

**Акционерное Общество «Bereke Bank»
(ДБ Lesha Bank LLC (Public))**

Финансовая отчетность

*За 2025 год,
с аудиторским отчетом независимых аудиторов*

СОДЕРЖАНИЕ

АУДИТОРСКИЙ ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Отчет о финансовом положении	1
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	2
Отчет об изменениях в собственном капитале.....	3
Отчет о движении денежных средств.....	4
Примечания к финансовой отчетности	5–68



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

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

Аудиторский отчет

НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Акционеру и Совету директоров Акционерного общества «Bereke Bank» (ДБ Leshan Bank LLC (Public))

Мнение

Мы провели аудит финансовой отчетности Акционерного общества «Bereke Bank» (ДБ Leshan Bank LLC (Public)) (далее – «Банк»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2025 года, отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, изменениях в собственном капитале и движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний, состоящих из существенных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах 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 финансовой отчетности МСФО, выпущенными Советом по международным стандартам финансовой отчетности (стандартами финансовой отчетности МСФО).

Основание для выражения мнения

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

Ключевые вопросы аудита

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

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

См. примечания 3, 4, 7, 23 и 27 к финансовой отчетности.

<i>Ключевой вопрос аудита</i>	<i>Аудиторские процедуры в отношении ключевого вопроса аудита</i>
<p>Кредиты, предоставленные клиентам, составляют 48% от величины активов и отражаются за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки (далее «ОКУ»), оцениваемого на регулярной основе и чувствительного к используемым допущениям.</p> <p>Банк применяет модель оценки ожидаемых кредитных убытков, которая требует от руководства применения профессионального суждения и использования допущений, в отношении следующих ключевых аспектов:</p> <ul style="list-style-type: none"> - своевременное выявление значительного повышения кредитного риска и событий дефолта, относящихся к кредитам, предоставленным клиентам (отнесение к Стадиям 1, 2 и 3) в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»; - оценка вероятности дефолта (PD), величины убытка в случае дефолта (LGD); - оценка ожидаемых денежных потоков к получению по кредитам, которые являются кредитно-обесцененными, включая ключевые допущения по срокам реализации залогового обеспечения. <p>В связи с существенным объемом кредитов, предоставленных клиентам, и связанной с этим неопределенностью оценки величины резерва под ОКУ, данный вопрос является ключевым вопросом аудита.</p>	<p>Мы проанализировали основные аспекты изменений в методологии и политиках Банка в отношении оценки ОКУ на предмет соответствия требованиям МСФО (IFRS) 9, с привлечением собственных специалистов по управлению финансовыми рисками.</p> <p>Для анализа профессионального суждения и допущений, сделанных руководством при расчете резерва под ОКУ, мы провели следующие процедуры:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Для кредитов, предоставленных корпоративным клиентам, мы протестировали организацию и операционную эффективность контролей в отношении присвоения внутренних кредитных рейтингов. Применительно к кредитам, выданным розничным клиентам, мы протестировали организацию и операционную эффективность контролей в отношении своевременного отражения просрочек в соответствующих системах. - На основе выборки по кредитам, предоставленным корпоративным клиентам, по которым изменение в оценке ОКУ могло иметь существенное влияние на финансовую отчетность, мы протестировали корректность определения Стадий кредитного риска и оценили общую адекватность присвоенного Банком внутреннего рейтинга заемщикам путем анализа финансовой и нефинансовой информации, а также допущений и примененных Банком профессиональных суждений. Мы критически оценили допущения,

	<p>используемые Банком в оценке денежных потоков и сроков их получения в модели LGD, исходя из нашего понимания и доступной рыночной информации.</p> <ul style="list-style-type: none">- В отношении кредитов, предоставленных клиентам, и отнесенных к Стадиям 1, 2 и 3, по которым оценка резервов под ОКУ осуществляется на коллективной основе, мы провели тестирование принципа работы соответствующих моделей PD и LGD, провели оценку ключевых допущений, а также сверили исходные данные модели с первичными документами на выборочной основе.- Для выборки кредитов, предоставленных корпоративным клиентам, отнесенных к Стадии 3, резервы под ОКУ по которым оцениваются на индивидуальной основе, мы критически оценили допущения, используемые Банком при расчете будущих денежных потоков, включая оценку стоимости реализуемых залогов и сроки их реализации, исходя из нашего понимания исторического опыта и доступной рыночной информации. <p>Мы также проверили оценку того, отражают ли надлежащим образом раскрытия в финансовой отчетности подверженность Банка кредитному риску.</p>
--	--

Прочая информация

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

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

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



Ответственность руководства Банка и лиц, отвечающих за корпоративное управление, за финансовую отчетность

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

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

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

Ответственность аудиторов за аудит финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского отчета, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с Международными стандартами аудита, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой 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 финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Банка;



- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством;
- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности 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 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 финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

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

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

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



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



Урдабаева А. А.
Сертифицированный аудитор
Республики Казахстан
квалификационное свидетельство аудитора
№ МФ-0000096 от 27 августа 2012 года

ТОО «КПМГ Аудит»

*Государственная лицензия на занятие аудиторской деятельностью
№0000021, выданная Министерством финансов Республики Казахстан
6 декабря 2006 года*



Косаев М. И.
Генеральный директор ТОО «КПМГ Аудит»,
действующий на основании Устава

20 марта 2026 года

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ

На 31 декабря 2025 года

(В миллионах тенге)

	Прим.	31 декабря 2025 года	31 декабря 2024 года
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	954,068	1,054,746
Средства в кредитных организациях	6	2,409	463
Кредиты и авансы клиентам	7	1,349,065	1,131,304
Инвестиционные ценные бумаги: <i>Находящиеся в собственности Банка</i>	8	376,072	170,280
Активы по текущему корпоративному подоходному налогу		1,913	3,615
Активы по отсроченному корпоративному подоходному налогу	24	5,578	4,605
Основные средства	9	39,772	32,497
Нематериальные активы	10	26,300	18,535
Прочие активы	11	30,456	26,586
Итого активы		2,785,633	2,442,631
Обязательства			
Средства кредитных организаций	12	124,049	89,063
Средства корпоративных клиентов	13	1,097,848	892,643
Средства физических лиц	13	854,180	658,499
Выпущенные долговые ценные бумаги	14	213,011	317,270
Обязательства перед ипотечной организацией	15	222,935	269,913
Прочие обязательства	16	35,591	32,589
Итого обязательства		2,547,614	2,259,977
Капитал			
Уставный капитал	17	51,500	51,500
Нераспределенная прибыль		166,556	103,440
Прочие фонды	17	19,963	27,714
Итого капитал		238,019	182,654
Итого капитал и обязательства		2,785,633	2,442,631

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка:

Тимченко А. И.



Председатель Правления

Сафина А. Б.

Главный бухгалтер

20 марта 2026 года

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>
Процентные доходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки	18	429,152	347,664
Процентные расходы	18	(259,746)	(214,086)
Чистый процентный доход		169,406	133,578
Расходы по кредитным убыткам	23	(27,140)	(48,514)
Чистый процентный доход после расходов по кредитным убыткам		142,266	85,064
Комиссионные доходы	19	23,029	20,187
Комиссионные расходы	19	(16,219)	(15,093)
Чистые доходы/(убытки) в результате прекращения признания инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	53
Чистые доходы/(расходы) по операциям в иностранной валюте:	20		
- торговые операции		24,457	20,601
- переоценка валютных статей		(38)	(1,775)
Чистые (расходы)/доходы по операциям с производными финансовыми инструментами	21	(1,610)	1,149
Прочие доходы, нетто		3,896	7,524
Операционные доходы		175,781	117,710
Административные и операционные расходы	22	(95,238)	(110,870)
Прочие расходы от обесценения и создания резервов	11	(1,540)	(1,066)
Прибыль до расходов по корпоративному подоходному налогу		79,003	5,774
(Расходы)/экономия по корпоративному подоходному налогу	24	(15,887)	10,407
Прибыль за год		63,116	16,181
Прочий совокупный доход			
<i>Прочий совокупный (убыток)/доход, подлежащий реклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах</i>			
Чистое изменение справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(7,863)	3,782
Изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		112	15
Прочий совокупный (убыток)/доход за год, за вычетом налогов		(7,751)	3,797
Итого совокупный доход за год		55,365	19,978

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ**За год, закончившийся 31 декабря 2025 года***(В миллионах тенге)*

	<i>Уставный капитал</i>	<i>Прочие фонды</i>	<i>Резерв справедливой стоимости</i>	<i>Нераспределен- ная прибыль</i>	<i>Итого</i>
На 1 января 2024 года	51,500	23,893	24	87,259	162,676
Прибыль за год	–	–	–	16,181	16,181
Прочий совокупный доход за год	–	–	3,797	–	3,797
Итого совокупный доход за год	–	–	3,797	16,181	19,978
На 31 декабря 2024 года	51,500	23,893	3,821	103,440	182,654
На 1 января 2025 года	51,500	23,893	3,821	103,440	182,654
Прибыль за год	–	–	–	63,116	63,116
Прочий совокупный убыток за год	–	–	(7,751)	–	(7,751)
Итого совокупный доход за год	–	–	(7,751)	63,116	55,365
На 31 декабря 2025 года	51,500	23,893	(3,930)	166,556	238,019

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			
Проценты полученные		419,742	342,943
Проценты уплаченные		(262,524)	(212,634)
Комиссии полученные		23,255	19,777
Комиссии уплаченные		(16,219)	(15,093)
Чистые реализованные доходы, полученные по операциям в иностранной валюте		24,457	20,601
Чистые реализованные (убытки)/доходы по операциям с производными финансовыми инструментами		(1,610)	1,149
Прочие доходы полученные		3,242	5,896
Административные и операционные расходы уплаченные		(82,766)	(78,755)
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		107,577	83,884
<i>Чистое (увеличение)/уменьшение в операционных активах</i>			
Средства в кредитных организациях		(1,946)	10,694
Кредиты и авансы клиентам		(249,510)	41,505
Прочие активы		(5,515)	(214)
<i>Чистое увеличение/ (уменьшение) в операционных обязательствах</i>			
Средства кредитных организаций		34,770	(26,930)
Обязательства перед ипотечной организацией		(47,073)	(45,023)
Средства клиентов		398,792	510,075
Прочие обязательства		2,715	172
Чистые поступления денежных средств от операционной деятельности до корпоративного подоходного налога		239,810	574,163
Корпоративный подоходный налог уплаченный		(16,220)	(3,680)
Чистые поступления денежных средств от операционной деятельности		223,590	570,483
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств		(13,432)	(1,283)
Приобретение нематериальных активов		(12,275)	(10,273)
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	8	(232,440)	(190,960)
Поступления от погашения и продажи инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	8	62,639	77,763
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения	8	(33,442)	–
Чистое использование денежных средств в инвестиционной деятельности		(228,950)	(124,753)
Денежные потоки от финансовой деятельности			
Поступления от выпущенных долговых ценных бумаг	14	–	300,000
Погашение обязательств по аренде	16	(2,108)	(2,202)
Погашение выпущенных долговых ценных бумаг	14	(100,000)	(400,000)
Чистое использование поступления денежных средств в финансовой деятельности		(102,108)	(102,202)
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		6,790	15,709
Чистое (уменьшение)/увеличение денежных средств и их эквивалентов		(100,678)	359,237
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		1,054,746	695,509
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	5	954,068	1,054,746

1. Описание деятельности

Акционерное Общество «Bereke Bank» (далее – «Банк») было зарегистрировано в 1993 году в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

На 31 декабря 2023 года единственным акционером Банка являлось Акционерное Общество «Национальный управляющий холдинг «Байтерек». Конечной контролирующей стороной являлось Правительство Республики Казахстан.

8 октября 2024 года публичная компания «Lesha Bank LLC (Public)» выкупила 100% акций Банка. Согласно справке о держателях ценных бумаг Центрального Депозитария ценных бумаг, по состоянию на 31 декабря 2025 и 2024 годов единственным акционером Банка является публичная компания «Lesha Bank LLC (Public)». Публичная компания «Lesha Bank LLC (Public)» приобрела 100% акций Банка, выступая в роли агента от лица Power International Holding W.L.L., в соответствии с договором Ограниченной Вакалы, заключенным 8 августа 2024 года. Информация о сделках со связанными сторонами представлена в *Примечании 29*.

Основным видом деятельности Банка являются банковские операции на территории Республики Казахстан. Банк осуществляет свою деятельность на основании лицензии на проведение банковских и иных операций и деятельности на рынке ценных бумаг № 1.1.199, выданной Агентством Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 27 февраля 2025 года.

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 и 2024 годов 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.

По состоянию на 31 декабря 2025 и 2024 годов филиальная сеть Банка включает 18 филиалов, расположенных в Республике Казахстан.

Зарегистрированный адрес головного офиса Банка: Республика Казахстан, г. Алматы, пр. Аль-Фараби, 13/1.

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

Условия осуществления финансово-хозяйственной деятельности в Республике Казахстан

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

Представленная финансовая отчетность отражает точку зрения руководства на то, какое влияние оказывают условия ведения бизнеса в Казахстане на деятельность и финансовое положение Банка. Фактическое влияние будущих условий хозяйствования может отличаться от оценок их руководством.

2. Основа подготовки финансовой отчетности

Заявление о соответствии МСФО

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

Допущение о непрерывности деятельности

Данная финансовая отчетность была подготовлена на основе принципа непрерывности деятельности. Руководство имеет основания ожидать, что Банк располагает и будет располагать достаточными ресурсами для продолжения своей деятельности в обозримом будущем. При проведении этой оценки руководство рассмотрело широкий спектр информации в отношении нынешних и будущих экономических условий, включая прогнозы о движении денежных средств, прибыли и ресурсов капитала. Соответственно, руководство пришло к выводу об отсутствии существенной неопределенности в отношении способности Банка продолжать свою деятельность непрерывно.

База для определения стоимости

Финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по исторической стоимости, за исключением инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и производных финансовых инструментов, учитываемых по справедливой стоимости.

2. Основа подготовки финансовой отчетности (продолжение)

Функциональная валюта и валюта представления финансовой отчетности

Функциональной валютой Банка является казахстанский тенге (далее – «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.

Настоящая финансовая отчетность представлена в миллионах тенге, если не указано иное.

3. Существенные положения учетной политики

Банк последовательно применял следующие положения учетной политики ко всем периодам, представленным в данной финансовой отчетности.

Оценка справедливой стоимости

Банк оценивает финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССПУ) и справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССПСД), по справедливой стоимости на каждую отчетную дату. Информация о справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по амортизированной стоимости, раскрывается в *Примечании 28*.

Справедливая стоимость является ценой, которая была бы получена за продажу актива или уплачена при передаче обязательства в ходе обычной сделки между участниками рынка на дату оценки.

Оценка справедливой стоимости предполагает, что сделка с целью продажи актива или передачи обязательства осуществляется:

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

У Банка должен быть доступ к основному или наиболее выгодному рынку. Справедливая стоимость актива или обязательства оценивается с использованием допущений, которые использовались бы участниками рынка при установлении цены актива или обязательства 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 образом или его продажи другому участнику рынка, который будет использовать данный актив наилучшим и наиболее эффективным образом.

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

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

3. Существенные положения учетной политики (продолжение)

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 ССПУ.

Категории оценки финансовых активов и обязательств

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

- амортизированной стоимости;
- ССПД;
- ССПУ.

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

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

Средства в кредитных организациях, кредиты и авансы клиентам, инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости

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

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

Более подробно данные условия рассматриваются ниже.

Оценка бизнес-модели

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

3. Существенные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые активы и обязательства (продолжение)

Первоначальная оценка (продолжение)

Оценка бизнес-модели (продолжение)

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 (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).

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. 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 прочего совокупного дохода, реклассифицируются из состава прочего совокупного дохода в состав прибыли или убытка.

Ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) по долговым инструментам, оцениваемым по ССПСА, не уменьшают балансовую стоимость этих финансовых активов в 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 прочего совокупного дохода в качестве накопленной суммы обесценения с признанием соответствующих сумм в составе прибыли или убытка. Накопленная сумма убытков, признанных в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируется в состав прибыли или убытка при прекращении признания актива.

Финансовые гарантии, аккредитивы и обязательства по предоставлению кредитов

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

Финансовые гарантии первоначально признаются в 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 отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, и оценочного резерва под ОКУ.

3. Существенные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые активы и обязательства (продолжение)

Первоначальная оценка (продолжение)

Обязательства по предоставлению кредитов и аккредитивы 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, в отношении таких обязательств применяются требования к оценке ОКУ.

Реклассификация финансовых активов и обязательств

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

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя наличные денежные средства, средства в НБРК и средства в кредитных организациях со сроком погашения в течение девяноста дней с даты возникновения.

Договоры «репо» и обратного «репо»

Договоры продажи и обратной покупки ценных бумаг (договоры «репо») отражаются в финансовой отчетности как обеспеченные операции финансирования. Ценные бумаги, реализованные по договорам «репо», продолжают отражаться в 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.

Приобретение ценных бумаг по договорам обратной продажи (обратного «репо») отражается в составе денежных средств и их эквивалентов, средств в кредитных организациях или кредитов клиентам, в зависимости от ситуации. Разница между ценой продажи и ценой обратной покупки рассматривается в качестве процентной выручки и начисляется в течение срока действия договоров «репо» по методу эффективной процентной ставки.

Ценные бумаги, переданные на условиях займа контрагентам, продолжают отражаться в отчете о финансовом положении. Ценные бумаги, привлеченные на условиях займа, отражаются в отчете о финансовом положении только при их реализации третьим лицам. В этом случае сделка купли-продажи учитывается в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе в составе прибылей за вычетом убытков по операциям с торговыми ценными бумагами. Обязательство по возврату таких ценных бумаг отражается по справедливой стоимости в составе обязательств по торговым операциям.

Производные финансовые инструменты

В ходе своей обычной деятельности Банк использует различные производные финансовые инструменты (включая форварды и свопы) на валютных рынках и рынках капитала. 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 отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе в составе чистых доходов/(расходов) по операциям с производными финансовыми инструментами.

Встроенный производный инструмент – это компонент гибридного договора, также включающего непроизводный основной договор, в результате действия которого некоторые денежные потоки от комбинированного инструмента меняются аналогично тому, как это имеет место в случае самостоятельного производного инструмента. Встроенный производный инструмент определяет изменение некоторых или всех денежных потоков, которые в противном случае определялись бы договором, согласно оговоренной процентной ставке, цене финансового инструмента, цене товара, валютному курсу, индексу цен или ставок, кредитному рейтингу или кредитному индексу или какой-либо другой переменной, при условии, что в случае с нефинансовой переменной, она не является специфичной для какой-либо из сторон по договору. Производный инструмент, который привязан к финансовому инструменту, однако по договору может быть передан независимо от такого инструмента или заключен с другим контрагентом, является не встроенным производным инструментом, а отдельным финансовым инструментом.

4. Существенные положения учетной политики (продолжение)

Производные финансовые инструменты (продолжение)

Производные инструменты, встроенные в состав финансовых обязательств и нефинансовых основных договоров, учитываются отдельно и отражаются по справедливой стоимости, если они удовлетворяют определению производного финансового инструмента (см. выше), их риски и характеристики не имеют тесной связи с рисками и характеристиками основных договоров, а сами основные договоры не предназначаются для продажи и не оцениваются по ССПУ. Встроенные производные инструменты, выделенные из основного договора, учитываются по справедливой стоимости в составе торгового портфеля, при этом все изменения справедливой стоимости отражаются в составе прибыли или убытка.

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

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 кредитных организаций, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги. После первоначального признания заемные средства отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка при прекращении признания обязательств, а также в процессе амортизации.

Сегментная отчетность

Операционный сегмент представляет 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 принятие операционных решений при распределении ресурсов между сегментами и при оценке финансовых результатов их деятельности, и в отношении которого доступна финансовая информация.

Взаимозачет финансовых инструментов

Финансовый актив и финансовое обязательство подлежат взаимозачету с представлением в 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; и
- в случае несостоятельности или банкротства организации или кого-либо из контрагентов.

Эти условия, как правило, не выполняются в отношении генеральных соглашений о неттинге, и соответствующие активы и обязательства отражаются в 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 приобретенным или созданным кредитно-обесцененным (ПСКО) активом.

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.

5. Существенные положения учетной политики (продолжение)

Реструктуризация кредитов (продолжение)

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 доходов за вычетом расходов от модификации в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, до того, как признан убыток от обесценения.

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

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 либо передал практически все риски и выгоды от актива, либо 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 проданного и/или купленного опциона (включая опцион, расчеты по которому производятся денежными средствами на нетто-основе, или аналогичный инструмент) на передаваемый актив, размер продолжающегося участия Банка – это стоимость передаваемого актива, который Банк может выкупить, за исключением случая выпущенного опциона на продажу (опцион «пут»), (включая опцион, расчеты по которому производятся денежными средствами на нетто-основе, или аналогичный инструмент) по активу, оцениваемому по справедливой стоимости. В этом случае размер продолжающегося участия Банка определяется как наименьшая из двух величин: справедливая стоимость передаваемого актива и цена 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.

6. Существенные положения учетной политики (продолжение)

Налогообложение

Текущие расходы по корпоративному подоходному налогу рассчитываются в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

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

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

Помимо этого, в Республике Казахстан действуют различные операционные налоги, применяющиеся в отношении деятельности Банка. Эти налоги отражаются в составе административных и операционных расходов в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

Основные средства

Основные средства отражаются по первоначальной стоимости, без учета затрат на повседневное обслуживание, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

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. Амортизация объекта начинается тогда, когда он становится доступен для использования.

Амортизация рассчитывается линейным методом в течение следующих оценочных сроков полезного использования активов:

	<u>Годы</u>
Здания	70
Офисное и прочее оборудование	2-13
Транспортные средства	7-10
Компьютерное оборудование	3-5

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 первоначальной стоимости. Первоначальная стоимость нематериальных активов, приобретенных в рамках объединения бизнесов, представляет собой их справедливую стоимость на дату приобретения. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Нематериальные активы имеют ограниченный или неопределенный срок полезного использования. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего от 5 до 14 лет, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива.

Уставный капитал

Уставный капитал

Простые 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.

7. Существенные положения учетной политики (продолжение)

Уставный капитал (продолжение)

Дивиденды

Дивиденды признаются как обязательства и вычитаются из суммы собственного 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 финансовой отчетности к выпуску.

Условные активы и обязательства

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

Признание доходов и расходов

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

Процентные и аналогичные доходы 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-обесцененных 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. 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-обесцененным, Банк рассчитывает процентный доход, применяя эффективную процентную ставку к чистой амортизированной стоимости данного финансового актива. Если дефолт по финансовому активу ликвидируется, и он больше не является кредитно-обесцененным, Банк возвращается к расчету процентного дохода на основе валовой стоимости.

В случае ПСКО финансовых активов Банк рассчитывает процентный доход 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.

Процентный доход по всем финансовым активам, оцениваемым по ССПУ, признается с использованием договорной процентной ставки в составе статьи «Прочий процентный доход» в отчете о прибыли или убытке.

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

8. Существенные положения учетной политики (продолжение)

Признание доходов и расходов (продолжение)

Комиссионные доходы (продолжение)

Комиссионные доходы от оказания услуг по совершению операций

Комиссионные, полученные за проведение или участие в переговорах по совершению операции от лица третьей стороны, например, когда обязанностью Банка к исполнению является заключение соглашения при покупке акций или других ценных бумаг, либо покупка или продажа бизнесов, признаются после завершения такой операции.

Комиссионные (или часть комиссионных), связанные с определенными обязанностями к исполнению, признаются после выполнения соответствующих критериев. Если договор предусматривает переменное возмещение, комиссионные доходы признаются только в той степени, в которой в высшей степени вероятно, что при последующем разрешении неопределенности, присущей переменному возмещению, не произойдет значительного уменьшения суммы, признанной накопительным итогом выручки.

Пересчет иностранных валют

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 Казахстанской Фондовой Биржей (далее – «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 отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе по статье «Чистые доходы по операциям в иностранной валюте – 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 операции в иностранной валюте 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 и 6.34 тенге за 1 российский рубль, соответственно (на 31 декабря 2024 года: 525.11 тенге за 1 доллар США и 4.88 тенге за 1 российский рубль, соответственно).

Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие

Ряд новых стандартов вступает в силу для годовых периодов, начинающихся после 1 января 2025 года, с возможностью досрочного применения. Однако Банк не осуществлял досрочный переход на новые и измененные стандарты при подготовке данной финансовой отчетности.

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

МСФО (IFRS) 18 заменит МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» и будет применяться к годовым отчетным периодам, начинающимся с 1 января 2027 года или после этой даты. Новый стандарт вводит следующие основные новые требования:

- Организации должны классифицировать все доходы и расходы по пяти категориям в отчете о прибылях и убытках, а именно: операционная деятельность, инвестиционная деятельность, финансовая деятельность, прекращенная деятельность и подоходный налог. Организации также должны представлять новый определяемый стандартом промежуточный итог «операционная прибыль». Чистая прибыль организаций не изменится.
- Показатели эффективности, определяемые руководством (МРМ), раскрываются в одном общем примечании в финансовой отчетности.
- Предоставлены расширенные рекомендации по группированию информации в финансовой отчетности.

Кроме того, все организации должны использовать промежуточный итог операционной прибыли в качестве отправной точки в отчете о движении денежных средств при представлении денежных потоков от операционной деятельности косвенным методом.

Банк все еще находится в процессе оценки влияния нового стандарта, в частности в отношении структуры отчета о прибылях или убытке и прочем совокупном доходе Банка, отчета о движении денежных средств и дополнительных раскрытий, требуемых в отношении показателей эффективности, определяемых руководством. Банк также проводит оценку влияния на то, как информация группируется в финансовой отчетности, в том числе для статей, которые в настоящее время обозначены как «прочие».

3. Существенные положения учетной политики (продолжение)

Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие (продолжение)

Прочие стандарты учета

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

- Классификация и оценка финансовых инструментов (Поправки к МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 7).
- Ежегодные усовершенствования стандартов финансовой отчетности МСФО (МСФО (IFRS) 1, МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9, МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 7).
- Договоры на поставку электроэнергии, получаемой из природных источников (поправки к МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 7).
- МСФО (IFRS) 19 «Дочерние организации без публичной подотчетности: раскрытия информации».

4. Существенные учетные суждения и оценки

Неопределенность оценок

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности требует использования руководством профессиональных суждений, допущений и расчетных оценок, которые влияют на то, как применяются положения учетной политики и в каких суммах отражаются активы, обязательства, доходы и расходы. Фактические результаты могут отличаться от использованных оценок. Допущения и сделанные на их основе расчетные оценки постоянно анализируются на предмет необходимости их изменения. Изменения в расчетных бухгалтерских оценках признаются в том периоде, в котором оценки были пересмотрены, а также в каждом будущем периоде, в котором изменение той или иной оценки окажет влияние на данные финансовой отчетности.

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

Допущение о непрерывности деятельности

В процессе подготовки финансовой отчетности руководство Банка оценило, имеется ли информация о существенной неопределенности, которая может вызвать значительные сомнения в способности Банка продолжать свою деятельность непрерывно. Дополнительная информация представлена в *Примечании 2*.

Справедливая стоимость финансовых инструментов

Если справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, отраженная в отчете о финансовом положении, не может быть определена на основании цен на активном рынке, она определяется с использованием различных моделей оценки, 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 существенное суждение. Дополнительная информация представлена в *Примечании 28*.

Непосредственная материнская компания

При определении непосредственной материнской компании Банка руководство Банка использовало суждения в оценке структуры собственности и договорных соглашений, включая анализ прав инвестора на смещение собственника акций и совокупного экономического интереса.

На основании данного суждения Power International Holding W.L.L. был определен как непосредственная материнская компания Банка в соответствии со стандартами финансовой отчетности МСФО. Дополнительная информация представлена в *Примечании 29*.

Ожидаемые кредитные убытки

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. Расчеты ОКУ Банка являются результатом 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:

4. Существенные учетные суждения и оценки

Ожидаемые кредитные убытки (продолжение)

- 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, и качественная оценка;
- объединение финансовых активов в группы, 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 экономическими данными, например темпом годового роста ВВП и стоимостью обеспечения, а также влияние на показатели вероятности 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.

В 2025 году Банк пересмотрел подход к методике расчета оценочного резерва под ОКУ по кредитам, выданным розничным клиентам. Банк изменил методику расчета величины убытка в случае дефолта (показатель LGD), который рассчитывается на основе моделей деревьев решений, построенных на статистике дефолтов за период не менее, чем 5 лет для каждого сегмента розничного портфеля кредитов. Ранее LGD основывался на кумулятивном коэффициенте восстановления – ожидаемом проценте суммы восстановлений заемщиков, перешедших в Этап 3 в течение анализируемого периода, не менее 60 месяцев, без дальнейшего преобразования показателя LGD с использованием деревьев решений. Данное изменение привело к снижению показателей LGD по каждому сегменту в среднем с 54.01% - 76.15% по состоянию на 31 декабря 2024 года до 28.15% - 61.01% по состоянию на 31 декабря 2025 года (Примечания 7 и 27).

Налогообложение

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

Руководство считает, что налоговая позиция Банка на 31 декабря 2025 и 2024 годов соответствовала положениям налогового законодательства Республики Казахстан, которые регулируют его деятельность. Однако, остается риск того, что соответствующие органы могут занять иные позиции в отношении спорных налоговых вопросов.

5. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя следующие позиции:

	<i>31 декабря 2025 года</i>	<i>31 декабря 2024 года</i>
Наличные средства	39,119	31,620
Средства на текущих счетах в НБРК	84,653	7,644
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках:		
- Великобритании	33,081	15,066
- Соединенных Штатов Америки	25,998	20,926
- Российской Федерации	8,795	10,469
- Республики Казахстан	2,609	1,820
- Стран Европейского Союза	1,919	562
Срочные вклады в НБРК с контрактным сроком погашения до 90 дней	692,846	863,103
Срочные вклады в банках Российской Федерации с контрактным сроком погашения до 90 дней	-	13,691
Договоры обратного «репо» сроком до 90 дней	65,048	89,845
	954,068	1,054,746
За вычетом оценочного резерва под ОКУ	-	-
Денежные средства и их эквиваленты	954,068	1,054,746

Внешние кредитные рейтинги представлены в соответствии со стандартами рейтингового агентства Standard & Poor's или с аналогичными стандартами других международных рейтинговых агентств.

Все денежные средства и их эквиваленты отнесены к Этапу 1 для целей оценки ОКУ.

По состоянию на 31 декабря 2025 и 2024 годов Банк заключил договоры обратного «репо» на КФБ. Предметом указанных договоров являются казначейские облигации и еврооблигации Министерства финансов Республики Казахстан, купонные облигации АО «Банк Развития Казахстана», АО «Национальный инвестиционный холдинг «Байтерек», АО «КазАгроФинанс», АО «Казахстанская компания по управлению электрическими сетями», АО «Казахстанская Жилищная Компания», АО «Фонд национального благосостояния «Самрук-Қазына», АО «Национальная компания «Продовольственная контрактная корпорация», общая справедливая стоимость которых на 31 декабря 2025 года составляет 65,048 миллионов тенге (31 декабря 2024 года: 89,845 миллиона тенге).

Требования к минимальным резервным требованиям

В соответствии с казахстанским законодательством Банк обязан поддерживать обязательные резервы, которые рассчитываются как определенный процент от обязательств Банка. Такие резервы должны поддерживаться на текущих счетах в Национальном Банке Республики Казахстан (далее – «НБРК») или в наличной денежной массе в размере среднемесячных остатков совокупной суммы денежных средств на счетах в НБРК или наличных денежных средств в национальной валюте за период формирования резервов. На 31 декабря 2025 года обязательные резервы составляют 89,941 миллиона тенге (31 декабря 2024 года: 22,692 миллиона тенге). На 31 декабря 2025 и 2024 годов Банк соблюдал нормативы минимальных резервных требований НБРК, установленные для банков второго уровня.

25 июля 2025 года Правление НБРК утвердило Постановление «О внесении изменений и дополнений в некоторые постановления Правления НБРК по вопросам минимальных резервных требований (далее – МРТ)». Изменения в действие механизма МРТ вносятся в рамках усиления антиинфляционной направленности и совершенствования инструментов денежно-кредитной политики НБРК. Норматив МРТ установлен в следующих значениях в зависимости от категории отнесения Банка к группе 1,2 или 3 и увеличился: по тенговым обязательствам с 0%-2% до 3,5%, по валютным с 1%-3% до 10%. С 1 сентября 2026 года норматив МРТ скорректируется и будет установлен в следующих значениях в зависимости от категории отнесения Банка к группе 1,2 или 3: по тенговым обязательствам 5%, по валютным - 15%.

Концентрация денежных средств и их эквивалентов

По состоянию на 31 декабря 2025 и 2024 годов у Банка были размещены средства на текущих счетах НБРК и открыты срочные вклады в НБРК, остатки по которым превышают 10% капитала Банка на отчетную дату. Совокупный объем этих остатков по состоянию на 31 декабря 2025 года составил 777,499 миллионов тенге (31 декабря 2024 года: 870,747 миллионов тенге).

6. Средства в кредитных организациях

Средства в кредитных организациях включают в себя следующие позиции:

	<i>31 декабря 2025 года</i>	<i>31 декабря 2024 года</i>
Средства, ограниченные в использовании	2,409	463
	2,409	463
За вычетом оценочного резерва под ОКУ	–	–
Средства в кредитных организациях	2,409	463

По состоянию на 31 декабря 2025 года средства, ограниченные в использовании, представляют собой средства на текущих счетах в НБРК, полученные Банком в рамках участия в государственных программах кредитования субъектов предпринимательства в сфере обрабатывающей промышленности в сумме 2,409 миллионов тенге.

В течение 2023 года Банк принял участие в программе льготного кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства, согласно утвержденного Правительством Республики Казахстан от 11 марта 2015 года № 124 «Плана совместных действий Правительства Республики Казахстан и Национального Банка Республики Казахстан по обеспечению финансирования субъектов предпринимательства в обрабатывающей промышленности» в целях реализации мер поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства (далее по тексту – «Программа»). Оператором Программы выступает АО «Фонд развития предпринимательства «Даму».

7. Кредиты и авансы клиентам

Кредиты и авансы клиентам включают в себя следующие позиции:

	<i>31 декабря 2025 года</i>	<i>31 декабря 2024 года</i>
Коммерческое кредитование юридических лиц	380,218	325,224
Жилищное кредитование физических лиц	263,431	318,020
Потребительские и прочие кредиты физическим лицам	644,680	444,778
Автокредитование физических лиц	211,453	195,809
Итого кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	1,499,782	1,283,831
За вычетом оценочного резерва под ОКУ	(150,717)	(152,527)
Кредиты и авансы клиентам	1,349,065	1,131,304

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующего резерва под ОКУ по коммерческому кредитованию за год, закончившийся 31 декабря 2025 года:

<i>Коммерческое кредитование</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	270,234	21,924	30,022	3,044	325,224
Новые созданные или приобретенные активы	265,590	–	–	–	265,590
Пересмотр денежных потоков	–	–	–	2,138	2,138
Активы, которые были погашены	(183,290)	(8,413)	(19,183)	(2,551)	(213,437)
Списание кредитов при продаже по договорам цессии	–	–	(652)	–	(652)
Переводы в Этап 1	15,853	(14,890)	(963)	–	–
Переводы в Этап 2	(20,094)	26,397	(6,303)	–	–
Переводы в Этап 3	(20,411)	(1,814)	22,225	–	–
Изменение в начисленных процентах	–	–	145	–	145
Амортизация дисконта	–	–	907	–	907
(Списанные)/восстановленные суммы	–	–	(322)	3	(319)
Курсовые разницы	39	55	528	–	622
На 31 декабря 2025 года	327,921	23,259	26,404	2,634	380,218

7. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

<i>Коммерческое кредитование</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
Оценочный резерв под ОКУ на 1 января 2025 года	(9,606)	(1,749)	(16,408)	1,010	(26,753)
Новые созданные или приобретенные активы	(7,564)	–	–	–	(7,564)
Активы, которые были погашены	6,769	326	4,502	3	11,600
Списание кредитов при продаже по договорам цессии	–	–	652	–	652
Переводы в Этап 1	(581)	420	161	–	–
Переводы в Этап 2	729	(1,472)	743	–	–
Переводы в Этап 3	445	445	(890)	–	–
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой и изменения моделей и исходных данных	(9)	427	(1,539)	–	(1,121)
Амортизация дисконта	–	–	(907)	–	(907)
Списанные/(восстановленные) суммы	–	–	322	(3)	319
Курсовые разницы	(39)	(12)	(1)	–	(52)
На 31 декабря 2025 года	(9,856)	(1,615)	(13,365)	1,010	(23,826)

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующего резерва под ОКУ по жилищному кредитованию за год, закончившийся 31 декабря 2025 года:

<i>Жилищное кредитование</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2025 года	306,608	2,464	8,948	318,020
Новые созданные или приобретенные активы	623	–	–	623
Активы, которые были погашены	(52,295)	(883)	(2,052)	(55,230)
Переводы в Этап 1	4,255	(2,565)	(1,690)	–
Переводы в Этап 2	(4,208)	5,077	(869)	–
Переводы в Этап 3	(2,905)	(1,888)	4,793	–
Изменение в начисленных процентах	–	1	71	72
Амортизация дисконта	–	–	327	327
Списанные суммы	–	–	(353)	(353)
Курсовые разницы	(28)	–	–	(28)
На 31 декабря 2025 года	252,050	2,206	9,175	263,431

<i>Жилищное кредитование</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Оценочный резерв под ОКУ на 1 января 2025 года	(1,982)	(444)	(5,842)	(8,268)
Новые созданные или приобретенные активы	(26)	–	–	(26)
Активы, которые были погашены	1,134	246	1,920	3,300
Переводы в Этап 1	(146)	110	36	–
Переводы в Этап 2	55	(202)	147	–
Переводы в Этап 3	106	227	(333)	–
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой и изменения моделей и исходных данных	(130)	(156)	13	(273)
Амортизация дисконта	–	–	(327)	(327)
Списанные суммы	–	–	353	353
На 31 декабря 2025 года	(989)	(219)	(4,033)	(5,241)

7. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

<i>Потребительское кредитование</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Валовая балансовая стоимость				
на 1 января 2025 года	369,478	15,390	59,910	444,778
Новые созданные или приобретенные активы	343,662	–	–	343,662
Активы, которые были погашены	(107,324)	(4,654)	(17,607)	(129,585)
Переводы в Этап 1	8,945	(5,067)	(3,878)	–
Переводы в Этап 2	(22,259)	23,908	(1,649)	–
Переводы в Этап 3	(56,620)	(12,642)	69,262	–
Изменение в начисленных процентах	38	104	2,965	3,107
Амортизация дисконта	–	–	4,512	4,512
Списанные суммы	–	–	(21,794)	(21,794)
Курсовые разницы	–	–	–	–
На 31 декабря 2025 года	535,920	17,039	91,721	644,680

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующего резерва под ОКУ по потребительскому кредитованию за год, закончившийся 31 декабря 2025 года:

<i>Потребительское кредитование</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Оценочный резерв под ОКУ на 1 января 2025 года	(26,666)	(5,060)	(45,761)	(77,487)
Новые созданные или приобретенные активы	(26,597)	–	–	(26,597)
Активы, которые были погашены	6,547	767	10,005	17,319
Переводы в Этап 1	(833)	497	336	–
Переводы в Этап 2	3,984	(4,571)	587	–
Переводы в Этап 3	13,859	4,715	(18,574)	–
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой и изменения моделей и исходных данных	(4,314)	(1,800)	(21,543)	(27,657)
Амортизация дисконта	–	–	(4,512)	(4,512)
Списанные суммы	–	–	21,794	21,794
Курсовые разницы	–	–	–	–
На 31 декабря 2025 года	(34,020)	(5,452)	(57,668)	(97,140)

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующего резерва под ОКУ по автокредитованию за год, закончившийся 31 декабря 2025 года:

<i>Автокредитование</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2025 года	154,477	5,680	35,652	195,809
Новые созданные или приобретенные активы	74,170	–	–	74,170
Активы, которые были погашены	(44,568)	(546)	(4,719)	(49,833)
Переводы в Этап 1	5,141	(2,786)	(2,355)	–
Переводы в Этап 2	(5,069)	5,981	(912)	–
Переводы в Этап 3	(10,343)	(5,551)	15,894	–
Изменение в начисленных процентах	1	1,071	2,190	3,262
Амортизация дисконта	–	–	793	793
Списанные суммы	–	–	(12,748)	(12,748)
На 31 декабря 2025 года	173,809	3,849	33,795	211,453

<i>Автокредитование</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Оценочный резерв под ОКУ на 1 января 2025 года	(7,931)	(2,375)	(29,713)	(40,019)
Новые созданные или приобретенные активы	(2,565)	–	–	(2,565)
Активы, которые были погашены	2,818	197	3,446	6,461
Переводы в Этап 1	(461)	305	156	–
Переводы в Этап 2	446	(869)	423	–
Переводы в Этап 3	990	1,878	(2,868)	–
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой и изменения моделей и исходных данных	1,768	219	(2,329)	(342)
Амортизация дисконта	–	–	(793)	(793)
Списанные суммы	–	–	12,748	12,748
На 31 декабря 2025 года	(4,935)	(645)	(18,930)	(24,510)

7. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующего резерва под ОКУ по коммерческому кредитованию за год, закончившийся 31 декабря 2024 года:

<i>Коммерческое кредитование</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	344,583	13,698	29,349	1,491	389,121
Новые созданные или приобретенные активы	165,406	–	–	–	165,406
Пересмотр денежных потоков	–	–	–	3,662	3,662
Активы, которые были погашены	(206,848)	(3,170)	(14,124)	(3,142)	(227,284)
Списание кредитов при продаже по договорам цессии	–	–	(2,474)	–	(2,474)
Переводы в Этап 1	7,498	(6,178)	(1,320)	–	–
Переводы в Этап 2	(14,930)	19,572	(4,642)	–	–
Переводы в Этап 3	(26,190)	(1,664)	27,854	–	–
Изменение в начисленных процентах	715	(1,340)	3,872	–	3,247
Амортизация дисконта	–	–	1,547	–	1,547
(Списанные)/восстановленные суммы	–	–	(10,203)	1,033	(9,170)
Курсовые разницы	–	1,006	163	–	1,169
На 31 декабря 2024 года	270,234	21,924	30,022	3,044	325,224

<i>Коммерческое кредитование</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
Оценочный резерв под ОКУ					
на 1 января 2024 года	(26,111)	(3,587)	(20,162)	1,010	(48,850)
Новые созданные или приобретенные активы	(5,952)	–	–	–	(5,952)
Активы, которые были погашены	12,692	2,199	13,176	1,033	29,100
Списание кредитов при продаже по договорам цессии	–	–	2,474	–	2,474
Переводы в Этап 1	(1,501)	1,232	269	–	–
Переводы в Этап 2	633	(1,101)	468	–	–
Переводы в Этап 3	1,215	152	(1,367)	–	–
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой и изменения моделей и исходных данных	9,418	(525)	(19,998)	–	(11,105)
Амортизация дисконта	–	–	(1,547)	–	(1,547)
Списанные/(восстановленные) суммы	–	–	10,203	(1,033)	9,170
Курсовые разницы	–	(119)	76	–	(43)
На 31 декабря 2024 года	(9,606)	(1,749)	(16,408)	1,010	(26,753)

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующего резерва под ОКУ по жилищному кредитованию за год, закончившийся 31 декабря 2024 года:

<i>Жилищное кредитование</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2024 года	360,588	3,331	7,480	371,399
Новые созданные или приобретенные активы	374	–	–	374
Активы, которые были погашены	(50,787)	(554)	(2,818)	(54,159)
Переводы в Этап 1	1,092	(978)	(114)	–
Переводы в Этап 2	(1,564)	1,586	(22)	–
Переводы в Этап 3	(3,320)	(1,059)	4,379	–
Изменение в начисленных процентах	117	138	179	434
Амортизация дисконта	–	–	1,049	1,049
Списанные суммы	–	–	(1,185)	(1,185)
Курсовые разницы	108	–	–	108
На 31 декабря 2024 года	306,608	2,464	8,948	318,020

7. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Жилищное кредитование	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Оценочный резерв под ОКУ на 1 января 2024 года	(1,322)	(561)	(4,312)	(6,195)
Новые созданные или приобретенные активы	(3)	–	–	(3)
Активы, которые были погашены	991	130	1,365	2,486
Переводы в Этап 1	(213)	153	60	–
Переводы в Этап 2	20	(32)	12	–
Переводы в Этап 3	213	168	(381)	–
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой и изменения моделей и исходных данных	(1,668)	(302)	(2,722)	(4,692)
Амортизация дисконта	–	–	(1,049)	(1,049)
Списанные суммы	–	–	1,185	1,185
На 31 декабря 2024 года	(1,982)	(444)	(5,842)	(8,268)

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующего резерва под ОКУ по потребительскому кредитованию за год, закончившийся 31 декабря 2024 года:

Потребительское кредитование	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2024 года	273,385	9,102	67,164	349,651
Новые созданные или приобретенные активы	247,261	–	–	247,261
Активы, которые были погашены	(99,125)	(3,851)	(19,919)	(122,895)
Списание кредитов при продаже по договорам цессии	–	–	(6,127)	(6,127)
Переводы в Этап 1	1,456	(1,140)	(316)	–
Переводы в Этап 2	(14,374)	14,394	(20)	–
Переводы в Этап 3	(40,051)	(4,457)	44,508	–
Изменение в начисленных процентах	926	1,342	(5,547)	(3,279)
Амортизация дисконта	–	–	5,945	5,945
Списанные суммы	–	–	(25,779)	(25,779)
Курсовые разницы	–	–	1	1
На 31 декабря 2024 года	369,478	15,390	59,910	444,778

Потребительское кредитование	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Оценочный резерв под ОКУ на 1 января 2024 года	(13,435)	(2,373)	(52,935)	(68,743)
Новые созданные или приобретенные активы	(17,815)	–	–	(17,815)
Активы, которые были погашены	6,235	768	19,589	26,592
Списание кредитов при продаже по договорам цессии	–	–	6,127	6,127
Переводы в Этап 1	(524)	277	247	–
Переводы в Этап 2	927	(943)	16	–
Переводы в Этап 3	7,200	2,529	(9,729)	–
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой и изменения моделей и исходных данных	(9,254)	(5,318)	(28,977)	(43,549)
Амортизация дисконта	–	–	(5,945)	(5,945)
Списанные суммы	–	–	25,779	25,779
Курсовые разницы	–	–	67	67
На 31 декабря 2024 года	(26,666)	(5,060)	(45,761)	(77,487)

7. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующего резерва под ОКУ по автокредитованию за год, закончившийся 31 декабря 2024 года:

<i>Автокредитование</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2024 года	228,002	7,120	16,864	251,986
Новые созданные или приобретенные активы	24,000	–	–	24,000
Активы, которые были погашены	(68,208)	(1,053)	(5,878)	(75,139)
Переводы в Этап 1	581	(530)	(51)	–
Переводы в Этап 2	(5,521)	5,531	(10)	–
Переводы в Этап 3	(25,025)	(5,488)	30,513	–
Изменение в начисленных процентах	648	100	2,090	2,838
Амортизация дисконта	–	–	3,683	3,683
Списанные суммы	–	–	(11,559)	(11,559)
На 31 декабря 2024 года	154,477	5,680	35,652	195,809

<i>Автокредитование</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Оценочный резерв под ОКУ на 1 января 2024 года	(8,202)	(2,153)	(12,024)	(22,379)
Новые созданные или приобретенные активы	(810)	–	–	(810)
Активы, которые были погашены	2,122	170	4,694	6,986
Переводы в Этап 1	(182)	142	40	–
Переводы в Этап 2	212	(219)	7	–
Переводы в Этап 3	1,011	1,110	(2,121)	–
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой и изменения моделей и исходных данных	(2,082)	(1,425)	(28,185)	(31,692)
Амортизация дисконта	–	–	(3,683)	(3,683)
Списанные суммы	–	–	11,559	11,559
На 31 декабря 2024 года	(7,931)	(2,375)	(29,713)	(40,019)

В течение 2024 года Банк продал кредиты с общей валовой балансовой стоимостью и резервом под ОКУ, отраженным в отчете о финансовом положении Банка на дату продажи, в размере 8,601 миллион тенге и 8,601 миллион тенге, соответственно. Банк признал чистый доход в результате продажи кредитов в размере 3,690 миллионов тенге, который, в последствии, был отражен в составе прочих доходов в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

Ключевые допущения и суждения при оценке ожидаемых кредитных убытков

Кредиты, выданные корпоративным клиентам

При определении размера резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, выданным корпоративным клиентам, руководством были сделаны следующие допущения:

- Применение коэффициента ликвидности от 50.0% до 80.0% к текущей стоимости залогового обеспечения в случае продажи.
- Задержка от 30 месяцев при получении поступлений от реализации обеспечения.
- Уровень PD по кредитам, отнесенным к Этапу 1, составил от 0.06% до 61.45% (31 декабря 2024 года: от 0.01% до 27.08%), по отнесенным к Этапу 2, составил от 1.12% до 64.37% (31 декабря 2024 года: от 1.34% до 66.82%), в зависимости от уровня внутреннего рейтинга заемщика.
- Уровень LGD по кредитам, отнесенным к Этапам 1 и 2, рассчитанный на основе эконометрической модели с учетом статистики залогового покрытия дефолтных займов, составил от 1.32% до 100% (31 декабря 2024 года: от 1.75% до 100%).

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на величину резерва под ожидаемые кредитные убытки. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус один процент, размер резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, выданным корпоративным клиентам, по состоянию на 31 декабря 2025 года был бы на 3,568 миллионов тенге ниже/выше, соответственно (31 декабря 2024 года: на 2,985 миллиона тенге ниже/выше).

7. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Кредиты, выданные розничным клиентам

Банк оценивает размер резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, выданным розничным клиентам, на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков по данным типам кредитов. Существенные допущения, используемые руководством при определении размера резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, выданным розничным клиентам, включают следующее:

- Уровень миграции убытков является постоянным и может быть определен на основании модели миграции, построенной с помощью цепей Маркова, с учетом влияния макроэкономической информации; уровень PD за 12 месяцев по группам продуктов, относящимся к Этапу 1, составил от 0.02% до 38.66% (31 декабря 2024 года: от 0.02% до 40.39%); уровень Lifetime PD, относящийся к Этапу 2, составил от 0.51% до 77.52% (31 декабря 2024 года: от 0.72% до 73.29%) в зависимости от группы продуктов розничного однородного портфеля.
- Коэффициенты возврата кредитов рассчитываются на основе моделей деревьев решений, построенных на статистике дефолтов за период не менее, чем 5 лет. На основании итоговой модели дерева решений, построенной для соответствующего сегмента, определяется модельное значение LGD, выбор которого обусловлен набором критериев и на основании которого портфель кредитов распределяется между пулами. Уровень LGD по кредитам, отнесенным к Этапам 1 и 2, составил от 28.15% до 61.01% в зависимости от сегмента (31 декабря 2024 года: коэффициенты возврата необеспеченных кредитов рассчитывались на основании выборки договоров, находящихся в дефолте не более 5 лет; уровень возмещения по продуктам розничного портфеля, отнесенным к Этапам 1 и 2, составлял 64.11%).

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на величину резерва под ожидаемые кредитные убытки. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус один процент, размер резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, выданным розничным клиентам, по состоянию на 31 декабря 2025 года был бы на 9,927 миллионов тенге ниже/выше (31 декабря 2024 года: на 8,328 миллионов тенге ниже/выше).

Сроки погашения кредитов

Сроки погашения кредитов, выданных клиентам, по состоянию на отчетную дату представлены в *Примечании 31*, и представляют собой контрактные сроки погашения по кредитным договорам.

Обеспечение и иные механизмы повышения кредитного качества

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

Ниже перечислены основные виды полученного обеспечения:

- при коммерческом кредитовании – залог недвижимого и движимого имущества, товарно-материальных ценностей и денежных средств;
- при кредитовании физических лиц – залог жилья, автотранспортных средств.

Банк также получает гарантии от материнских организаций в отношении кредитов, предоставленных дочерним организациям.

Руководство осуществляет мониторинг рыночной стоимости обеспечения и запрашивает дополнительное обеспечение в соответствии с основным соглашением в ходе проверки достаточности оценочного резерва под убытки от обеспечения.

В отсутствие обеспечения или иных механизмов повышения кредитного качества ОКУ по кредитам клиентам Этапа 3 и ПСКО кредитам на 31 декабря были бы выше на:

Коммерческое кредитование

	<u>2025 год</u>	<u>2024 год</u>
Этап 3	(8,074)	(12,799)
ПСКО кредиты	(2,634)	(3,044)
	<u>(10,708)</u>	<u>(15,843)</u>

7. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

В таблицах далее представлена информация об обеспечении и других средствах повышения качества кредита по кредитам, находящимся в Этапе 3 (за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки) и ПСКО, по типам обеспечения.

	<i>31 декабря 2025 года</i>	<i>31 декабря 2024 года</i>
Бланковая часть кредитов	29,774	9,831
Кредиты, гарантированные АО «Фонд развития предпринимательства «Даму»	372	480
Кредиты, гарантированные другими сторонами	–	203
Кредиты, обеспеченные:		
- объектами жилой недвижимости	16,729	8,876
- транспортными средствами и оборудованием	14,893	9,223
- нежилыми помещениями	7,861	11,481
- земельными участками	188	257
- денежными депозитами	2	–
- прочими активами	924	511
	70,743	40,862

Данная таблица исключает стоимость избыточного обеспечения.

Концентрация кредитов клиентам

По состоянию на 31 декабря 2025 года на долю десяти самых крупных заемщиков Банка приходится 8.1% (31 декабря 2024 года: 8.1%) от общего кредитного портфеля до вычета резерва под ОКУ. Совокупная сумма данных кредитов составляет 121,883 миллиона тенге на 31 декабря 2025 года (31 декабря 2024 года: 104,410 миллионов тенге). По этим кредитам был начислен оценочный резерв в размере 3,609 миллионов тенге на 31 декабря 2025 года (31 декабря 2024 года: 2,015 миллионов тенге).

8. Инвестиционные ценные бумаги

Инвестиционные ценные бумаги включают в себя следующие позиции:

<i>Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</i>	<i>31 декабря 2025 года</i>	<i>31 декабря 2024 года</i>
Казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан	124,788	102,147
Корпоративные облигации	155,731	68,131
Казначейские облигации Казахстанского фонда устойчивости	60,445	–
	340,964	170,278
Акции, не имеющие котировок	2	2
	2	2
Оценочный резерв под ОКУ	(155)	(43)
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	340,966	170,280

Все остатки долговых ценных бумаг, оцениваемых по ССПСД, отнесены к Этапу 1 для целей оценки ОКУ.

<i>Ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости</i>	<i>31 декабря 2025 года</i>	<i>31 декабря 2024 года</i>
Казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан	26,188	–
Корпоративные облигации	8,927	–
	35,115	–
За вычетом оценочного резерва под ОКУ	(9)	–
Инвестиционные ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости	35,106	–

9. Основные средства

Движение основных средств за 2025 и 2024 годы представлено следующим образом:

	<i>Земля</i>	<i>Здания</i>	<i>Компью- терное оборудо- вание</i>	<i>Офисное и прочее оборудо- вание</i>	<i>Транс- портные средства</i>	<i>Активы в форме права пользо- вания</i>	<i>Итого</i>
Первоначальная стоимость							
На 1 января 2024 года	702	18,933	19,095	34,429	590	8,214	81,963
Поступления	–	9	632	460	152	156	1,409
Выбытие	–	(9)	(25)	(3,531)	–	(1,576)	(5,141)
Списание	–	–	(862)	(2,309)	–	(3,115)	(6,286)
На 31 декабря 2024 года	702	18,933	18,840	29,049	742	3,679	71,945
Поступления	–	–	6,711	295	47	6,248	13,301
Выбытие	–	–	(45)	(575)	–	(2,410)	(3,030)
Списание	(99)	–	(988)	(487)	–	(858)	(2,432)
Перемещение	–	–	373	(373)	–	–	–
Восстановление ранее признанного обесценения	–	1,005	–	–	–	–	1,005
На 31 декабря 2025 года	603	19,938	24,891	27,909	789	6,659	80,789
Накопленный износ и обесценение							
На 1 января 2024 года	–	(4,877)	(12,722)	(16,022)	(302)	(5,925)	(39,848)
Начисление	–	(246)	(3,270)	(3,997)	(54)	(1,435)	(9,002)
Выбытие	–	3	19	1,900	–	1,194	3,116
Списание	–	–	862	2,309	–	3,115	6,286
На 31 декабря 2024 года	–	(5,120)	(15,111)	(15,810)	(356)	(3,051)	(39,448)
Начисление	–	(246)	(2,117)	(2,467)	(164)	(1,662)	(6,656)
Выбытие	–	–	41	359	–	2,354	2,754
Списание	–	–	988	487	–	858	2,333
Перемещение	–	–	(115)	115	–	–	–
На 31 декабря 2025 года	–	(5,366)	(16,314)	(17,316)	(520)	(1,501)	(41,017)
Чистая остаточная стоимость							
На 1 января 2024 года	702	14,056	6,373	18,407	288	2,289	42,115
На 31 декабря 2024 года	702	13,813	3,729	13,239	386	628	32,497
На 31 декабря 2025 года	603	14,572	8,577	10,593	269	5,158	39,772

Первоначальная стоимость полностью амортизированных основных средств, находящихся в использовании Банком на 31 декабря 2025 года, составляет 18,230 миллионов тенге (на 31 декабря 2024 года: 7,906 миллионов тенге).

Активы в форме права пользования представлены правом на использование помещений.

10. Нематериальные активы

Движение нематериальных активов за 2025 и 2024 годы представлено следующим образом:

	<i>Нематериаль- ные активы</i>
Первоначальная стоимость	
На 1 января 2024 года	50,710
Поступления	7,975
Выбытие	(4,766)
На 31 декабря 2024 года	53,919
Поступления	12,394
Выбытие	(638)
На 31 декабря 2025 года	65,675
Накопленная амортизация	
На 1 января 2024	(26,816)
Начисление	(11,809)
Выбытие	3,241
На 31 декабря 2024 года	(35,384)
Начисление	(4,614)
Выбытие	623
На 31 декабря 2025 года	(39,375)
Чистая остаточная стоимость	
На 1 января 2024 года	23,894
На 31 декабря 2024 года	18,535
На 31 декабря 2025 года	26,300

На 31 декабря 2025 и 2024 годов нематериальные активы Банка состоят из программного обеспечения и лицензий.

11. Прочие активы

Прочие активы включают в себя следующие позиции:

	<i>31 декабря 2025 года</i>	<i>31 декабря 2024 года</i>
Прочие финансовые активы		
Маржинальное обеспечение	12,600	7,813
Дебиторы по банковской деятельности	5,454	4,747
Дебиторская задолженность по овердрафтам	1,470	1,366
Дебиторская задолженность от коллекторских агентств по договорам цессии	400	1,628
Комиссии по гарантиям и аккредитивам к получению	102	107
Предоплаты	–	667
Прочее	2,042	3,639
	22,068	19,967
Минус: резервы под ОКУ	(3,594)	(2,994)
Прочие финансовые активы	18,474	16,973
Прочие нефинансовые активы		
Предоплаты	6,519	4,105
Авансы по основным средствам и нематериальным активам	2,203	2,306
Запасы	726	659
Прочее	2,656	3,337
	12,104	10,407
Минус: обесценение	(122)	(794)
Прочие нефинансовые активы	11,982	9,613
Прочие активы	30,456	26,586

11. Прочие активы(продолжение)

Движение резервов под обесценение прочих нефинансовых активов за 2025 и 2024 годы представлено ниже:

	<i>Прочие нефинансовые активы</i>
На 1 января 2024 года	(1,266)
Восстановление за год	275
Списание	197
На 31 декабря 2024 года	(794)
Восстановление за год	663
Списание	9
На 31 декабря 2025 года	(122)

Движение резервов под ОКУ прочих финансовых активов за 2025 и 2024 годы представлено ниже:

	<i>Прочие финансовые активы</i>
На 1 января 2024 года	(2,471)
Отчисление за год	(1,341)
Списание	818
На 31 декабря 2024 года	(2,994)
Отчисления за год	(2,203)
Списание	1,603
На 31 декабря 2025 года	(3,594)

12. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций включают в себя следующие позиции:

	<i>31 декабря 2025 года</i>	<i>31 декабря 2024 года</i>
Срочные вклады, полученные от финансовых организаций	70,122	70,106
Займы, полученные от финансовых организаций	50,946	17,047
Корреспондентские счета банков	2,981	1,910
Средства кредитных организаций	124,049	89,063

В течение 2025 года Банк привлек займы от АО «Фонд развития предпринимательства «Даму» (далее – «Даму») на общую сумму 11,557 миллионов тенге с номинальной ставкой вознаграждения 2% годовых и АО «Аграрная кредитная корпорация» (далее – «АКК») на общую сумму 27,333 миллиона тенге с номинальной ставкой вознаграждения 1.5% годовых. Займы были получены в рамках государственных программ поддержки малого и среднего бизнеса и предназначены для последующего кредитования субъектов МСБ на условиях, установленных государственными программами.

В течение 2024 года, для целей управления риском ликвидности, Банк привлек новые вклады от финансовых организаций на общую сумму 70,000 миллионов тенге со ставкой вознаграждения 11% годовых и сроком погашения в феврале 2027 года. Согласно условиям договоров, вклады могут быть изъяты полностью или частично в любой момент до наступления срока погашения с пересчетом вознаграждения за весь срок вкладов по ставке вознаграждения, применяемой к депозитам до востребования, на дату изъятия.

16 ноября 2023 года Банк получил займы от Даму в соответствии с государственной программой финансирования субъектов малого, среднего предпринимательства в сфере обрабатывающей промышленности в размере 14 миллиардов тенге со ставкой вознаграждения 2% годовых.

Руководство Банка считает данные ставки рыночными при первоначальном признании, принимая допущение о наличии отдельного сегмента рынка по займам от Даму и АКК в рамках государственных программ для поддержки субъектов, осуществляющих деятельность в определенных отраслях.

13. Средства клиентов

Средства клиентов включают в себя следующие позиции:

	<i>31 декабря 2025 года</i>	<i>31 декабря 2024 года</i>
Государственные и общественные организации		
Текущие счета	60,546	2,028
Срочные вклады	475,156	413,932
Негосударственные юридические лица		
Текущие счета	142,934	95,514
Срочные вклады	419,212	381,169
Средства корпоративных клиентов	1,097,848	892,643
Физические лица		
Текущие счета и счета до востребования	67,173	62,901
Срочные вклады	787,007	595,598
Средства физических лиц	854,180	658,499
Удерживаемые в качестве обеспечения по кредитам	38,479	15,319
Удерживаемые в качестве обеспечения по гарантиям (Примечание 26)	2,044	2,119
Удерживаемые в качестве обеспечения по аккредитивам (Примечание 26)	1,724	14,259

В соответствии с Гражданским кодексом Республики Казахстан, Банк обязан выдать сумму вклада, включая срочные депозиты, по первому требованию вкладчика. В случаях, когда срочный вклад возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока, вознаграждение по вкладу не выплачивается, или выплачивается по значительно меньшей ставке вознаграждения, в зависимости от условий, оговоренных в соглашении. 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.

На 31 декабря 2025 года на долю десяти самых крупных клиентов Банка приходилось 46.75% (31 декабря 2024 года: 44.99%) от совокупного остатка средств на текущих счетах и депозитах корпоративных клиентов. На 31 декабря 2025 года совокупный остаток средств на счетах таких клиентов составил 513,242 миллиона тенге (31 декабря 2024 года: 401,577 миллионов тенге).

14. Выпущенные долговые ценные бумаги

По состоянию на 31 декабря 2025 года, выпущенные долговые ценные бумаги представлены одной эмиссией балансовой стоимостью 1,211 миллионов тенге в тенге (31 декабря 2024 года: 1,066 миллионов тенге) с купонной ставкой вознаграждения 0.1% годовых (31 декабря 2024 года: 0.1% годовых) и сроком погашения в 2032 году и двумя эмиссиями балансовой стоимостью 211,800 миллионов тенге в тенге (31 декабря 2024 года: три эмиссии с балансовой стоимостью 316,204 миллиона тенге в тенге) с купонной ставкой вознаграждения 18% годовых (31 декабря 2024 года: 15% годовых), рассчитанной как среднее значение базовой ставки НБРК, действующей в купонном периоде, за минусом фиксированной маржи 0.3%-0.4% годовых (31 декабря 2024 года: 0.3%-0.4% годовых) и сроком погашения в 2026-2027 годах (31 декабря 2024 года: в 2025-2027 годах). На 31 декабря 2025 года балансовая стоимость выпущенных облигаций составила 213,011 миллионов тенге (31 декабря 2024 года: 317,270 миллионов тенге).

Сверка изменений обязательств и денежных потоков от финансовой деятельности:

	<i>31 декабря 2025 года</i>	<i>31 декабря 2024 года</i>
На 1 января	317,270	421,185
Выпуск долговых ценных бумаг	–	300,000
Погашение выпущенных долговых ценных бумаг	(100,000)	(400,000)
Процентный расход	40,813	45,917
Проценты уплаченные	(45,072)	(49,832)
Балансовая стоимость на 31 декабря	213,011	317,270

15. Обязательства перед ипотечной организацией

В 2018 году НБРК утвердил Программу ипотечного жилищного кредитования «7-20-25». Новые возможности приобретения жилья для каждой семьи» (далее – «Программа 7-20-25»).

Основная цель Программы 7-20-25 предоставить населению возможность приобрести первичное жилье и повысить заинтересованность банков в финансировании данной программы. Согласно условиям Программы 7-20-25, кредиты выдаются в тенге по номинальной ставке 7% годовых со сроком до 25 лет и минимальным первоначальным взносом в размере 20%. Комиссии за предоставление и обслуживание кредита не взимаются.

В рамках Программы 7-20-25 Банк выдал ипотечные кредиты клиентам и передал их АО «Ипотечная организация «Баспана» (далее по тексту – «Оператор»), в обмен на денежные средства в размере номинальной стоимости кредитов. Банк юридически выступает агентом по данной программе и получает вознаграждение в размере 4% годовых от полученных процентных платежей. В соответствии с условиями передачи активов Оператору, в случае наступления дефолта по переданным кредитам, Банк обязан осуществить обратный выкуп переданных кредитов у Оператора. В связи с этим Банк подвержен кредитному риску в отношении переданных кредитов.

Банк считает, что он подвержен всем существенным рискам, связанным с переданными кредитами, в связи с чем Банк не прекращает признание данных кредитов в своем отчете о финансовом положении и признает средства, полученные от Оператора в рамках Программы 7-20-25, в качестве обязательств.

Руководство Банка считает данные процентные ставки по ипотечным кредитам выданным и средствам, полученным от Оператора, рыночными в момент первоначального признания, принимая допущение по наличию отдельного сегмента рынка для данной государственной программы.

По состоянию на 31 декабря 2025 года балансовая стоимость переданных кредитов составляет 223,021 миллион тенге (31 декабря 2024 года: 270,366 миллионов тенге) и балансовая стоимость обязательств составляет 222,935 миллионов тенге (31 декабря 2024 года: 269,913 миллионов тенге).

16. Прочие обязательства

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

	<i>31 декабря 2025 года</i>	<i>31 декабря 2024 года</i>
Прочие финансовые обязательства		
Обязательства по договорам аренды	5,385	669
Резервы по гарантиям и аккредитивам (Примечание 26)	4,789	5,110
Начисленные расходы по административно-хозяйственной деятельности	2,440	3,407
Прочее	1,815	2,456
	14,429	11,642
Прочие нефинансовые обязательства		
Начисленные расходы по вознаграждению работников	14,263	15,475
Начисление по неиспользованным отпускам	2,342	2,002
Налоги к уплате, кроме корпоративного подоходного налога	2,018	1,935
Обязательства по взносам в КФГД	641	183
Прочее	1,898	1,352
	21,162	20,947
Прочие обязательства	35,591	32,589

Ниже представлена балансовая стоимость обязательств по аренде и движение в течение периода:

	<i>2025 год</i>	<i>2024 год</i>
На 1 января	669	2,579
Поступления (Примечание 9)	6,234	380
Модификация договора (Примечание 9)	14	(224)
Процентные расходы (Примечание 18)	576	136
Платежи	(2,108)	(2,202)
На 31 декабря	5,385	669

17. Капитал

Ниже представлена информация о выпущенных, находящихся в обращении и полностью оплаченных простых акциях:

	<i>Количество простых акций</i>	<i>Эмиссионный доход</i>	<i>Номинальная стоимость</i>	<i>Уставный Капитал</i>
На 31 декабря 2025 и 2024 годов	12,839,114	38,661	12,839	51,500

Номинальная стоимость одной акции составляет 1.000 тенге. Каждая простая акция дает равное право на получение дивидендов и один голос. Все акции выражены в тенге.

По состоянию на 31 декабря 2025 и 2024 годов у Банка имеется резервный фонд на покрытие непредвиденных расходов и будущих убытков на сумму 23,893 миллиона тенге. Средства резервного фонда могут быть распределены только с официального разрешения акционеров Банка.

18. Процентные доходы и расходы

Процентные доходы и расходы включают следующие позиции:

	<i>2025 год</i>	<i>2024 год</i>
Процентные доходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки		
Кредиты и авансы клиентам	261,671	231,202
Денежные средства и их эквиваленты	125,679	94,138
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	31,786	11,266
Договоры обратного «репо» с ценными бумагами	7,149	11,006
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	2,867	52
	429,152	347,664
Срочные вклады корпоративных клиентов	(95,152)	(76,189)
Срочные вклады физических лиц	(100,740)	(63,735)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(40,813)	(45,917)
Обязательства перед ипотечной организацией	(13,257)	(15,814)
Средства кредитных организаций	(9,158)	(10,298)
Договоры «репо» с ценными бумагами	(50)	(1,997)
Обязательства по аренде	(576)	(136)
Процентные расходы	(259,746)	(214,086)
Чистый процентный доход	169,406	133,578

Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки за 2025 год, включают в себя процентное вознаграждение в размере 17,259 миллионов тенге по кредитно-обесцененным кредитам, выданным клиентам (2024 год: 13,407 миллионов тенге).

19. Комиссионные доходы и расходы

Комиссионные доходы и расходы включают следующие позиции:

	<u>2025 год</u>	<u>2024 год</u>
Операции с платежными карточками	11,658	12,521
Расчетные операции	3,960	2,409
Пакетные предложения	2,853	1,272
Гарантии выданные	1,902	1,620
Кассовые операции	1,318	1,365
Операции с иностранной валютой	795	401
Агентские услуги	76	144
Документарные расчеты	4	26
Прочее	463	429
Комиссионные доходы	23,029	20,187
Операции с платежными карточками	(13,909)	(12,846)
Расчетные операции	(1,271)	(904)
Деятельности на рынке ценных бумаг	(638)	(652)
Гарантии принятые	(15)	(8)
Агентские услуги	(5)	(556)
Документарные расчеты	-	(5)
Прочее	(381)	(122)
Комиссионные расходы	(16,219)	(15,093)

Выручка по договорам с клиентами

Выручка Банка по договорам с клиентами главным образом представлена комиссионным доходом. Выручка по договорам с клиентами, признанная в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за годы, закончившиеся 31 декабря 2025 и 2024 годы, составила 23,029 миллионов тенге и 20,187 миллионов тенге, соответственно.

Выручка по договорам с клиентами (продолжение)

В отчете о финансовом положении Банк признал следующие активы по договору и обязательства по договору, связанные с договорами с покупателями/клиентами:

	<u>31 декабря 2025 года</u>	<u>31 декабря 2024 года</u>
Начисленный комиссионный доход (представлен в составе прочих активов)	305	559
Отложенный доход (представлен в составе прочих обязательств)	1,279	1,773

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). В случае предоставления услуг, выполняемых в течение периода (таких как услуги, связанные с обслуживанием кредитных карт), Банк обычно авансом ежемесячно, ежеквартально или ежегодно взимает суммы в отношении соответствующей части общего срока действия договора.

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.

20. Чистые доходы/(расходы) по операциям в иностранной валюте

Чистые доходы/(расходы) по операциям в иностранной валюте включают следующие позиции.

	<u>2025 год</u>	<u>2024 год</u>
Чистые доходы/(расходы) по операциям в иностранной валюте		
- торговые операции	24,457	20,601
- переоценка валютных статей	(38)	(1,775)

21 Чистые (расходы)/доходы по операциям с производными финансовыми инструментами

Чистый (расход)/доход по операциям с производными финансовыми инструментами представлен следующим образом:

	<u>2025 год</u>	<u>2024 год</u>
Чистые (расходы)/доходы по операциям производными финансовыми инструментами		
- реализованные (расходы)/доходы по валютным свопам, форвардным контрактам	(1,610)	1,149
	<u>(1,610)</u>	<u>1,149</u>

Сумма расходов по операциям с производными финансовыми инструментами за 2025 год включает реализованный расход по операциям с валютно-процентными свопами и форвардными контрактами, дата исполнения которых наступила в течение 2025 года.

22. Административные и операционные расходы

Административные и операционные расходы включают следующие позиции:

	<u>2025 год</u>	<u>2024 год</u>
Заработная плата и другие выплаты	(45,740)	(47,218)
Отчисления на социальное обеспечение	(6,321)	(5,943)
Расходы на персонал	(52,061)	(53,161)
Износ и амортизация (Примечания 10, 11)	(11,270)	(20,811)
Расходы, связанные с разработкой и обслуживанием нематериальных активов	(9,769)	(13,526)
Коммунальные расходы	(2,663)	(2,965)
Прочие налоги, кроме корпоративного подоходного налога	(2,373)	(2,147)
Транспорт и связь	(2,346)	(2,325)
Расходы по профессиональным услугам	(2,028)	(1,364)
Рекламные и маркетинговые услуги	(1,914)	(1,253)
Расходы по страхованию	(1,145)	(1,027)
Аренда	(1,092)	(860)
Представительские расходы	(901)	(433)
Расходы по гарантированному страхованию вкладов	(890)	(1,388)
Расходы на охрану и сигнализацию	(682)	(671)
Расходы на инкассацию	(634)	(517)
Расходы от списания основных средств и нематериальных активов	(476)	(2,381)
Расходы на служебные командировки	(375)	(213)
Канцелярские и почтовые расходы	(367)	(318)
Расходы на ремонт и обслуживание основных средств	(337)	(242)
Расходы от обесценения основных средств	(162)	(936)
Прочее	(3,753)	(4,332)
Административные и операционные расходы	(95,238)	(110,870)

В составе статьи «Расходы по профессиональным услугам» за 2025 год включены расходы по аудиторским услугам и неаудиторским услугам, предоставленным одним поставщиком, в сумме 192 миллиона тенге и 42 миллионов тенге, соответственно, без учета НДС (за 2024 год в сумме 193 миллиона тенге и 129 миллионов тенге, соответственно, без учета НДС)

23. Расходы по кредитным убыткам

В таблице ниже представлены расходы по ОКУ по финансовым инструментам, отраженные в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, за год, закончившийся 31 декабря 2025 года:

	<u>Прим.</u>	<u>Этап 1</u>	<u>Этап 2</u>	<u>Этап 3</u>	<u>ПСКО</u>	<u>Итого</u>
Кредиты клиентам	7	(22,169)	226	(5,525)	3	(27,465)
Финансовые гарантии	26	730	1	(233)	–	498
Обязательства по предоставлению кредитов	26	(299)	11	115	–	(173)
Итого расходы на обесценение		(21,738)	238	(5,643)	3	(27,140)

23. Расходы по кредитным убыткам (продолжение)

В таблице ниже представлены расходы по ОКУ по финансовым инструментам, отраженные в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе 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>
Кредиты клиентам	7	(6,126)	(4,303)	(41,058)	1,033	(50,454)
Финансовые гарантии	26	(505)	(137)	535	–	(107)
Обязательства по предоставлению кредитов	26	1,777	(8)	278	–	2,047
Итого расходы на обесценение		(4,854)	(4,448)	(40,245)	1,033	(48,514)

24. Налогообложение

Расходы по корпоративному подоходному налогу включают следующие позиции:

	<i>2025 год</i>	<i>2024 год</i>
Расходы по текущему корпоративному подоходному налогу	(2,521)	–
Изменение в налоговом законодательстве по ставке на сверхдоходы	(14,339)	–
Доходы по отложенному подоходному налогу	7,150	5,136
Изменение в непризнанных налоговых активах по переносимым налоговым убыткам*	(7,150)	(5,136)
Доход по отраженному налогу - возникновение и уменьшение временных разниц	973	4,201
Превышение фактических расходов по КПП за 2023 год**	–	6,627
Расходы по текущему корпоративному подоходному налогу прошлых лет	–	(421)
(Расходы)/экономия по корпоративному подоходному налогу	(15,887)	10,407

Доход Банка облагается налогом только в Республике Казахстан. В соответствии с налоговым законодательством, применимая ставка корпоративного подоходного налога в 2025 и 2024 годах составляет 20%.

18 июля 2025 года Президентом Республики Казахстан подписаны изменения в действующий Налоговый кодекс Республики Казахстан, среди прочих изменений, в кодексе предусмотрено введение налога на сверхдоходы. В соответствии с указанными изменениями в 2025 году Банком начислены расходы по налогу на сверхдоходы по ставке 10%, которые отражены в составе расходов по подоходному налогу текущего периода. Данные расходы сформированы за счет налога на доходы в виде вознаграждений по государственным эмиссионным ценным бумагам, сделкам «обратного РЕПО» за минусом расходов по сделкам «РЕПО», а также вознаграждений по вкладам (депозитам), размещенным в НБРК на срок до одного года. Данный налог на сверхдоходы по ставке 10% распространяется только на 2025 год.

Сверка между расходами по корпоративному подоходному налогу, отраженными в данной финансовой отчетности, и прибылью до учета расходов по корпоративному подоходному налогу, умноженной на нормативную ставку налога за годы, закончившиеся 31 декабря, выглядит следующим образом:

	<i>2025 год</i>	<i>2024 год</i>
Прибыль до расходов по корпоративному подоходному налогу	79,003	5,774
Нормативная ставка налога	20%	20%
Теоретический расход по корпоративному подоходному налогу, рассчитанный по нормативной ставке	(15,801)	(1,155)
Доход, не подлежащий налогообложению		
Изменение в непризнанных отложенных налоговых активах по переносимым налоговым убыткам за предыдущие годы*	7,150	5,136
Необлагаемые доходы от операций с государственными и прочими квалифицируемыми ценными бумагами	6,916	2,178
Эффект на отложенный подоходный налог от изменения ставки КПП с 25% до 20% ***	1,196	–
Уменьшение фактических расходов по КПП за 2023 год**	–	6,627
Прочие необлагаемые доходы	5	89
Расходы, не подлежащие вычету		
Изменение в налоговом законодательстве по ставке на сверхдоходы	(14,339)	–
Расходы, не относимые на вычет	(1,014)	(2,047)
Расходы по корпоративному подоходному налогу прошлых лет	–	(421)
(Расходы)/экономия по корпоративному подоходному налогу	(15,887)	10,407

24. Налогообложение (продолжение)

Отложенные налоговые активы и обязательства

Сальдо отложенных налогов, рассчитанные посредством применения нормативных ставок налогообложения, действующих на даты составления отчета о финансовом положении, к временным разницам между базой налогообложения активов и обязательств, и суммами, представленными в финансовой отчетности, включают следующее по состоянию на 31 декабря:

	<i>Возникновение и уменьшение временных разниц в составе 1 января 2024 года</i>		<i>Возникновение и уменьшение временных разниц в составе 31 декабря 2024 года</i>		<i>Возникновение и уменьшение временных разниц в составе 31 декабря 2025 года</i>	
	<i>прибыли или убытке</i>	<i>капитала</i>	<i>прибыли или убытке</i>	<i>капитала</i>	<i>прибыли или убытке</i>	<i>капитала</i>
Налоговый эффект вычитаемых временных разниц						
Обязательства по аренде	516	(382)	—	134	1,212	—
Прочие обязательства	2,558	1,238	—	3,796	747	—
Кредиты, выданные клиентам	2,633	514	—	3,147	1,688	—
Отложенные налоговые активы	5,707	1,370	—	7,077	3,647	—
Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц						
Основные средства и нематериальные активы	(4,496)	2,150	—	(2,346)	(1,510)	—
Активы в форме права пользования	(458)	332	—	(126)	(1,164)	—
Средства кредитных организаций	(349)	349	—	—	—	—
Отложенные налоговые обязательства	(5,303)	2,831	—	(2,472)	(2,674)	—
Итого актива по отложенному корпоративному подоходному налогу, нетто	404	4,201	—	4,605	973	—

*В течение 2025 года Банк полностью использовал ранее непризнанные переносимые налоговые убытки в размере 7,150 миллионов тенге в счет налогооблагаемой прибыли.

**В течение 2024 года в результате пересмотра оценки по размеру ранее непризнанных переносимых налоговых убытков за 2022 год, Банк скорректировал расходы по текущему корпоративному подоходному налогу за 2023 год на сумму 6,627 миллионов тенге путем признания ранее непризнанных переносимых налоговых убытков.

***В 2025 году был принят новый Налоговый кодекс Республики Казахстан, вступающий в силу с 1 января 2026 года, который предусматривает дифференцированные ставки корпоративного подоходного налога, включая стандартную ставку 20% и повышенную ставку 25%, применимую к банковским организациям. Поскольку на отчетную дату были завершены все существенные этапы законодательного процесса, руководство пришло к выводу, что данные ставки считаются «существенно введенными в действие» для целей МСФО (IAS) 12. В соответствии с требованиями МСФО (IAS) 12 руководство оценило отложенные налоговые активы и обязательства исходя из ожидаемого способа реализации активов и погашения обязательств. Учитывая характер деятельности Банка, руководство определило, что существенная часть временных разниц реализована в рамках операций, облагаемых по ставке 25%.

25. Сегментный анализ

Основным форматом представления информации по сегментам деятельности Банка является представление информации по операционным сегментам.

Операционные сегменты — это компоненты Банка, осуществляющие финансово-хозяйственную деятельность, позволяющую получить прибыль или предусматривающую понесение расходов, результаты операционной деятельности которых на регулярной основе анализируются ответственным за принятие операционных решений и в отношении которых имеется в наличии отдельная финансовая информация. Ответственным за принятие операционных решений может быть лицо или группа лиц, занимающиеся распределением ресурсов и оценкой результатов деятельности Банка.

(а) Описание продуктов и услуг, являющихся источником доходов отчетных сегментов

Операции Банка организованы по трем основным бизнес-сегментам:

- Розничные банковские услуги включают ряд персональных банковских услуг, услуг по сбережению и кредиты на потребительские цели включая ипотеку.
- Корпоративные банковские услуги включают деловые банковские услуги, в основном, для малых и средних предприятий и коммерческие займы для крупных корпоративных клиентов.
- Инвестиционные банковские услуги включают услуги по активам и обязательствам, необходимым для поддержки ликвидности, требований по финансированию Банка, управления активами и пассивами.

(б) Факторы, используемые руководством для определения отчетных сегментов

Бизнес-сегменты Банка представляют собой стратегические бизнес-подразделения, ориентирующиеся на различных клиентов. Управление ими производится отдельно, так как каждому бизнес-подразделению необходимы свои маркетинговые стратегии и уровень обслуживания.

Анализ сегментной финансовой информации выполняется Правлением Банка, ответственным за принятие операционных решений. Эта финансовая информация совпадает с данными внутреннего сегментного анализа, предоставляемыми Правлению для принятия операционных решений. Таким образом, руководство применяло основной принцип МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты» для определения того, какие составляющие частично совпадающей финансовой информации должны стать основой для операционных сегментов.

25. Сегментный анализ (продолжение)

(б) Факторы, используемые руководством для определения отчетных сегментов (продолжение)

В таблице ниже приведена информация по отчетным сегментам на 31 декабря 2025 года и за год, закончившийся на указанную дату:

На 31 декабря 2025 года	<i>Розничные банковские услуги</i>	<i>Корпоративные банковские услуги</i>	<i>Инвести- ционно- банковская деятельность</i>	<i>Нераспределен- ные суммы</i>	<i>Итого</i>
Активы сегмента					
Денежные средства и их эквиваленты	–	–	849,901	39,119	889,020
Договоры обратного «репо»	–	–	65,048	–	65,048
Средства в кредитных организациях	–	–	2,409	–	2,409
Кредиты и авансы клиентам	992,673	356,392	–	–	1,349,065
Инвестиционные ценные бумаги	–	–	376,072	–	376,072
Активы по текущему корпоративному подоходному налогу	–	–	–	1,913	1,913
Активы по отсроченному корпоративному подоходному налогу	–	–	–	5,578	5,578
Основные средства	–	–	–	39,772	39,772
Нематериальные активы	–	–	–	26,300	26,300
Прочие активы	18	13,219	12,839	4,380	30,456
Итого активов	992,691	369,611	1,306,269	117,062	2,785,633
Обязательства сегмента					
Средства кредитных организаций	–	50,946	73,103	–	124,049
Средства клиентов	854,180	1,097,848	–	–	1,952,028
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	–	213,011	–	213,011
Обязательство перед ипотечной организацией	222,935	–	–	–	222,935
Прочие обязательства	614	7,220	19	27,738	35,591
Итого обязательств	1,077,729	1,156,014	286,133	27,738	2,547,614

25. Сегментный анализ (продолжение)

(б) Факторы, используемые руководством для определения отчетных сегментов (продолжение)

За двенадцать месяцев, закончившихся 31 декабря 2025 года	<i>Розничные банковские услуги</i>	<i>Корпоративные банковские услуги</i>	<i>Инвестиционно-банковская деятельность</i>	<i>Нераспределенные суммы</i>	<i>Итого</i>
Процентные доходы	207,800	53,871	167,481	–	429,152
Процентные расходы	(113,999)	(95,152)	(50,021)	(574)	(259,746)
Чистый процентный доход	93,801	(41,281)	117,460	(574)	169,406
Расходы по кредитным убыткам	(30,380)	3,240	–	–	(27,140)
Чистый процентный доход после создания резерва под обесценение кредитного портфеля	63,421	(38,041)	117,460	(574)	142,266
Комиссионные доходы	4,796	18,031	202	–	23,029
Комиссионные расходы	(7,181)	(8,400)	(638)	–	(16,219)
Чистые доходы по операциям в иностранной валюте	4,276	14,147	5,996	–	24,419
Чистые расходы по операциям с производными финансовыми инструментами	–	–	(1,610)	–	(1,610)
Прочие доходы	1,825	2,265	(493)	299	3,896
Износ и амортизация	–	–	–	(11,270)	(11,270)
Административные и прочие операционные расходы	(42,222)	(32,636)	(7,667)	(1,443)	(83,968)
Прочие операционные резервы	142	406	(105)	(1,983)	(1,540)
Расходы по корпоративному подоходному налогу	–	–	–	(15,887)	(15,887)
Результаты сегмента	25,057	(44,228)	113,145	(30,858)	63,116

В таблице ниже приведена информация по отчетным сегментам на 31 декабря 2024 года и за год, закончившийся на указанную дату:

На 31 декабря 2024 года *	<i>Розничные банковские услуги</i>	<i>Корпоративные банковские услуги</i>	<i>Инвестиционно-банковская деятельность</i>	<i>Нераспределенные суммы</i>	<i>Итого</i>
Активы сегмента					
Денежные средства и их эквиваленты	–	–	933,281	31,620	964,901
Договоры обратного «репо»	–	–	89,845	–	89,845
Средства в кредитных организациях	–	–	463	–	463
Кредиты и авансы клиентам	832,833	298,471	–	–	1,131,304
Инвестиционные ценные бумаги	–	–	170,280	–	170,280
Активы по текущему корпоративному подоходному налогу	–	–	–	3,615	3,615
Активы по отсроченному корпоративному подоходному налогу	–	–	–	4,605	4,605
Основные средства	–	–	–	32,497	32,497
Нематериальные активы	–	–	–	18,535	18,535
Прочие активы	842	3,678	8,518	13,548	26,586
Итого активов	833,675	302,149	1,202,387	104,420	2,442,631
Обязательства сегмента					
Средства кредитных организаций	–	–	89,063	–	89,063
Средства клиентов	658,499	892,643	–	–	1,551,142
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	–	317,270	–	317,270
Обязательство перед ипотечной организацией	269,913	–	–	–	269,913
Прочие обязательства	–	5,110	–	27,479	32,589
Итого обязательств отчетных сегментов	928,412	897,753	406,333	27,479	2,259,977
Нераспределенные суммы					

*Сравнительная сегментная информация за 2024 год была пересмотрена с целью обеспечения сопоставимости представляемых данных.

25. Сегментный анализ (продолжение)

(б) Факторы, используемые руководством для определения отчетных сегментов (продолжение)

За двенадцать месяцев, закончившихся 31 декабря 2024 года *	<i>Розничные</i>	<i>Корпоративные</i>	<i>Инвести-</i>	<i>Нераспределен-</i>	<i>Итого</i>
	<i>банковские</i>	<i>банковские</i>	<i>ционная</i>		
	<i>услуги</i>	<i>услуги</i>	<i>банковская</i>	<i>ные суммы</i>	
			<i>деятельность</i>		
Процентные доходы	176,633	54,569	116,462	–	347,664
Процентные расходы	(78,509)	(56,271)	(79,168)	(138)	(214,086)
Чистый процентный доход	98,124	(1,702)	37,294	(138)	133,578
Расходы по кредитным убыткам	(60,446)	11,932	–	–	(48,514)
Чистый процентный доход после создания резерва под обесценение кредитного портфеля	37,678	10,230	37,294	(138)	85,064
Комиссионные доходы	3,386	16,639	162	–	20,187
Комиссионные расходы	(4,208)	(10,082)	(803)	–	(15,093)
Чистые убытки в результате прекращения признания инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	–	–	53	–	53
Чистые доходы по операциям в иностранной валюте	4,167	12,132	2,527	–	18,826
Чистые доходы по операциям с производными финансовыми инструментами	–	–	1,149	–	1,149
Прочие доходы	2,395	1,400	82	3,647	7,524
Износ и амортизация	(7,805)	(6,131)	(1,597)	(5,278)	(20,811)
Административные и прочие операционные расходы	(42,773)	(32,842)	(8,398)	(6,046)	(90,059)
Прочие операционные резервы	61	2,161	(41)	(3,247)	(1,066)
Экономия по корпоративному подходному налогу	–	–	–	10,407	10,407
Результаты сегмента	(7,099)	(6,493)	30,428	(655)	16,181

*Сравнительная сегментная информация за 2024 год была пересмотрена с целью обеспечения сопоставимости представляемых данных.

Все внешние доходы Банка, в основном, поступают от казахстанских клиентов. Капитальные затраты, основные средства и нематериальные активы Банка расположены в Республике Казахстан. В 2025 и 2024 годах у Банка нет клиентов, на которых приходится десять или более процентов от общей суммы доходов.

26. Договорные и условные обязательства

Страхование

Рынок страховых услуг в Республики Казахстан находится в стадии развития, поэтому многие формы страховой защиты, применяемые в других странах, пока недоступны в Казахстане. Банк не имеет полной страховой защиты в отношении своих сооружений, возникших обязательств перед третьими сторонами в связи с ущербом, нанесенном объектам недвижимости или окружающей среде в результате деятельности Банка. До того момента, пока Банк не будет иметь адекватного страхового покрытия, существует риск того, что утрата или повреждение определенных активов может оказать существенное негативное влияние на деятельность и финансовое положение Банка.

Налоговое законодательство

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

Казахстанское законодательство и практика налогообложения находятся в состоянии непрерывного развития, и поэтому подвержены различному толкованию и частым изменениям, которые могут иметь обратную силу. В некоторых случаях, в целях определения налогооблагаемой базы, налоговое законодательство ссылается на положения стандартов МСФО, при этом толкование соответствующих положений стандартов МСФО казахстанскими налоговыми органами может отличаться от учетных политик, суждений и оценок, примененных руководством при подготовке данной финансовой отчетности, что может привести к возникновению дополнительных налоговых обязательств у Банка. Налоговые органы могут проводить ретроспективную проверку в течение пяти лет после окончания налогового года. Руководство Банка считает, что его интерпретации соответствующего законодательства являются приемлемыми и налоговая позиция Банка обоснована.

26. Договорные и условные обязательства (продолжение)

Судебные иски и требования

Банк является потенциальным объектом различных судебных разбирательств, связанных с деловыми операциями. Банк не считает, что существует вероятность того, что неудовлетворенные или угрожающие иски таких видов, отдельно или в совокупности, окажут существенное негативное влияние на финансовое состояние Банка или результаты его деятельности.

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

Условные обязательства кредитного характера

По состоянию на 31 декабря 2025 и 2024 годов договорные и условные обязательства Банка включали следующее:

	<i>31 декабря 2025 года</i>	<i>31 декабря 2024 года</i>
Условные обязательства кредитного характера		
Обязательства по предоставлению кредитов	122,015	131,234
Финансовые гарантии	76,010	75,452
Аккредитивы	1,724	14,429
	<u>199,749</u>	<u>221,115</u>
Минус: резервы под кредитные убытки по условным обязательствам (Примечание 16)	<u>(4,785)</u>	<u>(5,110)</u>
Условные обязательства кредитного характера (до вычета обеспечения)	194,964	216,005
Минус: средства, удерживаемые в качестве обеспечения по аккредитивам и гарантиям (Примечание 13)	<u>(3,768)</u>	<u>(16,378)</u>
Условные обязательства кредитного характера	<u>191,196</u>	<u>199,627</u>

Общая сумма задолженности по неиспользованным кредитным линиям, аккредитивам и гарантиям в соответствии с договорами не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможны истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

Ниже приведена информация о качестве обязательств по предоставлению кредитов, а также финансовых гарантий и аккредитивов по категориям в соответствии с градацией внутреннего кредитного рейтинга (Примечание 27), по состоянию на 31 декабря 2025 года:

<i>Уровень внутреннего рейтинга</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
От 1 до 10	3,550	–	–	3,550
От 11 до 17	95,445	27	–	95,472
От 18 до 23	99,192	152	–	99,344
От 24 до 25	153	728	–	881
26 (дефолт)	–	–	502	502
	<u>198,340</u>	<u>907</u>	<u>502</u>	<u>199,749</u>

Ниже приведена информация о качестве обязательств по предоставлению кредитов, а также финансовых гарантий и аккредитивов по категориям в соответствии с градацией внутреннего кредитного рейтинга (Примечание 27), по состоянию на 31 декабря 2024 года:

<i>Уровень внутреннего рейтинга</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
От 1 до 10	927	–	–	927
От 11 до 17	183,515	39	–	183,554
От 18 до 23	28,523	6,456	–	34,979
От 24 до 25	–	288	–	288
26 (дефолт)	–	–	1,367	1,367
	<u>212,965</u>	<u>6,783</u>	<u>1,367</u>	<u>221,115</u>

26. Договорные и условные обязательства (продолжение)

Условные обязательства кредитного характера (продолжение)

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

Обязательства по предоставлению кредитов

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Оценочный резерв под ОКУ				
на 1 января 2025 года	(2,939)	(285)	(113)	(3,337)
Новые обязательства	(2,389)	–	–	(2,389)
Обязательства, срок действия которых истек	1,767	13	115	1,895
Переводы в Этап 1	(290)	286	4	–
Переводы в Этап 2	20	(27)	7	–
Переводы в Этап 3	13	–	(13)	–
Чистое изменение резерва за год	323	(2)	–	321
На 31 декабря 2025 года	(3,495)	(15)	–	(3,510)

Финансовые гарантии

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Оценочный резерв под ОКУ				
на 1 января 2025 года	(628)	(494)	(651)	(1,773)
Новые обязательства	(718)	–	–	(718)
Обязательства, срок действия которых истек	1,050	–	–	1,050
Переводы в Этап 1	(1,053)	487	566	–
Переводы в Этап 2	29	(29)	–	–
Переводы в Этап 3	40	–	(40)	–
Чистое изменение резерва за год	398	1	(233)	166
На 31 декабря 2025 года	(882)	(35)	(358)	(1,275)

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

Обязательства по предоставлению кредитов

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Оценочный резерв под ОКУ				
на 1 января 2024 года	(4,954)	(155)	(275)	(5,384)
Новые обязательства	(1,605)	–	–	(1,605)
Обязательства, срок действия которых истек	3,358	102	251	3,711
Переводы в Этап 1	(192)	148	44	–
Переводы в Этап 2	270	(270)	–	–
Переводы в Этап 3	160	–	(160)	–
Чистое изменение резерва за год	24	(110)	27	(59)
На 31 декабря 2024 года	(2,939)	(285)	(113)	(3,337)

Финансовые гарантии

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Оценочный резерв под ОКУ				
на 1 января 2024 года	(480)	(112)	(1,074)	(1,666)
Новые обязательства	(827)	–	–	(827)
Обязательства, срок действия которых истек	188	64	487	739
Переводы в Этап 1	(45)	45	–	–
Переводы в Этап 2	285	(285)	–	–
Переводы в Этап 3	117	(5)	(112)	–
Чистое изменение резерва за год	134	(201)	48	(19)
На 31 декабря 2024 года	(628)	(494)	(651)	(1,773)

27. 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 работник Банка несет ответственность за риски, связанные с его или ее обязанностями. Банк подвержен кредитному риску, риску ликвидности и рыночному риску, который, в свою очередь, подразделяется на риск, связанный с торговыми операциями, и риск, связанный с неторговой деятельностью. Банк также подвержен операционным рискам.

Процесс независимого контроля за рисками не относится к рискам ведения деятельности, таким, например, как изменения среды, технологии или изменения в отрасли. Такие риски контролируются Банком в ходе процесса стратегического планирования.

Структура управления рисками

Общую ответственность за определение рисков и контроль за ними несет Совет Директоров. Однако также существуют отдельные независимые органы, которые отвечают за управление и контроль над рисками.

Совет Директоров

Совет Директоров отвечает за общий подход к управлению рисками, за утверждение стратегии и принципов управления рисками.

Правление

Обязанность Правления заключается в контроле за процессом управления рисками в Банке.

В Банке процедура управления риском включает принцип «3-х линий защиты» и выполняется тремя разными подразделениями, организационно независимыми друг от друга.

Контроль рисков

Подразделение рисков отвечает за контроль за соблюдением принципов, политики управления рисками и лимитов риска Банка. В состав каждого бизнес-подразделения организован контроль рисков, включая контроль размеров подверженных риску позиций по сравнению с установленными лимитами, а также оценку риска новых продуктов и структурированных сделок.

Управление ALM

Управление ALM является первой линией защиты по риску ликвидности, процентному риску и риску достаточности капитала. Управление ALM и Управление казначейства также несут ответственность за валютный риск Банка.

Внутренний аудит

Служба внутреннего аудита является третьей линией защиты. Процессы управления рисками, проходящие в Банке, ежегодно аудируются Службой внутреннего аудита, который проверяет как достаточность процедур, так и выполнение этих процедур Банком. Управление внутреннего аудита обсуждает результаты проведенных проверок с руководством и представляет свои выводы и рекомендации Совету Директоров Банка.

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.

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

27. Управление рисками (продолжение)

Введение (продолжение)

Системы оценки рисков и передачи информации о рисках (продолжение)

Для всех уровней Банка составляются различные отчеты о рисках, которые распространяются с тем, чтобы обеспечить всем подразделениям Банка доступ к обширной, необходимой и актуальной информации.

Снижение риска

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.

Банк активно использует обеспечение для снижения своего кредитного риска (дополнительная информация раскрыта ниже).

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 изменений в экономических, политических и других условиях оказывают схожее влияние на способность этих контрагентов выполнить договорные обязательства. Концентрации риска отражают относительную чувствительность результатов деятельности Банка к 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 свои договорные обязательства. Банк управляет кредитным риском путем установления предельного размера риска, который Банк готов принять по отдельным контрагентам, географическим или отраслевым концентрациям риска, а также с помощью мониторинга соблюдения установленных лимитов риска.

Банк разработал процедуру проверки кредитного качества с тем, чтобы обеспечить раннее выявление возможных изменений в кредитоспособности контрагентов, включая периодический пересмотр размера обеспечения. Процедура проверки кредитного качества позволяет Банку оценить размер потенциальных убытков по рискам, которым он подвержен, и предпринять необходимые меры.

Производные финансовые инструменты

Кредитный риск, связанный с производными финансовыми инструментами, в любой момент времени ограничен производными инструментами с положительной справедливой стоимостью, которые признаны в отчете о финансовом положении.

Риски, связанные с обязательствами кредитного характера

Банк предоставляет своим клиентам возможность получения гарантий, по которым может возникнуть необходимость проведения Банком платежей от имени клиентов. Клиенты возмещают такие платежи Банку в соответствии с условиями предоставления аккредитива. По указанным договорам Банк несет риски, которые аналогичны рискам по кредитам и которые снижаются с помощью тех же процедур и политики контроля рисков.

Балансовая стоимость статей отчета о финансовом положении без учета влияния снижения риска вследствие использования генеральных соглашений о взаимозачете 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.

Более подробная информация о максимальном размере кредитного риска по каждому классу финансовых инструментов представлена в отдельных примечаниях. Влияние обеспечения и иных методов снижения риска представлено в *Примечании 8*.

27. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Оценка обесценения

Банк рассчитывает ОКУ на основе нескольких сценариев, взвешенных с учетом вероятности, для оценки ожидаемых недополучений денежных средств, которые дисконтируются с использованием эффективной процентной ставки или ее приближенного значения. Недополучение денежных средств – это разница между денежными потоками, причитающимися организации в соответствии с договором, и денежными потоками, которые организация ожидает получить. Механика расчета ОКУ описана ниже, а основными элементами являются следующие:

Вероятность дефолта (PD) *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.

Величина, подверженная риску дефолта (EAD) *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.

Уровень потерь при дефолте (LGD) *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 предусмотренным 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.

Оценочный резерв под ОКУ рассчитывается на основе кредитных убытков, возникновение которых ожидается на протяжении срока действия актива (ожидаемые кредитные убытки за весь срок или ОКУ за весь срок), если произошло значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, в противном случае оценочный резерв рассчитывается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам (12-месячные ОКУ). 12-месячные ОКУ – это часть ОКУ за весь срок, представляющая собой ОКУ, которые возникают вследствие дефолтов по финансовому инструменту, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты. ОКУ за весь срок и 12-месячные ОКУ рассчитываются либо на индивидуальной основе, либо на групповой основе, в зависимости от характера базового портфеля финансовых инструментов.

Банк разработал политику 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 им кредиты в следующие группы:

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-обесцененными. Банк признает оценочный резерв в сумме, равной ОКУ за весь срок.

ПСКО: ПСКО активы – это финансовые активы, по которым имелось кредитное обесценение 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.

27. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Определение дефолта и выздоровления

Банк считает, что по финансовому инструменту произошел дефолт, и, следовательно, относит его к Этапу 3 (кредитно-обеспеченные активы) для целей расчета ОКУ в любом случае, когда заемщик просрочил предусмотренные договором выплаты на 90 дней (по кредитам, оцениваемым на коллективной основе) и 60 дней (по кредитам, оцениваемым на индивидуальной основе). Банк считает, что в отношении средств в банках произошел дефолт, и предпринимает немедленные меры по его устранению, если на момент закрытия операционного дня необходимые внутрисдневные платежи, указанные в отдельных соглашениях, не были произведены.

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:

- внутренний рейтинг заемщика, указывающий на дефолт или близость к дефолту (26 рейтинг);
- наличие информации о значительных финансовых затруднениях заемщика;
- наличие форс-мажорных обстоятельств у заемщика;
- отсутствие актуальной подписанной финансовой отчетности;
- нарушение условий договора;
- приостановление начисления вознаграждения по займу в связи с ухудшением финансового состояния заемщика;
- смерть заемщика;
- списание части и (или) всей суммы задолженности заемщика, которое вызвано значительным увеличением кредитного риска с момента предоставления займа;
- продажа займов со значительным дисконтом;
- вынужденная реструктуризация займа;
- должник (или юридическое лицо в составе группы должника) подал заявление о банкротстве или объявил себя банкротом;
- иные ситуации предусмотренные стандартами МСФО.

В соответствии с политикой Банка финансовые инструменты считаются «вылеченными» и, следовательно, переводятся из Этапа 3, когда ни один из критериев наступления дефолта не наблюдался как минимум в течение шести месяцев подряд. Решение в отношении того, следует ли отнести актив к Этапу 2 или Этапу 1 в случае его «выздоровления», зависит от пересмотренного уровня кредитного рейтинга в момент восстановления и оценки того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания.

Присвоение внутреннего рейтинга и процесс оценки вероятности дефолта

Модели присвоения уровней внутреннего рейтинга разрабатываются и применяются независимым департаментом кредитных рисков Банка. Для основных портфелей, клиенты по которым имеют уровень внутреннего рейтинга в диапазоне от 1 до 26, Банк использует отдельные модели. В моделях используется как количественная, так и качественная информация и, помимо информации, специфичной для заемщика, также учитывается дополнительная информация из внешних источников, которая может оказать влияние на поведение заемщика. Где это практически осуществимо, также используется информация национальных и международных рейтинговых агентств. Для каждого уровня рейтинга присваиваются показатели вероятности наступления дефолта, которые учитывают прогнозную информацию и классификацию активов на Этапы согласно МСФО (IFRS) 9. В случае необходимости эти данные определяются для каждого экономического сценария.

Казначейские и межбанковские отношения

Казначейские и межбанковские отношения Банка включают отношения с контрагентами, такими как организации по оказанию финансовых услуг, включая банки, брокеров-дилеров, биржи и клиринговые организации. Для оценки таких отношений департамент кредитного риска Банка анализирует общедоступную информацию, такую как финансовая отчетность, и данные из других внешних источников, например, внешние рейтинги, и присваивает уровень внутреннего рейтинга, как показано в таблице ниже.

27. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Коммерческое кредитование и кредитование предприятий малого бизнеса

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 информация.
- Другая обоснованная и подтверждаемая информация о качестве управления и возможностях клиента, которая уместна для определения результатов деятельности организации.

Уровень сложности и детализации методов оценки кредитного качества отличаются в зависимости от подверженности Банка риску и сложности, и размера клиента.

Банк использует следующие уровни внутреннего кредитного рейтинга:

<i>Уровень внутреннего рейтинга</i>	<i>Рейтинг внешнего международного рейтингового агентства (Fitch)</i>	<i>Описание уровня внутреннего рейтинга</i>
1	AAA/AA+/AA/AA-/A+	
2	A	
3	A-	
4	A-	
5	BBB+	Минимальный кредитный риск
6	BBB	
7	BBB	
8	BBB-	
9	BB+	
10	BB+	
11	BB	Низкий кредитный риск
12	BB	
13	BB-	
14	B+	
15	B+	
16	B	
17	B-	
18	B-	Средний кредитный риск
19	CCC+	
20	CCC	
21	CCC	
22	CCC-	
23	CC	
24	C	Высокий кредитный риск
25	C	
26	RD/D	Дефолт

Потребительское кредитование и ипотечное кредитование

Потребительское кредитование включает в себя кредитование на цели, не связанные с коммерческой и предпринимательской деятельностью, в том числе необеспеченное залогом. Оценка данных продуктов осуществляется с использованием автоматизированной системы обработки кредитных заявок, включающей скоринг социально-демографических данных о клиенте, данных из бюро кредитных историй и прочих источников информации о клиенте, позволяющей оценить его кредитоспособность и платежеспособность по займу.

27. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Величина, подверженная риску дефолта

Величина, подверженная риску дефолта (EAD), представляет собой валовую балансовую стоимость финансовых инструментов, подлежащих оценке на предмет обесценения, и отражает как способность клиента увеличивать свою задолженность при приближении к дефолту, так и возможность досрочного погашения. Для расчета EAD для кредитов Этапа 1 Банк оценивает вероятность наступления дефолта в течение 12 месяцев для оценки 12-месячных ОКУ. Для активов Этапа 2, финансовых активов показатель EAD рассматривается для событий, которые могут произойти на протяжении всего срока действия инструмента.

Банк предлагает своим клиентам, корпоративным и розничным, различные овердрафты и кредитные карты, которые Банк имеет право отозвать и/или по которым он может уменьшить лимиты с уведомлением всего за один день. Банк не ограничивает подверженность риску кредитных убытков договорным сроком для подачи уведомления и вместо этого рассчитывает ОКУ на протяжении периода, который отражает ожидания Банка в отношении поведения клиента, вероятности дефолта и будущих мер по уменьшению кредитного риска, предпринимаемых Банком, что может предусматривать уменьшение или закрытие кредитных линий. Процентная ставка, используемая для дисконтирования ОКУ по кредитным картам, основана на средней эффективной процентной ставке, которая, как ожидается, будет применяться на протяжении ожидаемого периода подверженности риску. Такая оценка учитывает то, что многие кредиты выплачиваются в полном объеме каждый месяц, и, следовательно, процент по ним не начисляется.

Уровень потерь при дефолте

Оценка кредитного риска основывается на модели оценки LGD, в результате которой устанавливаются определенные уровни LGD.

Банк объединяет свои розничные кредитные продукты в однородные группы на основе основных характеристик, уместных для оценки будущих денежных потоков. Для этого используется информация об убытках прошлых периодов и рассматривается широкий спектр характеристик, присущих сделкам (например, вид продукта, виды обеспечения), а также характеристики заемщика.

Где это необходимо, для определения уровня LGD по МСФО (IFRS) 9 для каждой группы финансовых инструментов используются новые данные и прогнозные экономические сценарии. При оценке прогнозной информации ожидаемые результаты основываются на множественных сценариях. Примеры основных исходных данных включают изменения стоимости обеспечения, включая цены на жилье в случае ипотечного кредитования, цены на товары, статус платежей или другие факторы, свидетельствующие об убытках по группе инструментов.

Уровни LGD оцениваются для всех классов активов Этапа 1, 2 и 3 и ПСКО.

Значительное увеличение кредитного риска

Банк постоянно проверяет все активы, в отношении которых рассчитываются ОКУ. Чтобы определить, в какой сумме необходимо создать оценочный резерв под обесценение по инструменту или портфелю инструментов (т.е. в сумме 12-месячных ОКУ или ОКУ за весь срок), Банк анализирует, значительно ли увеличился кредитный риск по данному инструменту или портфелю инструментов с момента первоначального признания. Банк считает, что кредитный риск по финансовому инструменту значительно увеличился с момента первоначального признания, если показатель внутреннего кредитного рейтинга за весь срок по МСФО (IFRS) 9 увеличился с момента первоначального признания более чем на 5 пунктов на дату оценки ОКУ.

Независимо от изменения уровней кредитного рейтинга считается, что если предусмотренные договором платежи просрочены более чем на 30 дней, то произошло значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания. В случае оценки ОКУ на групповой основе по группе аналогичных активов Банк применяет такие же принципы оценки того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания.

Оценка резервов под ОКУ на индивидуальной основе

В зависимости от факторов, указанных ниже, Банк рассчитывает ОКУ либо на индивидуальной основе, либо на групповой основе.

Классы активов, по которым Банк рассчитывает ОКУ на индивидуальной основе, включают следующие:

- все активы Этапа 3, являющиеся индивидуально существенными, независимо от класса финансовых активов;
- крупные и уникальные инструменты в портфеле кредитования предприятий малого бизнеса;
- казначейские и межбанковские отношения (например, средства в банках, эквиваленты денежных средств и долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости и по ССПСА);
- финансовые активы, которые были классифицированы как ПСКО в момент прекращения признания первоначального займа и признания нового займа в результате реструктуризации долга.

27. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Оценка резервов под ОКУ на индивидуальной основе (продолжение)

Для расчета величины индивидуального резерва по задолженности заемщика с ухудшением кредитного качества (включая обесценение) оцениваются ожидаемые кредитные потери для различных сценариев погашения/урегулирования задолженности по всем договорам заемщика на основе взвешенных по вероятности оценок кредитных потерь для различных сценариев.

В рамках резервирования на индивидуальной основе выделяются следующие этапы:

- 1) определение текущей стратегии работы с заемщиком (кредитная или дефолтная);
- 2) определение сценариев погашения задолженности и вероятности их наступления;
- 3) моделирование денежных потоков в разрезе сценариев.

На начальном этапе, исходя из всей имеющейся на момент проведения расчетов информации, производится экспертная оценка наиболее вероятных сценариев погашения кредита. В зависимости от принятой стратегии работы с заемщиком (кредитная или дефолтная) могут быть реализованы различные сценарии.

Для заемщиков с кредитной стратегией применяются следующие базовые сценарии:

- 1) сценарий «кредитная стратегия»: данный сценарий предусматривает полное погашение кредита по графику погашения/прогнозируемому графику погашения с учетом планируемой реструктуризации;
- 2) сценарий «дефолтная стратегия» – денежные потоки, ожидаемые от реализации залогового имущества или другого способа возврата/урегулирования задолженности согласно оценке Банка;
- 3) сценарий «100% потери по кредиту»;
- 4) сценарий «дополнительный» – сценарий на основе экспертного мотивированного суждения согласно оценке Банка.

Для заемщиков с дефолтной стратегией применяются следующие базовые сценарии:

- 1) сценарий «дефолтная стратегия» – денежные потоки, ожидаемые от реализации залогового имущества или другого способа возврата/урегулирования задолженности согласно оценке Банка;
- 2) сценарий «100% потери по кредиту»;
- 3) сценарий «дополнительный» – сценарий на основе экспертного мотивированного суждения согласно оценке Банка.

Оценка резервов под ОКУ на коллективной основе

Классы активов, по которым Банк рассчитывает ОКУ на групповой основе, включают следующие:

- кредиты Этапа 1 и 2;
- индивидуально несущественные кредиты Этапа 3.

Коллективная оценка резервов под обесценение финансовых активов и обязательствам кредитного характера осуществляется на основании однородных групп, на которые делится портфель в соответствии со схожими характеристиками кредитного риска.

PD рассчитывается с использованием матрицы миграции на основе исторических статистических данных, доступных на дату оценки без чрезмерных затрат и усилий. Для оценки вероятности дефолта применяется подход на основе цепей Маркова.

По кредитам, выданным корпоративным клиентам, LGD рассчитывается на основе эконометрической модели с учетом статистики залогового покрытия дефолтных займов.

По кредитам, выданным розничным клиентам, LGD рассчитывается на основе моделей деревьев решений, разработанных на статистике дефолтов за период не менее, чем 5 лет. Для каждого дефолтного кредита оценивается фактическое значение LGD. На основании итоговой модели дерева решений, построенной для соответствующего сегмента, определяется модельное значение LGD, обусловленное набором критериев, на основе которого портфель кредитов распределяется между пулами.

27. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Оценка резервов под ОКУ для обязательств кредитного характера

При наличии у заемщика текущей балансовой задолженности по кредитам оценка резервов для обязательств кредитного характера осуществляется в соответствии с подходами, применяемыми к резервированию балансовой задолженности данного заемщика, в зависимости от принятой стратегии работы с заемщиком. Для оценки значительного увеличения кредитного риска в качестве даты первоначального признания для целей применения требований к резервированию используется дата, на которую Банк принимает на себя безотзывное обязательство.

Факторы, свидетельствующие о значительном увеличении кредитного риска, применяются в зависимости от сегмента заемщика. Расчет ожидаемых кредитных убытков для обязательств кредитного характера рассчитывается на индивидуальной или коллективной основе в зависимости от размера обязательств кредитного характера.

Индивидуальная оценка резервов по обязательствам кредитного характера осуществляется в зависимости от принятой стратегии работы с заемщиком (кредитная или дефолтная) с учетом вероятности исполнения Банком условного обязательства перед бенефициаром.

По всем обязательствам кредитного характера заемщиком с задолженностью, являющейся существенной и обесцененной, Банк осуществляет:

- оценку времени и сумм ожидаемых денежных поступлений и ожидаемого выбытия денежных средств;
- оценку разницы между текущей приведенной стоимостью ожидаемых исходящих денежных потоков и приведенной стоимостью ожидаемых денежных поступлений в рамках каждого сценария.

Возможна индивидуальная оценка резервов по обязательствам кредитного характера на основе мотивированного суждения с учетом вероятности использования заемщиком денежных средств Банка в случае, если построение денежного потока невозможно:

- если по заемщику принята кредитная стратегия – по условным обязательствам и дебиторской задолженности по документарным операциям оценка проводится на коллективной основе, по кредитным линиям оценкой является разница между текущей приведенной стоимостью ожидаемых исходящих потоков и приведенной стоимостью ожидаемых денежных поступлений, либо применяется ставка резервирования по балансовой задолженности;
- если по заемщику принята дефолтная стратегия – по условным обязательствам и дебиторской задолженности по документарным операциям оценка проводится аналогично оценке резервов по балансовой задолженности.

Подход к расчету резервов по обязательствам кредитного характера на коллективной основе основывается на трех стадиях резервирования по аналогии с подходом, используемым для однородных кредитов.

Прогнозная информация

В своих моделях расчета ОКУ Банк использует широкий спектр прогнозной информации в качестве исходных экономических данных, включая котировки цены на нефть Brent, прогнозы индекса потребительских цен, роста валового внутреннего продукта (ВВП) и курса доллара США к тенге.

Для получения прогнозной информации Банк использует данные из внешних источников (внешние рейтинговые агентства, государственные органы, например, центральные банки и международные финансовые институты).

27. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Кредитное качество по классам финансовых активов

Банк управляет кредитным качеством финансовых активов при помощи внутренней системы присвоения рейтингов, как описано выше. В таблице ниже представлен анализ кредитного качества в разрезе классов активов по связанным с кредитами статьям отчета о финансовом положении на основании системы кредитных рейтингов Банка по состоянию на 31 декабря 2025 года (за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки).

	Прим.		Рейтинг с				Дефолт	Итого
			мини- мальным кредитным риском	Рейтинг с низким кредитным риском	Рейтинг со средним кредитным риском	Рейтинг с высоким кредитным риском		
Денежные средства и их эквиваленты, за исключением наличных средств	5	Этап 1	945,273	–	8,795	–	–	954,068
Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости:	7							
- Коммерческое кредитование		Этап 1	–	223,735	86,978	7,352	–	318,065
		Этап 2	–	206	13,014	8,424	–	21,644
		Этап 3	–	–	–	–	13,039	13,039
		ПСКО	–	–	–	–	3,644	3,644
Долговые инвестиционные ценные бумаги, находящиеся в собственности Банка:	8	Этап 1	376,072	–	–	–	–	376,072
Итого			1,321,345	223,941	108,787	15,776	16,683	1,686,532

По состоянию на 31 декабря 2025 года денежные средства и их эквиваленты со средним кредитным риском представлены корреспондентскими счетами в российских банках ООО Рнко «Платежный Центр», АО «Азиатско-Тихоокеанский Банк», АО «Реалист Банк», ПАО «Ставропольпромстройбанк», Банк «Аверс», АО «Москоммерцбанк» и АО «Кредит Европа Банк» на общую сумму 8,795 миллионов тенге.

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданных юридическим лицам, учитываемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 31 декабря 2025 года:

31 декабря 2025 года	Рейтинг с				Дефолт	Итого
	мини- мальным кредитным риском	Рейтинг с низким кредитным риском	Рейтинг со средним кредитным риском	Рейтинг с высоким кредитным риском		
Этап 1	–	228,251	89,652	10,018	–	327,921
Этап 2	–	209	13,682	9,368	–	23,259
Этап 3	–	–	–	–	26,404	26,404
ПСКО	–	–	–	–	2,634	2,634
Валовая балансовая стоимость	–	228,460	103,334	19,386	29,038	380,218
За вычетом оценочного резерва под ОКУ	–	(4,519)	(3,342)	(3,610)	(12,355)	(23,826)
Итого кредитов, выданных юридическим лицам	–	223,941	99,992	15,776	16,683	356,392

27. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Кредитное качество по классам финансовых активов (продолжение)

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

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Непросроченные	940,489	2,856	20,388	963,733
Просроченные на срок менее 30 дней	21,184	550	3,462	25,196
Просроченные на срок 30-89 дней	106	19,688	3,985	23,779
Просроченные на срок 90-179 дней	–	–	26,615	26,615
Просроченные на срок 180-360 дней	–	–	36,330	36,330
Просроченные на срок более 360 дней	–	–	43,911	43,911
Итого кредитов, выданных розничным клиентам	961,779	23,094	134,691	1,119,564
Оценочный резерв под ОКУ	(39,944)	(6,316)	(80,631)	(126,891)
Итого кредитов, выданных розничным клиентам, за вычетом резерва под убыток от обесценения	921,835	16,778	54,060	992,673

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества в разрезе классов активов по связанным с кредитами статьям отчета о финансовом положении на основании системы кредитных рейтингов Банка по состоянию на 31 декабря 2024 года (за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки).

	Прим.	Рейтинг				Дефолт	Итого	
		с минимальным кредитным риском	Рейтинг с низким кредитным риском	Рейтинг со средним кредитным риском	Рейтинг с высоким кредитным риском			
Денежные средства и их эквиваленты, за исключением наличных средств	5	Этап 1	1,020,129	–	24,160	–	1,044,289	
Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости:	7							
- Коммерческое кредитование		Этап 1	1	171,139	85,787	3,701	–	260,628
		Этап 2	–	97	13,362	6,716	–	20,175
		Этап 3	–	–	–	–	13,614	13,614
		ПСКО	–	–	–	–	4,054	4,054
Долговые инвестиционные ценные бумаги, находящиеся в собственности Банка:	8	Этап 1	170,280	–	–	–	–	170,280
Итого			1,190,410	171,236	123,309	10,417	17,668	1,513,040

По состоянию на 31 декабря 2024 года денежные средства и их эквиваленты со средним кредитным риском представлены корреспондентскими счетами в российских банках ООО РНКО «Платежный Центр», АО «Азиатско-Тихоокеанский Банк» и АО «Кредит Европа Банк» на общую сумму 10,469 миллионов тенге, а также срочным вкладом сроком погашения до 90 дней в АО «Азиатско-Тихоокеанский Банк» в размере 13,691 миллион тенге.

27. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Кредитное качество по классам финансовых активов (продолжение)

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданных юридическим лицам, учитываемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 31 декабря 2024 года:

<i>31 декабря 2024 года</i>	<i>Рейтинг с мини- мальным кредитным риском</i>	<i>Рейтинг с низким кредитным риском</i>	<i>Рейтинг со средним кредитным риском</i>	<i>Рейтинг с высоким кредитным риском</i>	<i>Дефолт</i>	<i>Итого</i>
Этап 1	1	175,220	88,760	6,253	–	270,234
Этап 2	–	97	14,536	7,291	–	21,924
Этап 3	–	–	–	–	30,022	30,022
ПСКО	–	–	–	–	3,044	3,044
Валовая балансовая стоимость	1	175,317	103,296	13,544	33,066	325,224
За вычетом оценочного резерва под ОКУ	–	(4,081)	(4,147)	(3,127)	(15,398)	(26,753)
Итого кредитов, выданных юридическим лицам	1	171,236	99,149	10,417	17,668	298,471

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

	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Непросроченные	807,678	5,782	16,268	829,728
Просроченные на срок менее 30 дней	22,885	1,046	3,135	27,066
Просроченные на срок 30-89 дней	–	16,706	4,931	21,637
Просроченные на срок 90-179 дней	–	–	22,280	22,280
Просроченные на срок 180-360 дней	–	–	31,142	31,142
Просроченные на срок более 360 дней	–	–	26,754	26,754
Итого кредитов, выданных розничным клиентам	830,563	23,534	104,510	958,607
Оценочный резерв под ОКУ	(36,579)	(7,879)	(81,316)	(125,774)
Итого кредитов, выданных розничным клиентам, за вычетом резерва под убыток от обесценения	793,984	15,655	23,194	832,833

27. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Кредитное качество по классам финансовых активов (продолжение)

Ниже представлена концентрация финансовых активов и обязательств Банка по географическому признаку по состоянию на 31 декабря 2025 и 2024 годов:

	31 декабря 2025 года			31 декабря 2024 года		
	Казахстан	Другие страны	Итого	Казахстан	Другие страны	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	884,275	69,793	954,068	994,032	60,714	1,054,746
Средства в кредитных организациях	2,409	–	2,409	463	–	463
Кредиты и авансы клиентам	1,349,065	–	1,349,065	1,131,304	–	1,131,304
Инвестиционные ценные бумаги	344,717	31,355	376,072	147,039	23,241	170,280
Прочие финансовые активы	18,452	22	18,474	13,036	3,937	16,973
Итого активы	2,598,918	101,170	2,700,088	2,285,874	87,892	2,373,766
Обязательства						
Средства кредитных организаций	124,049	–	124,049	89,063	–	89,063
Средства корпоративных клиентов	1,062,344	35,504	1,097,848	869,771	22,872	892,643
Средства физических лиц	744,303	109,877	854,180	557,620	100,879	658,499
Выпущенные долговые ценные бумаги	213,011	–	213,011	317,270	–	317,270
Обязательства перед ипотечной организацией	222,935	–	222,935	269,913	–	269,913
Прочие финансовые обязательства	14,425	4	14,429	11,642	–	11,642
Итого обязательства	2,381,067	145,385	2,526,452	2,115,279	123,751	2,239,030
Чистая балансовая позиция	217,851	(44,215)	173,636	170,595	(35,859)	134,736

Наличные денежные средства классифицированы в соответствии со страной их физического нахождения. Другие страны включают в себя Российскую Федерацию, Соединенные Штаты Америки, страны Евросоюза и Китайскую Народную Республику.

Взаимозачет финансовых активов и обязательств

Раскрытия, указанные в таблице, ниже включают финансовые активы и финансовые обязательства, которые:

- взаимозачитываются в отчете о финансовом положении Банка; или
- являются предметом юридически действительного генерального соглашения о взаимозачете или аналогичных соглашений, которые распространяются на схожие финансовые инструменты, вне зависимости от того, взаимозачитываются ли они в отчете о финансовом положении.

Схожие соглашения включают соглашения о клиринге производных финансовых инструментов, глобальные генеральные соглашения для сделок «репо» и глобальные генеральные соглашения о предоставлении в заем ценных бумаг. Схожие финансовые инструменты включают производные финансовые инструменты, сделки «репо», сделки обратного «репо», соглашения о заимствовании и предоставлении в заем ценных бумаг.

Банк получает и предоставляет обеспечение в виде денежных средств и ценных бумаг, обращающихся на рынке, в отношении следующих сделок:

- кредиты, выданные клиентам, обеспеченные денежными средствами на банковских депозитах;
- сделки «репо», сделки обратного «репо».

Это означает, что указанные ценные бумаги, полученные в качестве обеспечения/переданные в залог, могут быть переданы в залог или проданы в течение срока действия сделки, но должны быть возвращены до срока погашения сделки. Условия сделки также предоставляют каждому контрагенту право прекратить соответствующие сделки в результате неспособности контрагента предоставить обеспечение.

27. Управление рисками (продолжение)

Взаимозачет финансовых активов и обязательств (продолжение)

В таблице далее представлены финансовые активы и финансовые обязательства, являющиеся предметом юридически действительных генеральных соглашений о взаимозачете и аналогичных соглашений по состоянию на 31 декабря 2025 года:

	Полные суммы признанных финансовых активов и обязательств, которые были взаимозачтены в отчете о финансовом положении	Полные суммы признанных финансовых активов и обязательств, которые были взаимозачтены в отчете о финансовом положении	Чистая сумма финансовых активов/ финансовых обязательств в отчете о финансовом положении	Соответствующие суммы, которые не были взаимозачтены в отчете о финансовом положении		Чистая сумма
				Финансовые инструменты	Денежное обеспечение полученное	
Кредиты, выданные клиентам	57,983	—	57,983	—	(38,479)	19,504
Дебиторская задолженность по сделкам «репо»	65,048	—	65,048	(65,048)	—	—
Всего финансовых активов	123,031	—	123,031	(65,048)	(38,479)	19,504
Текущие счета и депозиты клиентов	38,479	—	38,479	(38,479)	—	—
Всего финансовых обязательств	38,479	—	38,479	(38,479)	—	—

В таблице далее представлены финансовые активы и финансовые обязательства, являющиеся предметом юридически действительных генеральных соглашений о взаимозачете и аналогичных соглашений по состоянию на 31 декабря 2024 года:

	Полные суммы признанных финансовых активов и обязательств, которые были взаимозачтены в отчете о финансовом положении	Полные суммы признанных финансовых активов и обязательств, которые были взаимозачтены в отчете о финансовом положении	Чистая сумма финансовых активов/ финансовых обязательств в отчете о финансовом положении	Соответствующие суммы, которые не были взаимозачтены в отчете о финансовом положении		Чистая сумма
				Финансовые инструменты	Денежное обеспечение полученное	
Кредиты, выданные клиентам	43,068	—	43,068	—	(15,319)	27,749
Дебиторская задолженность по сделкам «репо»	89,845	—	89,845	(89,845)	—	—
Всего финансовых активов	132,913	—	132,913	(89,845)	(15,319)	27,749
Текущие счета и депозиты клиентов	15,319	—	15,319	(15,319)	—	—
Всего финансовых обязательств	15,319	—	15,319	(15,319)	—	—

Риск ликвидности и управление источниками финансирования

Риск ликвидности – это риск того, что Банк не сможет выполнить свои обязательства по выплатам при наступлении срока их погашения в обычных или непредвиденных условиях. С целью ограничения этого риска руководство обеспечило доступность к различным источникам финансирования на рынках капитала. Руководство также осуществляет управление активами, учитывая ликвидность, и ежедневный мониторинг будущих денежных потоков и ликвидности. Этот процесс включает в себя оценку ожидаемых денежных потоков и наличие высококачественного обеспечения, которое может быть использовано для получения дополнительного финансирования в случае необходимости. Политика по управлению риском ликвидности рассматривается Правлением и утверждается Советом директоров.

27. Управление рисками (продолжение)

Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)

В процессе управления риском ликвидности Банк руководствуется следующими принципами:

- управление ликвидностью осуществляется ежедневно и непрерывно;
- рациональное управление активами и обязательствами;
- 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.

Анализ финансовых обязательств по срокам, оставшимся до погашения

Нижеприведенные таблицы содержат информацию о недисконтированных потоках денежных средств по непроизводным финансовым обязательствам (включая выданные финансовые гарантии и непризнанные кредитные обязательства), относящихся к наиболее ранней дате наступления срока погашения, возможной в соответствии с условиями договора. Суммарные величины выбытия потоков денежных средств, указанные в данных таблицах, представляют собой договорные недисконтированные потоки денежных средств по финансовым активам, обязательствам или условным обязательствам кредитного характера.

Анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2025 года может быть представлен следующим образом:

	<i>До востребования</i>						<i>Итого</i>
	<i>и менее 1 месяца</i>	<i>От 1 месяца до 6 месяцев</i>	<i>От 6 месяцев до 1 года</i>	<i>От 1 года до 3 лет</i>	<i>От 3 до 5 лет</i>	<i>Более 5 лет</i>	
Средства кредитных организаций	–	6,786	14,759	82,853	15,374	15,067	134,839
Средства корпоративных клиентов	476,170	384,726	15,044	256,374	8,060	10,300	1,150,674
Средства физических лиц	205,785	500,214	179,287	3,456	802	156	889,700
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	–	117,609	135,605	1,213	–	254,427
Обязательства перед ипотечной организацией	811	37	162	2,599	12,489	332,858	348,956
Обязательства по аренде	107	557	549	2,483	1,689	–	5,385
Прочие финансовые обязательства	4,614	122	386	2,108	789	1,025	9,044
Итого недисконтированные финансовые обязательства	687,487	892,442	327,796	485,478	40,416	359,406	2,793,025
Условные обязательства кредитного характера	199,749	–	–	–	–	–	199,749

27. Управление рисками (продолжение)

Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)

Анализ финансовых обязательств по срокам, оставшимся до погашения (продолжение)

Анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2024 года может быть представлен следующим образом:

	<i>До востребования и менее 1 месяца</i>	<i>От 1 месяца до 6 месяцев</i>	<i>От 6 месяцев до 1 года</i>	<i>От 1 года до 3 лет</i>	<i>От 3 до 5 лет</i>	<i>Более 5 лет</i>	<i>Итого</i>
Средства кредитных организаций	1,910	153	3,028	86,833	–	14,276	106,200
Средства корпоративных клиентов	337,193	316,008	17,078	254,133	7,933	8,043	940,388
Средства физических лиц	124,172	378,757	150,323	37,345	196	283	691,076
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	16,204	114,348	274,975	–	1,092	406,619
Обязательства перед ипотечной организацией	717	29	139	2,794	10,212	421,533	435,424
Обязательства по аренде	91	260	179	128	11	–	669
Прочие финансовые обязательства	6,469	89	687	2,709	638	381	10,973
Итого недисконтированные финансовые обязательства	470,552	711,500	285,782	658,917	18,990	445,608	2,591,349
Условные обязательства кредитного характера	221,115	–	–	–	–	–	221,115

Вышеприведенные таблицы содержат информацию о недисконтированных потоках денежных средств по непроизводным финансовым обязательствам (включая выданные финансовые гарантии и непризнанные кредитные обязательства), относящихся к наиболее ранней дате наступления срока погашения, возможной в соответствии с условиями договора, за исключением депозитов клиентов. 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.

Способность Банка выполнять свои обязательства зависит от его способности реализовать эквивалентную сумму активов в течение определенного отрезка времени.

По состоянию на 31 декабря 2025 Банк соблюдает нормативы по коэффициентам ликвидности k4, k4-1, k4-2, k4-3, установленные АРРФР.

	<i>Минимальные установленные требования</i>	<i>31 декабря 2025 года</i>	<i>31 декабря 2024 года</i>
Коэффициент ликвидности - (k4)	0.3	3.16	4.55
Коэффициент ликвидности - (k4-1)	1.0	11.09	16.52
Коэффициент ликвидности - (k4-2)	0.9	3.57	4.64
Коэффициент ликвидности - (k4-3)	0.8	1.45	1.76

27. Управление рисками (продолжение)

Рыночный риск

Рыночный риск представляет собой возможность потерь, связанных с неблагоприятными изменениями рыночных параметров (валютный курс, ставка вознаграждения, стоимость финансовых инструментов и т. д.).

Банк подвержен рыночному риску, связанному с открытыми валютными позициями, позициями по процентному риску и портфелю ценных бумаг, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Комитет по управлению активами и пассивами устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

Риск изменения процентной ставки

Риск изменения процентной ставки возникает вследствие возможности того, что изменения в процентных ставках окажут влияние на будущие денежные потоки или справедливую стоимость финансовых инструментов. Риск изменения процентной ставки управляется преимущественно посредством мониторинга изменения ставок вознаграждения.

Анализ чувствительности прибыли или убытка и капитала (за вычетом налогов) к изменению ставок вознаграждения, составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 (сто) базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения ставок вознаграждения, и позиций по процентным активам и обязательствам, ожидаемым на срок до двенадцати месяцев, существующих по состоянию на 31 декабря 2025 и 2024 годов, может быть представлен следующим образом:

	2025 год		2024 год	
	<i>Прибыль или убыток</i>	<i>Капитал</i>	<i>Прибыль или убыток</i>	<i>Капитал</i>
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(1,362)	(1,362)	1,155	1,155
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	1,362	1,362	(1,155)	(1,155)

Анализ чувствительности капитала к изменениям справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, вследствие изменений ставок вознаграждения (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2025 и 2024 годов, и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 (сто) базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения ставок вознаграждения) с использованием модифицированной дюрации может быть представлен следующим образом:

	2025 год		2024 год	
	<i>Прибыль или убыток</i>	<i>Капитал</i>	<i>Прибыль или убыток</i>	<i>Капитал</i>
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	–	(3,262)	–	(108)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	–	4,661	–	509

Чувствительность отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе представляет собой влияние предполагаемых изменений в процентных ставках на прибыль до налогообложения за один год, рассчитанный на основании неторговых финансовых активов и финансовых обязательств с плавающей процентной ставкой, имеющихся на 31 декабря 2025 и 2024 годов. Чувствительность капитала к допустимым изменениям в процентных ставках на 31 декабря 2025 и 2024 годов рассчитана путем переоценки долговых финансовых активов с фиксированной ставкой на основании допущения о том, что смещения кривой доходности являются параллельными.

27. Управление рисками (продолжение)

Рыночный риск (продолжение)

Риск изменения процентной ставки (продолжение)

Краткая информация в отношении сроков пересмотра процентных ставок по основным финансовым инструментам на 31 декабря 2025 года представлена следующим образом:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Беспро- центные	Итого
Процентные активы							
Денежные средства и их эквиваленты	732,304	—	—	—	—	221,764	954,068
Средства в других банках	—	—	—	—	—	2,409	2,409
Кредиты и авансы клиентам	10,351	114,036	110,668	637,151	476,859	—	1,349,065
Инвестиционные ценные бумаги	—	104,887	43,339	205,898	21,946	2	376,072
	742,655	218,923	154,007	843,049	498,805	224,175	2,681,614
Процентные обязательства							
Средства кредитных организаций	—	7,028	14,643	86,550	12,847	2,981	124,049
Средства корпоративных клиентов	267,893	371,006	13,435	223,654	6,871	214,989	1,097,848
Средства физических лиц	134,371	479,602	165,107	3,473	59	71,568	854,180
Выпущенные долговые ценные бумаги	—	11,800	100,000	100,000	1,211	—	213,011
Обязательства перед ипотечной организацией	811	35	150	11,745	210,194	—	222,935
	403,075	869,471	293,335	425,422	231,182	289,538	2,512,023
	339,580	(650,548)	(139,328)	417,627	267,623	(65,363)	169,591

27. Управление рисками (продолжение)

Рыночный риск (продолжение)

Риск изменения процентной ставки (продолжение)

Краткая информация в отношении сроков пересмотра процентных ставок по основным финансовым инструментам на 31 декабря 2024 года представлена следующим образом:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Беспро- центные	Итого
Процентные активы							
Денежные средства и их эквиваленты							
	925,637	—	—	—	—	129,109	1,054,746
Средства в других банках							
	—	—	—	—	—	463	463
Кредиты и авансы клиентам							
	8,310	52,334	96,587	464,311	509,762	—	1,131,304
Инвестиционные ценные бумаги							
	14,859	20,464	17,617	111,726	5,612	2	170,280
	948,806	72,798	114,204	576,037	515,374	129,574	2,356,793
Процентные обязательства							
Средства кредитных организаций							
	—	153	3,000	70,000	14,000	1,910	89,063
Средства корпоративных клиентов							
	247,258	307,234	15,284	208,302	5,581	108,984	892,643
Средства физических лиц							
	60,813	361,846	135,644	30,329	54	69,813	658,499
Выпущенные долговые ценные бумаги							
	—	16,204	100,000	200,000	1,066	—	317,270
Обязательства перед ипотечной организацией							
	716	29	133	10,556	258,479	—	269,913
	308,787	685,466	254,061	519,187	279,180	180,707	2,227,388
	640,019	(612,668)	(139,857)	56,850	236,194	(51,133)	129,405

Валютный риск

Валютный риск – это риск того, что стоимость финансового инструмента будет колебаться вследствие изменений в валютных курсах. В Банке установлены лимиты по позициям в иностранной валюте, основываясь на ограничениях НБРК. Позиции отслеживаются ежедневно.

27. Управление рисками (продолжение)

Рыночный риск (продолжение)

Валютный риск (продолжение)

Структура финансовых активов и обязательств в разрезе валют на 31 декабря 2025 года представлена следующим образом:

	<i>Тенге</i>	<i>Доллар США</i>	<i>Евро</i>	<i>Рубль</i>	<i>Прочие валюты</i>	<i>Итого</i>
Денежные средства и их эквиваленты	814,998	87,544	38,417	11,572	1,537	954,068
Средства в других банках	2,409	—	—	—	—	2,409
Кредиты и авансы клиентам	1,298,627	49,660	—	778	—	1,349,065
Инвестиционные ценные бумаги	302,262	73,810	—	—	—	376,072
Прочие финансовые активы	6,302	12,024	148	—	—	18,474
Всего финансовых активов	2,424,598	223,038	38,565	12,350	1,537	2,700,088
Средства кредитных организаций	124,049	—	—	—	—	124,049
Средства клиентов	1,663,688	228,553	37,824	19,200	2,763	1,952,028
Выпущенные долговые ценные бумаги	213,011	—	—	—	—	213,011
Обязательства перед ипотечной организацией	222,935	—	—	—	—	222,935
Прочие финансовые обязательства	13,665	34	729	1	—	14,429
Всего финансовых обязательств	2,237,348	228,587	38,553	19,201	2,763	2,526,452
Влияние производных инструментов, удерживаемых в целях управления рисками	(21,624)	17,047	—	4,577	—	—
Чистая позиция	165,626	11,498	12	(2,274)	(1,226)	173,636

Структура финансовых активов и обязательств в разрезе валют на 31 декабря 2024 года представлена следующим образом:

	<i>Тенге</i>	<i>Доллар США</i>	<i>Евро</i>	<i>Рубль</i>	<i>Прочие валюты</i>	<i>Итого</i>
Денежные средства и их эквиваленты	900,319	105,029	21,670	26,275	1,453	1,054,746
Средства в других банках	463	—	—	—	—	463
Кредиты и авансы клиентам	1,120,908	9,733	—	663	—	1,131,304
Инвестиционные ценные бумаги	148,462	21,818	—	—	—	170,280
Прочие финансовые активы	5,141	11,842	—	(10)	—	16,973
Всего финансовых активов	2,175,293	148,422	21,670	26,928	1,453	2,373,766
Средства кредитных организаций	89,063	—	—	—	—	89,063
Средства клиентов	1,349,104	151,741	22,484	25,530	2,283	1,551,142
Выпущенные долговые ценные бумаги	317,270	—	—	—	—	317,270
Обязательства перед ипотечной организацией	269,913	—	—	—	—	269,913
Прочие финансовые обязательства	11,610	26	6	—	—	11,642
Всего финансовых обязательств	2,036,960	151,767	22,490	25,530	2,283	2,239,030
Влияние производных инструментов, удерживаемых в целях управления рисками	(5,251)	5,251	—	—	—	—
Чистая позиция	133,082	1,906	(820)	1,398	(830)	134,736

27. Управление рисками (продолжение)

Рыночный риск (продолжение)

Валютный риск (продолжение)

В следующей таблице представлены валюты, в которых Банк имеет значительные открытые валютные позиции на 31 декабря. Проведенный анализ состоит в расчете влияния возможного изменения в валютных курсах по отношению к тенге на прибыль до налогообложения.

<i>Валюта</i>	<i>2025 год</i>		<i>2024 год</i>	
	<i>Увеличение в валютном курсе, в %</i>	<i>Влияние на прибыль до налогообложения</i>	<i>Изменение в валютном курсе, в %</i>	<i>Влияние на прибыль до налогообложения</i>
Доллар США	+15%	1,952	+15%	286
Евро	+15%	(34)	+15%	(123)
Российский рубль	+15%	(350)	+15%	210
Прочие валюты	+15%	(185)	+15%	(125)

<i>Валюта</i>	<i>2025 год</i>		<i>2024 год</i>	
	<i>Уменьшение в валютном курсе, в %</i>	<i>Влияние на прибыль до налогообложе- ния</i>	<i>Изменение в валютном курсе, в %</i>	<i>Влияние на прибыль до налогообложе- ния</i>
Доллар США	-15%	(1,952)	-15%	(286)
Евро	-15%	34	-15%	123
Российский рубль	-15%	350	-15%	(210)
Английский фунт стерлингов	-15%	185	-15%	125

Операционный риск

Операционный риск – это риск, возникающий вследствие системного сбоя, ошибок персонала, мошенничества или внешних событий. Когда перестает функционировать система контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам. 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.

28. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Банк определяет политику и процедуры как для периодической оценки справедливой стоимости, как в случае некотируемых торговых и ценных бумаг, оцениваемых по ССПСА, производных финансовых инструментов, так и для единовременной оценки, как в случае активов, предназначенных для продажи.

На каждую отчетную дату Банк анализирует изменения стоимости активов и обязательств, согласно учетной политике Банка. Для целей данного анализа Банк проверяет основные исходные данные, использованные при предыдущей оценке, сопоставляя информацию в оценочных расчетах с договорами и прочими значимыми документами. Банк также сопоставляет каждое изменение справедливой стоимости каждого актива и обязательства с соответствующими внешними источниками, чтобы определить, является ли данное изменение обоснованным. Периодически Банк представляет результаты оценки Комитету по вопросам внутреннего аудита и независимым аудиторам Банка. При этом обсуждаются основные допущения, которые были использованы при оценке.

28. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, представленных в финансовой отчетности по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии источников справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2025 года:

На 31 декабря 2025 года	Дата оценки	Оценка справедливой стоимости с использованием			Итого
		Котировок на активных рынках (Уровень 1)	Значитель- ных наблюдаемых исходных данных (Уровень 2)	Значитель- ных ненаблюдае- мых исходных данных (Уровень 3)	
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости					
Инвестиционные ценные бумаги	31 декабря 2025 года	66,428	274,536	2	340,966
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается					
Денежные средства и их эквиваленты	31 декабря 2025 года	39,119	914,949	–	954,068
Инвестиционные ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости	31 декабря 2025 года	–	35,923	–	35,923
Средства в кредитных организациях	31 декабря 2025 года	–	2,409	–	2,409
Кредиты и авансы клиентам	31 декабря 2025 года	–	1,330,714	58,581	1,389,295
Прочие финансовые активы	31 декабря 2025 года	–	–	18,474	18,474
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается					
Средства кредитных организаций	31 декабря 2025 года	–	124,049	–	124,049
Средства клиентов	31 декабря 2025 года	–	1,952,028	–	1,952,028
Выпущенные долговые ценные бумаги	31 декабря 2025 года	–	208,713	–	208,713
Обязательства перед ипотечной организацией	31 декабря 2025 года	–	222,935	–	222,935
Прочие финансовые обязательства	31 декабря 2025 года	–	–	14,429	14,429

28. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Анализ финансовых инструментов, представленных в финансовой отчетности по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии источников справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2024 года:

На 31 декабря 2024 года	Дата оценки	Оценка справедливой стоимости с использованием			Итого
		Котировок на активных рынках (Уровень 1)	Значитель- ных наблюдаемых исходных данных (Уровень 2)	Значитель- ных ненаблюдае- мых исходных данных (Уровень 3)	
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости					
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход					
	31 декабря 2024 года	27,788	142,490	2	170,280
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается					
Денежные средства и их эквиваленты					
	31 декабря 2024 года	31,620	1,023,126	–	1,054,746
Средства в кредитных организациях					
	31 декабря 2024 года	–	463	–	463
Кредиты и авансы клиентам					
	31 декабря 2024 года	–	1,082,724	40,864	1,123,588
Прочие финансовые активы					
	31 декабря 2024 года	–	–	16,973	16,973
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается					
Средства кредитных организаций					
	31 декабря 2024 года	–	89,063	–	89,063
Средства клиентов					
	31 декабря 2024 года	–	1,551,142	–	1,551,142
Выпущенные долговые ценные бумаги					
	31 декабря 2024 года	–	314,702	–	314,702
Обязательства перед ипотечной организацией					
	31 декабря 2024 года	–	269,913	–	269,913
Прочие финансовые обязательства					
	31 декабря 2024 года	–	–	11,642	11,642

28. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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

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

	31 декабря 2025 года			31 декабря 2024 года		
	Балансовая стоимость	Справедли- вая стоимость	Непризна- ный доход/ (расход)	Балансовая стоимость	Справедли- вая стоимость	Непризна- ный доход/ (расход)
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	954,068	954,068	—	1,054,746	1,054,746	—
Средства в кредитных организациях	2,409	2,409	—	463	463	—
Инвестиционные ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости	35,106	35,923	817	—	—	—
Кредиты и авансы клиентам	1,349,065	1,389,295	40,230	1,131,304	1,123,588	(7,716)
Прочие финансовые активы	18,474	18,474	—	16,973	16,973	—
Финансовые обязательства						
Средства кредитных организаций	124,049	124,049	—	89,063	89,063	—
Средства клиентов	1,952,028	1,952,028	—	1,551,142	1,551,142	—
Выпущенные долговые ценные бумаги	213,011	208,713	4,298	317,270	314,702	2,568
Обязательства перед ипотечной организацией	222,935	222,935	—	269,913	269,913	—
Прочие финансовые обязательства	14,429	14,429	—	11,642	11,642	—
Итого непризнанное изменение в нереализованной справедливой стоимости			45,345			(5,148)

Модели оценки и допущения

Ниже описаны модели и допущения, при помощи которых была определена справедливая стоимость активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости в финансовой отчетности, а также статей, которые не оцениваются по справедливой стоимости в 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 года), допускается, что их справедливая стоимость приблизительно равна балансовой стоимости. Данное допущение также применяется к вкладам до востребования и депозитам без установленного срока погашения.

Торговые ценные бумаги и инвестиционные ценные бумаги

Торговые ценные бумаги и инвестиционные ценные бумаги, стоимость которых определяется при помощи какой-либо методики оценки, представлены, главным образом некотируемыми акциями или долговыми ценными бумагами. Стоимость этих активов определяется при помощи моделей, которые в одних случаях включают исключительно данные, наблюдаемые на рынке, а в других — данные, как наблюдаемые, так и не наблюдаемые на рынке. Исходные данные, не наблюдаемые на рынке, включают допущения в отношении будущих финансовых показателей объекта инвестиций, характера его рисков, а также экономические допущения, касающиеся отрасли и географической юрисдикции, в которой объект инвестиций осуществляет свою деятельность.

28. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Модели оценки и допущения (продолжение)

Финансовые активы и финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости

Справедливая стоимость котированных облигаций основывается на котировках на отчетную дату. Справедливая стоимость некотированных инструментов, кредитов клиентам, средств в кредитных организациях, средства корпоративных клиентов и физических лиц, 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 на 31 декабря 2025 года:

- ставки дисконтирования от 19.7% до 33.4% в год и от 6.7% до 7.8% в год используются для дисконтирования будущих потоков денежных средств по займам корпоративным клиентам, выраженным в тенге и в иностранной валюте, соответственно (31 декабря 2024 года: от 19.3% до 30.4% в год и от 7.0% до 7.5% в год, соответственно);
- ставки дисконтирования от 19.9% до 33.9% в год и 5.7% в год используются для дисконтирования будущих потоков денежных средств по займам розничным клиентам, выраженным в тенге и в иностранной валюте, соответственно (31 декабря 2024 года: от 26.2% до 37.2% в год и от 7.0% до 7.5% в год, соответственно);
- ставки дисконтирования от 7.0% до 14.6% в год используются для дисконтирования будущих потоков денежных средств по займам, выданным в рамках программ ипотечного жилищного кредитования АО «Казахстанский фонд устойчивости» (31 декабря 2024 года: от 7.0% до 13.75% в год). Банк применяет номинальные ставки для дисконтирования будущих денежных потоков, принимая допущение по наличию отдельного сегмента рынка для данной государственной программы;
- ставки дисконтирования от 16.03% до 16.09% в год используются для дисконтирования будущих потоков денежных средств по инвестиционным ценным бумагам, учитываемым по амортизированной стоимости;
- справедливая стоимость средств кредитных организаций, состоящих из полученных кредитов и привлеченных депозитов, приблизительно равна их справедливой стоимости. В отношении привлеченных депозитов учитываются права досрочного изъятия денежных средств в соответствии с законодательством Республики Казахстан. Ставки вознаграждения по полученным кредитам представляют собой отдельные сегменты рынка для государственных программ (*Примечания 12 и 27*);
- справедливая стоимость текущих счетов и депозитов клиентов приблизительно равна их справедливой стоимости, учитывая права вкладчиков досрочного изъятия денежных средств в соответствии с законодательством Республики Казахстан (*Примечания 13 и 27*);
- ставки дисконтирования от 18.00% до 18.17% в год используются для дисконтирования будущих потоков денежных средств по выпущенным долговым ценным бумагам (31 декабря 2024 года: от 14.61% до 16.17% в год);
- ставка дисконтирования от 4% в год используется для дисконтирования будущих потоков денежных средств по обязательствам перед ипотечной организацией, возникшим в рамках Программы ипотечного жилищного кредитования «7-20-25» (31 декабря 2024 года: 4.0% в год). Банк применяет номинальную ставку для дисконтирования будущих денежных потоков, принимая допущение по наличию отдельного сегмента рынка для данной государственной программы.

29. Операции со связанными сторонами

В соответствии с МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» стороны считаются связанными, если одна сторона имеет возможность контролировать другую сторону или осуществлять значительное влияние на другую сторону при принятии ею финансовых или операционных решений. При оценке возможного наличия отношений с каждой связанной стороной внимание уделяется сути взаимоотношений, а не только их юридическому оформлению.

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.

По состоянию на 31 декабря 2023 года Материнской компанией Банка являлось Акционерное Общество «Национальный управляющий холдинг «Байтерек». Стороной, обладающей конечным контролем над Банком, являлось Правительство Республики Казахстан.

29. Операции со связанными сторонами (продолжение)

8 октября 2024 года публичная компания «Lesh Bank LLC (Public)» завершила сделку по покупке 100% акций Банка у Акционерного Общества «Национальный управляющий холдинг «Байтерек». Публичная компания «Lesh Bank LLC (Public)» приобрела 100% акций Банка, выступая в роли агента от лица Power International Holding W.L.L., в соответствии с договором Ограниченной Вакалы, заключенным 8 августа 2024 года. Согласно справке о держателях ценных бумаг Центрального Депозитария ценных бумаг, по состоянию на 31 декабря 2025 года и 31 декабря 2024 года единственным акционером Банка является публичная компания «Lesh Bank LLC (Public)», однако бенефициарным собственником и материнской компанией является Power International Holding W.L.L. Power International Holding W.L.L. не представляет консолидированную финансовую отчетность, находящуюся в открытом доступе. По состоянию на 31 декабря 2025 года и 31 декабря 2024 года, акционерами Power International Holding W.L.L. являются физические лица, г-н Ramez MHD Ruslan AlKhayyat и г-н Mohamad Moataz MHD Ruslan AlKhayyat, каждому из которых принадлежит по 50% долей владения.

Объем операций со связанными сторонами, сальдо на 31 декабря 2025 и 2024 годов, а также соответствующие суммы расходов и доходов за годы, закончившиеся на указанную дату, представлены ниже:

	2025 года			2024 года		
	<i>Материн- ская компания</i>	<i>Компании, находя- щиеся под общим контролем</i>	<i>Ключевой управлен- ческий персонал</i>	<i>Материн- ская компания</i>	<i>Компании, находя- щиеся под общим контролем</i>	<i>Ключевой управлен- ческий персонал</i>
Обязательства						
Средства клиентов	–	4,188	736	–	–	1,159
Прочие обязательства	–	–	1,409	–	–	1,552

Контрактные ставки вознаграждения по сделкам со связанными сторонами представлены следующим образом:

	31 декабря 2025 года			31 декабря 2024 года		
	<i>Материн- ская компания</i>	<i>Компании, находя- щиеся под общим контролем</i>	<i>Ключевой управлен- ческий персонал</i>	<i>Материн- ская компания</i>	<i>Компании, находя- щиеся под общим контролем</i>	<i>Ключевой управлен- ческий персонал</i>
Средства клиентов						
Процентные ставки	–	0.0-17.06%	0.0-18.34%	–	–	–

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за год, закончившийся 31 декабря 2025 и 2024 годов:

	2025 год			2024 год		
	<i>Материн- ская компания</i>	<i>Компании, находя- щиеся под общим контролем</i>	<i>Ключевой управлен- ческий персонал</i>	<i>Материн- ская компания *</i>	<i>Компании, находя- щиеся под общим контролем *</i>	<i>Ключевой управлен- ческий персонал</i>
Процентные доходы	–	–	–	–	65,876	–
Процентные расходы	–	(238)	(186)	(6,173)	(52,527)	(156)
Административные расходы	–	–	(2,514)	–	(3,764)	(1,775)
Прочие расходы	–	–	–	–	(432)	–

*В таблицах выше за 2024 год в категориях «Материнская компания» и «Компании, находящиеся под общим контролем» представлены операции с Акционерным Обществом «Национальный управляющий холдинг «Байтерек» и его дочерними организациями, соответственно, за период с 1 января 2024 года по 8 октября 2024 года.

30. Достаточность капитала

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

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.

Коэффициент достаточности капитала, установленный НБРК

Банк управляет структурой своего капитала и корректирует ее в свете изменений в экономических условиях и характеристиках риска осуществляемых видов деятельности.

НБРК требует от банков второго уровня поддерживать коэффициентов достаточности капитала k1, k1-2 и k2 на уровне не менее 5.5%, 6.5% и 8%, соответственно, от активов, условных обязательств, возможных требований и обязательств и операционных рисков. В дополнение к минимальным значениям коэффициентов достаточности капитала установлены значения консервационного буфера в размере 2.5%.

Расчет коэффициентов достаточности капитала

- Коэффициент достаточности капитала k1 рассчитывается как отношение основного капитала к сумме активов, условных и возможных обязательств, взвешенных по степени кредитного риска, активов, условных и возможных обязательств, рассчитанных с учетом рыночного риска и операционного риска согласно правилам НБРК.
- Коэффициент достаточности капитала k1-2 рассчитывается как отношение капитала первого уровня к сумме активов, условных и возможных обязательств, взвешенных по степени кредитного риска, активов, условных и возможных обязательств, рассчитанных с учетом рыночного риска и операционного риска согласно правилам НБРК.
- Коэффициент достаточности капитала k2 рассчитывается как отношение собственного капитала к сумме активов, условных и возможных обязательств, взвешенных по степени кредитного риска, активов, условных и возможных обязательств, рассчитанных с учетом рыночного риска и операционного риска согласно правилам НБРК.

На 31 декабря 2025 и 2024 годов коэффициенты достаточности капитала Банка, рассчитанные согласно требованиям НБРК, были следующими:

	<i>31 декабря 2025 года</i>	<i>31 декабря 2024 года</i>
Капитал 1 уровня	208,022	159,876
Капитал 2 уровня	1,210	1,066
Положительная разница, подлежащая к вычету из собственного капитала	–	–
Итого нормативный капитал	209,232	160,942
Активы и условные обязательства, взвешенные с учетом риска, возможные требования и обязательства	1,547,161	1,290,898
Коэффициент достаточности капитала k1-1	13.4%	12.4%
Коэффициент достаточности капитала k1-2	13.4%	12.4%
Коэффициент достаточности капитала k2	13.5%	12.5%

По состоянию на 31 декабря 2025 Банк соблюдает коэффициенты достаточности капитала k1, k1-2 и k2.

31. Анализ сроков погашения активов и обязательств

В таблице ниже активы и обязательства представлены в разрезе ожидаемых оставшихся сроков до погашения:

	31 декабря 2025 года			31 декабря 2024 года		
	В течение одного года	Более одного года	Итого	В течение одного года	Более одного года	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	954,068	—	954,068	1,054,746	—	1,054,746
Средства в кредитных организациях	2,409	—	2,409	463	—	463
Кредиты и авансы клиентам	235,055	1,114,010	1,349,065	157,231	974,073	1,131,304
Инвестиционные ценные бумаги в наличии	148,228	227,844	376,072	52,940	117,340	170,280
Активы по текущему корпоративному подоходному налогу	1,913	—	1,913	3,615	—	3,615
Активы по отсроченному корпоративному подоходному налогу	—	5,578	5,578	—	4,605	4,605
Основные средства	—	39,772	39,772	—	32,497	32,497
Нематериальные активы	—	26,300	26,300	—	18,535	18,535
Прочие активы	21,874	8,582	30,456	20,256	6,330	26,586
Итого	1,363,547	1,422,086	2,785,633	1,289,251	1,153,380	2,442,631
Средства кредитных организаций	24,652	99,397	124,049	5,063	84,000	89,063
Средства корпоративных клиентов	867,323	230,525	1,097,848	678,760	213,883	892,643
Средства физических лиц	850,648	3,532	854,180	628,116	30,383	658,499
Выпущенные долговые ценные бумаги	111,800	101,211	213,011	116,204	201,066	317,270
Обязательства перед ипотечной организацией	996	221,939	222,935	878	269,035	269,913
Прочие обязательства	27,499	8,092	35,591	28,722	3,867	32,589
Итого	1,882,918	664,696	2,547,614	1,457,743	802,234	2,259,977
Чистая позиция	(519,371)	757,390	238,019	(168,492)	351,146	182,654

32. События после отчетной даты

Существенных событий после отчетной даты нет.