centercredit

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

Консолидированная промежуточная
сокращенная финансовая отчетность
за девять месяцев, закончившихся
30 сентября 2026 года

Содержание

Консолидированный сокращенный отчет о прибылях и убытках 3-4
Консолидированный сокращенный отчет о совокупном доходе.....5
Консолидированный сокращенный отчет о финансовом положении.....6
Консолидированный сокращенный отчет об изменениях в собственном капитале.....7-10
Консолидированный сокращенный отчет о движении денежных средств.....11-12
Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности.....13-60

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ ЗА ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2026 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, за исключением прибыли на акцию, которая выражена в тенге)

	Прим.	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2026 года (не аудировано)	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2025 года (не аудировано)*
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, за исключением процентных доходов по ссудам, предоставленным клиентам и банкам, учитываемым по амортизированной стоимости		140,392	139,849
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, по ссудам предоставленным клиентам и банкам, учитываемым по амортизированной стоимости		666,739	535,645
Прочие процентные доходы		10,773	8,119
Процентные расходы		(457,003)	(373,925)
Чистый процентный доход до формирования резервов под ожидаемые кредитные убытки, по процентным активам	5	**360,901**	**309,688**
Формирование резервов под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, предоставленным клиентам и банкам	6	(67,566)	(62,894)
Чистый процентный доход после формирования резервов под ожидаемые кредитные убытки, по процентным активам		**293,335**	**246,794**
Доходы по услугам и комиссии	7	64,861	70,434
Расходы по услугам и комиссии	7	(42,376)	(33,232)
Чистый комиссионный доход		**22,485**	**37,202**
Выручка по договорам страхования		30,632	21,631
Расходы по договорам страхования		(16,783)	(17,370)
Чистые (расходы)/доходы по удерживаемым договорам перестрахования		(334)	2,344
Результат оказания страховых услуг		**13,515**	**6,605**
Чистые финансовые доходы по договорам страхования		1,047	-
Чистые финансовые расходы по договорам страхования		(1,033)	(59)
Чистый финансовый результат		**14**	**(59)**
Чистая прибыль по финансовым инструментам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки	8	24,839	11,123
Чистая прибыль/(убыток) от продажи и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		3,012	(583)
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	9	64,602	94,653
Восстановление резерва под ожидаемые кредитные убытки по прочим финансовым активам и средствам в банках		(1,331)	5,229
Формирование резерва по обязательствам кредитного характера	27	(240)	(2,926)
Убыток от обесценения по прочим нефинансовым активам		(6,019)	(242)
Прочие расходы		(2,318)	11,535
Чистые непроцентные доходы		**118,559**	**162,537**

Пояснительные примечания на стр. 13-60 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ ЗА ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2026 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, за исключением прибыли на акцию, которая выражена в тенге)

	Прим.	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2026 года (не аудировано)	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2025 года (не аудировано)*
Операционные доходы		411,894	409,331
Операционные расходы	10	(185,700)	(142,528)
Операционная прибыль до налогообложения		**226,194**	**266,803**
Расходы по подоходному налогу	11	(44,966)	(49,567)
Прибыль за период		**181,228**	**217,236**
Прибыль, приходящаяся на:			
Акционеров Банка		180,360	216,633
Неконтролирующие доли участия		868	603
Прибыль на одну акцию			
Базовая (тенге)	12	1,031.77	1,207.97
Разводненная (тенге)	12	1,031.72	1,208.04

*Информацию о сравнительных данных см. в Примечании 2(д).

Данная консолидированная промежуточная сокращенная финансовая отчетность, представленная на страницах с 3 по 60, была утверждена Правлением Банка 9 ноября 2026 года и подписана от его имени:

Владимиров Р. В.
Президент

9 ноября 2026 года
г. Алматы, Казахстан

Овсянникова А. С.
Вице-президент, член Правления

9 ноября 2026 года
г. Алматы, Казахстан

Нургалиева А. Т.
Главный бухгалтер

9 ноября 2026 года
г. Алматы, Казахстан

Пояснительные примечания на стр. 13-60 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2026 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, за исключением прибыли на акцию, которая выражена в тенге)

	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2026 года (не аудировано)	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2025 года (не аудировано)
ПРИБЫЛЬ ЗА ПЕРИОД	**181,228**	**217,236**
ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД		
Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:		
Чистый убыток от переоценки долговых инвестиционных ценных бумаг за период (за вычетом налогов)	(8,944)	(38,003)
Реклассификации по долговым инвестиционным ценным бумагам, реализованным в течение периода	(3,012)	583
Всего статей, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка	*(11,956)*	*(37,420)*
Статьи, не подлежащие реклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах:		
Чистое изменение справедливой стоимости долевых инвестиционных ценных бумаг (за вычетом налогов)	(219)	(57)
Всего статей, не подлежащих реклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах	*(219)*	*(57)*
ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ РАСХОД ЗА ВЫЧЕТОМ ПОДОХОДНОГО НАЛОГА	**(12,175)**	**(37,477)**
ОБЩИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ПЕРИОД	**169,053**	**179,759**
Итого совокупный доход, приходящийся на:		
Акционеров Банка	168,185	179,156
Неконтролирующие доли участия	868	603

Данная консолидированная промежуточная сокращенная финансовая отчетность, представленная на страницах с 3 по 60, была утверждена Правлением Банка 9 ноября 2026 года и подписана от его имени:

Владимиров Р. В.	**Овсянникова А. С.**	**Нургалиева А. Т.**
Президент	**Вице-президент, член Правления**	**Главный бухгалтер**
9 ноября 2026 года	**9 ноября 2026 года**	**9 ноября 2026 года**
г. Алматы, Казахстан	**г. Алматы, Казахстан**	**г. Алматы, Казахстан**

Пояснительные примечания на стр. 13-60 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 30 СЕНТЯБРЯ 2026 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

	Прим.	30 сентября 2026 года (не аудировано)	31 декабря 2025 года*
АКТИВЫ:			
Денежные средства и их эквиваленты	13	2,199,461	1,836,004
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период			
Находящиеся в собственности Группы	14	*265,007*	*118,062*
Обремененные залогом по сделкам «РЕПО»	14	*35,700*	*27,390*
Инвестиционные ценные бумаги			
Находящиеся в собственности Группы	15	*1,469,872*	*1,403,415*
Обремененные залогом по ссудам банков и сделкам «РЕПО»	15	*143,256*	*100,769*
Средства в банках	16	100,289	211,274
Ссуды, предоставленные клиентам и банкам			
Ссуды, предоставленные корпоративным клиентам	17	*1,279,401*	*1,255,177*
Ссуды, предоставленные розничным клиентам	17	*3,635,573*	*3,245,142*
Активы по договорам перестрахования		2,467	940
Активы по текущему подоходному налогу		902	-
Основные средства и нематериальные активы		142,294	132,498
Прочие активы	18	239,766	190,283
ИТОГО АКТИВЫ		**9,513,988**	**8,520,954**
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:			
Средства и ссуды банков и финансовых организаций	19	374,004	399,971
Средства клиентов			
Средства корпоративных клиентов	20	*3,605,722*	*3,236,874*
Средства розничных клиентов	20	*3,725,798*	*3,378,142*
Выпущенные долговые ценные бумаги	21	216,129	110,245
Обязательства по договорам страхования		62,747	41,687
Обязательства по текущему подоходному налогу		-	2,189
Обязательства по отложенному подоходному налогу		17,179	14,337
Прочие обязательства	22	497,804	488,710
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		**8,499,383**	**7,672,155**
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ:			
Собственный капитал, относящийся к акционерам материнского Банка:			
Уставный капитал	23	55,406	58,647
Резерв изменений справедливой стоимости ценных бумаг		(37,796)	(26,027)
Резерв от переоценки основных средств		1,368	1,369
Стабилизационный резерв		3,673	932
Нераспределенная прибыль		989,180	811,966
Итого собственного капитала, относящегося акционерам Банка		**1,011,831**	**846,887**
Неконтролирующие доли участия		2,774	1,912
Итого собственного капитала		**1,014,605**	**848,799**
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА		**9,513,988**	**8,520,954**
Балансовая стоимость одной простой акции (тенге)	12	5,627	4,655
Балансовая стоимость одной привилегированной акции (тенге)	12	511	1,113

*Информацию о сравнительных данных см. в Примечании 2(д).

Данная консолидированная промежуточная сокращенная финансовая отчетность, представленная на страницах с 3 по 60, была утверждена Правлением Банка 9 ноября 2026 года и подписана от его имени:

Владимиров Р. В.	**Овсянникова А. С.**	**Нургалиева А. Т.**
Президент	**Вице-президент, член Правления**	**Главный бухгалтер**
9 ноября 2026 года	**9 ноября 2026 года**	**9 ноября 2026 года**
г. Алматы, Казахстан	**г. Алматы, Казахстан**	**г. Алматы, Казахстан**

Пояснительные примечания на стр. 13-60 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ ЗА ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2026 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

	Уставный капитал	Резерв изменений справедливой стоимости	Резерв от переоценки основных средств	Стабилизационный резерв*	Нераспределенная прибыль	Итого собственного капитала, относящегося акционерам Группы	Неконтролирующие доли участия	Итого собственного капитала
Остаток на 1 января 2025 года	**64,113**	**2,165**	**1,370**	**35**	**569,187**	**636,870**	**1,017**	**637,887**
Общий совокупный доход								
Прибыль за период (не аудировано)	-	-	-	-	216,633	216,633	603	217,236
Прочий совокупный доход								
Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:								
Чистое изменение справедливой стоимости (не аудировано)	-	(37,420)	-	-	-	(37,420)	-	(37,420)
Всего статей, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка	-	*(37,420)*	-	-	-	*(37,420)*	-	*(37,420)*
Статьи, которые не могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:								
Чистое изменение справедливой стоимости долевых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (не аудировано)	-	(57)	-	-	-	(57)	-	(57)
Всего статей, которые не могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка	-	*(57)*	-	-	-	*(57)*	-	*(57)*
Всего прочего совокупного расхода (не аудировано)	-	(37,477)	-	-	-	(37,477)	-	(37,477)
Общий совокупный доход за период (не аудировано)	-	(37,477)	-	-	216,633	179,156	603	179,759

Пояснительные примечания на стр. 13-60 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ ЗА ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2026 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

	Уставный капитал	Резерв изменений справедливой стоимости	Резерв от переоценки основных средств	Стабилизационный резерв*	Нераспределенная прибыль	Итого собственного капитала, относящегося акционерам Группы	Неконтролирующие доли участия	Итого собственного капитала
Прочие изменения в собственном капитале								
Перенос суммы от переоценки долевых инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (не аудировано)	-	3	-	-	(3)	-	-	-
Всего прочих изменений в собственном капитале (не аудировано)	-	3	-	-	(3)	-	-	-
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе собственного капитала								
Выкуп собственных акций (Примечание 23) (не аудировано)	(4,207)	-	-	-	(23,897)	(28,104)	-	(28,104)
Перевод в стабилизационный резерв (не аудировано)	-	-	-	897	(897)	-	-	-
Дивиденды по привилегированным акциям	-	-	-	-	-	-	(13)	(13)
Увеличение уставного капитала дочерней организации (не аудировано)	-	-	-	-	-	-	151	151
Всего операций с собственниками (не аудировано)	**(4,207)**	**-**	**-**	**897**	**(24,794)**	**(28,104)**	**138**	**(27,966)**
Остаток 30 сентября 2025 года (не аудировано)	**59,906**	**(35,309)**	**1,370**	**932**	**761,023**	**787,922**	**1,758**	**789,680**

Пояснительные примечания на стр. 13-60 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ ЗА ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2026 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

	Уставный капитал	Резерв изменений справедливой стоимости	Резерв от переоценки основных средств	Стабилизационный резерв*	Нераспределенная прибыль	Итого собственного капитала, относящегося акционерам Группы	Неконтролирующие доли участия	Итого собственного капитала
Остаток на 1 января 2026 года	**58,647**	**(26,027)**	**1,369**	**932**	**811,966**	**846,887**	**1,912**	**848,799**
Общий совокупный доход								
Прибыль за период (не аудировано)					180,360	180,360	868	181,228
Прочий совокупный доход								
Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:								
Чистое изменение справедливой стоимости (не аудировано)	-	(11,956)	-	-	-	(11,956)	-	(11,956)
Всего статей, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка	**-**	***(11,956)***	**-**	**-**	**-**	***(11,956)***	**-**	***(11,956)***
Статьи, которые не могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:								
Чистое изменение справедливой стоимости долевых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (не аудировано)	-	(219)	-	-	-	(219)	-	(219)
Всего статей, которые не могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка	**-**	***(219)***	**-**	**-**	**-**	***(219)***	**-**	***(219)***
Всего прочего совокупного расхода (не аудировано)	**-**	**(12,175)**	**-**	**-**	**-**	**(12,175)**	**-**	**(12,175)**
Общий совокупный доход за период (не аудировано)	**-**	**(12,175)**	**-**	**-**	**180,360**	**168,185**	**868**	**169,053**

Пояснительные примечания на стр. 13-60 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ ЗА ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2026 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

	Уставный капитал	Резерв изменений справедливой стоимости	Резерв от переоценки основных средств	Стабилизационный резерв*	Нераспределенная прибыль	Итого собственного капитала, относящегося акционерам Группы	Неконтролирующие доли участия	Итого собственного капитала
Прочие изменения в собственном капитале								
Перенос суммы от переоценки долевых инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (не аудировано)	-	406	-	-	(406)	-	-	-
Перенос суммы от переоценки в результате амортизации и выбытий (не аудировано)	-	-	(1)	-	1	-	-	-
Всего прочих изменений в собственном капитале (не аудировано)	-	406	(1)	-	(405)	-	-	-
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе собственного капитала								
Выкуп собственных акций (Примечание 23) (не аудировано)	(3,241)	-	-	-	-	(3,241)	-	(3,241)
Перевод в стабилизационный резерв (не аудировано)	-	-	-	2,741	(2,741)	-	-	-
Дивиденды по привилегированным акциям (не аудировано)	-	-	-	-	-	-	(6)	(6)
Всего операций с собственниками (не аудировано)	(3,241)	-	-	2,741	(2,741)	(3,241)	(6)	(3,247)
Остаток 30 сентября 2026 года (не аудировано)	55,406	(37,796)	1,368	3,673	989,180	1,011,831	2,774	1,014,605

*Информацию о сравнительных данных см. в Примечании 2(д).

Данная консолидированная промежуточная сокращенная финансовая отчетность, представленная на страницах с 3 по 60, была утверждена Правлением Банка 9 ноября 2026 года и подписана от его имени:

Владимиров Р. В.
Президент

9 ноября 2026 года
г. Алматы, Казахстан

Овсянникова А. С.
Вице-президент, член Правления

9 ноября 2026 года
г. Алматы, Казахстан

Нургалиева А. Т.
Главный бухгалтер

9 ноября 2026 года
г. Алматы, Казахстан

Пояснительные примечания на стр. 13-60 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2026 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2026 года (не аудировано)	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2025 года (не аудировано)*
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Проценты, полученные по финансовым активам, за исключением ссуд, выданных клиентам и банкам	129,055	141,455
Проценты, полученные по ссудам, предоставленным клиентам и банкам	622,415	507,921
Проценты уплаченные	(436,120)	(341,144)
Доходы, полученные по услугам и комиссии	65,663	67,468
Расходы, уплаченные по услугам и комиссии	(42,813)	(33,265)
Доходы по договорам страхования полученные	30,152	15,848
Расходы по договорам страхования уплаченные	(13,362)	(4,587)
Чистые поступления по операциям с производными инструментами	21,405	6,521
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	74,164	95,034
(Выплаты)/поступления по прочим (расходам)/доходам	(3,974)	13,069
Операционные расходы уплаченные	(141,024)	(113,811)
Поступление денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств	**305,561**	**354,509**
Изменение операционных активов:		
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(159,991)	(27,461)
Средства в банках	105,101	(127,090)
Ссуды, предоставленные клиентам и банкам	(513,301)	(564,577)
Прочие активы	(15,574)	(27,926)
Изменение операционных обязательств:		
Средства и ссуды банков и финансовых организаций	(19,457)	107,299
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	(1,342)
Средства клиентов	1,032,348	432,963
Прочие обязательства	5,910	15,887
Поступление денежных средств от операционной деятельности до налогообложения	**740,597**	**162,262**
Подоходный налог уплаченный	(45,215)	(46,790)
Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности	**695,382**	**115,472**
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Поступления от погашения и продажи инвестиционных ценных бумаг	1,228,602	436,400
Приобретение инвестиционных ценных бумаг	(1,428,684)	(563,057)
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(68,455)	(66,553)
Поступления от продажи основных средств	12	2,822
Чистое использование денежных средств в инвестиционной деятельности	**(268,525)**	**(190,388)**

Пояснительные примечания на стр. 13-60 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2026 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2026 года (не аудировано)	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2025 года (не аудировано)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Использование для выкупа собственных акций	(3,241)	(28,104)
Увеличение неконтролирующей доли участия	-	151
Выплата дивидендов по привилегированным акциям неконтролирующей доле участия	(6)	(13)
Поступления от выпущенных долговых ценных бумаг	96,978	17,872
Погашение выпущенных долговых ценных бумаг	-	(19,059)
Выкуп выпущенных субординированных облигаций	-	(62,153)
Погашение обязательств по аренде	(2,799)	(2,620)
Чистое поступление/(использование) денежных средств от/(в) финансовой деятельности	**90,932**	**(93,926)**
Влияние изменения курса иностранных валют по отношению к денежным средствам и их эквивалентам	(154,517)	73,497
Влияние изменения оценочного резерва под убытки по денежным средствам и их эквивалентам	185	5,245
ЧИСТОЕ УВЕЛИЧЕНИЕ/(УМЕНЬШЕНИЕ) ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ	**363,457**	**(90,100)**
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ на начало периода	1,836,004	1,663,625
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ на конец периода (Примечание 13)	**2,199,461**	**1,573,525**

*Информацию о сравнительных данных см. в Примечании 2(д).

Данная консолидированная промежуточная сокращенная финансовая отчетность, представленная на страницах с 3 по 60, была утверждена Правлением Банка 9 ноября 2026 года и подписана от его имени:

Владимиров Р. В.	**Арсянникова А. С.**	**Нургалиева А. Т.**
Президент	**Вице-президент, член Правления**	**Главный бухгалтер**
9 ноября 2026 года	**9 ноября 2026 года**	**9 ноября 2026 года**
г. Алматы, Казахстан	**г. Алматы, Казахстан**	**г. Алматы, Казахстан**

Пояснительные примечания на стр. 13-60 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

1. ВВЕДЕНИЕ

(а) Основная деятельность

Акционерное Общество «Банк ЦентрКредит» (далее - «Банк») является акционерным обществом, образованным и осуществляющим свою деятельность в Республике Казахстан с 1988 года. Деятельность Банка регулируется в соответствии с законодательством Республики Казахстан. Уполномоченным государственным органом по отношению к Банку является Агентство по регулированию и развитию финансового рынка Республики Казахстан (далее – «АРРФР»). Банк осуществляет свою деятельность в соответствии с обновленной универсальной лицензией № 1.1.856.145 от 5 августа 2026 года.

Основная деятельность Банка заключается в коммерческой банковской деятельности, осуществлении операций с ценными бумагами, иностранной валютой и производными инструментами, предоставлении ссуд и гарантий.

Банк является членом Казахстанского Фонда Гарантирования Депозитов.

Зарегистрированный офис Банка располагается по адресу: пр-т. Аль-Фараби, 38, г. Алматы, Республика Казахстан.

12 октября 2023 года Банк получил лицензию на осуществление регулируемой деятельности на территории Международного финансового центра «Астана» (далее «МФЦА») в качестве филиала АО «Банк ЦентрКредит» в МФЦА. В соответствии с данной лицензией филиал Банка в МФЦА осуществляет прием депозитов, открытие и ведение банковских счетов, предоставление кредитов, предоставление денежных услуг, кастодиальную деятельность, дилерскую деятельность, брокерскую деятельность.

19 января 2024 года Банк был отнесен к числу системно значимых банков в соответствии с Правилами отнесения финансовых организаций к числу системно значимых, утвержденными постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан (далее «НБРК») от 23 декабря 2019 года № 240 и согласно Приказу Председателя НБРК от 19 января 2024 года №17.

15 июня 2026 года Правление АРРФР приняло Постановление «О выдаче АО «Банк ЦентрКредит» разрешения на создание дочерней организации – Товарищества с ограниченной ответственностью «BCC ODEPT». 25 июня 2026 года была проведена государственная регистрация юридического лица.

По состоянию на 30 сентября 2026 года и 31 декабря 2025 года Банк имеет 21 филиал в Республике Казахстан.

Банк является материнской компанией банковской группы (далее - «Группа»), в которую входят следующие дочерние компании, консолидированные для целей данной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности:

Наименование	Страна ведения деятельности	Доля владения 30 сентября 2026 года	Доля владения 31 декабря 2025 года	Вид деятельности
ТОО «BCC Project» (ранее ТОО «Center Project»)	Республика Казахстан	100%	100%	Управление стрессовыми активами
АО «BCC Invest»	Республика Казахстан	100%	100%	Брокерско-дилерская деятельность
ТОО «BCC Leasing» (ранее ТОО «Center Leasing»)	Республика Казахстан	100%	100%	Финансовый лизинг и прочие виды деятельности
АО «Страховая компания «Sinoasia B&R» (Синоазия БиЭндАр)»	Республика Казахстан	92.45%	92.45%	Страховая деятельность
ТОО «BCC-HUB»	Республика Казахстан	100%	100%	ИТ услуги
АО «Компания по страхованию жизни «BCC Life»	Республика Казахстан	100%	100%	Страховая деятельность
ТОО «BCC ODEPT»	Республика Казахстан	100%	-	Цифровая B2B-платформа

По состоянию на 30 сентября 2026 года и 31 декабря 2025 года количество простых акций распределилось следующим образом:

	30 сентября 2026 года, %	31 декабря 2025 года, %
Байсентов Б. Р.	52.08	52.11
Ли В. С.	11.99	12.00
Прочие (индивидуально владеющие менее 5% акций)	35.93	35.89
	100.00	**100.00**

Настоящая консолидированная промежуточная сокращенная финансовая отчетность была утверждена Правлением АО «Банк ЦентрКредит» 9 ноября 2026 года.

(б) Условия осуществления хозяйственной деятельности в Республике Казахстан

Деятельность Группы преимущественно осуществляется в Казахстане. Соответственно, на бизнес Группы оказывают влияние экономика и финансовые рынки Казахстана, которым присущи особенности развивающегося рынка. Правовая, налоговая и административная системы продолжают развиваться, однако сопряжены с риском неоднозначности толкования их требований, которые к тому же подвержены частым изменениям, что вкупе с другими юридическими и фискальными преградами создает дополнительные проблемы для предприятий, ведущих бизнес в Казахстане.

Обесценение казахстанского тенге, неустойчивость цены нефти на мировых рынках и продолжающийся военный конфликт между Российской Федерацией и Украиной также увеличивают уровень неопределенности условий осуществления хозяйственной деятельности.

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

2. ПРИНЦИПЫ СОСТАВЛЕНИЯ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

(а) Заявление о соответствии МСФО

Данная консолидированная промежуточная сокращенная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность», и должна рассматриваться вместе с последней годовой финансовой отчетностью Группы по состоянию на 31 декабря 2025 года и за год, закончившийся на указанную дату. Данная консолидированная промежуточная сокращенная финансовая отчетность не содержит полную информацию, раскрытие которой требуется для полной годовой отчетности, подготовленной в соответствии со стандартами финансовой отчетности МСФО («МСФО»). Однако в состав данной отчетности были включены избранные примечания, объясняющие значительные события и операции, необходимые для понимания изменений в финансовом положении Группы и результатах ее деятельности, произошедших после последней годовой финансовой отчетности.

(б) База для определения стоимости

Консолидированная промежуточная сокращенная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, отраженных по справедливой стоимости, а также зданий и сооружений, оцениваемых по справедливой стоимости, увеличение которой отражается в составе резерва от переоценки основных средств.

(в) Функциональная валюта и валюта представления отчетности

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

Казахстанский тенге является также валютой представления данных настоящей консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности. Все данные консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности округлены с точностью до целых миллионов тенге.

(г) Использование профессиональных суждений, расчетных оценок и допущений

При подготовке данной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности руководством были использованы профессиональные суждения, допущения и расчетные оценки, влияющие на применение учетной политики Группы и величину представленных в консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности активов и обязательств, доходов и расходов. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

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

Суждения, допущения и неопределенность оценок

Наиболее важные суждения сформированы руководством при применении учетной политики Группы, и при подготовке данной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности руководством были использованы профессиональные суждения, допущения и расчетные оценки, влияющие на применение учетной политики Группы и величину представленных в консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности активов и обязательств, доходов и расходов. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

Наиболее важные суждения, сформированные руководством при применении учетной политики Группы, и основные источники неопределенности в отношении расчетных оценок аналогичны описанным в последней годовой консолидированной финансовой отчетности.

(д) Представление сравнительных данных

Сравнительные данные были скорректированы в целях соответствия изменениям в представлении консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2025 года и за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2025 года.

Влияние изменений в результате реклассификаций на соответствующие показатели может быть представлено следующим образом:

	Согласно отчетности предыдущего периода	Влияние реклассификации	Реклассифицировано
Консолидированный сокращенный отчет о прибылях и убытках за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2025 года			
Выручка по договорам страхования	-	21,631	21,631
Расходы по договорам страхования	-	(17,370)	(17,370)
Чистые доходы по удерживаемым договорам перестрахования	-	2,344	2,344
Чистые финансовые расходы по договорам страхования	-	(59)	(59)
Прочие доходы	18,081	(6,546)	11,535
Консолидированный сокращенный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2025 года			
Активы по удерживаемым договорам страхования	-	940	940
Прочие активы	191,223	(940)	190,283
Обязательства по договорам страхования	-	41,687	41,687
Прочие обязательства	530,397	(41,687)	488,710
Стабилизационный резерв	-	932	932
Нераспределенная прибыль	812,898	(932)	811,966
Консолидированный сокращенный отчет об изменениях в собственном капитале за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2025 года			
Стабилизационный резерв	-	932	932
Нераспределенная прибыль	761,955	(932)	761,023
Консолидированный сокращенный отчет о движении денежных средств за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2025 года			
Движение денежных средств от операционной деятельности			
Доходы по договорам страхования полученные	-	15,848	15,848
Расходы по договорам страхования уплаченные	-	(4,587)	(4,587)
Поступление по прочим доходам	24,330	(11,261)	13,069

3. СУЩЕСТВЕННЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

При составлении данной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности Группа использовала существенные положения учетной политики, применяемые при составлении консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2025 года.

Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие

Ряд новых стандартов и поправок к стандартам вступает в силу для годовых периодов, начинающихся после 1 января 2025 года, с возможностью досрочного применения. Однако Группа не осуществляла досрочный переход на новые и измененные стандарты при подготовке данной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой информации.

4. АНАЛИЗ ФИНАНСОВЫХ РИСКОВ

В данном примечании представлена информация о подверженности Группы финансовым рискам. Информация о применяемой Группой политике по управлению финансовыми рисками представлена в Примечании 27 консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2025 года.

Анализ кредитного качества

В следующей таблице представлена информация о кредитном качестве финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по состоянию на 30 сентября 2026 года и 31 декабря 2025 года. Если не указано иное, по финансовым активам суммы в таблице отражают величины валовой балансовой стоимости.

	30 сентября 2026 года (не аудировано)			
	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно-обесцененными	Всего
Денежные средства и их эквиваленты				
- с кредитным рейтингом от AA- до AA+	238,146	-	-	238,146
- с кредитным рейтингом от A- до A+	156,509	-	-	156,509
- с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	1,541,924	-	-	1,541,924
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	8,716	-	-	8,716
- не имеющие кредитного рейтинга	13,478	7,135	-	20,613
	1,958,773	**7,135**	-	**1,965,908**
Оценочный резерв под убытки	(170)	(6)	-	(176)
Итого денежные средства и их эквиваленты (за исключением денежных средств в кассе)	**1,958,603**	**7,129**	-	**1,965,732**
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости				
- с кредитным рейтингом от AA- до AA+	19,817	-	-	19,817
- с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	70,837	-	-	70,837
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	36,388	-	-	36,388
- с кредитным рейтингом от B- до B+	5,155	-	-	5,155
- не имеющие кредитного рейтинга	3,656	-	-	3,656
	135,853	-	-	**135,853**
Оценочный резерв под убытки	(328)	-	-	(328)
Итого инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	**135,525**	-	-	**135,525**

	30 сентября 2026 года (не аудировано)			
	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно-обесцененными	Всего
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход - долговые				
- с кредитным рейтингом AAA	2,001	-	-	2,001
- с кредитным рейтингом от AA- до AA+	173,356	-	-	173,356
- с кредитным рейтингом от A- до A+	1,258	-	-	1,258
- с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	1,231,614	-	-	1,231,614
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	25,025	-	-	25,025
- с кредитным рейтингом от B- до B+	13,286	-	-	13,286
- не имеющие кредитного рейтинга	-	30,532	-	30,532
Итого инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход - долговые	**1,446,540**	**30,532**	**-**	**1,477,072**
Оценочный резерв под убытки	(883)	(6)	-	(889)
Валовая балансовая стоимость инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход - долговые	**1,446,540**	**30,532**	**-**	**1,477,072**
Средства в банках				
- с кредитным рейтингом AAA	478	-	-	478
- с кредитным рейтингом от AA- до AA+	23,991	-	-	23,991
- с кредитным рейтингом от A- до A+	3,466	-	-	3,466
- с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	15,641	-	-	15,641
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	6	-	-	6
- не имеющие кредитного рейтинга	56,707	-	-	56,707
	100,289	**-**	**-**	**100,289**
Оценочный резерв под убытки	-	-	-	-
Итого средства в банках	**100,289**	**-**	**-**	**100,289**
Ссуды, предоставленные банкам				
Ссуды, предоставленные банкам	1,474	-	-	1,474
Оценочный резерв под убытки	(6)	-	-	(6)
Итого ссуд, предоставленных банкам	**1,468**	**-**	**-**	**1,468**
Ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО				
- с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	35,958	-	-	35,958
Оценочный резерв под убытки	-	-	-	-
Итого ссуд, предоставленных по соглашениям обратного РЕПО	**35,958**	**-**	**-**	**35,958**

	30 сентября 2026 года (не аудировано)				
	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно-обесцененными	Созданные кредитно-обесцененные финансовые активы (POCI - активы)	Всего
Ссуды, предоставленные корпоративным клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости – индивидуально существенные заемщики					
с внутренним кредитным рейтингом:					
- от 1 до 5	28,513	-	-	-	28,513
- от 6 до 10	447,135	1,644	-	-	448,779
- от 11 до 15	260,612	52,580	121	36	313,349
- от 16 до 20	15,262	1,574	19,001	-	35,837
- 21	-	-	-	179	179
Ссуды, предоставленные корпоративным клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости – индивидуально несущественные заемщики					
Непросроченные ссуды	360,521	770	20,572	891	382,754
Просроченные ссуды:					
- просроченные на срок менее 30 дней	3,485	208	1,743	74	5,510
- просроченные на срок 31-60 дней	-	1,146	1,777	16	2,939
- просроченные на срок 61-90 дней	-	945	2,910	-	3,855
- просроченные на срок 91-180 дней	-	-	6,433	-	6,433
- просроченные на срок более 180 дней	-	-	14,938	42	14,980
	1,115,528	**58,867**	**67,495**	**1,238**	**1,243,128**
Оценочный резерв под убытки	(20,871)	(7,572)	(38,260)	-	(66,703)
Итого ссуд, предоставленных корпоративным клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости	**1,094,657**	**51,295**	**29,235**	**1,238**	**1,176,425**
Ссуды, предоставленные физическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости					
Непросроченные ссуды	3,535,410	7,160	46,304	4,453	3,593,327
Просроченные ссуды:					
- просроченные на срок менее 30 дней	59,901	4,005	12,826	559	77,291
- просроченные на срок 31-60 дней	-	20,424	7,142	224	27,790
- просроченные на срок 61-90 дней	-	12,153	5,655	227	18,035
- просроченные на срок 91-180 дней	-	-	33,274	457	33,731
- просроченные на срок более 180 дней	-	-	48,469	302	48,771
	3,595,311	**43,742**	**153,670**	**6,222**	**3,798,945**
Оценочный резерв под убытки	(49,410)	(9,518)	(104,444)	-	(163,372)
Итого ссуд, предоставленных физическим лицам, оцениваемых по амортизированной стоимости	**3,545,901**	**34,224**	**49,226**	**6,222**	**3,635,573**

	31 декабря 2025 года			
	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно-обесцененными	Всего
Денежные средства и их эквиваленты				
- с кредитным рейтингом от AA- до AA+	81,370	-	-	81,370
- с кредитным рейтингом от A- до A+	123,730	-	-	123,730
- с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	1,300,051	-	-	1,300,051
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	583	-	-	583
- не имеющие кредитного рейтинга	20,125	8,014	-	28,139
	1,525,859	**8,014**	**-**	**1,533,873**
Оценочный резерв под убытки	(104)	(257)	-	(361)
Итого денежные средства и их эквиваленты (за исключением денежных средств в кассе)	**1,525,755**	**7,757**	**-**	**1,533,512**
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости				
- с кредитным рейтингом от AA- до AA+	83,892	-	-	83,892
- с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	66,806	-	-	66,806
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	39,482	-	-	39,482
- с кредитным рейтингом от B- до B+	30,780	-	-	30,780
- не имеющие кредитного рейтинга	8,780	-	-	8,780
	229,740	**-**	**-**	**229,740**
Оценочный резерв под убытки	(758)	-	-	(758)
Итого инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	**228,982**	**-**	**-**	**228,982**
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход - долговые				
- с кредитным рейтингом AAA	2,002	-	-	2,002
- с кредитным рейтингом от AA- до AA+	144,081	-	-	144,081
- с кредитным рейтингом от A- до A+	2,029	-	-	2,029
- с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	1,024,325	-	-	1,024,325
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	67,275	-	-	67,275
- с кредитным рейтингом от B- до B+	6,454	-	-	6,454
- не имеющие кредитного рейтинга	-	27,505	-	27,505
Итого инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход - долговые	**1,246,166**	**27,505**	**-**	**1,273,671**
Оценочный резерв под убытки	(1,109)	(407)	-	(1,516)
Валовая балансовая стоимость инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход - долговые	**1,246,166**	**27,505**	**-**	**1,273,671**
Средства в банках				
- с кредитным рейтингом AAA	258	-	-	258
- с кредитным рейтингом от AA- до AA+	26,526	-	-	26,526
- с кредитным рейтингом от A- до A+	9,905	-	-	9,905
- с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	159,543	-	-	159,543
- с кредитным рейтингом от B- до B+	12	-	-	12
- не имеющие кредитного рейтинга	15,036	-	-	15,036
	211,280	**-**	**-**	**211,280**
Оценочный резерв под убытки	(6)	-	-	(6)
Итого средства в банках	**211,274**	**-**	**-**	**211,274**
Ссуды, предоставленные банкам				
Ссуды, предоставленные банкам	13,412	-	-	13,412
Оценочный резерв под убытки	(52)	-	-	(52)
Итого ссуд, предоставленных банкам	**13,360**	**-**	**-**	**13,360**

	31 декабря 2025 года				
	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно-обесцененными	Созданные кредитно-обесцененные финансовые активы (POCI - активы)	Всего
Ссуды, предоставленные корпоративным клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости – индивидуально существенные заемщики					
с внутренним кредитным рейтингом:					
- от 1 до 5	24,824	-	-	-	24,824
- от 6 до 10	340,936	5,482	-	-	346,418
- от 11 до 15	280,558	80,815	692	-	362,065
- от 16 до 20	9,685	2,069	14,593	-	26,347
- 21	-	-	-	321	321
Ссуды, предоставленные корпоративным клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости – индивидуально несущественные заемщики					
Непросроченные ссуды	404,204	1,199	19,708	588	425,699
Просроченные ссуды:					
- просроченные на срок менее 30 дней	3,883	227	1,399	85	5,594
- просроченные на срок 31-60 дней	-	2,074	477	16	2,567
- просроченные на срок 61-90 дней	-	762	326	13	1,101
- просроченные на срок 91-180 дней	-	-	2,948	2	2,950
- просроченные на срок более 180 дней	-	-	15,682	192	15,874
	1,064,090	**92,628**	**55,825**	**1,217**	**1,213,760**
Оценочный резерв под убытки	(21,431)	(8,903)	(30,437)	-	(60,771)
Итого ссуд, предоставленных корпоративным клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости	**1,042,659**	**83,725**	**25,388**	**1,217**	**1,152,989**
Ссуды, предоставленные физическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости					
Непросроченные ссуды	3,199,018	4,632	34,367	4,239	3,242,256
Просроченные ссуды:					
- просроченные на срок менее 30 дней	37,585	2,011	7,005	389	46,990
- просроченные на срок 31-60 дней	-	12,604	5,276	129	18,009
- просроченные на срок 61-90 дней	-	7,230	3,479	62	10,771
- просроченные на срок 91-180 дней	-	-	20,006	154	20,160
- просроченные на срок более 180 дней	-	-	42,830	307	43,137
	3,236,603	**26,477**	**112,963**	**5,280**	**3,381,323**
Оценочный резерв под убытки	(51,193)	(5,821)	(79,167)	-	(136,181)
Итого ссуд, предоставленных физическим лицам, оцениваемых по амортизированной стоимости	**3,185,410**	**20,656**	**33,796**	**5,280**	**3,245,142**
Ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО					
- с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	35,190	-	-	-	35,190
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	106	-	-	-	106
	35,296	-	-	-	**35,296**
Оценочный резерв под убытки	-	-	-	-	-
Итого ссуд, предоставленных по соглашениям обратного РЕПО	**35,296**	-	-	-	**35,296**

5. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2026 года (не аудировано)	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2025 года (не аудировано)
Процентные доходы		
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости:		
-процентные доходы по финансовым активам, не являющимся кредитно-обесцененными	709,523	597,609
-процентные доходы по кредитно-обесцененным финансовым активам	10,477	7,198
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	87,131	70,687
Итого процентные доходы	**807,131**	**675,494**
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, включают:		
Проценты по ссудам, предоставленным клиентам и банкам	666,739	535,645
Проценты по средствам в банках	38,868	59,330
Проценты по инвестиционным ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	14,393	9,832
Итого процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости	**720,000**	**604,807**
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки, и инвестиции в чистую финансовую аренду	10,773	8,119
Итого процентные доходы	**817,904**	**683,613**
Процентные расходы:		
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	(457,003)	(373,925)
Итого процентные расходы	**(457,003)**	**(373,925)**
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости:		
Проценты по средствам клиентов	(410,803)	(311,113)
Проценты по средствам и ссудам банков и финансовых организаций	(20,040)	(16,443)
Проценты по выпущенным долговым ценным бумагам	(17,170)	(14,141)
Процентные расходы по выплатам ипотечной организации	(7,949)	(8,547)
Обязательства по аренде	(1,041)	(1,253)
Проценты по субординированным облигациям (Примечание 21)	-	(22,428)
Итого процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	**(457,003)**	**(373,925)**
Чистый процентный доход до формирования резервов под ожидаемые кредитные убытки, по процентным активам	**360,901**	**309,688**

6. ФОРМИРОВАНИЕ РЕЗЕРВОВ ПОД ОЖИДАЕМЫЕ КРЕДИТНЫЕ УБЫТКИ ПО ССУДАМ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫМ КЛИЕНТАМ И БАНКАМ

Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2025 и 2026 годов	Корпоративные займы	Малый и средний бизнес	Ипотечное кредитование	Потребительские кредиты	Развитие бизнеса	Автокредитование	Ссуды, предоставленные банкам	Итого ссуды, предоставленные клиентам и банкам
1 января 2025 года	**69,997**	**22,742**	**15,113**	**27,543**	**10,542**	**11,520**	**785**	**158,242**
(Восстановление)/формирование резервов* (не аудировано)	(2,982)	5,364	(277)	7,638	10,660	14,239	(758)	33,884
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы*(не аудировано)	5,504	4,621	1,435	7,692	6,069	3,630	59	29,010
Эффект высвобождения**(не аудировано)	916	1,406	405	939	1,595	696	-	5,957
Списание активов (не аудировано)	(24,618)	(4,582)	(617)	(10,604)	(2,350)	(5,231)	-	(48,002)
Восстановление ранее списанных активов (не аудировано)	-	206	250	3,066	331	621	-	4,474
Курсовая разница (не аудировано)	(207)	(126)	(69)	(154)	(115)	(107)	-	(778)
30 сентября 2025 года (не аудировано)	**48,610**	**29,631**	**16,240**	**36,120**	**26,732**	**25,368**	**86**	**182,787**
1 января 2026 года	**31,611**	**29,160**	**26,731**	**50,643**	**30,448**	**28,359**	**52**	**197,004**
(Восстановление)/формирование резервов* (не аудировано)	(13,264)	7,306	(2,397)	13,662	9,864	12,624	(51)	27,744
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы*(не аудировано)	7,471	4,530	1,357	16,065	2,780	7,614	5	39,822
Эффект высвобождения**(не аудировано)	260	1,911	1,522	2,671	981	2,752	-	10,097
Списание активов (не аудировано)	(43)	(8,773)	(1,379)	(23,105)	(17,325)	(7,749)	-	(58,374)
Восстановление ранее списанных активов (не аудировано)	4,454	1,029	245	2,151	1,787	492	-	10,158
Курсовая разница (не аудировано)	488	563	418	996	459	706	-	3,630
30 сентября 2026 года (не аудировано)	**30,977**	**35,726**	**26,497**	**63,083**	**28,994**	**44,798**	**6**	**230,081**

*Формирование резервов, признанных в течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2026 и 2025 годов, представлены в консолидированном сокращенном отчете о прибылях и убытках в составе статьи «Формирование резервов под кредитные убытки по ссудам, предоставленным клиентам и банкам».

**Амортизация (высвобождение) дисконта в отношении приведенной стоимости ожидаемых кредитных убытков.

7. ДОХОДЫ/(РАСХОДЫ) ПО УСЛУГАМ И КОМИССИИ

	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2026 года (не аудировано)	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2025 года (не аудировано)
Доходы по услугам и комиссии полученные:		
Платежные карты	33,802	32,044
Расчетные операции	17,405	19,864
Выдача гарантий	4,943	5,185
Купля-продажа ценных бумаг	2,922	3,431
Кассовые операции	2,446	3,018
Реализация страховых полисов	1,837	5,398
Профессиональные услуги на рынке ценных бумаг	535	164
Проведение документарных операций	250	464
Прочее	721	866
Итого доходы по услугам и комиссии полученные	**64,861**	**70,434**
Платежные карты	(36,035)	(27,837)
Расчетные операции	(3,162)	(3,508)
Профессиональные услуги на рынке ценных бумаг	(770)	(205)
Купля-продажа ценных бумаг	(419)	(129)
Проведение документарных операций	(195)	(286)
Прочее	(1,795)	(1,267)
Итого расходы по услугам и комиссии	**(42,376)**	**(33,232)**

Комиссионные доходы, которые не являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки по финансовому активу или обязательству, признаются в зависимости от типа услуги либо в момент, либо по мере выполнения Группой своей обязанности к исполнению в рамках договора:

- комиссия по расчетным операциям, кассовым операциям, операции с платежными картами, комиссия по услугам Интернет-банкинга, комиссия за операции с иностранной валютой взимается за исполнение платежных поручений клиентов в соответствии с тарифами в зависимости от типа операции и признается в качестве дохода в момент исполнения операции;
- комиссия по выданным гарантиям и аккредитивам уплачивается клиентом авансом и относится на доходы на протяжении срока действия соответствующей гарантии или аккредитива.

Остатки по договорам

В следующей таблице представлена информация о дебиторской задолженности и обязательствах по договорам с клиентами.

млн тенге	30 сентября 2026 года (не аудировано)	31 декабря 2025 года
Дебиторская задолженность в составе «Прочих активов» (Примечание 18)	8,187	8,990

8. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ПО ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ, ОТРАЖАЕМЫМ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКИ

	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2026 года (не аудировано)	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2025 года (не аудировано)
Реализованная прибыль по операциям с производными финансовыми инструментами	21,269	4,648
Нереализованный (убыток)/прибыль от операций с производными финансовыми инструментами	(1,069)	4,370
Реализованная прибыль по торговым операциям	136	1,873
Нереализованная прибыль от изменения справедливой стоимости	4,503	232
	24,839	**11,123**

9. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ

	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2026 года (не аудировано)	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2025 года (не аудировано)
Дилинговые операции, нетто	74,164	95,034
Курсовые разницы, нетто	(9,562)	(381)
	64,602	**94,653**

10. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2026 года (не аудировано)	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2025 года (не аудировано)
Заработная плата	104,121	72,742
Налоги, кроме налога на прибыль	19,967	15,565
Износ и амортизация	17,664	12,764
Административные расходы	11,794	11,677
Взносы в Фонд гарантирования депозитов	7,715	10,724
Телекоммуникации	5,122	3,418
Расходы на краткосрочную аренду	4,238	2,931
Ремонт и обслуживание оборудования	3,294	2,746
Расходы на охрану и сигнализацию	2,404	1,779
Расходы на рекламу	1,716	2,050
Расходы на инкассацию	1,550	1,126
Расходы на профессиональные услуги	956	1,166
Командировочные расходы	880	674
Представительские расходы	168	116
Прочие расходы	4,111	3,050
	185,700	**142,528**

11. РАСХОДЫ ПО ПОДОХОДНОМУ НАЛОГУ

	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2026 года (не аудировано)	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2025 года (не аудировано)
Расход по текущему подоходному налогу	42,604	49,926
Изменение величины отложенных налоговых обязательств	2,362	(359)
Всего расходы по подоходному налогу	**44,966**	**49,567**

12. ПРИБЫЛЬ В РАСЧЕТЕ НА ОДНУ АКЦИЮ

Базовая и разводненная прибыль на акцию рассчитана как отношение чистой прибыли за период, относящейся к акционерам материнского Банка, к средневзвешенному количеству простых акций за период.

	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2026 года (не аудировано)	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2025 года (не аудировано)
Базовая прибыль на акцию		
Чистая прибыль, относящаяся к акционерам Банка	180,360	216,633
За вычетом: дополнительных дивидендов, выплачиваемых при полном распределении прибыли среди держателей привилегированных акций	(180)	(247)
Чистая прибыль, относящаяся к держателям простых акций	**180,180**	**216,386**
Средневзвешенное количество простых акций, для расчета базовой прибыли на акцию	174,630,440	179,132,061
Базовая прибыль на акцию (в тенге)	**1,031.77**	**1,207.97**
Разводненная прибыль на акцию		
Чистая прибыль, относящаяся к держателям простых акций	180,180	216,386
Плюс: дополнительные дивиденды, выплачиваемые при полном распределении прибыли среди держателей привилегированных акций	180	247
Прибыль, используемая для расчета разводненной прибыли на акцию	**180,360**	**216,633**
Средневзвешенное количество простых акций	174,630,440	179,132,061
Акции, считающиеся выпущенными:		
Средневзвешенное количество простых акций, которое было бы выпущено при конвертации привилегированных акций	184,032	194,614
Средневзвешенное количество простых акций для расчета разводненной прибыли на акцию	**174,814,472**	**179,326,675**
Разводненная прибыль на акцию (тенге)	**1,031.72**	**1,208.04**

Группа рассчитала балансовую стоимость одной акции по каждому виду акций согласно методике расчета балансовой стоимости одной акции, предоставленной Казахстанской фондовой биржей (далее «КФБ»).

Балансовая стоимость одной акции по каждому виду акций по состоянию на 30 сентября 2026 года (не аудировано) и 31 декабря 2025 года представлена ниже:

	30 сентября 2026 года (не аудировано)			31 декабря 2025 года		
Вид акций	**Акции в обращении (количество акции)**	**Сумма для расчета балансовой стоимости млн тенге**	**Балансовая стоимость одной акции, тенге**	**Акции в обращении (количество акции)**	**Сумма для расчета балансовой стоимости млн тенге**	**Балансовая стоимость одной акции, Тенге**
Простые акции	174,423,247	981,459	5,627	174,812,216	813,664	4,655
Привилегированные акции	174,182	89	511	195,834	218	1,113
		981,548			**813,882**	

Балансовая стоимость одной привилегированной акции рассчитывается как соотношение суммы капитала, относящейся к привилегированным акциям, к общему количеству привилегированных акций на отчетную дату. Балансовая стоимость одной простой акции рассчитывается как соотношение суммы чистых активов Группы для простых акций к общему количеству простых акций на отчетную дату. Чистые активы Группы для простых акций рассчитываются как сумма общего капитала за минусом нематериальных активов и суммы капитала, относящейся к привилегированным акциям на отчетную дату. Общее количество простых и привилегированных акций рассчитывается как общее количество выпущенных и находящихся в обращении акций за минусом акций, выкупленных Группой на отчетную дату.

Руководство Группы считает, что Группа полностью выполняет требования КФБ по состоянию на отчетную дату.

13. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

	30 сентября 2026 года (не аудировано)	31 декабря 2025 года
Денежные средства в кассе	**233,729**	**302,492**
Счета типа «ностро» в НБРК	**1,062,294**	**983,317**
Счета типа «ностро» в других банках и финансовых институтах		
- с кредитным рейтингом от «АА-» до «АА+»	218,114	81,370
- с кредитным рейтингом от «А-» до «А+»	101,409	98,766
- с кредитным рейтингом от «ВВВ-» до «ВВВ+»	59,801	66,044
- с кредитным рейтингом от «ВВ-» до «ВВ+»	8,716	583
- без присвоенного кредитного рейтинга	20,613	12,578
Всего счетов типа «ностро» в других банках и финансовых институтах, до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	**408,653**	**259,341**
Оценочный резерв под убытки	(148)	(349)
Всего счетов типа «ностро» в других банках и финансовых институтах	**408,505**	**258,992**
Срочные депозиты в НБРК	**419,829**	**250,690**
Срочные депозиты в прочих банках сроком до 90 дней		
- с кредитным рейтингом от «АА-» до «АА+»	20,032	-
- с кредитным рейтингом от «А-» до «А+»	55,100	24,964
Всего срочных депозитов в прочих банках сроком до 90 дней, до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	**75,132**	**24,964**
Оценочный резерв под убытки	(28)	(12)
Всего срочных депозитов в прочих банках сроком до 90 дней	**75,104**	**24,952**
Маржевое обеспечение в Казахстанской фондовой бирже	**-**	**15,561**
Всего денежных средств и их эквивалентов	**2,199,461**	**1,836,004**

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

По состоянию на 30 сентября 2026 года денежные средства и их эквиваленты в размере 1,958,773 млн тенге отнесены к Стадии 1 уровня кредитного риска (не аудировано); денежные средства и их эквиваленты в размере 7,135 млн тенге отнесены к Стадии 2 уровня кредитного риска (не аудировано).

По состоянию на 31 декабря 2025 года денежные средства и их эквиваленты в размере 1,525,859 млн тенге отнесены к Стадии 1 уровня кредитного риска; денежные средства и их эквиваленты в размере 8,014 млн тенге отнесены к Стадии 2 уровня кредитного риска.

По состоянию на 30 сентября 2026 года (не аудировано) средства на текущих счетах в других банках без присвоенного кредитного рейтинга, а также срочные депозиты в прочих банках без присвоенного кредитного рейтинга, в основном, представлены российскими банками, не включенными в санкционный лист, общей балансовой стоимостью 7,135 млн тенге (31 декабря 2025 года: 8,014 млн тенге). Рейтинги данных банков были отозваны соответствующими агентствами, присвоенные кредитные рейтинги до отзыва соответствовали от «ВВ+» до «ВВВ» по шкале международных рейтинговых агентств. По оценке Банка, нет никаких ограничений на возможность снятия средств с данных счетов.

Концентрация денежных средств и их эквивалентов

По состоянию на 30 сентября 2026 года Группа разместила средства на текущих счетах в 2 банках (не аудировано) (31 декабря 2025 года: в 1 банке), остатки по счетам и депозитам которых превышают 10% капитала. Совокупный объем остатков у указанного контрагента по состоянию на 30 сентября 2026 года составляет 1,603,804 млн тенге (не аудировано) (31 декабря 2025 года: 1,234,007 млн тенге).

Требования к минимальным резервам

По состоянию на 30 сентября 2026 года и 31 декабря 2025 года минимальные резервные требования рассчитываются в соответствии с нормативными актами, выпущенными НБРК. Для выполнения минимальных резервных требований Банк размещает денежные средства в резервные активы, которые должны поддерживаться на уровне не менее среднего значения суммы денежных средств в кассе в национальной валюте и остатка на текущем счете в НБРК в национальной валюте за 4 недели, рассчитываемой как определенный минимальный уровень депозитов и остатков на текущих счетах клиентов, являющихся резидентами и нерезидентами Республики Казахстан, а также прочих обязательств Банка. По состоянию на 30 сентября 2026 года сумма минимальных резервных требований составляла 584,969 млн тенге (не аудировано) (31 декабря 2025 года: 343,047 млн тенге), а сумма резервного актива 595,883 млн тенге (не аудировано) (31 декабря 2025 года: 350,055 млн тенге).

14. ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ, ИЗМЕНЕНИЯ КОТОРОЙ ОТРАЖАЮТСЯ В СОСТАВЕ ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКА ЗА ПЕРИОД

По состоянию на 30 сентября 2026 года финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражаются в составе прибыли или убытка, включают торговые ценные бумаги на общую сумму 300,204 млн тенге, а также валютные свопы на сумму 503 млн тенге (не аудировано) (31 декабря 2025 года: торговые ценные бумаги на сумму 139,954 млн тенге, валютные свопы на сумму 5,498 млн тенге).

Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, включают:

	Номинальная ставка, %	30 сентября 2026 года (не аудировано)	Номинальная ставка, %	31 декабря 2025 года
Торговые ценные бумаги				
Долговые ценные бумаги				
Корпоративные облигации	0.0-25.0	106,835	0.0-29.0	88,869
Государственные облигации Республики Казахстан	4.7-17.0	8,501	4.7-15.4	6,146
Казначейские облигации США	-	132,130	5.4	1,218
*Долевые ценные бумаги**				
Паи		9,722		7,067
Акции казахстанских компаний		6,414		9,103
Акции международных компаний		902		161
		264,504		**112,564**
Обремененные залогом по сделкам «РЕПО»				
Государственные облигации Республики Казахстан	4.7-15.4	30,733	4.7-15.4	23,120
Корпоративные облигации	5.5-19.3	4,967	0.0-18.4	4,270
		35,700		**27,390**
		300,204		**139,954**

*Доля собственности составляет менее 1%.

В таблице ниже представлен анализ долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, по кредитному качеству на основании рейтинга Standard&Poor's или рейтингов других международных рейтинговых агентств по состоянию на 30 сентября 2026 года (не аудировано):

	Корпоративные облигации	Государственные облигации Республики Казахстан, дисконтные ноты НБРК	Казначейские облигации США	Итого
- с рейтингом от «AA-» до «AA+»	1,553	-	132,130	133,683
- с рейтингом от «A-» до «A+»	439	-	-	439
- с рейтингом от «BBB-» до «BBB+»	50,261	39,234	-	89,495
- с рейтингом от «BB-» до «BB+»	28,905	-	-	28,905
- с рейтингом от «B-» до «B+»	7,027	-	-	7,027
Без присвоенного кредитного рейтинга	23,617	-	-	23,617
	111,802	**39,234**	**132,130**	**283,166**

В таблице ниже представлен анализ долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, по кредитному качеству на основании рейтинга Standard&Poor's или рейтингов других международных рейтинговых агентств по состоянию на 31 декабря 2025 года:

	Корпоративные облигации	Государственные облигации Республики Казахстан, дисконтные ноты НБРК	Казначейские облигации США	Итого
- с рейтингом от «АА-» до «АА+»	1,106	-	1,218	2,324
- с рейтингом от «ВВВ-» до «ВВВ+»	42,753	29,266	-	72,019
- с рейтингом от «ВВ-» до «ВВ+»	23,063	-	-	23,063
- с рейтингом от «В-» до «В+»	8,715	-	-	8,715
Без присвоенного кредитного рейтинга	17,502	-	-	17,502
	93,139	**29,266**	**1,218**	**123,623**

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, не являются просроченными.

15. ИНВЕСТИЦИОННЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

	30 сентября 2026 года (не аудировано)	31 декабря 2025 года
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1,477,603	1,275,202
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	135,525	228,982
Всего инвестиционных ценных бумаг	**1,613,128**	**1,504,184**

Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

	Номинальная ставка, %	30 сентября 2026 года (не аудировано)	Номинальная ставка, %	31 декабря 2025 года
Долговые ценные бумаги				
Государственные облигации Республики Казахстан	0.0-19.7	1,032,825	0.0-18.3	851,763
Корпоративные облигации	0.0-22.0	244,876	0.0-22.0	260,933
Казначейские облигации США	0.6-4.0	63,342	2.3-4.7	72,286
Долевые ценные бумаги				
Акции казахстанских компаний		531		1,531
		1,341,574		**1,186,513**
Обремененные залогом по сделкам «РЕПО» и ссудам банков				
Казначейские облигации США	0.6-4.0	108,688	0.6-4.0	70,086
Государственные облигации Республики Казахстан	7.7-11.0	27,341	8.4-11.0	18,603
		136,029		**88,689**
Резерв под ожидаемые кредитные убытки		(889)		(1,516)
		1,477,603		**1,275,202**

Инвестиционные ценные бумаги российских эмитентов отнесены к Стадии 2 уровня кредитного риска.

По состоянию на 30 сентября 2026 года ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, балансовой стоимостью 6,029 млн тенге обременены в рамках договора с НБРК об участии в системе обеспечения завершенности расчетов в межбанковской системе платежных карточек (31 декабря 2025 года: отсутствуют).

Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости

	Номинальная ставка, %	30 сентября 2026 года (не аудировано)	Номинальная ставка, %	31 декабря 2025 года
Долговые ценные бумаги				
Корпоративные облигации	0.0-21.0	90,331	2.0-21.0	95,785
Государственные облигации Республики Казахстан	0.0-15.3	23,589	0.6-13.8	49,120
Казначейские облигации США	1.3	13,521	0.4-4.7	72,755
Дисконтные ноты НБРК		1,185		-
		128,626		**217,660**
Обремененные залогом и по ссудам банков				
Казначейские облигации США	1.3	6,296	1.3	11,137
Государственные облигации Республики Казахстан	8.5	931	8.5	943
		7,227		**12,080**
Резерв под ожидаемые кредитные убытки		(328)		(758)
		135,525		**228,982**

16. СРЕДСТВА В БАНКАХ

	30 сентября 2026 года (не аудировано)	31 декабря 2025 года
- депозит в НБРК до 1 года	-	153,449
- условный депозит в НБРК	14,475	4,876
- с кредитным рейтингом «AAA»	478	258
- с кредитным рейтингом от «AA-» до «AA+»	23,991	26,526
- с кредитным рейтингом от «A-» до «A+»	3,466	9,905
- с кредитным рейтингом от «BBB-» до «BBB+»	1,166	1,218
- с кредитным рейтингом от «BB-» до «BB+»	6	12
- без кредитного рейтинга	56,707	15,036
Средства в банках, до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	**100,289**	**211,280**
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	-	(6)
Всего средств в банках	**100,289**	**211,274**

Кредитные рейтинги представлены в соответствии со стандартами рейтингового агентства Standard&Poor's или с аналогичными стандартами других международных рейтинговых агентств. По состоянию на 30 сентября 2026 года (не аудировано) и 31 декабря 2025 года все средства в банках отнесены к Стадии 1 уровня кредитного риска.

По состоянию на 31 сентября 2026 года условный депозит в НБРК включает средства в размере 7,537 млн тенге (не аудировано) (31 декабря 2025 года: 3,488 млн тенге), полученные от АО «Фонд развития предпринимательства «ДАМУ» (далее – АО «ФРП ДАМУ»), и 6,938 млн тенге (не аудировано) (31 декабря 2025 года: 1,388 млн тенге), полученные от АО «Банк Развития Казахстана» (далее – АО «БРК»), в соответствии с условиями кредитных соглашений, заключенных с АО «ФРП ДАМУ» и АО «БРК», соответственно.

Средства в банках и прочих финансовых институтах без присвоенного кредитного рейтинга

По состоянию на 30 сентября 2026 года сумма депозитов в других банках без присвоенного кредитного рейтинга включает гарантийные взносы и маржевое обеспечение в КФБ на сумму 22,043 млн тенге (не аудировано), а также остатки на счетах для совершения FX сделок на сумму 34,664 млн тенге (не аудировано).

По состоянию на 31 декабря 2025 года сумма депозитов в других банках без присвоенного кредитного рейтинга включает гарантийные взносы и маржевое обеспечение в КФБ на общую сумму 9,773 млн тенге, а также остатки на счетах для совершения FX сделок на сумму 5,263 млн тенге

Концентрация счетов и депозитов в банках

По состоянию на 30 сентября 2026 года у Группы отсутствуют средства, размещенные в банках, на долю которого приходится более 10% капитала (не аудировано).

По состоянию на 31 декабря 2025 года Группа имеет средства в 1 банке, на долю которого приходится более 10% капитала. Совокупный объем остатков у данного контрагента по состоянию на 31 декабря 2025 года составляет 158,325 млн тенге.

17. ССУДЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ И БАНКАМ

	30 сентября 2026 года (не аудировано)	31 декабря 2025 года
Ссуды, предоставленные клиентам	4,941,350	4,514,215
Начисленное вознаграждение	100,723	80,868
	5,042,073	**4,595,083**
За вычетом оценочного резерва под убытки	(230,075)	(196,952)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	**4,811,998**	**4,398,131**
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	65,537	53,711
Начисленное вознаграждение по дебиторской задолженности по финансовому лизингу	1,349	1,015
	66,886	**54,726**
За вычетом оценочного резерва под убытки	(1,336)	(1,194)
Итого дебиторская задолженность по финансовой аренде	**65,550**	**53,532**
Итого ссуды, предоставленные клиентам, и дебиторская задолженность по финансовому лизингу	**4,877,548**	**4,451,663**
Ссуды, предоставленные банкам	1,463	13,324
Начисленное вознаграждение	11	88
За вычетом оценочного резерва под убытки	(6)	(52)
Итого ссуды, предоставленные банкам	**1,468**	**13,360**
Ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО	**35,958**	**35,296**
Итого ссуды, предоставленные клиентам и банкам	**4,914,974**	**4,500,319**

Информация о движении резервов под кредитные убытки по ссудам, предоставленным клиентам и банкам, за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2026 и 2025 годов, представлена в Примечании 6.

В следующей таблице приведена информация о типах кредитных продуктов по состоянию на 30 сентября 2026 года (не аудировано):

	Величина до вычета резерва под убытки	Резерв под убытки	Балансовая стоимость
Ссуды, предоставленные корпоративным клиентам			
Корпоративные займы	685,888	(30,977)	654,911
Малый и средний бизнес	557,240	(35,726)	521,514
Ссуды, предоставленные физическим лицам			
Ипотечное кредитование (включая ипотечное кредитование по программам «7-20-25» и «Баспана Хит»)	1,432,668	(26,497)	1,406,171
Потребительские кредиты	1,020,719	(63,083)	957,636
Автокредитование	737,594	(28,994)	708,600
Бизнес развитие	607,964	(44,798)	563,166
	5,042,073	**(230,075)**	**4,811,998**

В следующей таблице приведена информация о типах кредитных продуктов по состоянию на 31 декабря 2025 года:

	Величина до вычета резерва под убытки	Резерв под убытки	Балансовая стоимость
Ссуды, предоставленные корпоративным клиентам			
Корпоративные займы	666,053	(31,611)	634,442
Малый и средний бизнес	547,707	(29,160)	518,547
Ссуды, предоставленные физическим лицам			
Ипотечное кредитование (включая ипотечное кредитование по программам «7-20-25» и «Баспана Хит»)	1,350,228	(26,731)	1,323,497
Потребительские кредиты	826,721	(50,643)	776,078
Автокредитование	674,843	(30,448)	644,395
Бизнес развитие	529,531	(28,359)	501,172
	4,595,083	**(196,952)**	**4,398,131**

Качество корпоративных займов, ссуд малому и среднему бизнесу и ссуд, выданных физическим лицам

Анализ кредитного качества ссуд, выданных клиентам по состоянию на 30 сентября 2026 года (не аудировано), представлен следующим образом:

	Корпоративные займы (не аудировано)	Малый и средний бизнес (не аудировано)	Ипотечное кредитование (не аудировано)	Потребительские кредиты (не аудировано)	Автокредитование (не аудировано)	Бизнес развитие (не аудировано)	Итого (не аудировано)
Ссуды, предоставленные клиентам							
Непросроченные ссуды	683,239	518,836	1,396,996	947,121	703,277	545,933	4,795,402
Просроченные ссуды:							
- просроченные на срок менее 30 дней	-	5,511	18,311	31,026	15,250	12,704	82,802
- просроченные на срок 31-60 дней	-	3,065	4,505	10,985	4,484	7,816	30,855
- просроченные на срок 61-90 дней	-	4,532	3,103	8,115	3,349	3,468	22,567
- просроченные на срок 91-180 дней	-	7,863	3,850	12,813	5,349	11,719	41,594
- просроченные на срок более 180 дней	2,649	17,433	5,903	10,659	5,885	26,324	68,853
Всего ссуд, предоставленных клиентам, до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	**685,888**	**557,240**	**1,432,668**	**1,020,719**	**737,594**	**607,964**	**5,042,073**
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(30,977)	(35,726)	(26,497)	(63,083)	(28,994)	(44,798)	(230,075)
Всего ссуд, предоставленных клиентам, за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	**654,911**	**521,514**	**1,406,171**	**957,636**	**708,600**	**563,166**	**4,811,998**

Анализ кредитного качества ссуд, выданных клиентам по состоянию на 31 декабря 2025 года, представлен следующим образом:

	Корпоративные займы	Малый и средний бизнес	Ипотечное кредитование	Потребительские кредиты	Автокредитование	Бизнес развитие	Итого
Ссуды, предоставленные клиентам							
Непросроченные ссуды	665,231	516,351	1,328,164	783,834	645,311	484,950	4,423,841
Просроченные ссуды:							
- просроченные на срок менее 30 дней	-	6,041	9,537	16,252	10,025	11,176	53,031
- просроченные на срок 31-60 дней	-	2,567	3,086	6,004	2,891	6,028	20,576
- просроченные на срок 61-90 дней	-	1,101	1,648	4,042	1,953	3,124	11,868
- просроченные на срок 91-180 дней	2	2,962	2,251	7,310	3,673	6,926	23,124
- просроченные на срок более 180 дней	820	18,685	5,542	9,279	10,990	17,327	62,643
Всего ссуд, предоставленных клиентам, до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	**666,053**	**547,707**	**1,350,228**	**826,721**	**674,843**	**529,531**	**4,595,083**
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(31,611)	(29,160)	(26,731)	(50,643)	(30,448)	(28,359)	(196,952)
Всего ссуд, предоставленных клиентам, за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	**634,442**	**518,547**	**1,323,497**	**776,078**	**644,395**	**501,172**	**4,398,131**

Ключевые допущения и суждения при оценке резерва под ожидаемые кредитные убытки

По состоянию на 30 сентября 2026 года, существенных изменений в отношении ключевых допущений и суждений при оценке резерва в сравнении с 31 декабря 2025 года не произошло.

Ссуды, предоставленные банкам

	30 сентября 2026 года (не аудировано)	31 декабря 2025 года
- с рейтингом от «BB-» до «BB+»	673	10,638
- с рейтингом от «B-» до «B+»	-	1,656
- без присвоенного кредитного рейтинга (банки второго уровня Республики Казахстан и Республики Таджикистан)	801	1,118
	1,474	**13,412**
За вычетом оценочного резерва под убытки	(6)	(52)
	1,468	**13,360**

Ссуды, предоставленные банкам, отнесены к Стадии 1 уровня кредитного риска.

Анализ кредитного портфеля

По состоянию на 30 сентября 2026 года и 31 декабря 2025 года Группа не имеет заемщика или групп взаимосвязанных заемщиков, остатки по ссудам которым составляют более 10% капитала.

Анализ кредитов по отраслям экономики и географическим регионам

Ссуды выдавались преимущественно клиентам, ведущим деятельность на территории Республики Казахстан в следующих отраслях экономики.

	30 сентября 2026 года (не аудировано)	31 декабря 2025 года
Физические лица	3,798,945	3,381,323
Торговля	265,841	274,145
Энергетика	133,038	131,402
Аренда недвижимости	103,466	114,451
Финансовые услуги	56,670	76,871
Металлургия	97,148	69,803
Производство	71,873	70,051
Транспорт и телекоммуникации	129,275	63,147
Промышленное строительство	58,128	54,645
Услуги по транспортировке и обслуживанию оборудования	50,698	54,488
Образование	51,087	55,624
Нефтегазовая промышленность	33,225	42,483
Пищевая промышленность	45,603	46,828
Жилое строительство	35,223	28,866
Сельское хозяйство	25,681	26,536
Машиностроение	15,807	13,145
Добыча и производство драгоценных металлов	8,764	26,296
Прочее	61,601	64,979
Всего	**5,042,073**	**4,595,083**
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(230,075)	(196,952)
	4,811,998	**4,398,131**

Справедливая стоимость активов, полученных в качестве обеспечения, и балансовая стоимость соглашений обратного РЕПО на 30 сентября 2026 года и 31 декабря 2025 года составили:

	30 сентября 2026 года (не аудировано)		31 декабря 2025 года	
	Балансовая стоимость ссуд	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость ссуд	Справедливая стоимость обеспечения
Государственные облигации Республики Казахстан	26,421	25,481	28,038	26,477
Корпоративные облигации	8,124	7,587	7,258	6,914
Дисконтные ноты НБРК	1,413	1,414	-	-
	35,958	**34,482**	**35,296**	**33,391**

Сроки погашения ссуд

Сроки погашения ссуд, составляющих кредитный портфель, по состоянию на отчетную дату представлены в Примечании 25, и представляют собой периоды времени от отчетной даты до дат погашения по кредитным договорам. Учитывая краткосрочный характер выдаваемых Группой ссуд, возможно, что часть из указанных ссуд будет пролонгирована. Соответственно реальные сроки погашения ссуд могут значительным образом отличаться от сроков погашения, предусмотренных кредитными договорами.

(е) Дебиторская задолженность по финансовой аренде

Компоненты чистых инвестиций в финансовую аренду по состоянию на 30 сентября 2026 года и 31 декабря 2025 года представлены следующим образом:

	30 сентября 2026 года (не аудировано)	31 декабря 2025 года
Менее 1 года	41,478	28,753
От 1 года до 2 лет	24,209	22,202
От 2 до 3 лет	15,238	13,915
От 3 до 4 лет	4,156	5,402
От 4 до 5 лет	1,474	1,837
Более 5 лет	233	86
Минимальные арендные платежи	**86,788**	**72,195**
За вычетом незаработанного финансового дохода:		
Менее одного года	(7,381)	(5,860)
От 1 года до 5 лет	(12,405)	(11,564)
Более 5 лет	(116)	(45)
За вычетом незаработанного финансового дохода, итого	**(19,902)**	**(17,469)**
Оценочный резерв под убытки	(1,336)	(1,194)
Чистые инвестиции в финансовую аренду	**65,550**	**53,532**

На 30 сентября 2026 года дебиторская задолженность по финансовой аренде в сумме 65,735 млн тенге отнесена к Стадии 1 уровня кредитного риска, в сумме 187 млн тенге к Стадии 2 уровня кредитного риска и в сумме 964 млн тенге к Стадии 3 уровня кредитного риска (31 декабря 2025 года: дебиторская задолженность по финансовой аренде в сумме 53,901 млн тенге отнесена к Стадии 1 уровня кредитного риска, в сумме 55 млн тенге к Стадии 2 уровня кредитного риска и в сумме 770 млн тенге к Стадии 3 уровня кредитного риска).

18. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

	30 сентября 2026 года (не аудировано)	31 декабря 2025 года
Прочие финансовые активы		
Дебиторская задолженность, возникшая в связи с продажей собственных активов	20,365	5,267
Прочая дебиторская задолженность	15,752	27,070
Взаиморасчеты с международной платежной системой	19,216	20,140
Начисленная комиссия	8,187	8,990
	63,520	**61,467**
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(8,797)	(6,432)
	54,723	**55,035**
Краткосрочные прочие нефинансовые активы		
Авансы выданные	100,136	45,897
Налоги к возмещению, кроме налога на прибыль	4,111	4,426
Товарно-материальные запасы	813	135
Дебиторская задолженность по договору совместного сотрудничества	-	12,785
Прочие активы	947	948
	106,007	**64,191**
Долгосрочные прочие нефинансовые активы		
Изъятое обеспечение	59,581	56,906
Инвестиционная недвижимость	11,559	14,202
Дебиторская задолженность по договору совместного сотрудничества	11,535	11,535
	188,682	**146,834**
Резерв под убытки	(3,639)	(11,586)
	185,043	**135,248**
	239,766	**190,283**

По состоянию на 30 сентября 2026 года прочие финансовые активы в размере 59,869 млн тенге отнесены к Стадии 1 уровня кредитного риска (не аудировано) (31 декабря 2025 года: 54,738 млн тенге), 347 млн тенге (не аудировано) отнесены к Стадии 2 уровня кредитного риска (31 декабря 2025 года: 347 млн тенге) и 3,304 млн тенге (не аудировано) отнесены к Стадии 3 уровня кредитного риска (31 декабря 2025 года: 6,382 млн тенге).

Дебиторская задолженность по договору совместного сотрудничества

В мае 2020 года Группа заключила договор о совместном сотрудничестве со строительной компанией ТОО «РАМС Казахстан» на продажу земельных участков для строительства многофункционального жилого комплекса общей стоимостью 20,051 млн тенге. Согласно условиям договора, оплата земельных участков будет произведена в неденежной форме, путем передачи части жилых и нежилых помещений жилого комплекса в собственность Группы. Неденежное возмещение было оценено по справедливой стоимости на дату продажи. 13 декабря 2023 года был подписан акт приемки объекта в эксплуатацию ТОО «РАМС-Казахстан». В 2024-2025 гг. Группа признала на балансе имущество на сумму 7,279 млн тенге из общей суммы дебиторской задолженности по договору совместного сотрудничества. В январе и апреле 2026 года Группа признала на балансе имущество на сумму 7,334 млн тенге и 5,451 млн тенге, соответственно. По состоянию на 30 сентября 2026 года дебиторская задолженность по договору совместного сотрудничества от ТОО «РАМС-Казахстан» отсутствует.

В течение 2023 года Группа заключила договора о совместном сотрудничестве со строительными компаниями на продажу земельных участков для строительства многоквартирного жилого комплекса со встроенными помещениями и паркингом общей стоимостью 3,025 млн тенге, 3,130 млн тенге и 2,000 млн тенге, соответственно. Согласно условиям договора, оплата земельных участков будет произведена в неденежной форме, путем передачи части жилых и нежилых помещений многоквартирного жилого комплекса в собственность Группы. Неденежное возмещение было оценено по справедливой стоимости на дату продажи.

В апреле 2025 года Группа заключила договора с третьей стороной на продажу земельных участков для строительства многоквартирного жилого комплекса общей стоимостью 3,163 млн тенге (не аудировано). Согласно условиям договора, оплата земельных участков будет произведена в неденежной форме, путем передачи части жилых и нежилых помещений многоквартирного жилого комплекса в собственность Группы. Неденежной возмещение было оценено по справедливой стоимости на дату продажи.

Изъятое обеспечение

Изъятое обеспечение включает в себя обеспечение в виде недвижимости, принятое Группой в обмен на свои обязательства по кредитно-обесцененным ссудам. Данные активы первоначально учитываются по справедливой стоимости и в дальнейшем учитываются по наименьшей из справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу и балансовой стоимости. Политика Группы предполагает продажу указанных активов в максимально короткие сроки.

При определении справедливой стоимости по состоянию на 30 сентября 2026 года и 31 декабря 2025 года был использован сравнительный подход, который отражает цены последних сделок на подобную недвижимость.

Инвестиционная недвижимость

Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости была определена на основе рыночного сравнительного подхода, который отражает цены последних транзакций на подобную.

Справедливая стоимость инвестиционной собственности относится к Уровню 3 в иерархии справедливой стоимости.

Включенный в состав доходов от аренды, доход от инвестиционной недвижимости за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2026 и 2025 годов, составил 2,531 млн тенге и 2,874 млн тенге, соответственно (не аудировано). Операционные расходы, связанные с инвестиционной недвижимостью, по которым Группа получала доходы от аренды за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2026 и 2025 годов, составили 1,293 млн тенге и 1,402 млн тенге, соответственно (не аудировано).

19. СРЕДСТВА И ССУДЫ БАНКОВ И ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

	Номинальная процентная ставка, %	30 сентября 2026 года (не аудировано)	Номинальная процентная ставка, %	31 декабря 2025 года
Долгосрочные ссуды, полученные от банков и финансовых организаций	1.0-12.5	173,165	1.0-12.5	160,012
Займы, полученные от международных кредитных организаций	13.1-19.2	97,445	13.1-18.1	67,244
Корреспондентские счета банков		63,642		142,160
Прочие займы		10		10
Накопленный процентный расход		3,647		2,615
		337,909		**372,041**
Ссуды, полученные по соглашениям РЕПО	2.5-16.5	36,095	2.8-17.2	27,930
		374,004		**399,971**

Долгосрочные ссуды, полученные от банков и финансовых организаций представлены долгосрочными ссудами, полученными от АО «ФРП ДАМУ», АО «Аграрная кредитная корпорация» (далее - АО «АКК»), АО «БРК» и АО «Фонд Развития Промышленности» (далее - АО «ФРП») на сумму 97,237 млн тенге (не аудировано) под 1.0%-12.5% годовых со сроком погашения в 2027-2035 гг., 42,220 млн тенге (не аудировано) под 1.5%-2.0% годовых со сроком погашения в 2027-2040 гг., 22,666 млн тенге (не аудировано) под 1.0%-2.0% годовых со сроком погашения в 2034-2037 гг. и 11,042 млн тенге (не аудировано) под 1.0% годовых со сроком погашения в 2030 году, соответственно (31 декабря 2025 года: 99,313 млн тенге, 26,441 млн тенге, 19,703 млн тенге и 14,555 млн тенге, соответственно).

В течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2026 и 2025 годов, Группа осуществляла платежи основного долга и вознаграждения согласно установленным графикам погашения.

В течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2026 года, Группа получила долгосрочные ссуды от АО «ФРП ДАМУ» на сумму 1,170 млн тенге (не аудировано) под 2% годовых со сроком погашения в 2036 году. В течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2025 года, Группа получила долгосрочные ссуды от АО «ФРП ДАМУ» на сумму 25,630 млн тенге (не аудировано) под 2.0%-12.5% годовых со сроком погашения в 2035-2040 гг. Ссуды получены для дальнейшего финансирования конечных заемщиков.

В течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2026 года, Группа выплатила основной долг по ссудам от АО «ФРП ДАМУ» на сумму 3,514 млн тенге (не аудировано) под 1% годовых. В течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2025 года, Группа выплатила основной долг по ссудам от АО «ФРП ДАМУ» на сумму 1,857 млн тенге (не аудировано) под 1.0-12.5% годовых.

По состоянию на 30 сентября 2026 года ссуды от АО «ФРП ДАМУ» обеспечены долговыми ценными бумагами на сумму 12,827 млн тенге (31 декабря 2025 года: 10,664 млн тенге) (Примечание 15).

В течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2026 года, Группа получила долгосрочные ссуды от АО «БРК» на сумму 3,114 млн тенге (не аудировано) под 1%-2% годовых со сроком погашения в 2034-2035 годах. В течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2025 года, Группа не получила дополнительные транши по ссудам от АО «БРК».

Ссуды, полученные от АО «БРК», предназначены для последующего финансирования субъектов крупного предпринимательства (далее – «СКП»), оперирующих в секторе обрабатывающей промышленности и последующего кредитования физических лиц – покупателей легкового автотранспорта казахстанского производства.

В течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2026 года, Группа получила долгосрочные ссуды от АО «АКК» на сумму 35,620 млн тенге (не аудировано) под 1.5% годовых со сроком погашения в 2027 году. Ссуды получены для дальнейшего финансирования конечных заемщиков для проведения весенне-полевых и уборочных работ. В течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2025 года, Группа получила долгосрочные ссуды от АО «АКК» на сумму 17,864 млн тенге (не аудировано) под 1.5% годовых со сроком погашения в 2026 году.

В течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2026 года, Группа выплатила основной долг по ссудам от АО «АКК» на сумму 19,841 млн тенге (не аудировано) под 1.5% годовых. В течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2025 года, Группа выплатила основной долг по ссудам от АО «АКК» на сумму 3,834 млн тенге (не аудировано) под 1.5% годовых.

В течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2026 и 2025 годов, Группа не получала дополнительные транши по долгосрочным ссудам от АО «ФРП».

В течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2026 года, Группа выплатила основной долг по ссудам от АО «ФРП» на сумму 3,514 млн тенге (не аудировано) под 1.0% годовых. В течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2025 года, Группа выплатила основной долг по ссудам от АО «ФРП» на сумму 2,156 млн тенге (не аудировано) под 1.0% годовых.

По состоянию на 30 сентября 2026 года ссуды, полученные от АО «ФРП», обеспечены долговыми ценными бумагами на сумму 8,314 млн тенге (не аудировано) (31 декабря 2025 года: 8,882 млн тенге) (Примечание 15).

Группа должна соблюдать определенные требования (ковенанты) по выполнению условий долгосрочных ссуд, полученных от банков и финансовых организаций. Данные ковенанты включают в себя соблюдение пруденциальных нормативов НБРК, поддержание международного кредитного рейтинга Банка, выполнение определенного уровня коэффициентов ликвидности и соответствующего уровня капитала и прочие требования. По состоянию на 30 сентября 2026 года (не аудировано) и 31 декабря 2025 года Группа не допускала нарушений по данным ковенантам.

Средства, полученные в рамках Программы льготного кредитования субъектов предпринимательства (далее – «Программа»)

Ссуды от АО «ФРП ДАМУ» были получены в соответствии с Правительственной Программой по финансированию субъектов малого и среднего предпринимательства (далее - «МСП») определенных отраслей. Согласно кредитному соглашению между АО «ФРП ДАМУ» и Группой, Группа предоставляет займы субъектам МСП, имеющим право участвовать в Программе по ставке с маржой 4% и со сроком погашения, не превышающим 10 лет. Обязательства Группы по выплате ссуды АО «ФРП ДАМУ» не зависят от возвратности ссуд, предоставленных субъектам МСП.

Группа обязана выплатить штраф в размере 15% от неосвоенной суммы займа в течение 3-9 месяцев после получения денежных средств от АО «ФРП ДАМУ».

Руководство Группы считает, что финансовых инструментов, подобных ссудам, полученным от АО «ФРП ДАМУ», АО «БРК», АО «ФРП» и АО «АКК» по ставкам в диапазоне 1.0%-12.0% годовых, не существует и в связи со специфичностью деятельности заемщиков – субъектов СКП, МСП и физических лиц в рамках льготного автокредитования, данный продукт представляет собой отдельный рынок. Таким образом, ссуды, полученные от АО «ФРП ДАМУ», АО «БРК», АО «ФРП» и АО «АКК» по ставкам в диапазоне 1.0%-12.0% годовых, являются операциями, осуществленными на отдельном рынке и, соответственно, учтены по справедливой стоимости на дату признания.

Займы, полученные от международных кредитных организаций

Займы, полученные от международных кредитных организаций, представлены займами от АО «Европейский банк реконструкции и развития» под 13.1%-19.2% годовых со сроком погашения в 2026-2029 гг.

В течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2026 года, Группа получила займы от АО «Европейский банк реконструкции и развития» на сумму 51,798 млн тенге (не аудировано) под 13.1%-19.2% годовых со сроком погашения в 2029 году. В течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2025 года, Группа получила займы от АО «Европейский банк реконструкции и развития» на сумму 10,301 млн тенге (не аудировано) под 14.8% годовых со сроком погашения в 2028 году.

В течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2026 года, Группа осуществляла платежи основного долга согласно установленным графикам погашения на общую сумму 21,299 млн тенге (не аудировано). В течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2025 года, Группа осуществляла платежи основного долга согласно установленным графикам погашения на общую сумму 11,289 млн тенге (не аудировано).

Займы, полученные от международных кредитных организаций, обеспечены долговыми ценными бумагами на сумму 114,984 млн тенге (31 декабря 2025 года: 81,223 млн тенге) (Примечание 15).

Группа должна соблюдать определенные финансовые коэффициенты по выполнению условий займов, полученных от международных кредитных организаций. Данные ковенанты включают в себя оговоренные коэффициенты отношения обязательств к капиталу и прочие коэффициенты, используемые для показателей финансовых результатов. По состоянию на 30 сентября 2026 года (не аудировано) и 31 декабря 2025 года Группа не допускала нарушений по данным ковенантам.

Ссуды, полученные по соглашениям РЕПО

По состоянию на 30 сентября 2026 года и 31 декабря 2025 года средства и ссуды банков и финансовых организаций включали ссуды, полученные по соглашениям РЕПО, на сумму 36,095 млн тенге (не аудировано) и 27,930 млн тенге, которые были погашены в октябре и январе 2026 года, соответственно. Справедливая стоимость активов, переданных в качестве обеспечения по соглашениям РЕПО составила 36,802 млн тенге (не аудировано) и 27,390 млн тенге, по состоянию на 30 сентября 2026 года и 31 декабря 2025 года, соответственно (Примечания 14 и 15).

Корреспондентские счета банков

На 30 сентября 2026 года вклады, полученные от других банков, включали корреспондентские счета, открытые иностранными банками на сумму 56,027 млн тенге (не аудировано) и казахстанских банков второго уровня на сумму 7,615 млн тенге (не аудировано) (31 декабря 2025 года: 124,420 млн тенге и 17,740 млн тенге, соответственно).

20. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

	30 сентября 2026 года (не аудировано)	31 декабря 2025 года
Средства клиентов		
- Розничные клиенты	3,725,798	3,378,142
- Корпоративные клиенты	3,605,722	3,236,874
	7,331,520	**6,615,016**

	30 сентября 2026 года (не аудировано)	31 декабря 2025 года
Срочные депозиты	4,860,115	4,411,624
Депозиты до востребования	2,432,113	2,169,120
	7,292,228	**6,580,744**
Начисленное вознаграждение	39,292	34,272
	7,331,520	**6,615,016**

По состоянию на 30 сентября 2026 года и 31 декабря 2025 года Группа имеет 3 клиентов и 1 клиента, соответственно, остатки по счетам и депозитам которого составляют более 10% капитала (не аудировано). Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанных клиентов по состоянию на 30 сентября 2026 года и 31 декабря 2025 года составляет 433,725 млн тенге и 201,954 млн тенге, соответственно.

По состоянию на 30 сентября 2026 года депозиты клиентов Группы на общую сумму 199,260 млн тенге (не аудировано) служат обеспечением исполнения обязательств по кредитам и непризнанным кредитным инструментам, выданным гарантиям, предоставленным Группой (31 декабря 2025 года: 164,252 млн тенге).

21. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

	Валюта	Дата выпуска	Дата погашения	Процентная ставка, %	30 сентября 2026 года (не аудировано)	Процентная ставка, %	31 декабря 2025 года
Облигации, выпущенные в Казахстане	Тенге	05/02/2018-23/04/2026	25/10/2026-13/11/2034	10.7-19.0	190,160	8.0-12.5	93,412
	Доллары США	10/12/2025	10/12/2026	-	14,274	-	15,131
					204,434		**108,543**
Начисленное вознаграждение					11,695		1,702
					216,129		**110,245**

Сверка изменений обязательств и денежных потоков от финансовой деятельности (не аудировано)

	Обязательства	
	Выпущенные долговые ценные бумаги	Итого
Остаток по состоянию на 1 января 2026 года	**110,245**	**110,245**
Изменения в связи с денежными потоками от финансовой деятельности		
Выпуск долговых ценных бумаг	96,978	96,978
Итого изменений в связи с денежными потоками от финансовой деятельности	**96,978**	**96,978**
Прочие изменения	**(2,062)**	**(2,062)**
Процентный расход	17,170	17,170
Проценты уплаченные	(6,202)	(6,202)
Остаток по состоянию на 30 сентября 2026 года	**216,129**	**216,129**

	Обязательства		
	Выпущенные долговые ценные бумаги	Субординированные облигации*	Итого
Остаток по состоянию на 1 января 2025 года	**161,264**	**43,046**	**204,310**
Изменения в связи с денежными потоками от финансовой деятельности			
Выпуск долговых ценных бумаг	17,872	-	17,872
Погашение выпущенных долговых ценных бумаг	(19,059)	-	(19,059)
Выкуп субординированных облигаций*	-	(62,153)	(62,153)
Итого изменений в связи с денежными потоками от финансовой деятельности	**(1,187)**	**(62,153)**	**(63,340)**
Прочие изменения	**(1,721)**	**-**	**(1,721)**
Процентный расход	14,141	22,428	36,569
Проценты уплаченные	(5,137)	(3,321)	(8,458)
Остаток по состоянию на 30 сентября 2025 года	**167,360**	**-**	**167,360**

*В соответствии с решениями Правления Банка, а также разрешением досрочного погашения согласно условиям выпуска субординированных облигаций, Группа произвела досрочное погашение основного долга по субординированным облигациям в размере 10,000 млн тенге в апреле 2025 года, а также досрочное погашение основного долга по субординированным облигациям в размере 30,000 млн тенге в августе 2025 года. В результате досрочного погашения Группа признала убыток от досрочного погашения субординированных облигаций в составе «Процентных расходов» в консолидированном сокращенном отчете о прибылях или убытках за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2025 года, на общую сумму 18,854 млн тенге (Примечание 5).

22. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	30 сентября 2026 года (не аудировано)	31 декабря 2025 года
Прочие финансовые обязательства:		
Обязательство от продолжающегося участия	390,684	394,013
Расчеты по прочим операциям	62,108	47,588
Расчеты по административно-хозяйственной деятельности	9,360	8,738
Обязательство по аренде	9,255	10,952
Обязательства по выпущенным гарантиям	7,969	8,183
Начисленные комиссионные расходы	2,478	2,916
Резервы по гарантиям и аккредитивам	729	1,064
	482,583	**473,454**
Краткосрочные прочие нефинансовые обязательства:		
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	9,916	8,767
Прочие нефинансовые обязательства	5,305	6,489
Итого прочие обязательства	**497,804**	**488,710**

23. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

7 апреля 2025 года Совет директоров Банка утвердил выкуп простых размещенных акций Банка в период с 15 апреля 2025 года по 31 декабря 2025 года в количестве 15,900,000 штук по цене 2,200 тенге за одну простую акцию. За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2025 года, Банк выкупил 11,948,384 штуки простых акций общей стоимостью 26,286 млн тенге. Разница между стоимостью выкупа простых акций и их номинальной стоимостью на общую сумму 23,897 млн тенге (не аудировано) уменьшила нераспределенную прибыль Группы и была отражена в консолидированном сокращенном отчете об изменениях в собственном капитале.

По состоянию на 30 сентября 2026 года (не аудировано) уставный капитал Банка представлен следующим образом:

	Разрешенный к выпуску уставный капитал	Невыпущенный уставный капитал	Акции, выкупленные у акционеров	Итого уставный капитал
Простые акции, штук	1,211,140,611	(1,023,111,576)	(13,605,788)	174,423,247
Привилегированные акции, штук	39,249,255	-	(39,075,073)	174,182

По состоянию на 30 сентября 2026 года (не аудировано) уставный капитал Банка состоял из:

	Объявленный и выпущенный уставный капитал	Размещение объявленных простых акций	Выкупленные акции	Итого
Простые акции	57,707		(2,390)	55,317
Привилегированные акции	11,775		(11,686)	89
	69,482		**(14,076)**	**55,406**

По состоянию на 31 декабря 2025 года уставный капитал Банка представлен следующим образом:

	Разрешенный к выпуску уставный капитал	Невыпущенный уставный капитал	Акции, выкупленные у акционеров	Итого уставный капитал
Простые акции, штук	1,211,140,611	(1,023,111,576)	(13,216,819)	174,812,216
Привилегированные акции, штук	39,249,255	-	(39,053,421)	195,834

По состоянию на 31 декабря 2025 года уставный капитал Банка состоял из:

	Объявленный и выпущенный уставный капитал	Размещение объявленных простых акций	Выкупленные акции	Итого
Простые акции	60,819	-	(2,390)	58,429
Привилегированные акции	11,904	-	(11,686)	218
	72,723	**-**	**(14,076)**	**58,647**

24. ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ

Информация о сегментах представлена для оценки деятельности, и используется главным лицом Группы, принимающим решение в соответствии с МСФО (IFRS) 8 и с информацией по операционным сегментам, приведенной в консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2026 и 2025 годов.

Информация по операционным сегментам приведена ниже.

	Обслуживание физических лиц (не аудировано)	Обслуживание корпоративных клиентов (не аудировано)	Инвести-ционная деятельность (не аудировано)	Страховая деятельность (не аудировано)	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2026 года (не аудировано)
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	525,337	132,827	140,392	8,575	807,131
Прочие процентные доходы	-	-	10,773	-	10,773
Процентные расходы	(242,806)	(176,987)	(37,210)	-	(457,003)
Формирование резервов под кредитные убытки по процентным активам	(61,569)	(5,997)	-	-	(67,566)
Чистый непроцентный доход	6,028	99,002	-	13,529	118,559
Операционные расходы	(98,086)	(28,821)	(49,242)	(9,551)	(185,700)
Прибыль до налогообложения	**128,904**	**20,024**	**64,713**	**12,553**	**226,194**
Активы по сегментам*	3,644,590	3,811,203	2,014,124	43,169	9,513,086
Обязательства по сегментам*	3,735,569	3,595,951	1,087,937	62,747	8,482,204
Прочие статьи по сегментам					
Расходы по амортизации основных средств и нематериальных активов	(9,330)	(2,741)	(4,684)	(909)	(17,664)
Ссуды, предоставленные клиентам и банкам	3,635,573	1,279,401	-	-	4,914,974
Средства клиентов	3,725,798	3,605,722	-	-	7,331,520
Финансовые гарантии и обязательства по предоставлению займов	85,489	261,690	-	-	347,179

	Обслуживание физических лиц (не аудировано)	Обслуживание корпоративных клиентов (не аудировано)	Инвестиционная деятельность (не аудировано)	Страховая деятельность (не аудировано)	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2025 года (не аудировано)
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	404,718	125,984	139,849	4,943	675,494
Прочие процентные доходы	-	-	8,119	-	8,119
Процентные расходы	(185,276)	(135,637)	(53,012)	-	(373,925)
Формирование резервов под кредитные убытки по процентным активам	(51,086)	(11,808)	-	-	(62,894)
Чистый непроцентный доход	19,132	137,319	-	6,086	162,537
Операционные расходы	(65,284)	(40,341)	(33,063)	(3,840)	(142,528)
Прибыль до налогообложения	**122,204**	**75,517**	**61,893**	**7,189**	**266,803**
Активы по сегментам*	3,216,121	3,016,261	1,605,102	50,216	7,887,700
Обязательства по сегментам*	3,237,402	3,219,294	580,613	53,607	7,090,916
Прочие статьи по сегментам					
Расходы по амортизации основных средств и нематериальных активов	(5,846)	(3,613)	(2,961)	(344)	(12,764)
Ссуды, предоставленные клиентам и банкам	3,204,548	1,197,125	-	-	4,401,673
Средства клиентов	3,035,888	2,916,991	-	-	5,952,879
Финансовые гарантии и обязательства по предоставлению займов	92,188	255,319	-	-	347,507

* - за минусом гудвила, текущего и отложенного налога на прибыль. Расходы по подоходному налогу не распределены.

Активы Группы сконцентрированы в Республике Казахстан и Группа получает доходы от операций, осуществляемых на территории Республики Казахстан.

Информация о крупных клиентах

За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2026 и 2025 годов, у отчетных сегментов не было корпоративных и частных клиентов, доходы по операциям с каждым из которых превышали 10% от общей суммы дохода Группы (не аудировано).

25. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Группы. Рыночный риск, кредитный риск, риск ликвидности, а также операционный, правовой риск и риск потери деловой репутации являются основными (значимыми) рисками, с которыми сталкивается Группа в процессе осуществления своей деятельности.

Структура управления рисками

Общую ответственность за определение рисков и контроль за ними несёт Совет Директоров. Однако также существуют отдельные независимые органы, которые отвечают за управление и контроль над рисками. Структура управления рисками в Группе значительно не изменилась за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2026 года.

(а) Рыночный риск

Рыночный риск – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных цен. Рыночный риск состоит из валютного риска, риска изменения процентных ставок, а также других ценовых рисков.

(i) Валютный риск

Информация о подверженности Группы риску колебания обменного курса иностранной валюты по состоянию на 30 сентября 2026 года (не аудировано) представлена в следующей таблице:

	Тенге	Доллары США 1 долл. США = 440.86 тенге	Евро 1 Евро = 500.77 тенге	Прочая валюта	30 сентября 2026 года Итого
Финансовые активы:					
Денежные средства и их эквиваленты	935,317	548,022	212,785	503,337	2,199,461
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	111,609	189,018	-	80	300,707
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	766,910	610,026	100,667	-	1,477,603
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	70,151	58,107	7,267	-	135,525
Средства в банках	15,102	58,089	607	26,491	100,289
Ссуды, предоставленные клиентам и банкам	4,424,937	475,321	12,717	1,999	4,914,974
Активы по удерживаемым договорам перестрахования	1,876	591	-	-	2,467
Прочие финансовые активы	46,405	8,002	255	61	54,723
Итого финансовые активы	**6,372,307**	**1,947,176**	**334,298**	**531,968**	**9,185,749**
Финансовые обязательства:					
Средства и ссуды банков и финансовых организаций	262,094	95,802	10,356	5,752	374,004
Средства клиентов	4,709,113	1,913,835	355,188	353,384	7,331,520
Выпущенные долговые ценные бумаги	201,855	14,274	-	-	216,129
Обязательства по договорам страхования	57,823	1,325	3,538	61	62,747
Прочие финансовые обязательства	463,239	18,472	446	426	482,583
Итого финансовые обязательства	**5,694,124**	**2,043,708**	**369,528**	**359,623**	**8,466,983**
Открытая позиция	678,183	(96,532)	(35,230)	172,345	
Влияние производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском	(35,251)	48,611	9,515	(22,542)	
Чистая позиция	**642,932**	**(47,921)**	**(25,715)**	**149,803**	

Информация о подверженности Группы риску колебания обменного курса иностранной валюты по состоянию на 31 декабря 2025 года представлена в следующей таблице:

	Тенге	Доллары США 1 долл. США = 505.53 тенге	Евро 1 Евро = 593.44 тенге	Прочая валюта	31 декабря 2025 года Итого
Финансовые активы:					
Денежные средства и их эквиваленты	721,427	477,696	175,665	461,216	1,836,004
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	97,013	48,410	-	29	145,452
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	637,783	517,332	120,087	-	1,275,202
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	47,134	135,680	46,168	-	228,982
Средства в банках	6,163	202,407	5	2,699	211,274
Ссуды, предоставленные клиентам и банкам	4,144,199	342,880	13,240	-	4,500,319
Активы по удерживаемым договорам перестрахования	785	155	-	-	940
Прочие финансовые активы	45,686	8,470	749	130	55,035
Итого финансовые активы	**5,700,190**	**1,733,030**	**355,914**	**464,074**	**8,253,208**
Финансовые обязательства:					
Средства и ссуды банков и финансовых организаций	265,109	103,117	16,170	15,575	399,971
Средства клиентов	4,257,536	1,499,170	358,781	499,529	6,615,016
Выпущенные долговые ценные бумаги	95,114	15,131	-	-	110,245
Обязательства по договорам страхования	37,637	4,021	29	-	41,687
Прочие финансовые обязательства	467,184	4,906	524	840	473,454
Итого финансовые обязательства	**5,122,580**	**1,626,345**	**375,504**	**515,944**	**7,640,373**
Открытая позиция	577,610	106,685	(19,590)	(51,870)	
Влияние производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском	47,352	(52,575)	-	10,520	
Чистая позиция	**624,962**	**54,110**	**(19,590)**	**(41,350)**	

Ослабление курса тенге, как указано в следующей таблице, по отношению к следующим валютам по состоянию на 30 сентября 2026 года и 31 декабря 2025 года вызвало бы описанное далее увеличение (уменьшение) капитала и прибыли или убытка. Данный анализ проводился за вычетом налогов и основан на изменениях валютных курсов, которые, с точки зрения Группы, являются обоснованно возможными по состоянию на конец отчетного периода. Анализ подразумевает, что все остальные переменные, в особенности процентные ставки, остаются неизменными.

	30 сентября 2026 года (не аудировано)	31 декабря 2025 года
20% рост курса доллара США по отношению к тенге	(7,667)	8,658
20% рост курса Евро по отношению к тенге	(4,114)	(3,134)
20% рост курса Прочих валют по отношению к тенге	23,968	(6,616)

.

(б) Кредитный риск

Кредитный риск – это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом Группы.

Максимальный уровень подверженности кредитному риску в отношении финансовых активов по состоянию на отчетную дату может быть представлен следующим образом.

	30 сентября 2026 года (не аудировано)	31 декабря 2025 года
АКТИВЫ		
Денежные средства и их эквиваленты	1,965,732	1,533,512
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	283,166	123,623
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход - долговые финансовые инструменты	1,477,072	1,273,671
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	135,525	228,982
Средства в банках	100,289	211,274
Ссуды, предоставленные клиентам и банкам	4,914,974	4,500,319
Активы по удерживаемым договорам перестрахования	2,467	940
Прочие финансовые активы	54,723	55,035
Всего максимального уровня подверженности кредитному риску	**8,933,948**	**7,927,356**

Концентрации кредитного риска по кредитам, выданным клиентам, представлена в Примечании 17.

Банк на постоянной основе рассчитывает и мониторит обязательный норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков, который регулирует кредитный риск Банка в отношении одного заемщика или группы связанных заемщиков и определяет максимальное отношение совокупной суммы обязательств заемщика (заемщиков, входящих в группу связанных заемщиков) перед Банком, к собственным средствам (капиталу) Банка. По состоянию на 30 сентября 2026 года и 31 декабря 2025 года максимально допустимое значение норматива к-3, установленного НБРК, составляло 25%. Значение норматива k-3, рассчитанное Банком по состоянию на 30 сентября 2026 года (не аудировано) и 31 декабря 2025 года, соответствовало установленному законодательством уровню.

По состоянию на 30 сентября 2026 года и 31 декабря 2025 года Группа не имеет должников или групп взаимосвязанных должников, подверженность кредитному риску в отношении которых превышает 10% максимального уровня подверженности кредитному риску.

(в) Риск ликвидности

В приведенных далее таблицах представлен анализ финансовых активов и обязательств, сгруппированных по принципу оставшегося периода с даты по балансу до даты погашения, за исключением финансовых активов, отражаемых через прибыли или убытки, и инвестиционных финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, которые были отнесены в категорию «до востребования и до 1 месяца», так как в случае необходимости могут быть реализованы в любой момент.

30 сентября 2026 года (не аудировано)	Средне-взвешенная эффективная % ставка	До востребования и до 1 мес.	1-3 мес.	3 мес. - 1 год	1 год - 5 лет	Более 5 лет	30 сентября 2026 года Итого
Финансовые активы							
Денежные средства и их эквиваленты	6.87%	494,933	-	-	-	-	494,933
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	6.02%	283,166	-	-	-	-	283,166
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	8.65%	1,477,072	-	-	-	-	1,477,072
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	5.56%	9,354	15,087	10,003	100,900	181	135,525
Ссуды, предоставленные клиентам и банкам	20.77%	192,418	259,588	935,425	2,210,267	1,317,276	4,914,974
Итого активы, по которым начисляются проценты		**2,456,943**	**274,675**	**945,428**	**2,311,167**	**1,317,457**	**7,305,670**
Денежные средства и их эквиваленты		1,704,528	-	-	-	-	1,704,528
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		17,541	-	-	-	-	17,541
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		531	-	-	-	-	531
Средства в банках		100,289	-	-	-	-	100,289
Активы по удерживаемым договорам перестрахования				2,467			2,467
Прочие финансовые активы		18,606	15,752	20,365		-	54,723
Итого финансовые активы		**4,298,438**	**290,427**	**968,260**	**2,311,167**	**1,317,457**	**9,185,749**
Финансовые обязательства							
Средства и ссуды банков и финансовых организаций	7.99%	7,426	37,499	36,763	135,178	93,496	310,362
Средства клиентов	12.96%	831,081	1,614,045	2,080,754	351,117	25,990	4,902,987
Выпущенные долговые ценные бумаги	15.10%	12,732	17,557	183	110,727	74,930	216,129
Прочие финансовые обязательства	4.02%	1,716	3,165	15,411	87,527	282,865	390,684
Итого обязательства, по которым начисляются проценты		**852,955**	**1,672,266**	**2,133,111**	**684,549**	**477,281**	**5,820,162**
Средства и ссуды банков и финансовых организаций		63,642	-	-	-	-	63,642
Средства клиентов		2,398,745	-	17,225	-	12,563	2,428,533
Обязательства по договорам страхования		41	420	27,606	27,070	7,610	62,747
Прочие финансовые обязательства		91,899	-	-	-	-	91,899
Итого финансовые обязательства		**3,407,282**	**1,672,686**	**2,177,942**	**711,619**	**497,454**	**8,466,983**
Разница между активами и обязательствами		891,156	(1,382,259)	(1,209,682)	1,599,548	820,003	
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты		1,603,988	(1,397,591)	(1,187,683)	1,626,618	840,176	
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом		**1,603,988**	**206,397**	**(981,286)**	**645,332**	**1,485,508**	
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме активов, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом		**21.96%**	**2.83%**	**(13.43%)**	**8.83%**	**20.33%**	

31 декабря 2025 года	Средне-взвешенная эффективная % ставка	До востребования и до 1 мес.	1-3 мес.	3 мес. - 1 год	1 год - 5 лет	Более 5 лет	31 декабря 2025 года Итого
Финансовые активы							
Денежные средства и их эквиваленты	16.53%	275,642	-	-	-	-	275,642
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	9.02%	123,623	-	-	-	-	123,623
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	7.44%	1,273,671	-	-	-	-	1,273,671
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	6.66%	15,502	47,181	109,650	56,649	-	228,982
Средства в банках	3.58%	-	76,725	76,724	-	-	153,449
Ссуды, предоставленные клиентам и банкам	19.75%	210,017	250,577	851,103	1,929,879	1,258,743	4,500,319
Итого активы, по которым начисляются проценты		**1,898,455**	**374,483**	**1,037,477**	**1,986,528**	**1,258,743**	**6,555,686**
Денежные средства и их эквиваленты		1,560,362	-	-	-	-	1,560,362
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		21,829	-	-	-	-	21,829
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		1,531	-	-	-	-	1,531
Средства в банках		57,825	-	-	-	-	57,825
Активы по удерживаемым договорам перестрахования		-	-	940	-	-	940
Прочие финансовые активы		29,130	-	20,638	5,267	-	55,035
Итого финансовые активы		**3,569,132**	**374,483**	**1,059,055**	**1,991,795**	**1,258,743**	**8,253,208**
Финансовые обязательства							
Средства и ссуды банков и финансовых организаций	6.95%	29,224	13,044	19,810	100,317	95,416	257,811
Средства клиентов	12.61%	810,060	1,160,324	2,043,040	406,631	28,698	4,448,753
Выпущенные долговые ценные бумаги	11.29%	-	-	21,336	15,219	73,690	110,245
Прочие финансовые обязательства	4.02%	2,032	3,092	14,361	87,290	287,238	394,013
Итого обязательства, по которым начисляются проценты		**841,316**	**1,176,460**	**2,098,547**	**609,457**	**485,042**	**5,210,822**
Средства и ссуды банков и финансовых организаций		142,160	-	-	-	-	142,160
Средства клиентов		2,135,694	-	30,569	-	-	2,166,263
Обязательства по договорам страхования		-	-	25,769	15,774	144	41,687
Прочие финансовые обязательства		79,261	-	-	-	-	79,261
Итого финансовые обязательства		**3,198,431**	**1,176,460**	**2,154,885**	**625,231**	**485,186**	**7,640,193**
Разница между активами и обязательствами		370,701	(801,977)	(1,095,830)	1,366,564	773,557	
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты		1,057,139	(801,977)	(1,061,070)	1,377,071	773,701	
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом		**1,057,139**	**255,162**	**(805,908)**	**571,163**	**1,344,864**	
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме активов, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом		**15.19%**	**3.67%**	**(11.58%)**	**8.21%**	**19.32%**	

В соответствии с законодательством Республики Казахстан вкладчики имеют право изъять свои срочные депозиты из банка в любой момент, при этом в большинстве случаев они утрачивают право на получение начисленного процентного дохода. Данные депозиты были представлены исходя из установленных в договорах сроков их погашения.

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

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

26. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

НБРК устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Банка в целом.

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством в качестве статей, составляющих капитал кредитных организаций:

- Капитал 1 уровня представляет собой сумму основного капитала и добавочного капитала. Основной капитал рассчитывается как сумма оплаченных простых акций, дополнительного оплаченного капитала, нераспределенной прибыли текущего года и предыдущих лет и резервов, созданных против них, за вычетом собственных выкупленных простых акций, нематериальных активов, включая гудвил, убытков прошлых лет и убытков текущего года, отложенного налогового актива за минусом отложенных налоговых обязательств, за исключением части отложенных налоговых активов, признанных в отношении вычитаемых временных разниц, резервов по прочей переоценке, доходов от продаж, связанных с транзакциями по секьюритизации активов, доходов или убытков от изменения справедливой стоимости финансового обязательства в связи с изменением кредитного риска по такому обязательству, регуляторных корректировок, подлежащих вычету из добавочного капитала, но в связи с недостаточным его уровнем вычитаемые из основного капитала, и инвестиций в финансовые инструменты юридических лиц, финансовая отчетность которых консолидируется при составлении финансовой отчетности Группы, с некоторыми ограничениями. В добавочный капитал включаются бессрочные договоры и оплаченные привилегированные акции, за вычетом корректировок инвестиций Банка в собственные бессрочные финансовые инструменты, собственных выкупленных привилегированных акций, инвестиций в финансовые инструменты юридических лиц, финансовая отчетность которых не консолидируется при составлении финансовой отчетности Группы, с некоторыми ограничениями, и регуляторных корректировок, подлежащих вычету из капитала второго уровня, но в связи с недостаточным его уровнем вычитаемые из добавочного капитала.
- Капитал 2 уровня рассчитывается как сумма субординированного долга, выраженного в тенге, за минусом инвестиций в субординированный долг финансовых организаций, в которых банк имеет десять или более процентов выпущенных акций.

Общий капитал представляет собой сумму капитала 1 уровня и капитала 2 уровня.

Существует ряд различных ограничений и критериев классификации, применяемых к вышеперечисленным элементам общего капитала.

В соответствии с действующими требованиями, установленными НБРК, Банк обязан поддерживать достаточность общего капитала на уровне следующих коэффициентов:

- отношение основного капитала к сумме активов, условных и возможных обязательств, взвешенных по степени кредитного риска, активов, условных и возможных требований и обязательств, рассчитанных с учетом рыночного риска, и количественной меры операционного риска (k1);

- отношение капитала 1 уровня к сумме активов, условных и возможных обязательств, взвешенных по степени кредитного риска, активов, условных и возможных требований и обязательств, рассчитанных с учетом рыночного риска и количественной меры операционного риска (k1-2);
- отношение общего капитала к сумме активов, условных и возможных обязательств, взвешенных по степени кредитного риска, активов, условных и возможных требований и обязательств, рассчитанных с учетом рыночного риска и количественной меры операционного риска (k2).

По состоянию на 30 сентября 2025 года Банк выполнил все пруденциальные нормативы капитализации k1, k1-2 и k2, фактические значения данных коэффициентов составили 0.188, 0.188 и 0.188, соответственно (не аудировано) (31 декабря 2025 года: k1 – 0.176, k1-2 – 0.176 и k2 – 0.176).

В таблице далее показан анализ состава капитала Банка по состоянию на 30 сентября 2026 года, рассчитанный в соответствии с требованиями, установленными Постановлением Правления Национального банка Республики Казахстан от 13 сентября 2018 года №170 «Об установлении нормативных значений и методик расчетов пруденциальных нормативов и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов размера капитала банка на определенную дату и Правил расчета и лимитов открытой валютной позиции», с изменениями и дополнениями.

	30 сентября 2026 года (не аудировано)	31 декабря 2025 года
Капитал 1 уровня		
Основной капитал:		
Акционерный капитал	65,648	65,648
Собственные выкупленные простые акции банка	(2,390)	(2,389)
Нераспределенная прибыль предыдущих лет, рассчитанная в соответствии с нормативными требованиями	768,517	528,327
Нераспределенная прибыль текущего года	160,609	240,190
Резервы, сформированные за счет нераспределенной прибыли прошлых лет	4,981	4,981
Положительная переоценка зданий	-	-
Резерв по переоценке инвестиционных ценных бумаг	(39,200)	(27,159)
Регуляторные корректировки:		
Нематериальные активы	(21,143)	(23,257)
Итого основного капитала	**937,022**	**786,341**
Добавочный капитал:		
Капитал в форме оплаченных привилегированных акций, не соответствующих критериям основного капитала	11,775	11,775
Собственные выкупленные привилегированные акции банка	(11,686)	(11,686)
Капитал 1 уровня	**937,111**	**786,430**
Капитал 2 уровня		
Субординированный долг	-	-
Итого капитала 2 уровня	-	-
Всего капитала	**937,111**	**786,430**
Положительная разница между нормативно установленными резервами под кредитные убытки и резервом под кредитные убытки в соответствии с МСФО	-	-
	-	-
Активы, условные и возможные требования и обязательства и производные финансовые инструменты, взвешенные с учетом риска, и операционный риск		
Активы, взвешенные по степени кредитного риска	4,365,292	3,914,384
Условные и возможные обязательства, взвешенные по степени кредитного риска	208,371	191,860
Активы, условные и возможные активы и обязательства, рассчитанные с учетом рыночного риска	86,750	106,175
Операционный риск	311,827	252,835
Активы, условные и возможные требования и обязательства и производные финансовые инструменты, взвешенные с учетом риска, и операционный риск	**4,972,240**	**4,465,254**
k1	**0.188**	**0.176**
k1-2	**0.188**	**0.176**
k2	**0.188**	**0.176**

27. УСЛОВНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА КРЕДИТНОГО ХАРАКТЕРА

У Группы имеются обязательства по предоставлению кредитных ресурсов. Данные обязательства предусматривают выдачу кредитных ресурсов в форме одобренного кредита, лимитов по кредитным картам, а также овердрафта.

Группа выдает финансовые гарантии и открывает аккредитивы в целях обеспечения исполнения обязательств своих клиентов перед третьими лицами. Указанные соглашения фиксируют лимиты обязательств и, как правило, имеют срок действия до пяти лет.

Группа применяет при предоставлении финансовых гарантий, кредитных забалансовых обязательств и аккредитивов ту же политику и процедуры управления рисками, что и при предоставлении ссуд клиентам.

Договорные суммы условных обязательств кредитного характера представлены далее в таблице в разрезе категорий. Суммы, отраженные в таблице в части гарантий и аккредитивов, представляют собой максимальную величину бухгалтерского убытка, который был бы отражен по состоянию на отчетную дату в том случае, если контрагенты не смогли исполнить своих обязательств в соответствии с условиями договоров.

По состоянию на 30 сентября 2026 года и 31 декабря 2025 года номинальные суммы, или суммы согласно договорам, и суммы, взвешенные по риску, составляли:

	30 сентября 2026 года (не аудировано)		31 декабря 2025 года	
	Номинальная сумма	Сумма, взвешенная по риску*	Номинальная сумма	Сумма, взвешенная с учетом риска
Выданные гарантии и прочие аналогичные обязательства	235,078	185,460	212,889	170,909
Обязательства по кредитным картам	85,489	17,098	93,009	18,602
Аккредитивы и прочие условные обязательства, относящиеся к прочим операциям	26,612	5,322	46,038	9,208
	347,179	**207,880**	**351,936**	**198,719**

*выданные гарантии и прочие аналогичные обязательства указаны за минусом денежного обеспечения в размере 49,618 млн тенге (не аудировано) (31 декабря 2025 года: 41,980 млн тенге); обязательства по кредитным картам и аккредитивам в размере 20% от номинальной суммы.

Руководство ожидает, что кредиты и обязательства по кредитным линиям будут финансироваться в необходимом размере за счет сумм, полученных от погашения текущего кредитного портфеля согласно графикам погашения.

По состоянию на 30 сентября 2026 года выданные гарантии в размере 233,790 млн тенге (не аудировано) и обязательства по кредитным картам в размере 84,874 млн тенге (не аудировано) отнесены к Стадии 1 уровня кредитного риска (31 декабря 2025 года: 211,535 млн тенге и 92,399 млн тенге), обязательства по кредитным картам в размере 1 млн тенге (не аудировано) и 255 млн тенге (не аудировано) отнесены к Стадии 2 кредитного риска (31 декабря 2025 года: 2 млн тенге и 159 млн тенге, соответственно), 1,287 млн тенге (не аудировано) и 360 млн тенге (не аудировано) отнесены к Стадии 3 кредитного риска (31 декабря 2025 года: 1,352 млн тенге и 451 млн тенге, соответственно). Чистое увеличение резерва по обязательствам кредитного характера составило 240 млн тенге (не аудировано) за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2026 года (30 сентября 2025 года: 1,808 млн тенге).

Нижеприведенная таблица приводит выданные гарантии и прочие аналогичные обязательства, обеспеченные разными видами залога, а не справедливую стоимость самого обеспечения:

	30 сентября 2026 года (не аудировано)	31 декабря 2025 года
Денежные средства	49,618	54,025
Недвижимость	42,709	41,980
Без залога	33,447	26,783
Корпоративные гарантии	22,557	15,616
Товары в обороте	5,385	4,823
Движимое имущество	3,642	2,356
Прочее	77,720	67,306
Итого	**235,078**	**212,889**

Нижеприведенная таблица приводит аккредитивы и прочие условные обязательства, относящиеся к прочим операциям, обеспеченные разными видами залога, а не справедливую стоимость самого обеспечения:

	30 сентября 2026 года (не аудировано)	31 декабря 2025 года
Денежные средства	24,473	42,249
Без залога	2	562
Прочее	2,137	3,227
Итого	**26,612**	**46,038**

Указанные обязательства могут прекратиться без их частичного или полного исполнения. Вследствие этого обязательства, указанные выше, не представляют собой ожидаемый отток денежных средств.

28. КАСТОДИАЛЬНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

Группа оказывает услуги по кастодиальной деятельности физическим лицам, трастовым компаниям, пенсионным фондам и прочим организациям, а именно, учитывает и хранит активы либо производит расчеты по сделкам клиентов с различными финансовыми инструментами в соответствии с указаниями клиента. Группа получает комиссионное вознаграждение за оказание данных услуг. Активы, полученные на кастодиальное хранение, не являются активами Группы и, соответственно, не отражаются в ее консолидированном промежуточном сокращенном отчете о финансовом положении. Группа не подвержена кредитному риску при осуществлении указанной деятельности, так как она не выдает гарантии под указанные инвестиции.

Фидуциарные активы делятся по номинальной стоимости по следующим категориям:

	30 сентября 2026 года (не аудировано)	31 декабря 2025 года
Ценные бумаги	676,489	424,745
Паи инвестиционных фондов	485	54
Инвестиции в здания, машины, оборудование, транспортные средства и в другую собственность	-	7,151
Итого фидуциарные активы	**676,974**	**431,950**

Группа ведет учет и составляет отчетность в отношении активов и результатов деятельности инвестиционных фондов, управляющих активами, и прочих юридических лиц и операций с их активами, проводит сверки с управляющей компанией в отношении обслуживаемых активов, в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан и правил НБРК.

29. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

(а) Страхование

Рынок страховых услуг в Республике Казахстан находится в стадии развития, поэтому многие формы страховой защиты, применяемые в других странах, пока недоступны в Казахстане. Группа не осуществляла в полном объеме страхования зданий и оборудования, временного прекращения деятельности или в отношении ответственности третьих лиц в части имущественного или экологического ущерба, нанесенного в результате использования имущества Группы или в иных случаях, относящихся к деятельности Группы. До того момента, пока Группа не застрахует в достаточной степени свою деятельность, существует риск того, что понесенные убытки или потеря определенных активов могут оказать существенное негативное влияние на деятельность и финансовое положение Группы.

(б) Судебные разбирательства

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

(в) Условные налоговые обязательства в Казахстане

Налоговая система Казахстана, будучи относительно новой, характеризуется частыми изменениями законодательных норм, официальных разъяснений и судебных решений, зачастую нечетко изложенных и противоречивых, что допускает их неоднозначное толкование различными налоговыми органами, включая мнения относительно порядка учета доходов, расходов и прочих статей финансовой отчетности в соответствии со стандартами финансовой отчетности МСФО. Проверками и расследованиями в отношении правильности исчисления налогов занимаются регулирующие органы разных уровней, имеющие право налагать крупные штрафы и взимать проценты. Правильность исчисления налогов в отчетном периоде может быть проверена в течение последующих пяти календарных лет, однако при определенных обстоятельствах этот срок может быть увеличен.

Данные обстоятельства могут привести к тому, что налоговые риски в Казахстане будут гораздо выше, чем в других странах. Руководство Группы, исходя из своего понимания применимого налогового законодательства, нормативных требований и судебных решений, считает, что налоговые обязательства отражены в полной мере. Тем не менее, трактовка этих положений соответствующими органами может быть иной и, в случае если они смогут доказать правомерность своей позиции, это может оказать значительное влияние на настоящую консолидированную финансовую отчетность.

30. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА: СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ И УЧЕТНЫЕ КЛАССИФИКАЦИИ

(а) Учетные классификации и справедливая стоимость

Следующая далее таблица отражает балансовую и справедливую стоимость финансовых активов и финансовых обязательств по состоянию на 30 сентября 2026 года (не аудировано):

	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Учитываемые по амортизированной стоимости	Всего балансовой стоимости	Справедливая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	2,199,461	2,199,461	2,199,461
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	300,707	-	-	300,707	300,707
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	1,477,603	-	1,477,603	1,477,603
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	135,525	135,525	133,764
Средства в банках	-	-	100,289	100,289	100,289
Ссуды, предоставленные клиентам и банкам	-	-	4,914,974	4,914,974	4,856,179
Активы по удерживаемым договорам перестрахования	-	-	2,467	2,467	2,467
Прочие финансовые активы	-	-	54,723	54,723	54,723
	300,707	**1,477,603**	**7,407,439**	**9,185,749**	**9,125,193**
Средства и ссуды банков и финансовых организаций	-	-	374,004	374,004	374,004
Средства клиентов	77,544	-	7,253,976	7,331,520	7,275,585
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	216,129	216,129	215,112
Обязательства до договорам страхования	-	-	62,747	62,747	62,747
Прочие финансовые обязательства	-	-	482,583	482,583	482,583
	77,544	**-**	**8,389,439**	**8,466,983**	**8,410,031**

Следующая далее таблица отражает балансовую и справедливую стоимость финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2025 года:

	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Учитываемые по амортизиро-ванной стоимости	Всего балансовой стоимости	Справедливая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	1,836,004	1,836,004	1,836,004
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	145,452	-	-	145,452	145,452
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	1,275,202	-	1,275,202	1,275,202
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	228,982	228,982	228,993
Средства в банках	-	-	211,274	211,274	211,274
Ссуды, предоставленные клиентам и банкам	-	-	4,500,319	4,500,319	4,499,956
Активы по удерживаемым договорам перестрахования	-	-	940	940	940
Прочие финансовые активы	-	-	55,035	55,035	55,035
	145,452	**1,275,202**	**6,832,554**	**8,253,208**	**8,252,856**
Средства и ссуды банков и финансовых организаций	-	-	399,971	399,971	399,971
Средства клиентов	75,850	-	6,539,166	6,615,016	6,613,749
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	110,245	110,245	109,262
Обязательства до договорам страхования	-	-	41,687	41,687	41,687
Прочие финансовые обязательства	-	-	473,454	473,454	473,454
	75,850	-	**7,564,523**	**7,640,373**	**7,638,123**

Оценка справедливой стоимости направлена на определение цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях операции, осуществляемой на организованном рынке, между участниками рынка на дату оценки.

Тем не менее, принимая во внимание фактор неопределенности, а также субъективность используемых суждений, справедливая стоимость не должна рассматриваться как стоимость, по которой активы будут незамедлительно реализованы, а обязательства – урегулированы.

Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, обращающихся на активном рынке, основывается на рыночных котировках или дилерских ценах. Группа определяет справедливую стоимость всех прочих финансовых инструментов Группы с использованием прочих методов оценки.

Целью методов оценки является достижение способа оценки справедливой стоимости, отражающего цену, по которой проводилась бы операция, осуществляемая на организованном рынке, по продаже актива или передаче обязательства между участниками рынка на дату оценки.

Методы оценки включают модели оценки чистой приведенной к текущему моменту стоимости и дисконтирования потоков денежных средств и сравнение со схожими инструментами, в отношении которых известны рыночные котировки. Суждения и данные, используемые для оценки, включают безрисковые и базовые ставки вознаграждения, кредитные спрэды и прочие корректировки, используемые для оценки ставок дисконтирования, котировки акций и облигаций и валютные курсы. Методы оценки направлены на определение справедливой стоимости, отражающей стоимость финансового инструмента по состоянию на отчетную дату, которая была бы определена независимыми участниками рынка.

Группа использует широко признанные модели оценки для определения справедливой стоимости стандартных и более простых финансовых инструментов, таких как процентные и валютные свопы, использующие только общедоступные рыночные данные и не требующие суждений или оценок руководства. Наблюдаемые котировки и исходные данные для моделей обычно доступны на рынке для обращающихся на рынке долговых и долевых ценных бумаг, производных инструментов, обращающихся на бирже, а также простых внебиржевых производных финансовых инструментов, таких как процентные свопы.

Для более сложных инструментов Группа использует собственные модели оценки. Некоторые или все значимые данные, используемые в данных моделях, могут не являться общедоступными рыночными данными и являются производными от рыночных котировок или ставок, либо оценками, сформированными на основании суждений. Примером инструментов, оценка которых основана на использовании ненаблюдаемых рыночных данных могут служить некоторые ссуды и ценные бумаги, для которых отсутствует активный рынок.

Следующие допущения используются руководством для оценки справедливой стоимости финансовых инструментов:

- для дисконтирования будущих потоков денежных средств по ссудам, выданным корпоративным клиентам, и кредитам, выданным розничным клиентам, выраженным в долларах США и тенге, использовались ставки дисконтирования 6.5%-25.5% в год и 20.4%-35.7% в год (не аудировано), соответственно (на 31 декабря 2025 года: 7.1%-24.5% и 22.1%-34.2% годовых, соответственно);
- ставки дисконтирования от 7.0% до 14.6% годовых (не аудировано) используются для дисконтирования будущих потоков денежных средств по займам выданным в рамках Программы ипотечного жилищного кредитования «7-20-25» (на 31 декабря 2025 года: от 7.0% до 14.6% годовых). Банк применяет номинальные ставки для дисконтирования будущих денежных потоков, принимая допущение по наличию отдельного сегмента рынка для данной государственной программы;
- для расчета предполагаемых будущих потоков денежных средств по текущим счетам и депозитам корпоративных и розничных клиентов, выраженным в долларах США и тенге использовались ставки дисконтирования 2.6-15.3% в год и 0.9-14.7% в год (не аудировано), соответственно (на 31 декабря 2025 года: 2.3%-16.8% и 0.9%-14.7% годовых, соответственно);
- котируемая рыночная стоимость используется для определения справедливой стоимости выпущенных долговых ценных бумаг.

Оценка справедливой стоимости направлена на наиболее точное определение стоимости, по которой финансовый инструмент может быть обменен между хорошо осведомленными, действительно желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами. Тем не менее, принимая во внимание фактор неопределенности, а также субъективность используемых суждений, справедливая стоимость не должна рассматриваться как стоимость, по которой активы могут быть немедленно реализованы, а обязательства погашены.

(б) Иерархия оценок справедливой стоимости

Группа оценивает справедливую стоимость финансовых инструментов, отраженных в консолидированном промежуточном сокращенном отчете о финансовом положении с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок:

- Уровень 1: Котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов;
- Уровень 2: Методы оценки, основанные на рыночных данных, доступных непосредственно (то есть котировках) либо опосредованно (то есть данных, производных от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для идентичных или схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на наблюдаемых рыночных данных;
- Уровень 3: Методы оценки, основанные на ненаблюдаемых рыночных данных. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых рыночных данных, притом, что такие ненаблюдаемые данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных ненаблюдаемых корректировок или суждений для отражения разницы между инструментами.

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 30 сентября 2026 года (не аудировано), в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Непроизводные финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки - долговые ценные бумаги	148,619	134,547	-	283,166
Непроизводные финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки – долевые ценные бумаги	6,589	10,449	-	17,038
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период – валютный своп	-	503	-	503
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход - долговые финансовые инструменты	689,754	785,229	2,089	1,477,072
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход – долевые финансовые инструменты	193	338	-	531
	845,155	**931,066**	**2,089**	**1,778,310**
Обязательства				
Средства клиентов	**77,544**	**-**	**-**	**77,544**

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

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Активы				
Непроизводные финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки - долговые ценные бумаги	35,301	88,322	-	123,623
Непроизводные финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки – долевые ценные бумаги	8,744	7,587	-	16,331
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период – валютный своп	-	5,498	-	5,498
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход - долговые финансовые инструменты	629,104	639,648	4,919	1,273,671
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход – долевые финансовые инструменты	1,161	370	-	1,531
	674,310	**741,425**	**4,919**	**1,420,654**
Обязательства				
Средства клиентов	**75,850**	**-**	**-**	**75,850**

В следующей таблице представлена выверка за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2026 и 2025 годов, в отношении оценки справедливой стоимости, отнесенной к Уровню 3 иерархии справедливой стоимости:

	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2026 года (не аудировано)	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2025 года (не аудировано)
Остаток на 1 января	4,919	8,302
Чистые процентные доходы	28	172
Проценты полученные	(119)	(200)
Погашение	(2,619)	(4,131)
Чистые доходы от изменения справедливой стоимости	(120)	1,109
Остаток на 30 сентября	**2,089**	**5,252**

В следующей таблице представлена информация о существенных ненаблюдаемых исходных данных, использованных по состоянию на конец года для оценки справедливой стоимости чистых активов, отнесенных к Уровню 3 иерархии справедливой стоимости по состоянию на 30 сентября 2026 года, наряду с анализом чувствительности к изменениям в ненаблюдаемых данных, которые Банк считает обоснованно возможными по состоянию на отчетную дату, исходя из допущения, что все прочие переменные показатели остаются неизменными.

	Справедливая стоимость финансовых активов, млн тенге	Метод оценки	Существенные ненаблюдаемые данные	Обоснованное отклонение	Анализ чувствительности справедливой стоимости к ненаблюдаемым данным
30 сентября 2026 года (не аудировано)	2,089	Метод наличных цен базы данных ценных бумаг	Спреды между спросом и предложением	+/-10.0%	209

	Справедливая стоимость финансовых активов, млн тенге	Метод оценки	Существенные ненаблюдаемые данные	Обоснованное отклонение	Анализ чувствительности справедливой стоимости к ненаблюдаемым данным
31 декабря 2025 года	4,919	Метод наличных цен базы данных ценных бумаг	Спреды между спросом и предложением	+/-10.0%	492

Разницы между ненаблюдаемыми оценочными значениями при первоначальном признании

Во многих случаях все существенные исходные данные, на которых основываются методы оценки, являются полностью доступными, например, исходя из информации по схожим сделкам на валютном рынке. В случаях, когда все исходные данные не являются наблюдаемыми, например, в связи с тем, что отсутствуют наблюдаемые сделки с аналогичными характеристиками риска по состоянию на отчетную дату, Группа использует методы оценки, которые основываются только на ненаблюдаемых исходных данных, например, волатильности определенных лежащих в основе финансовых инструментов, ожиданий в отношении периодов прекращения действия сделок. В случае если при первоначальном признании справедливая стоимость не подтверждается котировками на активном рынке или не основывается на методах оценки, в которых используются только наблюдаемые исходные данные, любая разница между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки не отражается в составе прибыли или убытка незамедлительно, а переносится на будущие периоды.

Несмотря на тот факт, что Группа полагает, что ее оценки справедливой стоимости являются адекватными, использование различных методик и суждений может привести к различным оценкам справедливой стоимости.

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию на 30 сентября 2026 года (не аудировано), в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости, к которому отнесена оценка справедливой стоимости:

	Уровень 2	Уровень 3	Всего справедливой стоимости	Всего балансовой стоимости
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	2,199,461	-	2,199,461	2,199,461
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	133,764	-	133,764	135,525
Средства в банках	100,289	-	100,289	100,289
Ссуды, предоставленные клиентам и банкам	4,770,258	85,921	4,856,179	4,914,974
Активы по удерживаемым договорам перестрахования	2,467	-	2,467	2,467
Прочие финансовые активы	54,723	-	54,723	54,723
Обязательства				
Средства и ссуды банков и финансовых организаций	374,004	-	374,004	374,004
Средства клиентов	7,198,041	-	7,198,041	7,253,976
Выпущенные долговые ценные бумаги	215,112	-	215,112	216,129
Обязательства по договорам страхования	62,747	-	62,747	62,747
Прочие финансовые обязательства	482,583	-	482,583	482,583

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2025 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости, к которому отнесена оценка справедливой стоимости:

	Уровень 2	Уровень 3	Всего справедливой стоимости	Всего балансовой стоимости
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	1,836,004	-	1,836,004	1,836,004
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	228,993	-	228,993	228,982
Средства в банках	211,274	-	211,274	211,274
Ссуды, предоставленные клиентам и банкам	4,434,275	65,681	4,499,956	4,500,319
Активы по удерживаемым договорам перестрахования	940	-	940	940
Прочие финансовые активы	55,035	-	55,035	55,035
Обязательства				
Средства и ссуды банков и финансовых организаций	399,971	-	399,971	399,971
Средства клиентов	6,537,899	-	6,537,899	6,539,166
Выпущенные долговые ценные бумаги	109,262	-	109,262	110,245
Обязательства до договорам страхования	41,687	-	41,687	41,687
Прочие финансовые обязательства	473,454	-	473,454	473,454

31. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Господин Байсеитов Б. Р. осуществляет конечный контроль над Группой.

При рассмотрении каждой возможной связанной стороны особое внимание уделяется содержанию отношений, а не только их юридической форме. Операции между Банком и дочерними компаниями, которые являются связанными сторонами Банка, исключаются при консолидации и не раскрываются в данном примечании. Информация об операциях Группы со связанными сторонами представлена далее:

	30 сентября 2026 года (не аудировано)		31 декабря 2025 года	
	Операции со связанными сторонами	Средняя номинальная процентная ставка	Операции со связанными сторонами	Средняя номинальная процентная ставка
Ссуды, предоставленные клиентам и банкам, брутто	**82**	**-**	**1,014**	**-**
- ключевой управленческий персонал Группы				
- *в тенге*	82	18.29%	87	17.39%
- близкие родственники ключевого управленческого персонала				
- *в тенге*	-	-	21	3.00%
- предприятия, находящиеся под общим контролем				
- *в тенге*	-	-	906	18.57%
Резерв под убытки по ссудам, предоставленным клиентам и банкам	**-**	**-**	**-**	**-**
- предприятия, находящиеся под общим контролем	-	-	-	-
Средства клиентов	**8,128**	**-**	**5,866**	**-**
- ключевой управленческий персонал Группы				
- *в тенге*	3,882	14.37%	2,146	14.86%
- *в долларах США*	394	0.83%	1,032	0.72%
- *в других валютах*	905	0.16%	979	0.07%
- близкие родственники ключевого управленческого персонала				
- *в тенге*	1,415	14.30%	464	9.53%
- *в долларах США*	524	0.66%	308	0.48%
- *в других валютах*	51	0.01%	34	0.01%
- прочие				
- *в тенге*	938	14.99%	887	14.01%
- *в долларах США*	3	0.75%	-	-
- *в других валютах*	16	0.10%	16	0.10%

Обеспеченные и необеспеченные ссуды и гарантии выдаются ключевому управленческому персоналу и прочим связанным сторонам в ходе обычной деятельности. Данные ссуды предоставляются в основном на тех же условиях, включая процентные ставки, что и в других подобных сделках с лицами подобного положения или, если применимо, с другими компаниями и сотрудниками. Данные ссуды не имеют более чем обычный кредитный риск или других неблагоприятных условий.

По депозитам ключевого управленческого персонала и другим связанным сторонам начисляются проценты по тем же ставкам, предлагаемым на рынке, или на тех же условиях, что и другим сотрудникам внутри Группы.

В консолидированном промежуточном сокращенном отчете о прибылях и убытках за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2026 и 2025 годов, были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

	Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2026 года (не аудировано)	Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2025 года (не аудировано)
Процентные доходы	**11**	**177**
- ключевой управленческий персонал Группы	11	10
- близкие родственники ключевого управленческого персонала	-	-
- предприятия, находящиеся под общим контролем	-	167
Процентные расходы	**(490)**	**(390)**
- ключевой управленческий персонал Группы	(189)	(190)
- близкие родственники ключевого управленческого персонала	(124)	(57)
- прочие	(177)	(143)
Формирование резервов под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, предоставленным клиентам и банкам	-	**(952)**
- предприятия, находящиеся под общим контролем	-	(952)
Операционные расходы	**4,238**	**(2,424)**
- ключевой управленческий персонал Группы	4,238	(2,424)

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2026 и 2025 годов, представлено краткосрочными вознаграждениями. Общая сумма вознаграждений Совета Директоров и Правления Банка за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2026 и 2025 годов, составила 2,367 млн тенге и 1,765 млн тенге, соответственно.

32. ПОСЛЕДУЮЩИЕ СОБЫТИЯ

В октябре 2026 года на основании решения Совета Директоров Банк выкупил 4,134,716 штук простых акций общей номинальной стоимостью 18,189 млн тенге. Разница между стоимостью выкупа простых акций и их номинальной стоимостью на общую сумму 17,362 млн тенге уменьшила нераспределенную прибыль Группы.

12 октября 2026 года уставный капитал ТОО «BCC-HUB» был увеличен на 6,010 млн тенге путем внесения денежных средств согласно решению Совета директоров Банка.