ активов, отражаемых по справедливой стоимости, по состоянию на 31 декабря 2024 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости:

	<i>Дата оценки</i>	<i>Уровень 1</i>	<i>Уровень 2</i>	<i>Уровень 3</i>	<i>Итого</i>
Активы					
Производные финансовые активы	31 декабря 2024	—	60	—	60
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД					
- долевые ценные бумаги	31 декабря 2024	61.484	—	—	61.484
- долговые ценные бумаги	31 декабря 2024	542.941	239.448	—	782.389
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые через прибыль или убыток	31 декабря 2024	—	—	1.260	1.260
Приобретенное право требования к Министерству финансов Республики Казахстан по векселю	31 декабря 2024	—	122.212	—	122.212
Основные средства (земля и здания)	31 декабря 2022	—	—	55.254	55.254
		604.425	361.720	56.514	1.022.659
Обязательства					
Производные финансовые обязательства	31 декабря 2024	—	944	—	944
		—	944	—	944

(В миллионах тенге, если не указано иное)

36. Оценка справедливой стоимости (продолжение)

Иерархия справедливой стоимости (продолжение)

Ценные бумаги, котируемые на КФБ, но не имеющие активного рынка по состоянию на 31 декабря 2025 и 2024 годов, классифицируются как активы по Уровню 2 в иерархии справедливой стоимости. На 31 декабря 2025 года финансовые инструменты, отнесенные к Уровню 2, включают государственные и корпоративные ценные бумаги на сумму 430.807 миллионов тенге (31 декабря 2024 года: 239.448 миллионов тенге) и приобретенное право требования к Министерству финансов Республики Казахстан по векселю на сумму 89.362 миллиона тенге (31 декабря 2024 года: 122.212 миллионов тенге).

Во многих случаях все существенные исходные данные, на которых основываются методы оценки, являются полностью доступными, например, исходя из информации по схожим сделкам на валютном рынке. В случаях, когда все исходные данные не являются наблюдаемыми, например, в связи с тем, что отсутствуют наблюдаемые сделки с аналогичными характеристиками риска по состоянию на отчетную дату, Банк использует методы, которые основываются только на ненаблюдаемых исходных данных.

Изменения в активах и обязательствах уровня 3, оцененных по справедливой стоимости

В следующей таблице представлена сверка признанных на начало и конец отчетного периода сумм по активам и обязательствам уровня 3, которые учитываются по справедливой стоимости:

	31 декабря 2024 года	Всего убытки, признан- ные в составе прибыли или убытка	Про- центы уплачен- ные	Погаще- ния	Прочие измене- ния	31 декабря 2025 года
Финансовые активы						
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1.260	(113)	(55)	–	(61)	1.031
Итого финансовые активы Уровня 3	1.260	(113)	(55)	–	(61)	1.031

В следующей таблице представлена сверка признанных на начало и конец прошлого отчетного периода сумм по активам и обязательствам уровня 3, которые учитываются по справедливой стоимости:

	<i>31 декабря 2023 года</i>	<i>Всего прибыли, признан- ные в составе прибыли или убытка</i>	<i>Про- центы уплачен- ные</i>	<i>Погаще- ния</i>	<i>Прочие измене- ния</i>	<i>31 декабря 2024 года</i>
Финансовые активы						
Кредиты кланентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9.009	4.757	(3.047)	(9.551)	92	1.260
Итого финансовые активы Уровня 3	9.009	4.757	(3.047)	(9.551)	92	1.260

(Убытки)/прибыли, признанные в составе прибыли или убытка, представлены чистыми (убытками)/прибылями от переоценки справедливой стоимости, валютной переоценкой и процентной выручкой по финансовым активам, оцениваемым через прибыль или убыток.

(В миллионах тенге, если не указано иное)

36. Оценка справедливой стоимости (продолжение)

Существенные ненаблюдаемые исходные данные и чувствительность финансовых инструментов уровня 3, оцениваемых по справедливой стоимости, к изменениям в ключевых допущениях

В следующей таблице представлена количественная информация о существенных ненаблюдаемых исходных данных, используемых при оценке справедливой стоимости, отнесенной к Уровню 3 иерархии справедливой стоимости:

<i>31 декабря 2025 год</i>	<i>Балансовая стоимость</i>	<i>Модели оценки</i>	<i>Ненаблюдаемые исходные данные</i>	<i>Средне-взвешенное значение</i>
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по ССПУ	1.031	Дисконтирование ожидаемых денежных потоков	Ставка дисконтирования	24,11%
<i>31 декабря 2024 год</i>	<i>Балансовая стоимость</i>	<i>Модели оценки</i>	<i>Ненаблюдаемые исходные данные</i>	<i>Средне-взвешенное значение</i>
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по ССПУ	1.260	Дисконтирование ожидаемых денежных потоков	Ставка дисконтирования	20,21%

В следующей таблице представлено влияние обоснованно возможных альтернативных допущений на оценки справедливой стоимости инструментов Уровня 3:

	<i>31 декабря 2025 года</i>			<i>31 декабря 2024 года</i>		
	<i>Влияние возможных альтернативных допущений</i>			<i>Влияние возможных альтернативных допущений</i>		
	<i>Балансовая стоимость</i>	<i>Благоприятные изменения</i>	<i>Неблагоприятные изменения</i>	<i>Балансовая стоимость</i>	<i>Благоприятные изменения</i>	<i>Неблагоприятные изменения</i>
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по ССПУ	1.031	30	(26)	1.260	75	(75)

Чтобы определить возможные альтернативные допущения, Банк скорректировал представленные выше ключевые ненаблюдаемые на рынке исходные данные для моделей путем увеличения/уменьшения на 5 процентных пунктов.

(В миллионах тенге, если не указано иное)

36. Оценка справедливой стоимости (продолжение)

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

В таблице далее приведен анализ справедливой и балансовой стоимости финансовых активов и обязательств, справедливая стоимость которых раскрывается по состоянию на 31 декабря 2025 и 2024 годов в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости:

				<i>Итого справедливая стоимость</i>	<i>Итого балансовая стоимость</i>
<i>На 31 декабря 2025 года</i>	<i>Уровень 1</i>	<i>Уровень 2</i>	<i>Уровень 3</i>		
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	–	792.358	–	792.358	792.358
Средства в банках и прочих финансовых институтах	–	163.786	–	163.786	163.786
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	132.951	187.989	–	320.940	304.264
Кредиты, выданные клиентам	–	–	1.176.457	1.176.457	841.597
Прочие финансовые активы	–	–	16.358	16.358	16.358
Обязательства					
Средства банков и прочих финансовых институтов	–	74.741	–	74.741	77.669
Кредиторская задолженность по договорам «РЕПО»	–	146.946	–	146.946	146.946
Текущие счета и депозиты клиентов	–	1.555.940	–	1.555.940	1.558.548
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	223.541	–	223.541	295.080
Субординированный долг	–	47.380	–	47.380	57.256
Обязательства по аренде	–	–	1.384	1.384	1.384
Прочие финансовые обязательства	–	–	9.914	9.914	9.914
<i>На 31 декабря 2024 года</i>	<i>Уровень 1</i>	<i>Уровень 2</i>	<i>Уровень 3</i>	<i>Итого справедливая стоимость</i>	<i>Итого балансовая стоимость</i>
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	–	620.973	–	620.973	620.973
Средства в банках и прочих финансовых институтах	–	57.953	–	57.953	57.953
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	183.468	229.090	–	412.558	386.006
Кредиты, выданные клиентам	–	–	1.288.865	1.288.865	957.425
Прочие финансовые активы	–	–	44.885	44.885	44.885
Обязательства					
Средства банков и прочих финансовых институтов	–	106.194	–	106.194	107.059
Кредиторская задолженность по договорам «РЕПО»	–	39.509	–	39.509	39.509
Текущие счета и депозиты клиентов	–	1.686.129	–	1.686.129	1.686.129
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	275.806	–	275.806	304.709
Субординированный долг	–	135.150	–	135.150	118.203
Обязательства по аренде	–	–	1.987	1.987	1.987
Прочие финансовые обязательства	–	–	10.159	10.159	10.159

Модели оценки и допущения

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

Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости

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

(В миллионах тенге, если не указано иное)

36. Оценка справедливой стоимости (продолжение)

Модели оценки и допущения (продолжение)

Производные финансовые активы

Производные финансовые активы, стоимость которых определяется при помощи моделей оценки, исходные данные для которых наблюдаются на рынке, представляют собой, главным образом, валютные свопы и форвардные валютные договоры. Наиболее часто применяемые модели оценки включают модели определения цены форвардов и свопов, использующие расчеты приведенной стоимости. Модели объединяют в себе различные исходные данные, включая кредитное качество контрагентов, форвардные и спот-курсы валют, а также кривые процентных ставок.

Кредиты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Справедливая стоимость кредитов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, определяется с использованием сочетания подходов. Где уместно, справедливая стоимость кредитов оценивается на основании наблюдаемых цен долговых ценных бумаг, выпущенных заемщиком или аналогичными организациями. В других случаях оценка осуществляется с использованием внутренних моделей, основанных на моделях расчета приведенной стоимости, или в определенных обстоятельствах (например, в отношении денежных потоков по активам, удерживаемым в качестве обеспечения) – с использованием внешних источников оценки. Ненаблюдаемые исходные данные для моделей оценки включают корректировки с учетом кредитного, рыночного риска и риска ликвидности, связанных с ожидаемыми денежными потоками в результате операционной деятельности заемщика или с оценкой обеспечения.

Финансовые активы и финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости

Справедливая стоимость котируемых инструментов основывается на котировках на отчетную дату. Справедливая стоимость некотируемых инструментов, кредитов клиентам, средств клиентов, средств банков и прочих финансовых организаций, прочих финансовых активов и обязательств оценивается посредством дисконтирования будущих денежных потоков с использованием ставок, существующих в настоящий момент по задолженности с аналогичными условиями, кредитным риском и сроком погашения.

Следующие допущения используются руководством для оценки справедливой стоимости финансовых инструментов по состоянию на 31 декабря 2025 года:

- Ставки дисконтирования от 17,26% до 23,97% годовых, от 6,62% до 6,80% годовых используются для дисконтирования будущих потоков денежных средств по займам корпоративным клиентам выраженным в тенге и долларах США, соответственно (31 декабря 2024 года: от 16,00% до 24,90% годовых, от 7,29% до 7,51% годовых, соответственно);
- Ставки дисконтирования от 7,70% до 31,10% годовых используются для дисконтирования будущих потоков денежных средств по займам розничным клиентам, выраженным в долларах США и тенге, соответственно (31 декабря 2024 года: от 3,90% до 34,60% годовых);
- Ставки дисконтирования от 16,36% до 18,36% годовых, от 6,93% до 6,98% годовых используются для дисконтирования будущих потоков денежных средств по выпущенным долговым ценным бумагам, выраженным в тенге и долларах США, соответственно (31 декабря 2024 года: от 12,30% до 14,10% годовых, выраженные в тенге);
- Ставки дисконтирования от 16,39% до 18,50% годовых используются для дисконтирования будущих потоков денежных средств по субординированным облигациям, выраженным в тенге (31 декабря 2024 года: от 12,60% до 14,10% годовых).
- Ставки дисконтирования от 20,11% до 20,79% годовых, используются для дисконтирования будущих потоков денежных средств по прочим финансовым активам, выраженным в тенге (31 декабря 2024 года: от 16,64% до 20,49% годовых).

(В миллионах тенге, если не указано иное)

36. Оценка справедливой стоимости (продолжение)

Модели оценки и допущения (продолжение)

Основные средства (земля и здания)

Справедливая стоимость объектов недвижимости была определена при помощи сравнительного подхода и доходного подхода.

Сравнительный подход основан на ценах рыночных операций, существенно скорректированных с учетом различий в характере, местонахождении или состоянии конкретного объекта недвижимости. При определении стоимости аналогичного здания Банк применяет суждение относительно влияния на рыночную стоимость следующих аспектов:

- Корректировка на торг;
- Корректировка на площадь здания;
- Корректировка на местоположение;
- Прочих различий.

При оценке справедливой стоимости объектов недвижимости доходным подходом были использованы ставки капитализации в диапазоне 18,34%–25,60% годовых. Повышение ставки капитализации приведет к уменьшению справедливой стоимости зданий.

Доходный подход основан на следующих допущениях:

- Арендные ставки, применяемые оценщиком, рассчитаны на основе анализа ставок аренды (предложений к аренде) по сопоставимым объектам;
- При расчете потенциального валового дохода использовался показатель общей площади помещений, как типичный для рассматриваемых локальных рынков нежилой недвижимости;
- Величина среднерыночной ставки аренды, которая применяется в рамках доходного подхода, учитывает численность населения и степень развития рынка коммерческой недвижимости для конкретных населенных пунктов, в которых располагаются объекты оценки.

37. Операции со связанными сторонами

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

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

Операции с ключевым управленческим персоналом

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу

Общий размер вознаграждения ключевому управленческому персоналу, включенного в статью «Расходы на персонал» отдельного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за 2025 и 2024 года, представлен следующим образом:

	2025 год	2024 год
Расходы на персонал		
Ключевой управленческий персонал	(1.070)	(1.560)

Указанные суммы включают долгосрочные вознаграждения Членам Совета директоров и Правления в размере 270 миллионов тенге (2024 год: 429 миллионов тенге), признанные в соответствии с Постановлением НБРК №74 от 24 февраля 2012 года, подлежащее выплате в течение периода, при соблюдении установленных условий.

(В миллионах тенге, если не указано иное)

37. Операции со связанными сторонами (продолжение)

На 31 декабря 2025 и 2024 годов остатки по счетам и средние ставки вознаграждения по операциям с членами ключевого управленческого персонала:

	<i>31 декабря 2025 года</i>	<i>Средняя ставка вознаграждения</i>	<i>31 декабря 2024 года</i>	<i>Средняя ставка вознаграждения</i>
Активы				
Кредиты, выданные клиентам	33	0,10%	40	0,47%
Обязательства				
Текущие счета и депозиты клиентов	549	8,95%	239	11,79%
Прочие обязательства	786	—	877	—

Суммы, включенные в состав, прибыли или убытка по операциям с членами ключевого управленческого персонала, могут быть представлены следующим образом:

	<i>2025 год</i>	<i>2024 год</i>
Процентные расходы	(36)	(19)
Итого	(36)	(19)

(В миллионах тенге, если не указано иное)

37. Операции со связанными сторонами (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2025 года и за год по указанную дату остатки по счетам связанных сторон, средние ставки вознаграждения, а также соответствующие прибыли или убытки по операциям со связанными сторонами составили:

	Материнская организация		Конечная контролирующая сторона		Дочерние организации		Прочие*		
	Средняя ставка вознаграждения	Средняя ставка вознаграждения	Средняя ставка вознаграждения	Средняя ставка вознаграждения	Средняя ставка вознаграждения	Средняя ставка вознаграждения	Средняя ставка вознаграждения	Средняя ставка вознаграждения	Итого
	Сумма	Сумма	Сумма	Сумма	Сумма	Сумма	Сумма	Сумма	Итого
Отдельный отчет о финансовом положении									
Активы									
Денежные средства и их эквиваленты									
- в прочей валюте	—	—	—	—	4.569	—	—	—	4.569
Средства в банках и прочих финансовых институтах									
в тенге	—	—	139	8,00%	—	—	—	—	139
Кредиты, выданные клиентам									
основной долг, в тенге	—	—	—	—	—	—	208	20,25%	208
Инвестиции в дочерние организации	—	—	—	—	141.352	—	—	—	141.352
Прочие активы	—	—	1	—	853	—	—	—	854
Обязательства									
Средства банков и прочих финансовых институтов									
в тенге	—	—	—	—	270	—	—	—	270
в долларах США	—	—	—	—	2.211	—	—	—	2.211
в прочей валюте	—	—	—	—	163	—	—	—	163
Текущие счета и депозиты клиентов									
в тенге	294	16,00%	2.066	16,00%	16.937	15,06%	420	15,34%	19.717
в долларах США	—	—	508	0,50%	10.348	—	99	1,00%	10.955
в прочей валюте	—	—	—	—	15	—	—	—	15
Выпущенные долговые ценные бумаги	—	—	—	—	262	11,50%	—	—	262
Субординированный долг	—	—	—	—	58	10,00%	—	—	58
Прочие обязательства	—	—	2	—	84	—	—	—	86
Отдельный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе									
Процентные доходы	—	—	1	—	—	—	38	—	39
Процентные расходы	—	—	(288)	—	(553)	—	(92)	—	(933)
Комиссионные доходы	—	—	2	—	983	—	10	—	995
Комиссионные расходы	—	—	—	—	(35)	—	—	—	(35)
Дивидендный доход	—	—	—	—	21.008	—	—	—	21.008
Доходы от восстановления обесценения инвестиций в дочерние организации	—	—	—	—	10.087	—	—	—	10.087
Прочие доходы	—	—	—	—	986	—	39	—	1.025
Прочие общие и административные расходы	—	—	(74)	—	(45)	—	(69)	—	(188)

(В миллионах тенге, если не указано иное)

37. Операции со связанными сторонами (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2024 года и за год по указанную дату остатки по счетам связанных сторон, средние ставки вознаграждения, а также соответствующие прибыли или убытки по операциям со связанными сторонами составили:

	<i>Материнская организация</i>		<i>Конечная контролирующая сторона</i>		<i>Дочерние организации</i>		<i>Прочие*</i>		
	<i>Средняя ставка вознаграждения</i>		<i>Средняя ставка вознаграждения</i>		<i>Средняя ставка вознаграждения</i>		<i>Средняя ставка вознаграждения</i>		
	<i>Сумма</i>		<i>Сумма</i>		<i>Сумма</i>		<i>Сумма</i>		<i>Итого</i>
Отдельный отчет о финансовом положении									
Активы									
Денежные средства и их эквиваленты									
- в прочей валюте	—	—	—	—	315	—	—	—	315
Кредиты, выданные клиентам									
основной долг, в тенге	—	—	499	14,00%	—	—	—	—	499
Инвестиции в дочерние организации	—	—	—	—	166.548	—	—	—	166.548
Прочие активы	—	—	18	—	542	—	—	—	560
Обязательства									
Средства банков и прочих финансовых институтов									
в тенге	—	—	—	—	206	—	—	—	206
в долларах США	—	—	—	—	2.278	—	—	—	2.278
в прочей валюте	—	—	—	—	30	—	—	—	30
Текущие счета и депозиты клиентов									
в тенге	72	—	4.341	13,36%	25.135	12,67%	109	12,83%	29.657
в долларах США	3	—	6.212	1,00%	19.615	—	108	1,00%	25.938
в прочей валюте	—	—	—	—	23	—	—	—	23
Выпущенные долговые ценные бумаги	—	—	—	—	223	11,50%	—	—	223
Субординированный долг	—	—	—	—	54	10,00%	—	—	54
Обязательства по аренде	—	—	480	—	—	—	—	—	480
Прочие обязательства	—	—	77	—	4	—	—	—	81
Отдельный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе									
Процентные доходы	—	—	80	—	329	—	—	—	409
Процентные расходы	—	—	(689)	—	(289)	—	(10)	—	(988)
Комиссионные доходы	—	—	—	—	70	—	—	—	70
Комиссионные расходы	—	—	—	—	(71)	—	—	—	(71)
Дивидендный доход	—	—	—	—	3.468	—	—	—	3.468
Доходы от восстановления обесценения инвестиций в дочерние организации	—	—	—	—	3.807	—	—	—	3.807
Прочие доходы	—	—	63	—	176	—	—	—	239
Прочие общие и административные расходы	—	—	(30)	—	(621)	—	—	—	(651)

(В миллионах тенге, если не указано иное)

38. Анализ сроков погашения активов и обязательств

Следующая далее таблица отражает ожидаемые сроки погашения активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2025 и 2024 годов:

	2025 год			2024 год		
	В течение одного года	Более одного года	Итого	В течение одного года	Более одного года	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	792.358	—	792.358	620.973	—	620.973
Производные финансовые инструменты	830	—	830	60	—	60
Средства в банках и прочих финансовых институтах	67.707	96.079	163.786	36.727	21.226	57.953
Инвестиционные ценные бумаги	341.448	709.061	1.050.509	730.019	460.351	1.190.370
Инвестиционные ценные бумаги, переданные в качестве обеспечения по договорам «РЕПО»	146.946	—	146.946	39.509	—	39.509
Кредиты, выданные клиентам	97.675	744.953	842.628	137.599	821.086	958.685
Приобретенное право требования к Министерству финансов Республики Казахстан по векселю	89.362	—	89.362	122.212	—	122.212
Основные средства и активы в форме права пользования	—	57.979	57.979	—	67.850	67.850
Нематериальные активы	—	3.999	3.999	—	5.445	5.445
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	2.660	—	2.660	1.621	—	1.621
Активы по текущему корпоративному подоходному налогу	—	—	—	3.504	—	3.504
Инвестиции в дочерние компании	—	141.352	141.352	—	166.548	166.548
Прочие активы	11.381	35.355	46.736	41.658	37.820	79.478
Итого активы	1.550.367	1.788.778	3.339.145	1.733.882	1.580.326	3.314.208
Обязательства						
Средства банков и прочих финансовых институтов	53.845	23.824	77.669	94.362	12.697	107.059
Кредиторская задолженность по договорам «РЕПО»	146.946	—	146.946	39.509	—	39.509
Производные финансовые инструменты	—	—	—	944	—	944
Текущие счета и депозиты клиентов	1.521.252	37.296	1.558.548	1.646.239	39.890	1.686.129
Выпущенные долговые ценные бумаги	63.018	232.062	295.080	24.038	280.671	304.709
Субординированный долг	84	57.172	57.256	63.974	54.229	118.203
Обязательства перед ипотечной организацией	11	6.242	6.253	8	7.802	7.810
Обязательства по аренде	491	893	1.384	609	1.378	1.987
Обязательства по текущему корпоративному подоходному налогу	2.484	—	2.484	—	—	—
Обязательства по отложенному корпоративному подоходному налогу	—	171.913	171.913	—	165.137	165.137
Прочие обязательства	25.090	1.678	26.768	33.336	1.581	34.917
Итого обязательства	1.813.221	531.080	2.344.301	1.903.019	563.385	2.466.404
Чистая позиция	(262.854)	1.257.698	994.844	(169.137)	1.016.941	847.804

Отрицательный разрыв ликвидности в основном связан с текущими счетами и депозитами клиентов. Несмотря на возможность досрочного снятия средств и тот факт, что значительная часть средств клиентов размещается до востребования, руководство Банка считает, что средства клиентов являются долгосрочным и устойчивым источником финансирования благодаря диверсифицированному портфелю клиентов.

Руководство Банка ожидает, что движение денежных средств по определенным финансовым активам и обязательствам будет отличаться от их договорных условий. Банк на регулярной основе проводит стресс-тесты ликвидности с учетом разнообразных возможных сценариев состояния рынка как в нормальных, так и в неблагоприятных условиях. По результатам стресс-тестов руководство оценивает, что Банк обладает достаточной ликвидностью для покрытия отрицательного текущего разрыва ликвидности, не допуская неприемлемых убытков и не рискуя нанести ущерб репутации Банка.