

**АО «Фридом Банк Казахстан»**

**Отдельная финансовая отчетность**

*за год, закончившийся 31 декабря 2025 года,  
с аудиторским отчетом независимого аудитора*

## СОДЕРЖАНИЕ

### ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2025 ГОДА

### АУДИТОРСКИЙ ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

### ОТДЕЛЬНАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2025 ГОДА:

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

### ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ:

1. Описание деятельности .....	7
2. Основа подготовки отдельной финансовой отчетности.....	8
3. Существенная информация об учетной политике .....	11
4. Существенные учетные суждения и оценки .....	22
5. Денежные средства и их эквиваленты .....	24
6. Средства в финансовых организациях .....	25
7. Кредиты клиентам .....	26
8. Торговые ценные бумаги .....	33
9. Инвестиционные ценные бумаги .....	34
10. Основные средства .....	35
11. Активы в форме права пользования .....	36
12. Нематериальные активы.....	37
13. Инвестиции в дочерние организации .....	37
14. Требования к микрофинансовой организации .....	38
15. Прочие активы.....	38
16. Налогообложение.....	40
17. Средства финансовых организаций.....	42
18. Средства клиентов .....	42
19. Кредиторская задолженность по договорам «РЕПО».....	43
20. Субординированный долг.....	44
21. Обязательства по аренде.....	44
22. Обязательства перед ипотечной организацией .....	45
23. Прочие обязательства.....	45
24. Капитал .....	45
25. Чистый процентный доход.....	47
26. Расходы по кредитным убыткам .....	48
27. Чистый комиссионный (убыток)/доход.....	48
28. Чистые прибыли по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток .....	49
29. Прочие доходы и расходы .....	49
30. Расходы на персонал.....	49
31. Административные и прочие операционные расходы.....	50
32. Прибыль на акцию .....	50
33. Договорные и условные обязательства.....	51
34. Управление рисками .....	52
35. Оценка справедливой стоимости.....	68
36. Операции со связанными сторонами .....	72
37. Анализ сроков погашения активов и обязательств .....	76
38. Достаточность капитала.....	77
39. События после отчетной даты .....	77

**ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ****За год, закончившийся 31 декабря 2025 года**

Руководство отвечает за подготовку отдельной финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое положение Акционерного общества «Фридом Банк Казахстан» («Банк») по состоянию на 31 декабря 2025 года, и соответствующих отдельных отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, об изменениях в капитале и о движении денежных средств за год, закончившийся на эту дату, а также раскрытие информации о существенных положениях учетной политики и прочих примечаний к отдельной финансовой отчетности (далее – «отдельная финансовая отчетность»), в соответствии со стандартами бухгалтерского учета МСФО, выпущенными Советом по международным стандартам финансовой отчетности («СМСФО»).

При подготовке отдельной финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

- Обеспечение правильного выбора и применения принципов учетной политики;
- Представление информации, в т.ч. данных об учетной политике, в форме, обеспечивающей уместность, достоверность, сопоставимость и понятность такой информации;
- Раскрытие дополнительной информации в случаях, когда выполнения требований стандартов бухгалтерского учета МСФО, выпущенными СМСФО, оказывается недостаточным для понимания пользователями того влияния, которое те или иные сделки, а также прочие события или условия оказывают на отдельное финансовое положение и финансовые результаты деятельности Банка; и
- Оценку способности Банка продолжать деятельность в обозримом будущем.

Руководство также несет ответственность за:

- Разработку, внедрение и поддержание эффективной и надежной системы внутреннего контроля в Банке;
- Ведение учета в форме, позволяющей раскрыть и объяснить сделки Банка, а также предоставить на любую дату информацию достаточной точности о отдельном финансовом положении Банка и обеспечить соответствие отдельной финансовой отчетности требованиям стандартов бухгалтерского учета МСФО, выпущенными СМСФО;
- Ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством Республики Казахстан;
- Принятие всех разумно возможных мер по обеспечению сохранности активов Банка; и
- Выявление и предотвращение фактов мошенничества и прочих нарушений.

Отдельная финансовая отчетность Банка за год, закончившийся 31 декабря 2025 года, была утверждена к выпуску Правлением Банка 30 апреля 2026 года и подлежит последующему утверждению Советом директоров и единственным акционером в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан.

От имени Правления

Ахметова Г.А.  
Председатель Правления

30 апреля 2026 года  
г. Алматы, Казахстан



Кубеева Д.К.  
Главный бухгалтер

## Аудиторский отчет независимого аудитора

Акционеру и Совету директоров Акционерного общества «Фридом Банк Казахстан»

### **Мнение**

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

По нашему мнению, прилагаемая отдельная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2025 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии со стандартами бухгалтерского учета МСФО.

### **Основание для выражения мнения**

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наши обязанности в соответствии с этими стандартами описаны далее в разделе «*Ответственность аудитора за аудит отдельной финансовой отчетности*» нашего отчета. Мы независимы по отношению к Банку в соответствии с принятым Советом по международным стандартам этики для бухгалтеров *Международным кодексом этики профессиональных бухгалтеров (включая международные стандарты независимости)* (Кодекс СМСЭБ), в отношении требований независимости, применимых к аудиту финансовой отчетности организаций публичного интереса, и этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту финансовой отчетности организаций публичного интереса в Республике Казахстан. Нами также выполнены прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и Кодексом СМСЭБ. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.



Shape the future  
with confidence

## **Ключевые вопросы аудита**

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита отдельной финансовой отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита отдельной финансовой отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения по этим вопросам. В отношении указанного ниже вопроса наше описание того, как соответствующий вопрос был рассмотрен в ходе нашего аудита, приводится в этом контексте.

Мы выполнили обязанности, описанные в разделе «*Ответственность аудитора за аудит отдельной финансовой отчетности*» нашего отчета, в том числе по отношению к этому вопросу. Соответственно, наш аудит включал выполнение процедур, разработанных в ответ на нашу оценку рисков существенного искажения отдельной финансовой отчетности. Результаты наших аудиторских процедур, в том числе процедур, выполненных в ходе рассмотрения указанного ниже вопроса, служат основанием для выражения нашего аудиторского мнения о прилагаемой отдельной финансовой отчетности.

<b>Ключевой вопрос аудита</b>	<b>Как соответствующий ключевой вопрос был рассмотрен в ходе нашего аудита</b>
-------------------------------	--

### **Резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам**

Оценка уровня резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «*Финансовые инструменты*» является ключевой областью суждения руководства Банка. Выявление факторов значительного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания актива, определение значений вероятности дефолта и уровня потерь при дефолте являются процессами, включающими значительное использование суждения, допущений и анализ исторической, текущей и прогнозной информации.

Использование различных моделей и допущений может существенно повлиять на уровень резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам.

В силу существенности суммы кредитов клиентам, а также значительного использования профессионального суждения, оценка резерва под ожидаемые кредитные убытки представляла собой ключевой вопрос аудита.

Наши аудиторские процедуры включали в себя анализ методологии оценки резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам. Мы также провели анализ и тестирование средств контроля над процессами выявления факторов значительного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания актива и наличия дефолта, включающих период, в течение которого задолженность является просроченной, и реструктуризацию задолженности по причине ухудшения кредитного качества актива.

В рамках аудиторских процедур мы провели, на выборочной основе, анализ допущений и тестирование исходных данных, использованных Банком при оценке резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам на совокупной основе, включающих рыночную статистику по погашению задолженности, и ожидаемое возмещение потерь в случае дефолта в результате изъятия залогового обеспечения.



Shape the future  
with confidence

Информация об ожидаемых кредитных убытках по кредитам клиентам, а также подход руководства Банка к оценке резерва под ожидаемые кредитные убытки, описаны в *Примечании 4 «Существенные учетные суждения и оценки», Примечании 7 «Кредиты клиентам» и Примечании 34 «Управление рисками»* к отдельной финансовой отчетности.

В отношении индивидуальной оценки резерва под ожидаемые кредитные убытки, мы проанализировали, на выборочной основе, финансовую и нефинансовую информацию о заемщиках, а также использованных Банком сценариев возмещения потерь в случае дефолта, в том числе, в результате обращения взыскания на залоговое обеспечение.

Мы также провели анализ прогнозной информации, использованной Банком в модели оценки ожидаемых кредитных убытков, включая выбор макроэкономических показателей. Мы сверили исходные данные с информацией, доступной в открытых источниках, и произвели математический пересчет коэффициента макропоправки.

Мы произвели, на выборочной основе, пересчет резерва под ожидаемые кредитные убытки.

Мы проанализировали информацию о резерве под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам, раскрытую в Примечаниях к отдельной финансовой отчетности.

### **Прочие сведения**

Аудит отдельной финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2024 года, был проведен другим аудитором, который выразил немодифицированное мнение в отношении данной отчетности 15 апреля 2025 года.

### **Прочая информация, включенная в годовой отчет Банка за 2025 год**

Прочая информация включает информацию, содержащуюся в годовом отчете Банка за 2025 год, но не включает отдельную финансовую отчетность и наш аудиторский отчет о ней. Ответственность за прочую информацию несет руководство. Годовой отчет Банка за 2025 год, предположительно, будет нам предоставлен после даты настоящего аудиторского отчета.

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

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



Shape the future  
with confidence

### **Ответственность руководства и Комитета по аудиту за отдельную финансовую отчетность**

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

При подготовке отдельной финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Банк, прекратить его деятельность или когда у руководства нет реальной альтернативы таким действиям.

Комитет по аудиту несет ответственность за надзор за процессом подготовки финансовой отчетности Банка.

### **Ответственность аудитора за аудит отдельной финансовой отчетности**

Наши цели заключаются в получении разумной уверенности в том, что отдельная финансовая отчетность в целом не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского отчета, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с Международными стандартами аудита, всегда выявит существенное искажение при его наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что по отдельности или в совокупности они могли бы повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой отдельной финансовой отчетности.

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

- ▶ выявляем и оцениваем риски существенного искажения отдельной финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибок, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;



Shape the future  
with confidence

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

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

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



Shape the future  
with confidence

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

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

ТОО «Эрнст энд Янг»



Ольга Хегай  
Аудитор

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

А15ЕЗН4, Республика Казахстан, г. Алматы  
пр. Аль-Фараби, 77/7, здание «Есентай Тауэр»

30 апреля 2026 года



Рустамжан Саттаров  
Генеральный директор  
ТОО «Эрнст энд Янг»

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

**ОТДЕЛЬНЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ**

По состоянию на 31 декабря 2025 года

(В тысячах тенге, если не указано иное)

	Примечания	31 декабря 2025 года	31 декабря 2024 года*
Денежные средства и их эквиваленты	5	373.076.228	254.681.637
Средства в финансовых организациях	6	50.125.691	47.518.955
Производные финансовые активы		–	397.649
Торговые ценные бумаги	8	478.326.932	447.781.951
Торговые ценные бумаги, переданные в качестве обеспечения по договорам «РЕПО»	8	112.203.930	718.557.781
Инвестиционные ценные бумаги	9	88.737.632	37.236.674
Инвестиционные ценные бумаги, переданные в качестве обеспечения по договорам «РЕПО»	9	381.240.525	216.773.116
Кредиты клиентам	7	995.688.639	766.612.520
Требования к микрофинансовой организации	14	9.627.264	–
Основные средства	10	43.059.486	26.921.975
Активы в форме права пользования	11	3.810.281	4.261.838
Нематериальные активы	12	14.804.809	8.844.404
Инвестиции в дочерние организации	13	4.124.561	4.564.000
Активы по текущему корпоративному подоходному налогу		960.699	230.844
Прочие активы	15	23.782.151	8.013.734
<b>Итого активы</b>		<b>2.579.568.828</b>	<b>2.542.397.078</b>
<b>Обязательства</b>			
Производные финансовые обязательства		101.039	–
Кредиторская задолженность по договорам «РЕПО»	19	470.655.418	957.349.633
Средства клиентов	18	1.510.584.945	1.083.571.305
Средства финансовых организаций	17	61.169.478	26.535.020
Обязательства перед ипотечной организацией	22	263.076.372	248.307.105
Обязательства по аренде	21	4.722.975	4.844.101
Субординированный долг	20	1.040.000	1.000.000
Обязательства по отложенному корпоративному подоходному налогу	16	2.265.494	1.319.461
Прочие обязательства	23	18.851.805	11.236.620
<b>Итого обязательства</b>		<b>2.332.467.526</b>	<b>2.334.163.245</b>
<b>Капитал</b>			
Уставный капитал	24	111.856.152	87.356.148
Дополнительный оплаченный капитал	24	2.400.340	2.400.340
Резерв переоценки основных средств	24	1.872.135	872.129
Нераспределенная прибыль		130.972.675	117.605.216
<b>Итого капитал</b>		<b>247.101.302</b>	<b>208.233.833</b>
<b>Итого обязательства и капитал</b>		<b>2.579.568.828</b>	<b>2.542.397.078</b>

\* Некоторые суммы, приведенные в данном столбце, не согласуются с отдельной финансовой отчетностью за год, закончившийся 31 декабря 2024 года, поскольку отражают произведенные переклассификации, подробная информация о которых приводится в Примечании 2.

От имени Правления:

Ахметова Г.А.  
Председатель Правления

30 апреля 2026 года  
г. Алматы, Казахстан

Кубеева Д.К.  
Главный бухгалтер

Примечания на стр. 56, являющиеся неотъемлемой частью настоящей отдельной финансовой отчетности.

**ОТДЕЛЬНЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ****За год, закончившийся 31 декабря 2025 года***(В тысячах тенге, если не указано иное)*

	<i>Примечания</i>	<i>2025 год</i>	<i>2024 год*</i>
Процентная выручка, рассчитанная с использованием эффективной процентной ставки	25	185.735.112	121.788.629
Процентная выручка по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	25	67.375.683	140.131.384
Процентные расходы	25	<b>(180.173.127)</b>	<b>(188.771.655)</b>
<b>Чистый процентный доход до расходов по кредитным убыткам</b>		<b>72.937.668</b>	<b>73.148.358</b>
Расходы по кредитным убыткам	26	<b>(6.724.389)</b>	<b>(15.477.175)</b>
<b>Чистый процентный доход</b>		<b>66.213.279</b>	<b>57.671.183</b>
Комиссионные доходы	27	20.738.959	32.111.804
Комиссионные расходы	27	<b>(49.370.105)</b>	<b>(28.834.266)</b>
<b>Чистый комиссионный (расход)/доход</b>		<b>(28.631.146)</b>	<b>3.277.538</b>
Чистые прибыли по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	28	19.725.821	39.585.972
Чистые прибыли/(убытки) по операциям с иностранной валютой:			
- торговые операции		39.827.828	30.065.766
- переоценка валютных статей		<b>(5.194.399)</b>	<b>(22.299.147)</b>
Доход по возмещению убытков	14	17.140.283	-
Прочие доходы	29	1.687.630	614.103
<b>Непроцентные доходы</b>		<b>73.187.163</b>	<b>47.966.694</b>
Расходы на персонал	30	<b>(41.416.283)</b>	<b>(31.523.538)</b>
Административные и прочие операционные расходы	31	<b>(39.491.163)</b>	<b>(24.647.133)</b>
Убыток в результате прекращения признания финансовых активов	14	<b>(6.059.865)</b>	-
Обесценение инвестиции в дочернюю организацию	13	<b>(606.777)</b>	-
Прочие расходы	29	<b>(188.771)</b>	<b>(154.528)</b>
<b>Непроцентные расходы</b>		<b>(87.762.859)</b>	<b>(56.325.199)</b>
<b>Прибыль до расходов по корпоративному подоходному налогу</b>		<b>23.006.437</b>	<b>52.590.216</b>
Расходы по корпоративному подоходному налогу	16	<b>(9.652.368)</b>	<b>(176.113)</b>
<b>Прибыль за год</b>		<b>13.354.069</b>	<b>52.414.103</b>

Примечания на стр. 7-77 являются неотъемлемой частью настоящей отдельной финансовой отчетности.

**ОТДЕЛЬНЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ (продолжение)****За год, закончившийся 31 декабря 2025 года***(В тысячах тенге, если не указано иное)*

	<i>Примечания</i>	<i>2025 год</i>	<i>2024 год</i>
<i>Прочий совокупный доход, не подлежащий реклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах:</i>			
Переоценка основных средств, за вычетом корпоративного подоходного налога		1.013.396	–
<b>Итого прочий совокупный доход, не подлежащий реклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах</b>		<b>1.013.396</b>	<b>–</b>
<b>Прочий совокупный доход за год, за вычетом корпоративного подоходного налога</b>		<b>1.013.396</b>	<b>–</b>
<b>Итого совокупный доход за год</b>		<b>14.367.465</b>	<b>52.414.103</b>
Базовая и разведенная прибыль на акцию (в тенге)	32	377,88	1.861,00

*\* Некоторые суммы, приведенные в данной таблице, не согласуются с отдельной финансовой отчетностью за год, закончившийся 31 декабря 2024 года, поскольку отражают произведенные переклассификации, подробная информация о которых приводится в Примечании 2.*

От имени Правления:

Ахметова Г.А.  
Председатель Правления

30 апреля 2026 года  
г. Алматы, Казахстан



Кубеева Д.К.  
Главный бухгалтер

**ОТДЕЛЬНЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ**

За год, закончившийся 31 декабря 2025 года

(В тысячах тенге, если не указано иное)

Примечания	Уставный капитал	Дополнительный оплаченный капитал	Резерв переоценки основных средств	Нераспределенная прибыль	Итого капитала
<b>31 декабря 2023 года</b>	62.356.145	2.400.340	886.737	65.176.505	130.819.727
Прибыль за год	—	—	—	52.414.103	52.414.103
Прочий совокупный доход за год	—	—	—	—	—
<b>Итого совокупный доход за год</b>	—	—	—	52.414.103	52.414.103
Увеличение уставного капитала	25.000.003	—	—	—	25.000.003
Амортизация резерва переоценки основных средств	—	—	(14.608)	14.608	—
<b>31 декабря 2024 года</b>	87.356.148	2.400.340	872.129	117.605.216	208.233.833
Прибыль за год	—	—	—	13.354.069	13.354.069
Прочий совокупный доход за год	—	—	1.013.396	—	1.013.396
<b>Итого совокупный доход за год</b>	—	—	1.013.396	13.354.069	14.367.465
Увеличение уставного капитала	24.500.004	—	—	—	24.500.004
Амортизация резерва переоценки основных средств	—	—	(13.390)	13.390	—
<b>31 декабря 2025 года</b>	111.856.152	2.400.340	1.872.135	130.972.675	247.101.302

От имени Правления:

Ахметова Г.А.

Председатель Правления

30 апреля 2026 года

г. Алматы, Казахстан



Кубеева Д.К.

Главный бухгалтер

Примечания на стр. 7-77 являются неотъемлемой частью настоящей отдельной финансовой отчетности.

**ОТДЕЛЬНЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ**

За год, закончившийся 31 декабря 2025 года

*(В тысячах тенге, если не указано иное)*

	<i>Примечания</i>	<i>2025 год</i>	<i>2024 год*</i>
<b>Денежные потоки от операционной деятельности</b>			
Проценты полученные	25	252.346.623	252.984.009
Проценты выплаченные	25	(176.256.063)	(186.118.243)
Комиссии полученные		20.629.082	11.991.468
Комиссии выплаченные		(49.378.818)	(8.815.073)
Чистые реализованные прибыли/(убытки) по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	28	47.373.213	105.406
Чистые реализованные прибыли по операциям с иностранной валютой		39.827.828	30.065.766
Возмещение убытков	14	7.054.969	-
Прочие доходы полученные		686.025	282.872
Дивиденды полученные	29	706.116	311.200
Расходы на персонал выплаченные		(39.780.056)	(27.136.375)
Административные и прочие операционные расходы выплаченные		(28.089.655)	(20.166.616)
<b>Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>		<b>75.119.264</b>	<b>53.504.414</b>
<i>(Увеличение)/уменьшение операционных активов</i>			
Средства в финансовых организациях		(3.725.057)	721.618
Производные финансовые активы		92.446	1.165.229
Торговые ценные бумаги		515.678.849	89.345.579
Кредиты клиентам		(238.666.878)	(172.222.691)
Прочие активы		(7.700.234)	726.422
<i>Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств</i>			
Средства финансовых организаций		34.208.083	4.395.950
Средства клиентов		408.299.123	278.617.636
Кредиторская задолженность по договорам «РЕПО»		(485.389.331)	(99.701.154)
Обязательства перед ипотечной организацией		14.769.267	23.521.143
Прочие обязательства		841.951	(278.949)
<b>Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности до корпоративного подоходного налога</b>		<b>313.527.483</b>	<b>179.795.197</b>
Корпоративный подоходный налог уплаченный		(9.773.989)	(12.407)
<b>Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности</b>		<b>303.753.494</b>	<b>179.782.790</b>
<b>Денежные потоки от инвестиционной деятельности</b>			
Приобретение инвестиционных ценных бумаг	9	(193.389.809)	(138.962.815)
Приобретение основных средств		(20.455.111)	(15.537.608)
Поступления от продажи основных средств		554.046	-
Приобретение нематериальных активов		(6.802.053)	(4.528.691)
Продажа нематериальных активов		20.138	-
Внос в уставный капитал дочерней организации		-	(4.546.000)
<b>Чистое расходование денежных средств в инвестиционной деятельности</b>		<b>(220.072.789)</b>	<b>(163.575.114)</b>

Примечания на стр. 7-77 являются неотъемлемой частью настоящей отдельной финансовой отчетности.



(В тысячах тенге, если не указано иное)

## 1. Описание деятельности

Банк был зарегистрирован 31 июля 2009 года в соответствии с законодательством Республики Казахстан. Банк осуществляет деятельность на основании лицензии на осуществление банковской деятельности № 1.1.260, выданной Агентством Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка (далее – «Агентство») от 10 июня 2011 года. 25 июня 2024 года лицензия Банка на проведение банковских и иных операций № 1.1.108 была переоформлена в связи с изменением наименования и проведением процедуры перерегистрации и заменяет предыдущие лицензии. 22 октября 2022 года Банк получил лицензию на проведение банковских и иных операций, предусмотренных банковским законодательством Республики Казахстан, и осуществление деятельности на рынке ценных бумаг, выданную Агентством. Деятельность Банка регулируется Агентством.

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

По состоянию на 31 декабря 2025 года филиальная сеть Банка включает 17 филиалов, расположенных в Республике Казахстан (31 декабря 2024 года: 16 филиалов). Зарегистрированный адрес головного офиса Банка: Республика Казахстан, г. Алматы, ул. Курмангазы, 61А.

Банк является участником Казахстанского фонда гарантирования депозитов (далее – «КФГД»). Основной целью КФГД является защита интересов вкладчиков в случае принудительной ликвидации банка-участника фонда. На 31 декабря 2025 и 2024 годов, вкладчики могут получить ограниченное страховое покрытие по депозитам, в зависимости от их суммы и валюты, в пределах максимальной суммы в 20 миллионов тенге.

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

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

7 октября 2024 года был пополнен уставный капитал дочерней организации Банка ЗАО «Фридом Банк Таджикистан» в Таджикистане. Дочерний Банк осуществляет деятельность на основании лицензии на осуществление банковской деятельности № 0000328, выданной Национальным Банком Таджикистана 10 октября 2024 года. Основными видами деятельности Банка являются принятие вкладов населения, предоставление кредитов, осуществление переводов и другие банковские услуги.

В 2024 году облигации «АО Фридом Банк Казахстан» были включены в официальный список КФБ. По состоянию на 31 декабря 2025 и 2024 годов торги по данным облигациям не были открыты.

По состоянию на 31 декабря 2025 и 2024 годов единственным акционером Банка, владеющим 100% находящихся в обращении акций, является АО «Фридом Финанс» (далее – «Материнская организация»).

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

Данная отдельная финансовая отчетность Банка выпущена в дополнение к консолидированной финансовой отчетности Банка и его дочерних организаций (далее совместно – «Группа»). Консолидированная финансовая отчетность Группы была утверждена к выпуску руководством Группы 30 апреля 2026 года.

Настоящая отдельная финансовая отчетность Банка за 2025 год была утверждена к выпуску Правлением Банка 30 апреля 2026 года.

### Геополитические события

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

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

(В тысячах тенге, если не указано иное)

## 1. Описание деятельности (продолжение)

### Геополитические события (продолжение)

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

По состоянию на 31 декабря 2025 года, концентрация требований к российским контрагентам, представленная денежными средствами и их эквивалентами за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки составляла 17.139.916 тыс. тенге (31 декабря 2024 года: 13.643.452 тыс. тенге).

### Инфляция и текущие экономические условия

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

Цены на многие товары, в том числе на продукты питания остаются высокими. В 2025 году инфляция в Казахстане составила 12,3%, по данным НБРК.

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

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

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

## 2. Основа подготовки отдельной финансовой отчетности

### Общие положения

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

Отдельная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по исторической стоимости, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и основных средств (земли и зданий), учитываемых по переоцененной стоимости.

Банк представил статьи в отдельном отчете о финансовом положении в порядке их ликвидности, исходя из своих положений и предполагаемой возможности возместить/погасить большую часть активов/обязательств по соответствующей статье отдельной финансовой отчетности. Анализ в отношении возмещения или погашения в течение 12 месяцев после отчетной даты (оборотные активы и краткосрочные обязательства) и в течение более 12 месяцев после отчетной даты (внеоборотные активы и долгосрочные обязательства) представлен в *Примечании 35*.

По состоянию на 31 декабря 2025 года Банк имеет отрицательные позиции по ликвидности до 1 года. Банк управляет рисками ликвидности, поддерживая портфель высоколиквидных активов, состоящих из государственных ценных бумаг, которые могут быть легко ликвидированы в качестве защиты от любого прерывания денежного потока, поддерживая широкий спектр источников финансирования, а также отслеживая прогнозируемые и фактические денежные потоки и сверяя сроки погашения финансовых активов и обязательств. Управление ликвидностью Банка обеспечивает доступность денежных средств и их эквивалентов для операционной деятельности и дальнейших инвестиций посредством соответствующего бюджетного планирования, а также наличие финансовой поддержки со стороны Материнской организации в случае необходимости.

На дату утверждения настоящей отдельной финансовой отчетности руководство Банка обоснованно полагает, что Банк обладает необходимыми ресурсами для продолжения своей операционной деятельности в обозримом будущем. Таким образом, отдельная финансовая отчетность составлена на основе допущения о непрерывности деятельности.

*(В тысячах тенге, если не указано иное)***2. Основа подготовки отдельной финансовой отчетности (продолжение)****Общие положения (продолжение)**

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

Настоящая отдельная финансовая отчетность представлена в тысячах казахстанских тенге (далее – «тыс. тенге»), если не указано иное.

**Переклассификации**

Следующие изменения были внесены в отдельный отчет о финансовом положении за год, закончившийся 31 декабря 2024 года, для приведения их в соответствие с форматом представления данных за 2025 год:

*Отдельный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2024 года*

	<i>Как представлено ранее</i>	<i>Сумма переклассифи- кации</i>	<i>Скорректиро- ванная сумма</i>
<b>Активы</b>			
Торговые ценные бумаги	–	447.781.951	447.781.951
Торговые ценные бумаги, переданные в качестве обеспечения по договорам «РЕПО»	–	718.557.781	718.557.781
Инвестиционные ценные бумаги	1.420.349.522	(1.383.112.848)	37.236.674
Инвестиционные ценные бумаги, переданные в качестве обеспечения по договорам «РЕПО»	–	216.773.116	216.773.116
<b>Итого активы</b>	<b>2.542.397.078</b>	<b>–</b>	<b>2.542.397.078</b>

*Отдельный отчет о финансовом положении по состоянию на 1 января 2024 года*

	<i>Как представлено ранее</i>	<i>Сумма переклассифи- кации</i>	<i>Скорректиро- ванная сумма</i>
<b>Активы</b>			
Торговые ценные бумаги	–	241.128.089	241.128.089
Торговые ценные бумаги, переданные в качестве обеспечения по договорам «РЕПО»	–	969.247.342	969.247.342
Инвестиционные ценные бумаги	1.311.897.043	(1.294.162.242)	17.734.801
Инвестиционные ценные бумаги, переданные в качестве обеспечения по договорам «РЕПО»	–	83.786.811	83.786.811
<b>Итого активы</b>	<b>2.196.217.748</b>	<b>–</b>	<b>2.196.217.748</b>

В 2025 году Банк принял решение представить торговые ценные бумаги, торговые ценные бумаги, переданные в качестве обеспечения по договорам «РЕПО», инвестиционные ценные бумаги и инвестиционные ценные бумаги, переданные в качестве обеспечения по договорам «РЕПО» отдельными строками отдельного отчета о финансовом положении.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

**2. Основа подготовки отдельной финансовой отчетности (продолжение)****Переклассификации (продолжение)**

Следующие изменения были внесены в отдельный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2024 года, для приведения их в соответствие с форматом представления данных за 2025 год:

*Отдельный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2024 года*

	<i>Как представлено ранее</i>	<i>Сумма переклассифи- кации</i>	<i>Скорректиро- ванная сумма</i>
Комиссионные доходы	–	32.111.804	32.111.804
Комиссионные расходы	–	(28.834.266)	(28.834.266)
<b>Чистый комиссионный доход</b>	<b>3.277.538</b>	<b>–</b>	<b>3.277.538</b>
<b>Прибыль до расходов по корпоративному  подоходному налогу</b>	<b>52.590.216</b>	<b>–</b>	<b>52.590.216</b>
<b>Прибыль за год</b>	<b>52.414.103</b>	<b>–</b>	<b>52.414.103</b>
<b>Итого совокупный доход за год</b>	<b>52.414.103</b>	<b>–</b>	<b>52.414.103</b>

Базовая и разводненная прибыль на акцию (в тенге) 1.861,00 – 1.861,00

В 2025 году Банк решил представить комиссионные доходы и комиссионные расходы отдельными статьями отдельного отчета о прибыли и убытке и прочем совокупном доходе. Руководство Банка считает, что данное представление является более уместным для пользователей отдельной финансовой отчетности.

Следующие изменения были внесены в отдельный отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2024 года, для приведения их в соответствие с форматом представления данных за 2025 год:

*Отдельный отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2024 года*

	<i>Как представлено ранее</i>	<i>Сумма переклассифи- кации</i>	<i>Скорректиро- ванная сумма</i>
Прочие доходы полученные	594.072	(311.200)	282.872
Дивиденды полученные	–	311.200	311.200
<b>Денежные потоки от операционной  деятельности до изменений в операционных  активах и обязательствах</b>	<b>53.504.414</b>	<b>–</b>	<b>53.504.414</b>
<b>Чистое поступление денежных средств от  операционной деятельности до  корпоративного подоходного налога</b>	<b>179.795.197</b>	<b>–</b>	<b>179.795.197</b>
<b>Чистое поступление денежных средств от  операционной деятельности</b>	<b>179.782.790</b>	<b>–</b>	<b>179.782.790</b>
<b>Чистое увеличение денежных средств и их  эквивалентов</b>	<b>39.829.739</b>	<b>–</b>	<b>39.829.739</b>
<b>Денежные средства и их эквиваленты, на  начало года</b>	<b>202.939.584</b>	<b>–</b>	<b>202.939.584</b>
<b>Денежные средства и их эквиваленты, на конец  года</b>	<b>254.681.637</b>	<b>–</b>	<b>254.681.637</b>

В 2025 году Банк решил представить прочие доходы полученные и дивиденды полученные отдельными статьями отдельного отчета о движении денежных средств.

Руководство Банка считает, что данное представление является более уместным для пользователей отдельной финансовой отчетности.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

### 3. Существенная информация об учетной политике

#### Изменения в учетной политике

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

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

Новые поправки не оказали влияния на отдельную финансовую отчетность Банка.

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

#### Оценка справедливой стоимости

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

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

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

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

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

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

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

(В тысячах тенге, если не указано иное)

### 3. Существенная информация об учетной политике (продолжение)

#### Финансовые активы и обязательства

##### Первоначальное признание

###### Дата признания

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

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

###### Категории оценки финансовых активов и обязательств

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

- Амортизированной стоимости;
- ССПСА;
- ССПУ.

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

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

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

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

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

Более подробно данные условия рассматриваются ниже.

###### Оценка бизнес-модели

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

(В тысячах тенге, если не указано иное)

### 3. Существенная информация об учетной политике (продолжение)

#### Финансовые активы и обязательства (продолжение)

##### Первоначальное признание (продолжение)

##### Оценка бизнес-модели (продолжение)

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

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

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

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

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

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

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

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

##### Финансовые гарантии, аккредитивы и обязательства по предоставлению кредитов

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

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

Обязательства по предоставлению аккредитивов являются договорными обязательствами, по условиям которых в течение срока действия обязательства Банк обязан предоставить клиенту кредит на оговоренных заранее условиях.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

### 3. Существенная информация об учетной политике (продолжение)

#### Финансовые активы и обязательства (продолжение)

##### Первоначальное признание (продолжение)

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

##### Реклассификация финансовых активов и обязательств

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

##### Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя наличные денежные средства, средства в НБРК, средства в кредитных и прочих финансовых организациях и требования к финансовым организациям по операциям с платежными картами со сроком погашения в течение девяноста дней с даты возникновения, не обремененные какими-либо договорными обязательствами.

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

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

##### Производные финансовые инструменты

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

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

##### Заемные средства

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

(В тысячах тенге, если не указано иное)

### 3. Существенная информация об учетной политике (продолжение)

#### Аренда

##### *Банк в качестве арендатора*

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

##### *Активы в форме права пользования*

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

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

##### *Обязательства по аренде*

На дату начала аренды Банк признает обязательства по аренде, оцениваемые по приведенной стоимости арендных платежей, которые будут осуществлены в течение срока аренды. Арендные платежи включают фиксированные платежи (в том числе, по существу, фиксированные платежи) за вычетом любых стимулирующих платежей по аренде к получению, переменные арендные платежи, которые зависят от индекса или ставки, и суммы, которые, как ожидается, будут уплачены по гарантиям ликвидационной стоимости. Арендные платежи также включают цену исполнения опциона на покупку, если имеется достаточная уверенность в том, что Банк исполнит этот опцион, и выплаты штрафов за прекращение аренды, если срок аренды отражает потенциальное исполнение Банком опциона на прекращение аренды. Переменные арендные платежи, которые не зависят от индекса или ставки, признаются в качестве расходов в том периоде, в котором наступает событие или условие, приводящее к осуществлению таких платежей.

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

##### *Краткосрочная аренда и аренда активов с низкой стоимостью*

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

(В тысячах тенге, если не указано иное)

### 3. Существенная информация об учетной политике (продолжение)

#### Взаимозачет финансовых инструментов

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

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

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

#### Реструктуризация кредитов

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

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

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

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

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

#### Прекращение признания финансовых активов и обязательств

##### Финансовые активы

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

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

(В тысячах тенге, если не указано иное)

### 3. Существенная информация об учетной политике (продолжение)

#### Прекращение признания финансовых активов и обязательств (продолжение)

##### **Финансовые активы (продолжение)**

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

##### *Списание*

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

##### **Финансовые обязательства**

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

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

##### **Налогообложение**

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

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

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

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

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

*(В тысячах тенге, если не указано иное)*

### 3. Существенная информация об учетной политике (продолжение)

#### Основные средства

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

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

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

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

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

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

	<u>Годы</u>
Здания	25-65
Мебель и офисное оборудование	5-25
Компьютерное оборудование	5-10
Транспортные средства	10
Улучшение арендованного имущества	2-3

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

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

#### Нематериальные активы

Нематериальные активы включают в себя программное обеспечение и лицензии.

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по первоначальной стоимости. Первоначальная стоимость нематериальных активов, приобретенных в рамках объединения бизнесов, представляет собой их справедливую стоимость на дату приобретения. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы имеют ограниченный или неограниченный срок полезного использования.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

### 3. Существенная информация об учетной политике (продолжение)

#### Нематериальные активы (продолжение)

Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего от 1 до 25 лет, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования анализируются, как минимум, ежегодно в конце каждого отчетного года.

#### Инвестиции в дочерние организации

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

#### Оценочные обязательства

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

#### Уставный капитал

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

#### *Дополнительный оплаченный капитал*

Прибыли или убытки, возникающие в результате прекращения признания обязательств перед материнской организацией вследствие юридического освобождения от уплаты, рассматриваются как операции с собственником и отражаются в составе дополнительного оплаченного капитала.

#### Сегментная отчетность

Информация по операционным сегментам, предоставляемая руководству Банка, принимающему операционные решения, основана на отдельной финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с МСФО. Руководство Банка определило банковскую деятельность как единственный существенный операционный и отчетный сегмент.

Доходы Банка получены в основном от внешних клиентов в Республике Казахстан, и ни один из них не превышает 10% или более процентов от общей выручки Банка.

#### Условные активы и обязательства

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

(В тысячах тенге, если не указано иное)

### 3. Существенная информация об учетной политике (продолжение)

#### Признание доходов и расходов

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

#### *Процентная и аналогичная выручка и расходы*

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

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

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

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

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

#### *Комиссионные доходы*

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

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

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

#### *Комиссионные доходы от оказания услуг по совершению операций*

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

(В тысячах тенге, если не указано иное)

### 3. Существенная информация об учетной политике (продолжение)

#### Признание доходов и расходов (продолжение)

##### *Комиссионные доходы (продолжение)*

###### *Программа лояльности клиентов*

Банк реализует программу лояльности клиентов «Freedom», в рамках которой клиентам начисляется кэшбек по платежным операциям, совершенным с использованием платежных карт. Начисление кэшбека не приводит к возникновению отдельной обязанности к исполнению, поскольку кэшбек представляет собой уменьшение возмещения по основной платежной операции. Суммы кэшбека учитываются в качестве уменьшения комиссионного дохода по платежным картам.

Комиссионный доход признается за вычетом кэшбека в фактической сумме, подлежащей начислению клиентам в соответствии с условиями программы, в момент совершения соответствующей платежной операции.

##### *Чистые прибыли по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по ССПУ*

Чистые прибыли по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по ССПУ, включают в себя все прибыли и убытки, возникающие в результате изменений справедливой стоимости по финансовым активам и финансовым обязательствам, предназначенным для торговли. Реализованный результат от изменений справедливой стоимости определяется как разница между ценой реализации финансового актива и его справедливой стоимостью на дату приобретения. Нереализованный результат от изменения справедливой стоимости отражает изменение справедливой стоимости финансовых активов за отчетный период в отношении активов, которые оставались в портфеле Банка на отчетную дату.

##### *Пересчет иностранных валют*

Отдельная финансовая отчетность представлена в тысячах тенге, которые являются валютой представления отчетности Банка. Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на дату операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на отчетную дату. Прибыли и убытки, возникающие при пересчете операций в иностранных валютах, отражаются в отдельном отчете о совокупном доходе по статье «Чистые прибыли/(убытки) по операциям с иностранной валютой». Немонетарные статьи, отражаемые по исторической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату операции. Немонетарные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости.

По состоянию на отчетную дату, активы и обязательства зарубежных дочерних предприятий пересчитываются в валюту презентации Банка по обменным курсам, действующим на дату отдельного отчета о финансовом положении, а отчеты о прибыли или убытке дочерних предприятий пересчитываются по средним обменным курсам за год. Разница, возникающая при пересчете, учитывается напрямую в отдельном компоненте капитала. При выбытии иностранного дочернего предприятия, отсроченная накопленная сумма, признанная в капитале и непосредственно относящаяся к этому дочернему предприятию, признается в отдельном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

Разница между договорным обменным курсом по операции в иностранной валюте и официальным курсом КФБ на дату такой операции включается в состав чистых прибылей и убытков по операциям в иностранной валюте. По состоянию на 31 декабря 2025 и 2024 годов, официальный курс КФБ составлял 505,53 тенге и 525,11 тенге за 1 доллар США, соответственно.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

#### 4. Существенные учетные суждения и оценки

##### Неопределенность оценок

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

##### *Справедливая стоимость финансовых инструментов*

Если справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, отраженная в отдельном отчете о финансовом положении, не может быть определена на основании цен на активном рынке, она определяется с использованием различных моделей оценок, включающих математические модели. Исходные данные для таких моделей определяются на основании наблюдаемого рынка, если такое возможно; в противном случае, для определения справедливой стоимости необходимо применять суждение. Дополнительная информация представлена в *Примечании 35*.

##### *Справедливая стоимость кредитов, выданных в рамках программ «Баспана 7-20-25» и «Кең дала»*

Руководство Банка применило профессиональное суждение при определении справедливой стоимости ипотечных кредитов, выданных в рамках программы «Баспана 7-20-25», а также кредитов, предоставленных агропромышленному сектору в рамках программы «Кең дала».

Указанные кредитные продукты предоставляются на условиях, которые отличаются от условий по стандартным кредитным продуктам Банка, включая более низкие процентные ставки. При этом руководство Банка считает, что такие кредитные продукты формируют отдельные сегменты рынка кредитования, характеризующиеся специфическими условиями предоставления и целевой категорией заемщиков.

С учетом вышеизложенного Банк пришел к выводу, что выдача указанных кредитов осуществляется на основном рынке для соответствующих финансовых инструментов и на условиях, которые являются обычными для участников данного рынка на дату первоначального признания.

Соответственно, возмещение, уплаченное заемщиками в рамках указанных программ, рассматривается как отражающее справедливую стоимость соответствующих кредитов на дату их первоначального признания, и дополнительная корректировка справедливой стоимости не требуется.

##### *Ожидаемые кредитные убытки*

Оценка ожидаемых убытков от обесценения по всем категориям финансовых активов требует применения суждения, в частности, при определении ОКУ и оценке значительного увеличения кредитного риска необходимо оценить величину и сроки возникновения будущих денежных потоков, и стоимость обеспечения. Такие расчетные оценки зависят от ряда факторов, изменения в которых могут привести к различным суммам оценочных резервов под обесценение. Расчеты ОКУ Банка являются результатом сложных моделей, включающих ряд базовых допущений относительно выбора переменных исходных данных и их взаимозависимостей. В целях расчета ОКУ Банк классифицирует финансовые активы на оцениваемые на коллективной основе, с группировкой в зависимости от общих характеристик кредитного риска и оцениваемые на индивидуальной основе.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

#### 4. Существенные учетные суждения и оценки (продолжение)

##### Неопределенность оценок (продолжение)

К элементам моделей расчета ОКУ, которые считаются суждениями и расчетными оценками, относятся следующие:

- Критерии, используемые Банком для оценки того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска, в результате чего оценочный резерв под обесценение по финансовым активам должен оцениваться в сумме, равной ОКУ за весь срок, и качественная оценка;
- Объединение финансовых активов в Банка, когда ОКУ по ним оцениваются на коллективной основе;
- Разработка моделей расчета ОКУ, включая различные формулы и выбор исходных данных;
- Определение взаимосвязей между макроэкономическими данными, а также влияние на показатели вероятности дефолта (PD) и уровень потерь при дефолте (LGD) с учетом сроков реализации залогового обеспечения и сроков взыскания задолженности;
- Выбор прогнозных макроэкономических сценариев и их взвешивание с учетом вероятности для получения экономических исходных данных для моделей оценки ОКУ.

Для индивидуальных финансовых активов применяются следующие суждения и расчетные оценки:

- Качественные критерии ухудшения финансового состояния заемщика;
- Прогнозы денежных потоков и сроки ожидания по заемщикам с признаками значительного увеличения кредитных рисков и обесценения.

Сумма резерва под ОКУ, признанного в отдельном отчете о финансовом положении на 31 декабря 2025 года, составила 28.905.808 тыс. тенге (31 декабря 2024 года: 21.260.164 тыс. тенге). Подробная информация представлена в *Примечании 7*.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

**5. Денежные средства и их эквиваленты**

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя следующие позиции:

	<i>31 декабря 2025 года</i>	<i>31 декабря 2024 года</i>
Наличные денежные средства в кассе	42.113.212	22.449.431
Денежные средства в пути	1.231.745	686.477
Средства на текущих счетах в НБРК	120.888.563	75.607.685
Средства на текущих счетах в других банках	65.259.212	69.146.117
Требования к финансовым организациям по операциям с платежными картами	78.827.418	59.200.253
Средства на текущих счетах в АО «Центральный депозитарий ценных бумаг»	8.772	9.112
Средства на текущих счетах в брокерских организациях	5.693.722	277.576
Срочные вклады в НБРК с контрактным сроком погашения 90 дней или менее	–	15.005.937
Дебиторская задолженность по договорам обратное «РЕПО» с контрактным сроком погашения 90 дней или менее	59.270.470	12.399.265
<b>Денежные средства и их эквиваленты до вычета оценочного резерва под ОКУ</b>	<b>373.293.114</b>	<b>254.781.853</b>
Резерв под ОКУ	(216.886)	(100.216)
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>373.076.228</b>	<b>254.681.637</b>

По состоянию на 31 декабря 2025 года Банк заключил договоры обратное «РЕПО» на КФБ методом авторешо балансовой стоимостью 59.270.470 тыс. тенге (31 декабря 2024 года: 12.399.265 тыс. тенге). Предметом указанных договоров являются облигации Министерства финансов Республики Казахстан и акции казахстанских корпораций, общая справедливая стоимость которых составляла 59.245.567 тыс. тенге (31 декабря 2024 года: акции казахстанских корпорации, общая справедливая стоимость которых составляла 12.635.321 тыс. тенге).

По состоянию на 31 декабря 2025 года концентрация требований к российским контрагентам, представленная денежными средствами и их эквивалентами за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки, составляла 17.139.916 тыс. тенге (31 декабря 2024 года: 13.643.452 тыс. тенге).

По состоянию на 31 декабря 2025 и 2024 годов все остатки денежных средств и их эквивалентов отнесены к Стадии 1 для целей оценки ОКУ.

**Требования к минимальным резервам**

В соответствии с нормативными актами, выпущенными НБРК, минимальные резервные требования рассчитываются как процент от определенных обязательств банков. Банки обязаны выполнять данные требования путем поддержания средней величины резервных активов (наличные денежные средства в национальной валюте и средства на текущих счетах в НБРК), равной или превышающей средние минимальные требования. По состоянию на 31 декабря 2025 года минимальные резервные требования Банка составляют 93.015.289 тыс. тенге (31 декабря 2024 года: 18.146.267 тыс. тенге), сумма резервных активов составила 123.511.157 тыс. тенге (31 декабря 2024 года: 37.007.493 тыс. тенге).

Ниже представлен анализ изменений оценочного резерва под ОКУ по денежным средствам и их эквивалентам за годы, закончившиеся 31 декабря:

	<i>2025 год</i>	<i>2024 год</i>
<b>На 1 января</b>	<b>(100.216)</b>	<b>(131.148)</b>
Чистое изменение ОКУ за год (Примечание 26)	(102.300)	(33.614)
Курсовые разницы	(14.370)	64.546
<b>На 31 декабря</b>	<b>(216.886)</b>	<b>(100.216)</b>

(В тысячах тенге, если не указано иное)

**6. Средства в финансовых организациях**

Средства в финансовых организациях включают в себя следующие позиции:

	<i>31 декабря 2025 года</i>	<i>31 декабря 2024 года</i>
Средства в финансовых организациях, предоставленные в качестве обеспечения	50.218.925	47.595.535
Срочный депозит в иностранном банке	1.302.373	1.170.868
<b>Средства в финансовых организациях до вычета оценочного резерва под ОКУ</b>	<b>51.521.298</b>	<b>48.766.403</b>
Резерв под ОКУ	<b>(1.395.607)</b>	<b>(1.247.448)</b>
<b>Итого средства в финансовых организациях</b>	<b>50.125.691</b>	<b>47.518.955</b>

По состоянию на 31 декабря 2025 года средства, предоставленные в качестве обеспечения, включают страховой депозит участника системы MasterCard в сумме 20.575.037 тыс. тенге (31 декабря 2024 года: 14.150.502 тыс. тенге), страховой депозит участника системы Visa International в сумме 13.230.362 тыс. тенге (31 декабря 2024 года: 5.427.252 тыс. тенге), в банке второго уровня для расчетов с MasterCard и Visa International в сумме 758.295 тыс. тенге (31 декабря 2024 года: 787.665 тыс. тенге), вклад, являющийся обеспечением обязательств Банка перед КФБ, в сумме 14.534.425 тыс. тенге (31 декабря 2024 года: 26.666.600 тыс. тенге), денежные средства в НБРК для гарантирования осуществления перевода денег по результатам клиринга и приема платежей в системе мгновенных платежей в сумме 400.000 тыс. тенге (31 декабря 2024 года: 300.000 тенге), а также прочие страховые депозиты в сумме 720.806 тыс. тенге (31 декабря 2024 года: 263.516 тыс. тенге).

По состоянию на 31 декабря 2025 и 2024 годов срочный депозит в иностранном банке выражен в евро, имеет контрактный срок 90 дней и ставку вознаграждения 1,0% годовых.

По состоянию на 31 декабря 2025 года срочный депозит в иностранном банке отнесен к Стадии 3 для целей оценки ОКУ. Резерв под ОКУ, признанный Банком в отношении указанного депозита, составил 1.302.373 тыс. тенге (31 декабря 2024 года: 1.170.868 тыс. тенге).

Ниже представлен анализ изменений оценочного резерва под ОКУ по средствам в финансовых организациях за год, закончившийся 31 декабря 2025 года:

	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 3</i>	<i>Итого</i>
<b>ОКУ на 1 января 2025 года</b>	<b>(76.580)</b>	<b>(1.170.868)</b>	<b>(1.247.448)</b>
Чистое изменение ОКУ за год (Примечание 26)	36.100	-	36.100
Курсовые разницы	(52.754)	(131.505)	(184.259)
<b>ОКУ на 31 декабря 2025 года</b>	<b>(93.234)</b>	<b>(1.302.373)</b>	<b>(1.395.607)</b>

Ниже представлен анализ изменений оценочного резерва под ОКУ по средствам в финансовых организациях за год, закончившийся 31 декабря 2024 года:

	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 3</i>	<i>Итого</i>
<b>ОКУ на 1 января 2024 года</b>	<b>(107.811)</b>	<b>(1.036.241)</b>	<b>(1.144.052)</b>
Чистое изменение ОКУ за год (Примечание 26)	32.798	(42.556)	(9.758)
Курсовые разницы	(1.567)	(92.071)	(93.638)
<b>ОКУ на 31 декабря 2024 года</b>	<b>(76.580)</b>	<b>(1.170.868)</b>	<b>(1.247.448)</b>

(В тысячах тенге, если не указано иное)

**7. Кредиты клиентам**

По состоянию на 31 декабря 2025 и 2024 годов, кредиты клиентам включают в себя следующие позиции:

	<i>31 декабря 2025 года</i>	<i>31 декабря 2024 года</i>
<b>Корпоративное кредитование</b>		
Кредиты юридическим лицам в рамках кредитных линий	149.727.337	66.618.719
Кредиты под залог денежных средств	11.928.049	17.782.801
Прочие	15.492.787	1.196.372
<b>Итого кредиты корпоративным клиентам</b>	<b>177.148.173</b>	<b>85.597.892</b>
<b>Розничное кредитование</b>		
Ипотека	544.713.858	425.093.109
Кредиты индивидуальным предпринимателям	97.608.879	118.418.510
Автокредитование	75.826.695	84.810.600
Кредиты, приобретенные у микрофинансовой организации	102.836.950	70.989.131
Кредиты индивидуальным предпринимателям в рамках кредитных линий	4.417.686	963.626
Рефинансирование	3.380.960	1.105.551
Кредитные карты	605.210	626.194
Прочие	18.056.000	268.071
<b>Итого кредиты розничным клиентам</b>	<b>847.446.238</b>	<b>702.274.792</b>
<b>Кредиты клиентам до вычета оценочного резерва под ОКУ</b>	<b>1.024.594.411</b>	<b>787.872.684</b>
Резерв под ОКУ	(28.905.772)	(21.260.164)
<b>Итого кредиты клиентам</b>	<b>995.688.639</b>	<b>766.612.520</b>

Прочие корпоративные кредиты, в основном, включают кредиты, выданные юридическим лицам в рамках продукта «Цифровой кредит». Прочие розничные кредиты, в основном, включают потребительские беззалоговые кредиты физическим лицам.

**Анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих ОКУ**

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих ОКУ по корпоративному кредитованию за год, закончившийся 31 декабря 2025 года:

<i>Корпоративное кредитование</i>	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Стадия 3</i>	<i>Итого</i>
<b>Валовая балансовая стоимость на 1 января 2025 года</b>	83.420.445	–	2.177.447	85.597.892
Переводы в Стадию 1	1.463.081	(1.463.081)	–	–
Переводы в Стадию 2	(1.194.304)	2.370.646	(1.176.342)	–
Переводы в Стадию 3	(1.023.038)	(891.544)	1.914.582	–
Новые созданные или приобретенные активы	235.630.631	72.187	–	235.702.818
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	(143.577.813)	(111.322)	(1.342.122)	(145.031.257)
Амортизация дисконта	–	–	43.430	43.430
Изменение в начисленных процентах	852.523	51.507	(39.279)	864.751
Списания	–	–	–	–
Влияние изменения валютных курсов	(29.461)	–	–	(29.461)
<b>Валовая балансовая стоимость на 31 декабря 2025 года</b>	<b>175.542.064</b>	<b>28.393</b>	<b>1.577.716</b>	<b>177.148.173</b>

(В тысячах тенге, если не указано иное)

**7. Кредиты клиентам (продолжение)****Анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих ОКУ (продолжение)**

<i>Корпоративное кредитование</i>	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Стадия 3</i>	<i>Итого</i>
<b>ОКУ на 1 января 2025 года</b>	(672.064)	–	(208.614)	(880.678)
Переводы в Стадию 1	(45.254)	45.254	–	–
Переводы в Стадию 2	79.464	(97.332)	17.868	–
Переводы в Стадию 3	927	158.271	(159.198)	–
Новые созданные или приобретенные активы	(1.819.401)	(13.984)	–	(1.833.385)
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	1.100.214	21.565	453.607	1.575.386
Влияние на ОКУ в результате переводов из одной Стадии в другую и изменения исходных данных	(252.490)	(124.742)	(563.788)	(941.020)
Амортизация дисконта	–	–	(43.430)	(43.430)
Влияние изменения валютных курсов	78	–	–	78
<b>ОКУ на 31 декабря 2025 года</b>	<b>(1.608.526)</b>	<b>(10.968)</b>	<b>(503.555)</b>	<b>(2.123.049)</b>

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих ОКУ по розничному кредитованию за год, закончившийся 31 декабря 2025 года:

<i>Розничное кредитование</i>	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Стадия 3</i>	<i>Итого</i>
<b>Валовая балансовая стоимость на 1 января 2025 года</b>	679.612.046	6.703.946	15.958.800	702.274.792
Переводы в Стадию 1	20.742.389	(20.606.671)	(135.718)	–
Переводы в Стадию 2	(61.080.600)	63.985.250	(2.904.650)	–
Переводы в Стадию 3	(3.924.829)	(21.613.529)	25.538.358	–
Новые созданные или приобретенные активы	504.791.819	–	–	504.791.819
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	(322.815.302)	(20.287.339)	(14.075.832)	(357.178.473)
Амортизация дисконта	–	–	4.488.438	4.488.438
Изменение в начисленных процентах	710.333	586.330	(624.874)	671.789
Списания	–	–	(7.701.512)	(7.701.512)
Возмещение убытков	–	–	99.385	99.385
<b>Валовая балансовая стоимость на 31 декабря 2025 года</b>	<b>818.035.856</b>	<b>8.767.987</b>	<b>20.642.395</b>	<b>847.446.238</b>

<i>Розничное кредитование</i>	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Стадия 3</i>	<i>Итого</i>
<b>ОКУ на 1 января 2025 года</b>	(8.711.614)	(2.421.660)	(9.246.212)	(20.379.486)
Переводы в Стадию 1	(3.386.101)	3.338.057	48.044	–
Переводы в Стадию 2	5.586.342	(6.478.923)	892.581	–
Переводы в Стадию 3	134.442	9.433.934	(9.568.376)	–
Новые созданные или приобретенные активы	(8.335.705)	–	–	(8.335.705)
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	3.583.949	6.084.722	8.634.857	18.303.528
Влияние на ОКУ в результате переводов из одной Стадии в другую и изменения исходных данных	(312.774)	(13.453.422)	(5.718.553)	(19.484.749)
Амортизация дисконта	–	–	(4.488.438)	(4.488.438)
Списания	–	–	7.701.512	7.701.512
Возмещение убытков	–	–	(99.385)	(99.385)
<b>ОКУ на 31 декабря 2025 года</b>	<b>(11.441.461)</b>	<b>(3.497.292)</b>	<b>(11.843.970)</b>	<b>(26.782.723)</b>

(В тысячах тенге, если не указано иное)

**7. Кредиты клиентам (продолжение)****Анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих ОКУ (продолжение)**

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих ОКУ по корпоративному кредитованию за год, закончившийся 31 декабря 2024 года:

<i>Корпоративное кредитование</i>	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Стадия 3</i>	<i>Итого</i>
<b>Валовая балансовая стоимость на 1 января 2024 года</b>	2.445.359	2.321	–	2.447.680
Переводы в Стадию 1	–	–	–	–
Переводы в Стадию 2	–	–	–	–
Переводы в Стадию 3	(1.676.634)	(649)	1.677.283	–
Новые созданные или приобретенные активы	91.263.641	649	509.219	91.773.509
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	(8.701.590)	(2.321)	(9.055)	(8.712.966)
Влияние изменения валютных курсов	89.669	–	–	89.669
<b>Валовая балансовая стоимость на 31 декабря 2024 года</b>	<b>83.420.445</b>	<b>–</b>	<b>2.177.447</b>	<b>85.597.892</b>

<i>Корпоративное кредитование</i>	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Стадия 3</i>	<i>Итого</i>
<b>ОКУ на 1 января 2024 года</b>	(1.649)	(1.370)	–	(3.019)
Переводы в Стадию 1	–	–	–	–
Переводы в Стадию 2	314	(314)	–	–
Переводы в Стадию 3	109.385	314	(109.699)	–
Новые созданные или приобретенные активы	(947.147)	–	–	(947.147)
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	9.922	1.370	–	11.292
Влияние на ОКУ в результате переводов из одной Стадии в другую и изменения исходных данных	157.676	–	(98.915)	58.761
Влияние изменения валютных курсов	(565)	–	–	(565)
<b>ОКУ на 31 декабря 2024 года</b>	<b>(672.064)</b>	<b>–</b>	<b>(208.614)</b>	<b>(880.678)</b>

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих ОКУ по розничному кредитованию за год, закончившийся 31 декабря 2024 года:

<i>Розничное кредитование</i>	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Стадия 3</i>	<i>Итого</i>
<b>Валовая балансовая стоимость на 1 января 2024 года</b>	608.424.521	3.227.665	8.404.761	620.056.947
Переводы в Стадию 1	6.094.802	(6.094.802)	–	–
Переводы в Стадию 2	(20.771.557)	23.092.977	(2.321.420)	–
Переводы в Стадию 3	(8.777.831)	(12.341.767)	21.119.598	–
Новые созданные или приобретенные активы	285.129.297	–	–	285.129.297
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	(190.487.186)	(1.180.127)	(3.455.900)	(195.123.213)
Списания	–	–	(7.788.239)	(7.788.239)
<b>Валовая балансовая стоимость на 31 декабря 2024 года</b>	<b>679.612.046</b>	<b>6.703.946</b>	<b>15.958.800</b>	<b>702.274.792</b>

(В тысячах тенге, если не указано иное)

## 7. Кредиты клиентам (продолжение)

Анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих ОКУ (продолжение)

<i>Розничное кредитование</i>	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Стадия 3</i>	<i>Итого</i>
<b>ОКУ на 1 января 2024 года</b>	(7.709.690)	(1.049.889)	(5.310.143)	(14.069.722)
Переводы в Стадию 1	(894.523)	894.523	–	–
Переводы в Стадию 2	814.162	(1.401.901)	587.739	–
Переводы в Стадию 3	573.835	4.710.189	(5.284.024)	–
Новые созданные или приобретенные активы	(6.075.381)	–	–	(6.075.381)
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	3.479.926	453.153	736.187	4.669.266
Влияние на ОКУ в результате переводов из одной Стадии в другую и изменения исходных данных	1.100.057	(6.027.735)	(7.764.210)	(12.691.888)
Списания	–	–	7.788.239	7.788.239
<b>ОКУ на 31 декабря 2024 года</b>	<b>(8.711.614)</b>	<b>(2.421.660)</b>	<b>(9.246.212)</b>	<b>(20.379.486)</b>

### Концентрация кредитов клиентам

По состоянию на 31 декабря 2025 и 2024 годов на долю десяти самых крупных заемщиков Банка, приходилось 7% от совокупного остатка кредитов клиентам до вычета резерва под ОКУ. По состоянию на 31 декабря 2025 года совокупная валовая стоимость данных кредитов составила 76.243.548 тыс. тенге (31 декабря 2024 года: 57.294.792 тыс. тенге). По состоянию на 31 декабря 2025 года оценочный резерв под ОКУ в отношении указанных кредитов составлял 551.647 тыс. тенге (31 декабря 2024 года: 551.102 тыс. тенге).

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

	<i>31 декабря 2025 года</i>		<i>31 декабря 2024 года</i>	
	<i>Сумма</i>	<i>%</i>	<i>Сумма</i>	<i>%</i>
Физические лица	745.419.673	72,75%	582.892.656	73,98%
Оптовая и розничная торговля	101.087.482	9,87%	81.605.086	10,36%
Обрабатывающая промышленность	49.551.954	4,84%	25.910.656	3,29%
Транспорт и складирование	28.940.965	2,82%	13.824.815	1,75%
Строительство	20.143.378	1,97%	19.625.282	2,49%
Услуги	17.836.479	1,74%	9.651.269	1,22%
Операции с недвижимым имуществом	14.827.731	1,45%	12.016.041	1,53%
Сельское, лесное и рыбное хозяйство	6.469.721	0,63%	5.396.660	0,68%
Образование	4.721.211	0,46%	4.991.767	0,63%
Здравоохранение и социальные услуги	3.716.201	0,36%	1.508.800	0,19%
Профессиональная, научная и техническая деятельность	2.505.344	0,24%	1.987.316	0,25%
Горнодобывающая промышленность и разработка карьеров	1.687.579	0,16%	1.688.101	0,21%
Искусство, развлечения и отдых	1.366.985	0,13%	1.278.263	0,16%
Информация и связь	1.317.265	0,13%	1.042.299	0,13%
Прочие	25.002.443	2,45%	24.453.673	3,13%
<b>Кредиты клиентам до вычета оценочного резерва под ОКУ</b>	<b>1.024.594.411</b>	<b>100%</b>	<b>787.872.684</b>	<b>100%</b>
Резервы под ОКУ	(28.905.772)	–	(21.260.164)	–
<b>Итого кредиты клиентам</b>	<b>995.688.639</b>	<b>–</b>	<b>766.612.520</b>	<b>–</b>

*(В тысячах тенге, если не указано иное)***7. Кредиты клиентам (продолжение)****Обеспечение и другие инструменты, снижающие кредитный риск**

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

Ниже перечислены основные виды полученного обеспечения:

- При корпоративном кредитовании – гарантии-поручительства, недвижимость, транспортные средства и денежные средства.
- При розничном кредитовании – гарантии-поручительства, недвижимость, транспортные средства и денежные средства

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

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

	<i>31 декабря 2025 года</i>	<i>31 декабря 2024 года</i>
Кредиты, выданные розничным клиентам	5.016.482	4.872.708
Кредиты, выданные корпоративным клиентам	1.074.161	1.968.833
	<u>6.090.643</u>	<u>6.841.541</u>

**Кредиты, приобретенные у микрофинансовой организации**

В мае 2021 года Банк заключил с ТОО «Микрофинансовая организация «Фридом Финанс Кредит» (далее – «МФО»), являющимся связанной стороной Банка, соглашение об уступке прав требований по беззалоговым кредитам, выданным на основании заключенных с заемщиками договоров о предоставлении микрокредита, по которому МФО передает Банку права требования по микрокредитам. При первоначальном признании Банк отражает права требований по микрокредитам по рыночной стоимости, определяемой независимой оценочной компанией (Примечание 14).

По состоянию на 31 декабря 2024 года лимит на общую стоимость прав требований по микрокредитам составлял не более 130.000.000 тыс. тенге. По состоянию на 31 декабря 2025 года соглашение с МФО было расторгнуто.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

## 7. Кредиты клиентам (продолжение)

### Качество кредитов клиентам

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов клиентам на 31 декабря 2025 года:

Кредиты, выданные клиентам	Непросроченные	Просроченные на		Просроченные на		Итого
		срок менее 30 дней	срок 30–89 дней	срок 90–179 дней	срок 180 и менее 1 года	
<b>Ипотека</b>						
Склада 1	531.178.170	6.159.828	70.678	–	–	537.408.676
Склада 2	334.954	115.837	2.489.346	–	–	2.940.137
Склада 3	1.765.020	291.734	254.076	864.706	333.674	4.365.045
<b>Кредиты в рамках кредитных линий юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям</b>						
Склада 1	153.185.980	11.429	–	–	–	153.197.409
Склада 3	947.614	–	–	–	–	947.614
<b>Кредиты, приобретенные у микрофинансовой организации</b>						
Склада 1	96.427.122	3.589.105	219.861	–	–	100.236.088
Склада 2	1.724	252	2.435.177	–	–	2.437.153
Склада 3	16.404	4.979	8.424	133.902	–	163.709
<b>Кредиты индивидуальным предпринимателям</b>						
Склада 1	83.160.201	2.899.224	6.804	–	–	86.066.229
Склада 2	24.481	–	2.582.073	–	–	2.606.554
Склада 3	1.713.313	386.588	546.944	2.433.430	1.288.923	8.936.096
<b>Автокредитование</b>						
Склада 1	67.103.107	1.272.014	60.851	–	–	68.435.972
Склада 2	20.371	3.191	639.993	–	–	663.555
Склада 3	599.416	112.877	172.833	685.019	3.844.454	6.727.168
<b>Рефинансирование</b>						
Склада 1	3.111.347	53.127	–	–	–	3.164.474
Склада 2	–	–	49.418	–	–	49.418
Склада 3	39.836	–	–	64.402	45.359	167.068
<b>Кредитные карты</b>						
Склада 1	294.794	29.506	135	–	–	324.435
Склада 2	–	–	28.783	–	–	28.783
Склада 3	2.641	1.247	4.537	104.428	70.474	251.992
<b>Кредиты под залог денежных средств</b>						
Склада 1	11.928.049	–	–	–	–	11.928.049
<b>Прочие</b>						
Склада 1	32.385.274	429.492	1.802	–	–	32.816.568
Склада 2	–	–	70.781	–	–	70.781
Склада 3	83.399	5.184	230.860	159.919	181.426	661.438
<b>Всего кредитов клиентам до вычета резерва под ОКУ</b>	984.323.217	15.365.614	9.873.376	4.445.806	5.030.752	1.024.594.411
<b>Резерв под ОКУ</b>	(13.932.804)	(1.630.512)	(4.278.435)	(2.909.470)	(3.091.085)	(28.905.772)
<b>Всего кредитов клиентам</b>	970.390.413	13.735.102	5.594.941	1.536.336	1.939.667	995.688.639

АО «Фридом Банк Казахстан»  
Примечания к годовой финансовой отчетности  
за год, закончившийся 31 декабря 2025 года

(В тысячах тенге, если не указано иное)

## 7. Кредиты клиентам (продолжение)

### Качество кредитов клиентам (продолжение)

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов клиентам на 31 декабря 2024 года:

	Непросроченные	Просроченные на			Итого
		срок менее 30 дней	срок 30–89 дней	срок 90–179 дней	
<b>Ипотека</b>					
Стадия 1	415.816.291	4.854.613	—	—	420.670.904
Стадия 2	437.892	167.975	1.159.896	—	1.765.763
Стадия 3	988.698	207.344	133.062	636.210	2.656.442
<b>Кредиты в рамках кредитных линий юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям</b>					
Стадия 1	65.396.864	—	—	—	65.396.864
Стадия 3	2.185.481	—	—	—	2.185.481
<b>Кредиты, приобретенные у микрофинансовой организации</b>					
Стадия 1	67.036.133	2.441.220	62.944	—	69.540.297
Стадия 2	7.356	—	1.423.424	—	1.430.780
Стадия 3	4.560	742	11.157	1.593	18.054
<b>Кредиты индивидуальным предпринимателям</b>					
Стадия 1	106.179.607	2.777.542	328	—	108.957.477
Стадия 2	21.044	8.352	2.523.475	—	2.552.871
Стадия 3	707.182	159.132	255.819	3.877.815	6.908.162
<b>Автокредитование</b>					
Стадия 1	75.767.357	1.869.819	45.846	—	77.683.022
Стадия 2	95.476	17.756	816.650	—	929.882
Стадия 3	661.686	67.974	132.338	913.889	6.197.696
<b>Рефинансирование</b>					
Стадия 1	1.085.555	4.464	—	—	1.090.019
Стадия 2	—	—	6.682	—	6.682
Стадия 3	—	—	—	8.850	8.850
<b>Кредитные карты</b>					
Стадия 1	420.627	26.387	299	—	447.313
Стадия 2	—	—	17.968	—	17.968
Стадия 3	360	55	1.024	23.849	160.913
<b>Кредиты под залог денежных средств</b>					
Стадия 1	17.782.801	—	—	—	17.782.801
<b>Прочие</b>					
Стадия 1	1.463.794	—	—	—	1.463.794
Стадия 3	—	—	—	649	649
<b>Всего кредитов клиентам до вычета резерва под ОКУ</b>	756.058.764	12.603.375	6.590.912	5.462.855	787.872.684
Резерв под ОКУ	(9.804.607)	(1.122.725)	(2.685.322)	(3.809.540)	(21.260.164)
<b>Всего кредитов клиентам</b>	746.254.157	11.480.650	3.905.590	1.653.315	766.612.520

(В тысячах тенге, если не указано иное)

**8. Торговые ценные бумаги**

Торговые ценные бумаги включали в себя следующее:

	<i>31 декабря 2025 года</i>	<i>31 декабря 2024 года</i>
<b>Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>		
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан	258.404.863	792.207.098
Облигации квазигосударственных корпораций	242.970.113	294.112.789
Облигации иностранных корпораций	52.602.749	17.984.628
Облигации казахстанских корпораций	16.443.276	16.418.251
Облигации Министерства финансов США	13.829.705	34.889.343
<b>Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>584.250.706</b>	<b>1.155.612.109</b>
<b>Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>		
Акции казахстанских корпораций	6.280.156	10.727.623
<b>Итого долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>6.280.156</b>	<b>10.727.623</b>
<b>Итого торговые ценные бумаги</b>	<b>590.530.862</b>	<b>1.166.339.732</b>

По состоянию на 31 декабря 2025 года Банк предоставил облигации квазигосударственных корпораций, общей справедливой стоимостью 91.254.209 тыс. тенге и облигации иностранных корпораций общей справедливой стоимостью 20.949.721 тыс. тенге, классифицированные как торговые ценные бумаги, в качестве обеспечения по договорам «РЕПО», заключенным на КФБ (Примечание 19).

По состоянию на 31 декабря 2024 года Банк предоставил облигации квазигосударственных корпораций, общей справедливой стоимостью 241.619.354 тыс. тенге, облигации Министерства финансов Республики Казахстан общей справедливой стоимостью 475.348.070 тыс. тенге и облигации иностранных корпораций общей справедливой стоимостью 1.590.357 тыс. тенге, классифицированные как торговые ценные бумаги, в качестве обеспечения по договорам «РЕПО», заключенным на КФБ (Примечание 19).

В 2025 году сумма общего финансового результата по торговым ценным бумагам включала дивидендный доход в сумме 706.116 тыс. тенге (2024: 311.200 тыс. тенге), представленный в статье «Прочие доходы» (Примечание 29) и отрицательную переоценку от изменения обменных курсов иностранных валют, включенную в состав статьи «Чистые прибыли/(убытки) по операциям с иностранной валютой» отдельного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, в сумме 2.092.130 тыс. тенге (2024 год: положительная переоценка в сумме 12.874.467 тыс. тенге).

*(В тысячах тенге, если не указано иное)***9. Инвестиционные ценные бумаги**

Инвестиционные ценные бумаги включали в себя следующее:

	<i>31 декабря 2025 года</i>	<i>31 декабря 2024 года</i>
<b>Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>		
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан	454.612.855	254.215.096
Облигации квазигосударственных корпораций	15.614.424	–
<b>Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости до резерва под ОКУ</b>	<b>470.227.279</b>	254.215.096
Резерв под ОКУ	(249.122)	(205.306)
<b>Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>	<b>469.978.157</b>	254.009.790

Облигации квазигосударственных корпораций представлены облигациями дочерней организации НБРК, осуществляющей выкуп ипотечных займов физических лиц, не связанных с предпринимательской деятельностью.

По состоянию на 31 декабря 2025 года Банк предоставил облигации Министерства финансов Республики Казахстан общей справедливой стоимостью 357.974.848 тыс. тенге в качестве обеспечения по договорам «РЕПО», заключенным на КФБ (*Примечание 19*) (31 декабря 2024: 246.031.521 тыс. тенге).

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

Ниже предоставлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих ОКУ по инвестиционным ценным бумагам:

<i>Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости</i>	<i>2025 год</i>	<i>2024 год</i>
<b>Валовая балансовая стоимость на 1 января</b>	<b>254.215.096</b>	101.602.739
Приобретенные активы	193.389.809	138.962.815
Чистое изменение в начисленных процентах	22.622.374	13.649.542
<b>На 31 декабря</b>	<b>470.227.279</b>	254.215.096

<i>Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости</i>	<i>2025 год</i>	<i>2024 год</i>
<b>ОКУ на 1 января</b>	<b>(205.306)</b>	(81.127)
Чистое изменение ОКУ за год ( <i>Примечание 25</i> )	(43.816)	(124.179)
<b>На 31 декабря</b>	<b>(249.122)</b>	(205.306)

(В тысячах тенге, если не указано иное)

## 10. Основные средства

Движение основных средств представлено следующим образом:

### Переоценная/первоначальная стоимость:

	<b>Земля</b>	<b>Здания</b>	<b>Мебель и офисное оборудование</b>	<b>Компьютер- ное оборудо- вание</b>	<b>Транспорт- ные средства</b>	<b>Улучшение арендованног о имущества</b>	<b>Итого</b>
<b>На 31 декабря 2023 года</b>	460.004	4.112.003	4.392.287	4.881.693	65.899	2.351.467	16.263.353
Поступления	-	6.280.032	2.728.363	3.601.608	119.537	2.361.604	15.091.144
Выбытия	-	-	(41.693)	(11.195)	-	(3.003)	(55.891)
<b>На 31 декабря 2024 года</b>	460.004	10.392.035	7.078.957	8.472.106	185.436	4.710.068	31.298.606
Поступления	-	2.868	4.101.917	13.826.800	-	893.973	18.825.558
Выбытия	-	-	(469.018)	(232.754)	-	(110.170)	(811.942)
Влияние переоценки на прочий совокупный доход	611.588	520.017	-	-	-	-	1.131.605
Влияние переоценки на прибыль или убыток	-	128.551	-	-	-	-	128.551
<b>На 31 декабря 2025 года</b>	<b>1.071.592</b>	<b>11.043.471</b>	<b>10.711.856</b>	<b>22.066.152</b>	<b>185.436</b>	<b>5.493.871</b>	<b>50.572.378</b>

### Накопленный износ:

<b>На 31 декабря 2023 года</b>	-	(74.312)	(1.033.455)	(1.113.484)	(18.973)	(257.008)	(2.497.232)
Начисление	-	(75.743)	(594.361)	(666.425)	(9.578)	(574.761)	(1.920.868)
Выбытия	-	-	33.617	4.942	-	2.910	41.469
<b>На 31 декабря 2024 года</b>	-	(150.055)	(1.594.199)	(1.774.967)	(28.551)	(828.859)	(4.376.631)
Начисление	-	(69.535)	(668.622)	(1.832.709)	(18.544)	(1.045.349)	(3.634.759)
Выбытия	-	-	63.916	214.992	-	-	278.908
Влияние переоценки на прочий совокупный доход	-	219.590	-	-	-	-	219.590
<b>На 31 декабря 2025 года</b>	-	-	(2.198.905)	(3.392.684)	(47.095)	(1.874.208)	(7.512.892)

### Балансовая стоимость:

<b>На 31 декабря 2023 года</b>	460.004	4.037.691	3.358.832	3.768.209	46.926	2.094.459	13.766.121
<b>На 31 декабря 2024 года</b>	460.004	10.241.980	5.484.758	6.697.139	156.885	3.881.209	26.921.975
<b>На 31 декабря 2025 года</b>	1.071.592	11.043.471	8.512.951	18.673.468	138.341	3.619.663	43.059.486

По состоянию на 31 декабря 2024 года увеличение затрат на сумму 6.277.740 тыс. тенге связано с приобретением помещений в целях открытия отделения в городе Астана.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

**10. Основные средства (продолжение)**

В 2025 году Банк провел переоценку справедливой стоимости земли и зданий, находящихся в собственности Банка. Справедливая стоимость определялась с использованием рыночного метода оценки. Дата оценки – 31 декабря 2025 года. Более подробная информация о справедливой стоимости земли и зданий раскрывается в *Примечании 35*.

Если земля и здания были бы учтены по первоначальной стоимости, то остаточная стоимость указанных основных средств на 31 декабря составила бы:

	<i>31 декабря 2025 года</i>	<i>31 декабря 2024 года</i>
Первоначальная стоимость	9.416.085	9.413.217
Накопленный износ	<b>(1.085.294)</b>	(876.985)
<b>Остаточная стоимость</b>	<b>8.330.791</b>	8.536.232

По состоянию на 31 декабря 2025 года первоначальная стоимость полностью амортизированных активов, находящихся в использовании Банка составляет 904.097 тыс. тенге (31 декабря 2024 года: 886.009 тыс. тенге).

**11. Активы в форме права пользования**

Движение активов в форме права пользования представлено следующим образом:

	<i>Здания</i>
<b>Первоначальная стоимость:</b>	
На 31 декабря 2023 года	3.762.393
Поступления	1.382.437
Выбытия	(275.111)
Модификация	1.169.484
На 31 декабря 2024 года	6.039.203
Поступления	1.615.819
Выбытия	<b>(1.024.816)</b>
Модификация	603.358
На 31 декабря 2025 года	<b>7.233.564</b>
<b>Накопленный износ:</b>	
На 31 декабря 2023 года	(638.897)
Начисление	(1.292.075)
Выбытия	153.607
На 31 декабря 2024 года	(1.777.365)
Начисление	<b>(1.866.201)</b>
Выбытия	220.283
На 31 декабря 2025 года	<b>(3.423.283)</b>
<b>Балансовая стоимость:</b>	
На 31 декабря 2024 года	4.261.838
На 31 декабря 2025 года	<b>3.810.281</b>

По состоянию на 31 декабря 2025 и 2024 годов, Банк арендует здания с максимальным контрактным сроком аренды до 5 лет.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

**12. Нематериальные активы**

Движение нематериальных активов представлено следующим образом:

	<i>Программное обеспечение</i>	<i>Программное обеспечение в разработке</i>	<i>Лицензии</i>	<i>Итого</i>
<b>Первоначальная стоимость:</b>				
На 31 декабря 2023 года	5.759.212	97.515	208	5.856.935
Поступления	1.839.038	2.563.256	–	4.402.294
Переводы между категориями	361.120	(361.120)	–	–
На 31 декабря 2024 года	7.959.370	2.299.651	208	10.259.229
Поступления	3.049.139	3.478.469	–	6.527.608
Выбытия	(20.138)	–	–	(20.138)
Переводы между категориями	645.412	(645.412)	–	–
На 31 декабря 2025 года	11.633.783	5.132.708	208	16.766.699
<b>Накопленный износ:</b>				
На 31 декабря 2023 года	(1.091.604)	–	(208)	(1.091.812)
Начисление	(323.013)	–	–	(323.013)
На 31 декабря 2024 года	(1.414.617)	–	(208)	(1.414.825)
Начисление	(569.102)	–	–	(569.102)
Выбытия	22.037	–	–	22.037
На 31 декабря 2025 года	(1.961.682)	–	(208)	(1.961.890)
<b>Балансовая стоимость:</b>				
На 31 декабря 2023 года	4.667.608	97.515	–	4.765.123
На 31 декабря 2024 года	6.544.753	2.299.651	–	8.844.404
На 31 декабря 2025 года	9.672.101	5.132.708	–	14.804.809

Банк продолжает осуществлять инвестиции в нематериальные активы в рамках цифровой трансформации и повышения операционной эффективности. По состоянию на 31 декабря 2025 и 2024 годов программное обеспечение в разработке включает в себя, в основном, мобильное приложение и интернет банкинг для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, программное обеспечение по кредитным продуктам «Цифровая ипотека», «Цифровой кредит для юридических лиц», системы выпуска карточных продуктов и цифровые каналы взаимодействия с клиентами. По состоянию на 31 декабря 2025 и 2024 годов Группа не выявила обеспечения программного обеспечения в разработке.

**13. Инвестиции в дочерние организации**

Инвестиции в дочерние организации представлены следующим образом:

	<i>Страна</i>	<i>Отрасль</i>	<i>31 декабря 2025 года</i>	<i>31 декабря 2024 года</i>
ТОО «ОУСА Nova	Казахстан	Управление сомнительными и безнадежными активами	18.000	18.000
ЗАО «Фридом Банк Таджикистан»	Таджикистан	Банк	4.106.561	4.546.000
<b>Итого</b>			<b>4.124.561</b>	<b>4.564.000</b>

31 мая 2018 года Банк учредил дочернюю организацию товарищество с ограниченной ответственностью «ОУСА Nova» (далее – «ТОО «ОУСА Nova») в соответствии с разрешением Национального Банка Республики Казахстан (далее – «НБРК») на создание Банком дочерней организации № 17 от 2 мая 2018 года.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

**13. Инвестиции в дочерние организации (продолжение)**

7 октября 2024 года был пополнен уставной капитал дочернего Банка ЗАО «Фридом Банк Таджикистан» в Таджикистане. Дочерний Банк осуществляет деятельность на основании лицензии на осуществление банковской деятельности № 0000328, выданной Национальным Банком Таджикистана 10 октября 2024 года.

По состоянию на 31 декабря 2025 года Банк провел анализ инвестиций в дочерние организации на наличие признаков обесценения. По результатам анализа Банк признал убыток от обесценения инвестиций в дочерние организации в сумме 606.777 тыс. тенге.

**14. Требования к микрофинансовой организации**

В 2025 году Группа приобрела портфель розничных потребительских кредитов у связанной стороны, ТОО «Микрофинансовая организация «Фридом Финанс Кредит», на сумму 108.896.815 тыс. тенге. Согласно условиям соглашения об уступке прав требования Группа имела право осуществить обратную продажу кредитов на любых основаниях в рамках установленного лимита. 30 декабря 2025 года Группа расторгла соглашение об уступке прав требования и прекратила признание кредитов, приобретенных у микрофинансовой организации. Убыток от прекращения признания указанных кредитов составил 6.059.865 тыс. тенге. 31 декабря 2025 года Группа заключила договор с ТОО «Микрофинансовая организация «Фридом Финанс Кредит» об оплате неустойки в связи с понесенными убытками на сумму 12.120.028 тыс. тенге. Условия договора предусматривают рассрочку оплаты неустойки сроком на 2 года. В результате, Группа признала доход по возмещению убытков в сумме 10.085.314 тыс. тенге.

По состоянию на 31 декабря 2025 года требования к микрофинансовой организации не являлись просроченным и составляли 10.085.314 тыс. тенге. Резерв под ОКУ, признанный в отношении указанных требований, составил 458.050 тыс. тенге.

Кроме того, в 2025 году Группа заключила с ТОО «Микрофинансовая организация «Фридом Финанс Кредит» договор по возмещению убытков по ранее приобретенным кредитам и признала доход в сумме 7.054.969 тыс. тенге в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе. По состоянию на 31 декабря 2025 года данное требование было полностью погашено.

**15. Прочие активы**

Прочие активы включают в себя следующее:

	<i>31 декабря 2025 года</i>	<i>31 декабря 2024 года</i>
Дебиторская задолженность по банковской деятельности	3.106.658	2.663.207
Дебиторская задолженность по операциям с ценными бумагами от КФБ	2.229.692	2.353.884
Дебиторская задолженность по операциям с ценными бумагами от связанной стороны	1.454.849	–
Актив по страховому покрытию кредитного портфеля	5.170.136	–
Дебиторская задолженность по продаже имущества в рассрочку	–	101.027
Дебиторская задолженность от связанной стороны по проданным активам	886.565	–
Прочее	895.014	1.028.639
<b>Итого прочие финансовые активы до вычета резерва под ОКУ</b>	<b>13.742.914</b>	<b>6.146.757</b>
Резерв под ОКУ	(3.418.253)	(3.235.681)
<b>Итого прочие финансовые активы</b>	<b>10.324.661</b>	<b>2.911.076</b>
Предоплаченные расходы по страхованию	5.140.331	–
Предоплаченные прочие административные расходы	4.390.840	2.897.342
Предоплата за основные средства и нематериальные активы	3.145.148	1.383.280
Запасы	730.195	713.001
Предоплата по налогам, помимо корпоративного подоходного налога	8.425	108.496
Прочее	42.551	539
<b>Итого прочие нефинансовые активы</b>	<b>13.457.490</b>	<b>5.102.658</b>
<b>Итого прочие активы</b>	<b>23.782.151</b>	<b>8.013.734</b>

(В тысячах тенге, если не указано иное)

**15. Прочие активы (продолжение)**

По состоянию на 31 декабря 2025 года дебиторская задолженность по операциям с ценными бумагами включала в себя требования к КФБ и брокерской организации по выплате купонного вознаграждения по ценным бумагам в сумме 3.684.541 тыс. тенге (31 декабря 2024 года: 2.353.884 тыс. тенге).

В июне 2025 года Банк застраховал кредитный портфель кредитов индивидуальным предпринимателям общей валовой балансовой стоимостью 73.518.211 тыс. тенге. В соответствии с МСФО (IFRS) 9, поскольку указанный договор страхования не является неотъемлемой частью кредитных договоров и не связан с первоначальным признанием соответствующих кредитов клиентам, указанный договор учитывается в качестве отдельного актива при условии, что получение страхового возмещения является практически несомненным в случае возникновения кредитного убытка по соответствующим кредитам.

Согласно условиям договора страхования, возмещению подлежит непогашенная сумма основного долга на дату наступления страхового случая. По состоянию на 31 декабря 2025 года стоимость актива по страховому возмещению была оценена в размере 5.170.136 тыс. тенге. По состоянию на 31 декабря 2025 года сумма prepaid расходов по указанному договору страхования составляла 5.140.331 тыс. тенге.

По состоянию на 31 декабря 2025 года прочие активы, отнесенные к Стадии 3 для целей оценки ОКУ, в сумме 3.591.024 тыс. тенге представляли собой дебиторскую задолженность по банковской деятельности и прочую дебиторскую задолженность (31 декабря 2024 года: 3.335.180 тыс. тенге). По состоянию на 31 декабря 2025 года резерв под ОКУ, признанный в отношении указанной дебиторской задолженности, составил 2.862.812 тыс. тенге (31 декабря 2024 года: 3.196.979 тыс. тенге).

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих ОКУ по прочим финансовым активам за годы, закончившиеся 31 декабря 2025 и 2024 годов:

	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Стадия 3</i>	<i>Итого</i>
<b>Валовая балансовая стоимость</b>				
<b>на 1 января 2025 года</b>	2.743.599	67.978	3.335.180	6.146.757
Переводы в Стадию 1	11.585	(2.722)	(8.863)	–
Переводы в Стадию 2	(318.485)	318.578	(93)	–
Переводы в Стадию 3	(657.560)	(134.834)	792.394	–
Новые созданные или приобретенные активы	8.478.092	–	–	8.478.092
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	(203.453)	(150.888)	(172.003)	(526.344)
Списания	–	–	(318.836)	(318.836)
Курсовые разницы	–	–	(36.755)	(36.755)
<b>Валовая балансовая стоимость на 31 декабря 2025 года</b>	<b>10.053.778</b>	<b>98.112</b>	<b>3.591.024</b>	<b>13.742.914</b>
	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Стадия 3</i>	<i>Итого</i>
<b>ОКУ на 1 января 2025 года</b>	(14.364)	(24.338)	(3.196.979)	(3.235.681)
Переводы в Стадию 1	(10.224)	1.361	8.863	–
Переводы в Стадию 2	196.173	(196.266)	93	–
Переводы в Стадию 3	12.342	105.361	(117.703)	–
Новые созданные или приобретенные активы	(665.375)	–	–	(665.375)
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	9.076	17.168	154.868	181.112
Влияние на ОКУ в результате переводов между стадиями и изменения исходных данных	15.011	(1.366)	(57.486)	(43.841)
Списания	–	–	318.836	318.836
Курсовые разницы	–	–	26.696	26.696
<b>ОКУ на 31 декабря 2025 года</b>	<b>(457.361)</b>	<b>(98.080)</b>	<b>(2.862.812)</b>	<b>(3.418.253)</b>

(В тысячах тенге, если не указано иное)

**15. Прочие активы (продолжение)**

	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Стадия 3</i>	<i>Итого</i>
<b>Валовая балансовая стоимость на 1 января</b>	2.661.284	28.601	3.017.325	5.707.210
Переводы в Стадию 1	55.480	(4.410)	(51.070)	–
Переводы в Стадию 2	(178.007)	178.166	(159)	–
Переводы в Стадию 3	(321.563)	(111.986)	433.549	–
Новые созданные или приобретенные активы	38.362.350	–	–	38.362.350
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	(39.105.194)	(22.393)	(152.100)	(39.279.687)
Списания	–	–	(120.235)	(120.235)
Влияние изменения валютных курсов	1.269.249	–	207.870	1.477.119
<b>Валовая балансовая стоимость на 31 декабря</b>	<b>2.743.599</b>	<b>67.978</b>	<b>3.335.180</b>	<b>6.146.757</b>
	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Стадия 3</i>	<i>Итого</i>
<b>ОКУ на 1 января</b>	(30.443)	(19.862)	(2.859.146)	(2.909.451)
Переводы в Стадию 1	(1.189)	1.171	18	–
Переводы в Стадию 2	69	(228)	159	–
Переводы в Стадию 3	14.981	69.623	(84.604)	–
Новые созданные или приобретенные активы	(278.732)	–	–	(278.732)
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	501.754	8.481	96.259	606.494
Влияние на ОКУ в результате переводов между стадиями и изменения исходных данных	(220.975)	(83.523)	(277.330)	(581.828)
Списания	–	–	120.235	120.235
Влияние изменения валютных курсов	171	–	(192.570)	(192.399)
<b>ОКУ на 31 декабря</b>	<b>(14.364)</b>	<b>(24.338)</b>	<b>(3.196.979)</b>	<b>(3.235.681)</b>

**16. Налогообложение**

Расходы по корпоративному подоходному налогу включают следующие позиции:

	<i>2025 год</i>	<i>2024 год</i>
Расходы по текущему корпоративному подоходному налогу	(9.044.134)	–
Расходы по отложенному корпоративному подоходному налогу – возникновение и уменьшение временных разниц	(608.234)	(176.113)
<b>Расходы по корпоративному подоходному налогу</b>	<b>(9.652.368)</b>	<b>(176.113)</b>

Доходы Банка подлежат налогообложению в Республике Казахстан. Нормативная ставка корпоративного подоходного налога в 2025 и 2024 годах составляла 20%.

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

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

(В тысячах тенге, если не указано иное)

**16. Налогообложение (продолжение)**

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

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

	2025 год	2024 год
<b>Прибыль до расходов по корпоративному подоходному налогу</b>	<b>23.613.214</b>	<b>52.407.398</b>
Нормативная ставка налога	20%	20%
<b>Теоретические расходы по корпоративному подоходному налогу, рассчитанные по нормативной ставке</b>	<b>(4.722.643)</b>	<b>(10.481.480)</b>
Необлагаемый налогом доход по государственным ценным бумагам и ценным бумагам, находящимся в официальном списке КФБ	6.950.966	11.178.727
Доходы по финансовым инструментам, облагаемые по увеличенной ставке	(9.245.724)	–
Невычитаемые административные и прочие операционные расходы	(923.284)	(653.390)
Невычитаемые расходы по налогам, кроме корпоративного подоходного налога	(466.855)	–
Эффект от изменения нормативной ставки корпоративного подоходного налога	(862.914)	–
Невычитаемые расходы по кредитным убыткам	(49.422)	(49.174)
Невычитаемые процентные расходы по субординированному долгу	(16.000)	(16.000)
Прочее	(316.492)	(154.796)
<b>Расход по корпоративному подоходному налогу</b>	<b>(9.652.368)</b>	<b>(176.113)</b>

Активы и обязательства по отложенному корпоративному подоходному налогу на 31 декабря, а также их движение за соответствующие годы, включают в себя следующее:

	2023 год		2024 год		2025 год	
		Возникновение и уменьшение временных разниц в составе прибыли или убытка		Возникновение и уменьшение временных разниц в составе прибыли или убытка	Возникновение и уменьшение временных разниц в составе прочего совокупного дохода	
<b>Налоговый эффект вычитаемых временных разниц</b>						
Кредиты клиентам	254.631	229.351	483.982	1.165.539	–	1.649.521
Обязательства по аренде	512.558	165.852	678.410	502.334	–	1.180.744
Прочие обязательства	183.353	877.433	1.060.786	787.247	–	1.848.033
Требования к микрофинансовой организации	–	–	–	509.429	–	509.429
Прочие активы	3.891	(128)	3.763	(3.763)	–	–
<b>Отложенные налоговые активы</b>	<b>954.433</b>	<b>1.272.508</b>	<b>2.226.941</b>	<b>2.960.786</b>	<b>–</b>	<b>5.187.727</b>
<b>Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц</b>						
Основные средства и нематериальные активы	(1.473.057)	(1.220.977)	(2.694.034)	(2.010.691)	(337.799)	(5.042.524)
Торговые ценные бумаги	–	–	–	(201.590)	–	(201.590)
Активы в форме права пользования	(624.724)	(227.644)	(852.368)	(100.202)	–	(952.570)
Прочие активы	–	–	–	(1.256.537)	–	(1.256.537)
<b>Отложенные налоговые обязательства</b>	<b>(2.097.781)</b>	<b>(1.448.621)</b>	<b>(3.546.402)</b>	<b>(3.569.020)</b>	<b>(337.799)</b>	<b>(7.453.221)</b>
<b>Обязательства по отложенному корпоративному подоходному налогу</b>	<b>(1.143.348)</b>	<b>(176.113)</b>	<b>(1.319.461)</b>	<b>(608.234)</b>	<b>(337.799)</b>	<b>(2.265.494)</b>

(В тысячах тенге, если не указано иное)

## 17. Средства финансовых организаций

Средства финансовых организаций включают в себя следующие позиции:

	<i>31 декабря 2025 года</i>	<i>31 декабря 2024 года</i>
Займы, полученные от финансовых организаций	47.350.635	6.967.372
Корреспондентские счета других банков	10.168.618	14.094.507
Депозиты квазигосударственных организаций	3.043.589	4.843.010
Вклады, полученные в качестве обеспечения	606.636	630.131
<b>Итого средства финансовых организаций</b>	<b>61.169.478</b>	<b>26.535.020</b>

По состоянию на 31 декабря 2025 года займы, полученные от финансовых организаций, включали средства, полученные от АО «Аграрная кредитная корпорация» на сумму 21.641.993 тыс. тенге и АО «Фонд развития предпринимательства «Даму» на сумму 25.708.642 тыс. тенге (31 декабря 2024 года: средства, полученные от АО «Аграрная кредитная корпорация» на сумму 6.967.372 тыс. тенге).

По состоянию на 31 декабря 2025 года средства, полученные от АО «Аграрная кредитная корпорация», предназначены для последующего кредитования субъектов агропромышленного комплекса и сельскохозяйственных производственных кооперативов. Указанные займы выражены в тенге, имеют номинальные ставки вознаграждения 1,5-2,0% годовых (31 декабря 2024 года: 1,5% годовых) и сроки погашения в 2026 и 2040 годах (31 декабря 2024 года: в 2025 и 2026 годах).

По состоянию на 31 декабря 2025 года средства, полученные от АО «Фонд развития предпринимательства «Даму», выражены в тенге, имеют номинальные ставки вознаграждения 2,0-3,5% годовых и сроки погашения в 2031-2040 годах. Указанные средства направлены на поддержку субъектов малого и среднего бизнеса посредством последующего кредитования на льготных условиях с целью стимулирования предпринимательства и содействия экономическому развитию в Республике Казахстан.

По состоянию на 31 декабря 2025 года корреспондентские счета на сумму 10.168.618 тыс. тенге были получены от семнадцати зарубежных финансовых организаций (31 декабря 2024 года: 14.094.507 тыс. тенге от двенадцати зарубежных банков).

По состоянию на 31 декабря 2025 года депозиты от квазигосударственных организаций представлены депозитами на сумму 3.043.589 тыс. тенге, полученными от АО «Казахстанский фонд устойчивости» в рамках государственной программы рефинансирования ипотечных кредитов клиентов (31 декабря 2024 года: 4.843.010 тыс. тенге), со сроком погашения в 2036-2050 годах и ставками вознаграждения от 0,1% до 2,99% годовых.

По состоянию на 31 декабря 2025 и 2024 годов Банк имел 3 контрагентов, на долю которых индивидуально приходится более 10% от совокупной суммы средств финансовых организаций. По состоянию на 31 декабря 2025 года совокупный остаток средств на счетах указанных контрагентов составил 58.721.031 тыс. тенге (31 декабря 2024 года: 25.740.174 тыс. тенге).

## 18. Средства клиентов

Средства клиентов включают в себя следующие позиции:

	<i>31 декабря 2025 года</i>	<i>31 декабря 2024 года</i>
<b>Текущие счета и депозиты до востребования</b>		
- Корпоративные клиенты	289.054.817	202.423.752
- Розничные клиенты	64.512.320	47.139.536
<b>Срочные депозиты</b>		
- Корпоративные клиенты	311.317.729	269.233.961
- Розничные клиенты	820.913.302	540.621.232
<b>Гарантийные депозиты</b>		
- Корпоративные клиенты	20.053.099	21.265.507
- Розничные клиенты	4.733.678	2.887.317
<b>Итого средства клиентов</b>	<b>1.510.584.945</b>	<b>1.083.571.305</b>
Удерживаемые в качестве обеспечения по кредитам клиентам	19.497.852	22.080.318
Удерживаемые в качестве обеспечения по гарантиям (Примечание 33)	5.288.925	2.702.637

(В тысячах тенге, если не указано иное)

**18. Средства клиентов (продолжение)**

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	31 декабря 2025 года		31 декабря 2024 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	889.287.223	58,87%	590.232.945	54,47%
Финансовые услуги	156.280.288	10,35%	110.519.457	10,20%
Строительство	79.228.969	5,24%	61.304.126	5,66%
Торговля	71.732.735	4,75%	54.343.127	5,02%
Деятельность холдинговых компаний	44.137.954	2,92%	45.317.019	4,18%
Профессиональные услуги	46.486.005	3,08%	43.088.139	3,98%
Горнодобывающая промышленность	48.934.488	3,24%	28.155.785	2,60%
Связь и информация	32.610.081	2,16%	25.803.583	2,38%
Производство	32.827.188	2,17%	25.169.016	2,32%
Образование	23.371.015	1,55%	20.034.249	1,85%
Аренда	8.105.650	0,54%	14.396.719	1,33%
Недвижимость	11.245.537	0,74%	12.606.365	1,16%
Транспортировка	17.440.742	1,15%	7.763.182	0,72%
Медицинские услуги	10.769.045	0,71%	6.819.023	0,63%
Сельское хозяйство	4.455.083	0,29%	6.493.474	0,60%
Электроэнергетика	4.783.254	0,32%	5.271.865	0,49%
Страхование	5.620.729	0,37%	1.884.940	0,17%
Управление активами	386.622	0,03%	224.286	0,02%
Прочее	22.882.337	1,51%	24.144.005	2,23%
<b>Итого средства клиентов</b>	<b>1.510.584.945</b>	<b>100,0%</b>	<b>1.083.571.305</b>	<b>100,0%</b>

По состоянию на 31 декабря 2025 года на долю десяти самых крупных клиентов Банка приходилось 13% от совокупного остатка средств на текущих счетах и депозитах клиентов (31 декабря 2024 года: 12%). По состоянию на 31 декабря 2025 года совокупный остаток средств на указанных счетах составил 199.095.743 тыс. тенге (31 декабря 2024 года: 131.321.485 тыс. тенге).

В соответствии с Гражданским кодексом Республики Казахстан, Банк обязан выдать сумму вклада по первому требованию вкладчика. Согласно действующим условиям приема вкладов, в случаях, когда срочный вклад возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока, вознаграждение по вкладу выплачивается за фактический срок размещения вклада.

**19. Кредиторская задолженность по договорам «РЕПО»**

По состоянию на 31 декабря 2025 и 2024 годов, Банк заключил договоры РЕПО на КФБ. Сделки по договорам «РЕПО» используются Банком для целей управления краткосрочной позицией по ликвидности. Анализ кредиторской задолженности по договорам «РЕПО» в разрезе предметов договоров представлен ниже:

	31 декабря 2025 года	
	Балансовая стоимость обязательств	Справедливая стоимость обеспечения
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан	359.560.649	357.974.848
Облигации квазигосударственных корпораций	90.357.637	91.254.209
Облигации иностранных корпораций	20.737.132	20.949.721
<b>Итого</b>	<b>470.655.418</b>	<b>470.178.778</b>

(В тысячах тенге, если не указано иное)

**19. Кредиторская задолженность по договорам «РЕПО» (продолжение)**

	31 декабря 2024 года	
	Балансовая стоимость обязательства	Справедливая стоимость обеспечения
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан	718.456.616	721.379.591
Облигации квазигосударственных корпораций	237.329.233	241.619.354
Облигации иностранных корпораций	1.563.784	1.590.357
<b>Итого</b>	<b>957.349.633</b>	<b>964.589.302</b>

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

**20. Субординированный долг**

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

В соответствии с МСФО (IAS) 32, если не погашаемая привилегированная акция создает договорное право на получение дивидендов, то она содержит финансовое обязательство в отношении дивидендов, в результате чего чистая приведенная стоимость обязательства во выплате дивидендов отражается как обязательство, а saldo поступлений от выпуска – как капитал. В 2025 и 2024 годах расходы по дивидендам по привилегированным акциям составили 80.000 тыс. тенге и были представлены в составе процентных расходов отдельного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе в соответствии с МСФО (IAS) 32.

**21. Обязательства по аренде**

Обязательства по аренде представлены следующим образом:

	31 декабря 2025 года	31 декабря 2024 года
<b>Анализ сроков погашения:</b>		
Год 1	2.525.260	1.959.684
Год 2	1.983.797	1.920.913
Год 3	654.454	1.488.873
Год 4	388.466	338.626
Год 5	44.151	74.273
За вычетом финансовых расходов будущих периодов	(873.153)	(938.268)
<b>Итого обязательства по аренде</b>	<b>4.722.975</b>	<b>4.844.101</b>
<b>Вид срока обязательств:</b>		
Краткосрочные	2.010.995	1.476.300
Долгосрочные	2.711.980	3.367.801
<b>Итого обязательства по аренде</b>	<b>4.722.975</b>	<b>4.844.101</b>
<b>Обязательства по аренде</b>	<b>2025 год</b>	<b>2024 год</b>
<b>Балансовая стоимость на 1 января</b>	<b>4.844.101</b>	<b>3.281.866</b>
Поступления	1.615.819	1.382.437
Выбытия	(912.022)	(153.966)
Выплаты	(2.377.045)	(1.377.940)
Расходы по процентам (Примечание 25)	948.764	542.220
Эффект от модификации	603.358	1.169.484
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря</b>	<b>4.722.975</b>	<b>4.844.101</b>

(В тысячах тенге, если не указано иное)

## 22. Обязательства перед ипотечной организацией

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

В рамках программы Банк выдал ипотечные кредиты клиентам и передала их АО «Казахстанский фонд устойчивости» («Оператор»), в обмен на денежные средства в размере номинальной стоимости кредитов. Банк юридически выступает агентом по данной программе и получает вознаграждение в размере 2,5-4,0% годовых от полученных процентных платежей.

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

По состоянию на 31 декабря 2025 года балансовая стоимость переданных кредитов составляет 262.964.944 тыс. тенге (31 декабря 2024 года: 248.271.027 тыс. тенге), и балансовая стоимость обязательств перед Оператором составляет 263.076.372 тыс. тенге (31 декабря 2024 года: 248.307.105 тыс. тенге).

## 23. Прочие обязательства

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

	<i>31 декабря 2025 года</i>	<i>31 декабря 2024 года</i>
Кредиторская задолженность перед поставщиками	2.947.936	1.781.400
Кредиторская задолженность по оплате страховых взносов перед связанной стороной	2.091.726	–
Резерв под ОКУ по гарантиям выданным (Примечание 33)	162.871	80.461
Начисленные комиссионные расходы	1.562	10.275
Прочие финансовые обязательства	1.963.745	1.375.066
<b>Прочие финансовые обязательства</b>	<b>7.167.840</b>	<b>3.247.202</b>
Начисленные расходы по премиям работникам	5.031.169	4.210.235
Начисленные расходы по неиспользованным отпускам	1.908.539	1.093.695
Начисленные обязательные взносы в КФГД	1.618.907	921.380
Предоплата вознаграждения по предоставленным кредитам клиентам	1.257.314	527.303
Кредиторская задолженность по прочим налогам и платежам, помимо корпоративного подоходного налога	1.149.281	461.683
Обязательные платежи в бюджет	555.199	–
Оценочные обязательства (Примечание 33)	–	368.015
Комиссионные доходы будущих периодов по выпущенным гарантиям	9.736	84.332
Прочие нефинансовые обязательства	153.820	322.775
<b>Прочие нефинансовые обязательства</b>	<b>11.683.965</b>	<b>7.989.418</b>
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>18.851.805</b>	<b>11.236.620</b>

## 24. Капитал

По состоянию на 31 декабря 2025 и 2024 годов, Банк имеет 53.500.000 объявленных простых акций. Номинальная стоимость одной простой акции составляет 1.000 тенге.

По состоянию на 31 декабря 2025 года выпущенные в обращение простые акции в количестве 36.094.842 штуки были полностью оплачены акционером по цене размещения (31 декабря 2024 года: 31.942.299 штук).

23 сентября 2024 года АО «Фридом Финанс» приобрел 952.381 простых акций Банка по стоимости размещения 5.250 тенге за одну акцию. 23 декабря 2024 года АО «Фридом Финанс» приобрел 3.389.831 простых акций Банка по стоимости размещения 5.900 тенге за одну акцию. 27 марта 2025 года АО «Фридом Финанс» приобрел 4.152.543 простых акций АО «Фридом Банк Казахстан» по стоимости размещения 5.900 тенге за одну акция на общую сумму 24.500.004 тыс. тенге.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

## 24. Капитал (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2025 года уставный капитал составлял 111.856.152 тыс. тенге (31 декабря 2024 года: 87.356.148 тыс. тенге).

В 2025 и 2024 годах дивиденды по простым акциям не объявлялись и не выплачивались.

Балансовая стоимость одной простой акции, рассчитанная в соответствии с методологией, указанной в Листинговых правилах КФБ, по состоянию на 31 декабря 2025 и 2024 годов представлена ниже:

Вид акций	31 декабря 2025 года			31 декабря 2024 года		
	Количество акций в обращении	Чистые активы	Балансовая стоимость одной акции (в тенге)	Количество акций в обращении	Чистые активы	Балансовая стоимость одной акции (в тенге)
Простые	36.094.842	232.296.483	6.435,73	31.942.299	199.489.044	6.245,29

Вид акций	31 декабря 2025 года			31 декабря 2024 года		
	Количество акций в обращении	Балансовая стоимость акций	Балансовая стоимость одной акции (в тенге)	Количество акций в обращении	Чистые активы	Балансовая стоимость одной акции (в тенге)
Привилегированные (Примечание 18)	1.000.000	1.040.000	1.040	1.000.000	1.000.000	1.000

Банк раскрывает балансовую стоимость простых и привилегированных акций, рассчитанную в соответствии с методологией, указанной в Листинговых правилах КФБ. Раскрытие данной информации не требуется в соответствии со стандартами бухгалтерского учета МСФО.

### Дополнительный оплаченный капитал

В 2021 году между Банком и Freedom Holding Corp. были подписаны соглашения о расторжении договоров субординированного долга, согласно которым Freedom Holding Corp. произвел полное прощение субординированного долга. По состоянию на 31 декабря 2025 и 2024 годов указанный субординированный долг был отражен в составе дополнительного оплаченного капитала Банка в сумме 2.400.340 тыс. тенге.

### Резерв переоценки основных средств

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

По состоянию на 31 декабря 2025 года резерв переоценки основных средств Банка составляет 1.872.135 тыс. тенге (31 декабря 2024 года: 872.129 тыс. тенге).

(В тысячах тенге, если не указано иное)

## 25. Чистый процентный доход

Чистый процентный доход включает в себя следующие позиции:

	2025 год	2024 год
<b>Процентная выручка, рассчитанная с использованием эффективной процентной ставки</b>		
Денежные средства и их эквиваленты	6.953.789	3.617.260
Средства в финансовых организациях	1.007.461	656.910
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	46.580.778	19.142.343
Кредиты клиентам	131.113.072	98.316.826
Прочие активы	80.012	55.290
<b>Итого процентная выручка, рассчитанная с использованием эффективной процентной ставки</b>	<b>185.735.112</b>	<b>121.788.629</b>
<b>Процентная выручка по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>		
Торговые ценные бумаги	67.375.683	140.131.384
<b>Итого процентная выручка</b>	<b>253.110.795</b>	<b>261.920.013</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Средства финансовых организаций	(382.916)	(562.048)
Средства клиентов	(81.951.685)	(37.047.701)
Кредиторская задолженность по договорам «РЕПО»	(87.988.723)	(142.837.840)
Субординированный долг	(80.000)	(80.000)
Обязательства перед ипотечной организацией	(8.821.039)	(7.701.846)
Обязательства по аренде (Примечание 20)	(948.764)	(542.220)
<b>Итого процентные расходы</b>	<b>(180.173.127)</b>	<b>(188.771.655)</b>
<b>Чистый процентный доход</b>	<b>72.937.668</b>	<b>73.148.358</b>

Полученные процентные доходы представлены следующим образом:

	2025 год	2024 год
Денежные средства и их эквиваленты	6.952.975	3.640.004
Средства в финансовых организациях	965.464	670.566
Торговые ценные бумаги	96.583.717	146.421.894
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	23.958.404	5.492.801
Кредиты клиентам	123.886.063	96.758.744
<b>Итого</b>	<b>252.346.623</b>	<b>252.984.009</b>

Выплаченные процентные расходы представлены следующим образом:

	2025 год	2024 год
Средства финансовых организаций	(383.449)	(562.048)
Средства клиентов	(77.369.181)	(34.896.509)
Кредиторская задолженность по договорам «РЕПО»	(88.693.630)	(142.837.840)
Субординированный долг	(40.000)	(120.000)
Обязательства перед ипотечной организацией	(8.821.039)	(7.701.846)
Обязательства по аренде	(948.764)	—
<b>Итого</b>	<b>(176.256.063)</b>	<b>(186.118.243)</b>

(В тысячах тенге, если не указано иное)

**26. Расходы по кредитным убыткам**

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

	<i>Прим.</i>	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Стадия 3</i>	<i>Итого</i>
Денежные средства и их эквиваленты	5	(102.300)	–	–	(102.300)
Средства в финансовых организациях	6	36.100	–	–	36.100
Кредиты клиентам	7	(6.036.207)	(7.485.861)	2.806.123	(10.715.945)
Инвестиционные ценные бумаги	9	(43.816)	–	–	(43.816)
Требования к микрофинансовой организации	13	(458.050)	–	–	(458.050)
Прочие финансовые активы	14	(641.288)	15.802	97.382	(528.104)
Условные обязательства кредитного характера		(82.410)	–	–	(82.410)
<b>Итого расходы по кредитным убыткам</b>		<b>(7.327.971)</b>	<b>(7.470.059)</b>	<b>2.903.505</b>	<b>(11.894.525)</b>

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

	<i>Прим.</i>	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Стадия 3</i>	<i>Итого</i>
Денежные средства и их эквиваленты	5	(33.614)	–	–	(33.614)
Средства в финансовых организациях	6	32.798	–	(42.556)	(9.758)
Кредиты клиентам	7	(2.274.947)	(5.573.212)	(7.126.938)	(14.975.097)
Инвестиционные ценные бумаги	9	(124.179)	–	–	(124.179)
Прочие финансовые активы	14	2.047	(75.042)	(181.071)	(254.066)
Условные обязательства кредитного характера		(80.461)	–	–	(80.461)
<b>Итого расходы по кредитным убыткам</b>		<b>(2.478.356)</b>	<b>(5.648.254)</b>	<b>(7.350.565)</b>	<b>(15.477.175)</b>

В 2025 году расходы по кредитным убыткам в отдельном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе включали доход в результате признания актива по страховому покрытию кредитного портфеля в сумме 5.170.136 тыс. тенге (Примечание 14).

**27. Чистый комиссионный (убыток)/доход**

Чистый комиссионный доход включает в себя следующие позиции:

	<i>2025 год</i>	<i>2024 год</i>
Платежные карты	41.584.181	25.207.672
Расчетные операции	30.580.503	9.784.513
Открытие и ведение клиентских счетов	2.095.158	146.259
Агентские услуги	1.871.059	15.922
Кассовые операции	1.175.776	955.324
Гарантии выданные	247.312	102.800
Операции с иностранной валютой	144.049	87.145
Кешбэк	(59.164.439)	(4.492.696)
Прочее	2.205.360	304.865
<b>Итого комиссионные доходы</b>	<b>20.738.959</b>	<b>32.111.804</b>
Операции по карт-счетам клиентов	(44.119.150)	(26.556.357)
Операции с ценными бумагами	(3.409.431)	(1.487.812)
Расчетные операции	(1.713.529)	(534.529)
Агентские услуги	(127.984)	(241.589)
Операции с иностранной валютой	(11)	(13.979)
<b>Итого комиссионные расходы</b>	<b>(49.370.105)</b>	<b>(28.834.266)</b>
<b>Чистый комиссионный (убыток)/доход</b>	<b>(28.631.146)</b>	<b>3.277.538</b>

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

(В тысячах тенге, если не указано иное)

## 27. Чистый комиссионный (убыток)/доход (продолжение)

В сентябре 2024 года Банк запустил программу лояльности, в рамках которой клиентам предоставляется кешбэк по операциям с платежными картами в размере от 1% до 4% от суммы транзакции, а также повышенный кешбэк до 30% за покупки в экосистеме «Freedom». Указанные расходы признаются как часть переменного возмещения по комиссионному доходу по платежным картам и признаются Банком в момент совершения клиентом соответствующей транзакции.

В 2025 году Банк понес расходы по программе лояльности в сумме 59.164.439 тыс. тенге (2024 год: 4.492.696 тыс. тенге). В соответствии с учетной политикой Банка и требованиями МСФО указанные расходы были отражены в составе комиссионного дохода путем уменьшения соответствующих доходов. Указанные расходы были предусмотрены утвержденным бюджетом Банка и понесены в рамках обычной операционной деятельности, направленной на привлечение и удержание клиентов.

## 28. Чистые прибыли по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Чистые прибыли по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток включает в себя следующие позиции:

	2025 год	2024 год
Чистые нереализованные (убытки)/прибыли по торговым ценным бумагам	(27.499.200)	38.012.287
Чистая реализованная прибыль по торговым ценным бумагам	45.539.417	1.003.205
Чистые нереализованные (убытки)/прибыли по производным финансовым инструментам	(148.192)	1.468.279
Чистые реализованные прибыли/(убытки) по производным финансовым инструментам	1.833.796	(897.799)
<b>Итого чистая прибыль по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>19.725.821</b>	<b>39.585.972</b>

## 29. Прочие доходы и расходы

	2025 год	2024 год
<b>Прочие доходы</b>		
Дивидендный доход	706.116	311.200
Прочее	981.514	302.903
<b>Итого прочие доходы</b>	<b>1.687.630</b>	<b>614.103</b>
<b>Прочие расходы</b>		
Расходы от выбытия основных средств и нематериальных активов	188.771	-
Расходы по формированию резервов под оценочные обязательства	-	154.528
<b>Итого прочие расходы</b>	<b>188.771</b>	<b>154.528</b>

## 30. Расходы на персонал

Расходы на персонал включают:

	2025 год	2024 год
Заработная плата и премии, включая индивидуальный подоходный налог	36.598.636	28.743.765
Отчисления на социальное обеспечение	4.817.647	2.779.773
<b>Итого расходы на персонал</b>	<b>41.416.283</b>	<b>31.523.538</b>

(В тысячах тенге, если не указано иное)

**31. Административные и прочие операционные расходы**

Административные и прочие операционные расходы включают:

	<u>2025 год</u>	<u>2024 год</u>
Износ и амортизация (Примечания 10,11,12)	6.070.062	3.535.956
Рекламные и маркетинговые услуги	4.614.794	2.394.492
Услуги связи и информационные услуги	3.477.037	2.446.469
Техническая поддержка и программное обеспечение	3.081.878	2.861.783
Взносы в КФГД	2.740.160	2.588.852
Налоги, помимо корпоративного подоходного налога	2.601.330	1.750.292
Расходы на почтовые и курьерские услуги	2.128.450	1.753.468
Расходы, связанные с выпуском пластиковых карт	2.035.142	806.589
Расходы по аренде	1.467.299	575.845
Расходы, связанные с образовательной системой BilimClass	1.376.875	–
Страхование	1.375.184	43.858
Благотворительность и спонсорство	1.173.071	1.209.247
Текущий ремонт и обслуживание	1.029.716	586.384
Расходы по профессиональным услугам	888.730	393.417
Расходы на служебные командировки	588.068	422.263
Охрана	538.610	394.064
Взносы в фонд для установления лимита гарантирования	537.000	–
Клиринговый сбор	340.122	357.174
Коммунальные услуги	266.299	181.558
Транспорт	223.657	87.488
Инкассация	185.814	70.427
Штрафы и пени	178.301	27.161
Представительские расходы	61.525	54.864
Канцелярские расходы	87.444	58.645
Членские взносы	77.733	72.798
Обучение	69.664	81.145
Прочие	2.277.198	1.892.894
<b>Итого административные и прочие операционные расходы</b>	<b>39.491.163</b>	<b>24.647.133</b>

За годы, закончившиеся 31 декабря 2025 и 2024 годов, сумма расходов на аудиторские услуги, составила 145.546 тыс. тенге и 58.016 тыс. тенге, не включая налог на добавленную стоимость, соответственно.

**32. Прибыль на акцию**

Базовая прибыль на акцию рассчитывается делением чистой прибыли за отчетный период, причитающейся держателям простых акций, на средневзвешенное количество акций, находящихся в обращении в течение периода.

Ниже приводятся данные о прибыли и акциях, использованных при расчете базовой и разводненной прибыли на акцию:

	<u>2025 год</u>	<u>2024 год</u>
Чистая прибыль за год	13.354.069	52.414.103
За минусом дивидендов, которые могут быть оплачены акционерам привилегированных акций в случае полного распределения прибыли	(80.000)	(80.000)
<b>Чистая прибыль, приходящаяся на держателей простых акций</b>	<b>13.274.069</b>	<b>52.334.103</b>
Средневзвешенное количество простых акций для целей определения базовой и разводненной прибыли на акцию	35.127.811	28.116.941
Базовая и разводненная прибыль на акцию (в тенге)	377,88	1.861,00

По состоянию на 31 декабря 2024 и 2025 годов, у Банка отсутствовали финансовые инструменты, разводняющие прибыль на акцию.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

### 33. Договорные и условные обязательства

#### Юридические вопросы

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

Банк оценивает вероятность существенных обязательств, возникающих в результате отдельных обстоятельств, и создает резервы в отдельной финансовой отчетности только тогда, когда существует вероятность, что события, явившиеся причиной возникновения обязательства, будут иметь место и сумма обязательства может быть рассчитана с достаточной степенью достоверности.

#### Налогообложение

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

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

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

Согласно договору купли-продажи Банка, в 2020 году при смене акционера, риски дополнительных налогов, связанных с налогообложением за периоды 2016–2020 годов в полном объеме сохраняются за продавцом, который обязуется возместить Банку соответствующие убытки в случае их понесения.

В 2021 году по итогам документальной налоговой проверки за 2016 год Департамент государственных доходов по г. Алматы предписал Банку выплатить 213.487 тыс. тенге. Банк создал резерв на данную выплату в полной сумме.

В 2024 году по итогам документальной налоговой проверки за 2018–2020 годы Департамент государственных доходов по г. Алматы предписал Банку выплатить 257.627 тыс. тенге. Банк создал резерв на данную выплату в сумме 154.528 тыс. тенге.

7 марта 2024 года Банк подал жалобу в Департамент апелляций Министерства финансов Республики Казахстан. На уровне департамента апелляций Министерства финансов Республики Казахстан была удовлетворена жалоба на сумму 264.739 тыс. тенге.

В 2025 году в связи с завершением процесса обжалования Банк расформировал оценочные обязательства по уплате налогов в сумме 368.015 тыс. тенге.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

**33. Договорные и условные обязательства (продолжение)****Договорные и условные обязательства**

Договорные и условные обязательства Банка включают:

	<i>31 декабря 2025 года</i>	<i>31 декабря 2024 года</i>
<b>Обязательства кредитного характера</b>		
Неиспользованные кредитные линии	114.253.100	84.780.442
Гарантии выданные	21.663.798	7.670.616
Неиспользованные гарантийные линии	3.957.898	5.521.041
	<u>139.874.796</u>	<u>97.972.099</u>
Обязательства по капитальным затратам	15.582	–
<b>Договорные и условные обязательства до вычета обеспечения</b>	<u>139.890.378</u>	<u>97.972.099</u>
Средства клиентов, удерживаемые в качестве обеспечения по гарантиям (Примечание 18)	(5.288.925)	(2.702.637)
Оценочный резерв под ОКУ по обязательствам кредитного характера (Примечание 23)	(162.871)	(80.461)

Общая сумма обязательств по неиспользованным кредитным линиям и гарантиям в соответствии с договорами не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможны истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств. В соглашениях о предоставлении кредитных линий предусматривается право Банка в одностороннем порядке отказаться от предоставления средств в случае возникновения любых неблагоприятных условий. Банк проводит анализ кредитного риска заемщика до предоставления средств. Таким образом, Банк полагает, что подверженность ее подверженность риску кредитных убытков ограничена договорным сроком для подачи уведомления об аннулировании неиспользованной части кредитной линии.

По состоянию на 31 декабря 2025 и 2024 годов обязательства кредитного характера Банка не являются просроченными.

**34. Управление рисками****Введение**

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Банка. Рыночный риск, кредитный риск, риск ликвидности и операционный риск являются основными рисками, с которыми сталкивается Банк в процессе осуществления своей деятельности.

Политика Банка по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержена Банк, на установление лимитов рисков и соответствующих контролей, а также на постоянную оценку уровня рисков и их соответствия установленным лимитам. Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых банковских продуктов и услуг, и появляющейся лучшей практики.

**Структура управления рисками***Совет директоров*

Совет директоров несет ответственность за надлежащее функционирование системы контроля по управлению рисками, за управление ключевыми рисками и одобрение политик и процедур по управлению рисками, а также за одобрение крупных сделок.

*Комитеты по рискам*

Комитет по рискам при Совете директоров осуществляет надзор и контроль за функционированием системы управления рисками Банка, включая мониторинг соблюдения, утвержденного риск-аппетита, рассмотрение информации о профиле рисков и ключевых отклонениях, а также подготовку рекомендаций Совету директоров по вопросам управления рисками и соответствия деятельности Банка установленным лимитам и политикам.

*(В тысячах тенге, если не указано иное)*

## 34. Управление рисками (продолжение)

### Структура управления рисками (продолжение)

#### *Правление*

Правление Банка отвечает за организацию и функционирование системы управления рисками в рамках утверждённой Советом директоров стратегии и риск-аппетита, осуществляет внедрение внутренних политик и процедур, принимает управленческие решения с учётом рисков, а также рассматривает регулярную отчётность о риск-профиле и принимает корректирующие меры при выявлении существенных отклонений.

#### *Подразделения по управлению кредитным риском*

Подразделения по управлению кредитным риском осуществляют анализ и оценку кредитного риска по заемщикам и портфелям, разрабатывают и применяют методологии оценки кредитоспособности и ожидаемых кредитных убытков, управляют кредитным риском посредством установления, мониторинга и контроля лимитов по заемщикам, продуктам и видам операций, участвуют в согласовании новых и изменяемых кредитных продуктов на предмет соответствия риск-аппетиту и внутренним политикам Банка, а также подготавливают регулярную отчётность для органов управления.

#### *Подразделение финансовых рисков*

Подразделение несет ответственность за управление рыночными рисками и риском ликвидности и кредитным риском на контрагента Банка, а также осуществляет разработку внутренних нормативных документов по управлению данным рисками. Подразделение осуществляет разработку, тестирование, мониторинг, бэк-тестирование и рекалибровку моделей по оценке и прогнозированию рыночных рисков и риска ликвидности, а также устанавливает лимиты контроля и индикаторы раннего предупреждения.

#### *Казначейство Банка*

Казначейство Банка отвечает за управление активами и обязательствами Банка, а также общей финансовой структурой. Казначейство также несет основную ответственность за риск ликвидности и риск финансирования Банка.

#### *Внутренний аудит*

Процессы управления рисками, проходящие в Банку, ежегодно проверяются подразделением внутреннего аудита, который проверяет как достаточность процедур, так и выполнение этих процедур Банком. Подразделение внутреннего аудита обсуждает результаты проведенных проверок с руководством и представляет свои выводы и рекомендации Совету директоров.

#### *Системы оценки рисков и передачи информации о рисках*

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

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

(В тысячах тенге, если не указано иное)

## 34. Управление рисками (продолжение)

### Структура управления рисками (продолжение)

#### *Системы оценки рисков и передачи информации о рисках (продолжение)*

Информация, полученная по всем видам деятельности, изучается и обрабатывается с целью анализа, контроля и раннего обнаружения рисков. Указанная информация представляется с пояснениями Правлению, комитетам по рискам и руководителям каждого из подразделений. В отчете содержится информация о совокупном размере кредитного риска, прогнозные кредитные показатели, исключения из установленных лимитов риска, показатели ликвидности и изменения в уровне риска. Ежемесячно старший руководящий персонал определяет необходимость создания резерва под кредитные потери. Ежеквартально Совет директоров получает подробный отчет о рисках, в котором содержится вся необходимая информация для оценки рисков Банка и принятия соответствующих решений.

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

#### *Снижение риска*

В рамках управления рисками Банк использует производные и другие инструменты для управления позициями, возникающими вследствие изменений в обменных курсах, кредитного риска, а также позиций по прогнозируемым сделкам.

Банк активно использует обеспечение для снижения своего кредитного риска.

#### *Чрезмерные концентрации риска*

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

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

### **Кредитный риск**

Кредитный риск – риск того, что Банк понесет убытки вследствие того, что его клиенты или контрагенты не выполнили своих договорных обязательств. Банк управляет кредитным риском путем установления предельного размера риска, который Банк готов принять по отдельным контрагентам, географическим или отраслевым концентрациям риска, а также с помощью мониторинга соблюдения установленных лимитов риска.

Банк разработал процедуру проверки кредитного качества с тем, чтобы обеспечить раннее выявление возможных изменений в кредитоспособности контрагентов, включая периодический пересмотр размера обеспечения. В отношении физических лиц и индивидуальных предпринимателей процедура проверки кредитного качества также включает регулярный анализ платежной дисциплины и иных индикаторов ухудшения кредитоспособности. В отношении юридических лиц процедура проверки кредитного качества предусматривает регулярный анализ финансовых показателей, денежных потоков, выполнения ковенантов и иных факторов, способных повлиять на уровень кредитного риска. Процедура проверки кредитного качества позволяет Банку оценить размер потенциальных убытков по рискам, которым он подвержен, и предпринять необходимые меры.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

**34. Управление рисками (продолжение)****Кредитный риск (продолжение)***Оценка обесценения*

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

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

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

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

Стадия 1:	При первоначальном признании кредита Банк признает оценочный резерв в сумме, равной 12-месячным ОКУ.
Стадия 2:	Если кредитный риск по кредиту значительно увеличился с момента первоначального признания, Банк признает оценочный резерв в сумме, равной ОКУ за весь срок.
Стадия 3:	Кредиты, которые являются кредитно-обесцененными. Банк признает оценочный резерв в сумме, равной ОКУ за весь срок.
ПСКО:	Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные (ПСКО) активы – это финансовые активы, по которым имелось кредитное обесценение на момент первоначального признания. При первоначальном признании ПСКО активы оцениваются по справедливой стоимости, и впоследствии признается процентная выручка, рассчитанная с использованием эффективной процентной ставки, скорректированной с учетом кредитного риска. Оценочный резерв под ОКУ признается или прекращает признаваться только в том объеме, в котором произошло последующее изменение суммы ожидаемых кредитных убытков за весь срок.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

## 34. Управление рисками (продолжение)

### Кредитный риск (продолжение)

#### *Определение дефолта и выздоровления*

Банк считает, что по финансовому инструменту произошел дефолт, и, следовательно, относит его к Стадии 3 (кредитно-обесцененные активы) для целей расчета ОКУ в любом случае, когда заемщик просрочил предусмотренные договором выплаты на срок более 90 дней для физических лиц (индивидуальных предпринимателей) и на срок более 60 дней для юридических лиц.

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

- Существенное уменьшение стоимости обеспечения, когда возмещение кредита ожидается в результате продажи обеспечения;
- Заемщик подал заявление о банкротстве или объявил себя банкротом;
- Реструктуризация кредита в связи с ухудшением финансового состояния заемщика;
- Смерть заемщика.

В соответствии с политикой Банка финансовые инструменты считаются «оздоровленными» и, следовательно, переводятся из Стадии 3 в Стадию 2, когда ни один из критериев наступления дефолта не наблюдается на отчетную дату, при условии снижения задолженности по данному финансовому инструменту в результате погашения ее части, а также в случае наличия реструктуризации – заемщик провел не менее трех последовательных договорных платежей в надлежащем порядке. Банк применяет практику удержания финансового инструмента в качестве инструмента, по которому произошло значительное увеличение кредитного риска или обесценение, в течение последовательных трех месяцев времени после того, как признак значительного увеличения кредитного риска и признак обесценения перестал быть наблюдаемым.

#### *Оценка ОКУ по казначейским и межбанковским операциям*

Казначейские и межбанковские операции Банка включают операции с контрагентами, такими как организации по оказанию финансовых услуг, банки, брокеры-дилеры, биржи, клиринговые организации, а также кастодиальную и брокерскую дилерскую деятельность. Оценка ОКУ по таким операциям производится на индивидуальной основе. В соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9 Банк применяет для целей резервирования казначейских активов модель ожидаемых кредитных потерь, ключевым принципом которой является своевременное отражение ухудшения или улучшения кредитного качества кредитных договоров с учетом накопленных исторических данных, а также текущей и прогнозной информации.

#### *Корпоративное кредитование и кредитование МСБ*

Корпоративное кредитование и кредитование субъектов малого и среднего бизнеса («МСБ») связано с кредитным риском по операциям по финансированию текущей и инвестиционной деятельности заемщиков, включая овердрафты и кредитные линии, как в обеспеченной, так и в необеспеченной формах. Рассмотрение заявок осуществляется с использованием стандартизированных онлайн-процессов, а также в рамках классических офлайн-процедур, предусматривающих индивидуальный анализ заемщика. Оценка кредитного риска основана на анализе финансового положения и денежных потоков заемщика, устойчивости его бизнес-модели, отраслевых факторов и качества корпоративного управления. Ключевыми факторами риска являются показатели ликвидности, долговой нагрузки и покрытия долга, кредитная история заемщика и связанных лиц, соблюдение налоговых обязательств, а также соотношение суммы кредита к залоговой стоимости обеспечения.

*(В тысячах тенге, если не указано иное)*

## 34. Управление рисками (продолжение)

### Кредитный риск (продолжение)

#### *Розничное кредитование*

Розничное кредитование подвержено кредитному риску, связанному с необеспеченными и обеспеченными залогом кредитами физическим лицам и индивидуальным предпринимателям, включая кредитные карты, овердрафты и иные розничные продукты. Оценка кредитного риска по необеспеченным продуктам осуществляется с использованием автоматизированных скоринговых моделей, основанных на анализе кредитной истории, уровня и устойчивости доходов, социально-демографических характеристик заемщика, дисциплины исполнения налоговых и иных обязательств, а также показателей долговой нагрузки. По обеспеченным продуктам кредитный риск оценивается на основе платежеспособности заемщика и соотношения суммы кредита к залоговой стоимости обеспечения, что позволяет ограничивать потенциальные потери Банка в случае дефолта заемщика.

#### *Величина, подверженная риску дефолта*

Величина, подверженная риску дефолта (EAD), представляет собой валовую балансовую стоимость финансовых инструментов, подлежащих оценке на предмет обеспечения, и отражает как способность клиента увеличивать свою задолженность при приближении к дефолту, так и возможность снижения задолженности в результате погашения.

Банк предлагает своим клиентам различные овердрафты, которые Банк имеет право отозвать и/или по которым она может уменьшить лимиты. Банк не ограничивает подверженность риску кредитных убытков договорным сроком для подачи уведомления и вместо этого рассчитывает ОКУ на протяжении периода, который отражает ожидания Банка в отношении поведения клиента, вероятности дефолта и будущих мер по уменьшению кредитного риска, предпринимаемых Банком, что может предусматривать уменьшение или закрытие кредитных линий. Процентная ставка, используемая для дисконтирования ОКУ по кредитным картам, основана на средней эффективной процентной ставке, которая, как ожидается, будет применяться на протяжении ожидаемого периода подверженности риску.

#### *Уровень потерь при дефолте*

В случае кредитования корпоративных заемщиков показатель LGD оценивается на периодической основе и пересматривается Банком риск-менеджмента.

Оценка кредитного риска основывается на стандартной модели оценки LGD, в результате которой устанавливаются определенные уровни LGD. Данные уровни LGD учитывают ожидаемый показатель EAD по сравнению с суммами, которые, как ожидается, будут восстановлены или реализованы в результате продажи удерживаемого обеспечения.

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

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

Уровни LGD оцениваются для всех классов активов Стадий 1, 2 и 3 и ПСКО. Исходные данные для таких уровней LGD оцениваются и, где это возможно, корректируются посредством тестирования на основе исторических данных, учитывая недавние восстановления.

#### *Гарантии, не являющиеся неотъемлемой частью договора*

Гарантии, не являющиеся неотъемлемой частью кредитного договора, учитываются Банком отдельно от соответствующего кредитного актива и не включаются в расчет ожидаемых кредитных убытков по нему. В отношении таких гарантий Банк признает отдельное требование по возмещению в величине ожидаемых кредитных убытков по гарантированному кредитному активу. Изменения суммы ожидаемых кредитных убытков по данному активу отражаются в составе расходов по кредитным убыткам.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

## 34. Управление рисками (продолжение)

### Кредитный риск (продолжение)

#### *Значительное увеличение кредитного риска*

Банк постоянно проверяет все активы, в отношении которых рассчитываются ОКУ. Чтобы определить, в какой сумме необходимо создать оценочный резерв под ОКУ по инструменту или портфелю инструментов (то есть в сумме 12-месячных ОКУ или ОКУ за весь срок), Банк анализирует, значительно ли увеличился кредитный риск по данному инструменту или портфелю инструментов с момента первоначального признания.

Если предусмотренные договором платежи просрочены более чем на 30 дней, то произошло значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания.

#### *Группировка финансовых активов, оценка которых осуществляется на коллективной основе*

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

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

- Казначейские и межбанковские операции (например, средства в банках, эквиваленты денежных средств и инвестиционные ценные бумаги);
- Финансовые активы, которые были классифицированы как ПСКО, в том числе когда признание первоначального актива было прекращено, а новый кредит был признан в результате кредитной реструктуризации долга;
- Финансовые активы, валовая балансовая стоимость которых на отчетную дату превышает 0,2% от собственного капитала Банка, а также активы Банка, которые представляют собой требования к взаимосвязанной стороне.

Классы активов, которые не подлежат оценке ОКУ на индивидуальной основе, оцениваются Банком на коллективной основе.

Банк объединяет данные финансовые активы в однородные Банка в зависимости от внутренних и внешних характеристик кредитов, например, сроков просрочки платежей, вида продукта, вида залогового обеспечения или отрасли, в которой осуществляет свою деятельность заемщик.

#### *Прогнозная информация и множественные экономические сценарии*

В своих моделях расчета ОКУ Банк использует широкий спектр прогнозной информации в качестве исходных экономических данных, например:

- Индекс валового внутреннего продукта («ВВП»);
- Базовая ставка НБРК;
- Цены на нефть марки Brent;
- Курс доллара США к тенге;
- Уровень инфляции;
- Индекс цен на жилую недвижимость.

Для получения прогнозной информации Банк использует данные из внешних источников (внешние рейтинговые агентства, государственные органы, например, НБРК, Бюро национальной статистики, Агентство по стратегическому планированию и реформам Республики Казахстан, международные финансовые институты и прочие). Специалисты подразделения риск-менеджмента Банка определяют весовые коэффициенты, относимые на множественные сценарии. В таблице ниже показаны значения основных прогнозных экономических переменных/допущений по нескольким сценариям (базовый и пессимистичный), которые используются в каждом экономическом сценарии для оценки ОКУ.

*(В тысячах тенге, если не указано иное)***34. Управление рисками (продолжение)****Кредитный риск (продолжение)***Прогнозная информация и множественные экономические сценарии (продолжение)*

<b>Ключевые факторы</b>	<b>2026 год</b>	
	<b>Базовый</b>	<b>Пессимистичный</b>
Цена на нефть Brent (Брент ICE), доллары США	68,50	50,60
Базовая ставка НБРК, %	16,5	20,0
Индекс ВВП, %	105,22	101,88
Уровень инфляции, %	9,40	10,90
Курс доллара США к тенге	560	608
Индекс цен на жилую недвижимость, %	125,2	112,51

<b>Ключевые факторы</b>	<b>2025 год</b>	
	<b>Базовый</b>	<b>Пессимистичный</b>
Цена на нефть Brent (Брент ICE), доллары США	78,00	54,22
Базовая ставка НБРК, %	13,50	15,50
Индекс ВВП, %	105,00	99,31
Уровень инфляции, %	7,44	13,33
Курс доллара США к тенге	530,00	583,00
Индекс цен на жилую недвижимость, %	100,38	91,17

**Максимальный размер кредитного риска**

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

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

*Риски, связанные с обязательствами кредитного характера*

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

Организации финансового сектора в целом подвержены кредитному риску, возникающему в отношении финансовых активов и условных обязательств. Степень кредитного риска подвергается постоянному мониторингу с целью обеспечить соблюдение лимитов по кредитам и кредитоспособности в соответствии с утвержденной Банком политикой по управлению рисками.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

**34. Управление рисками (продолжение)****Кредитное качество по классам финансовых активов**

Банк управляет кредитным качеством финансовых активов при помощи кредитных рейтингов, присвоенных международным рейтинговым агентством Fitch Ratings. В таблице ниже представлен анализ кредитного качества в разрезе классов активов по статьям отдельного отчета о финансовом положении на основании системы кредитных рейтингов Банка.

<i>31 декабря 2025 года</i>	<i>От А-до А+</i>	<i>От АА-до АА+</i>	<i>От ВВВ-до ВВВ+</i>	<i>От ВВ-до ВВ+</i>	<i>От В-до В+</i>	<i>Кредит- ный рейтинг присвоен</i>	<i>Итого</i>
Денежные средства и их эквиваленты							
- Стадия 1	63.142.844	17.630.151	189.255.340	11.887.837	3.259.444	44.772.541	329.948.157
Средства в финансовых организациях							
- Стадия 1	20.566.313	13.227.557	14.948.811	755.437	-	720.807	50.218.925
- Стадия 3	-	-	-	-	-	1.302.373	1.302.373
Инвестиционные ценные бумаги							
- Стадия 1	-	-	470.227.279	-	-	-	470.227.279
Прочие финансовые активы	-	-	3.684.541	5.171.233	-	4.887.140	13.742.914
<i>31 декабря 2024 года</i>	<i>От А-до А+</i>	<i>От АА-до АА+</i>	<i>От ВВВ-до ВВВ+</i>	<i>От ВВ-до ВВ+</i>	<i>От В-до В+</i>	<i>Кредит- ный рейтинг присвоен</i>	<i>Итого</i>
Денежные средства и их эквиваленты							
- Стадия 1	14.933.833	-	109.020.171	19.761.100	6.701.657	81.229.184	231.645.945
Средства в финансовых организациях							
- Стадия 1	14.150.502	5.427.252	300.000	787.665	-	26.930.116	47.595.535
- Стадия 3	-	-	-	-	-	1.170.868	1.170.868
Инвестиционные ценные бумаги							
- Стадия 1	-	-	254.215.096	-	-	-	254.215.096
Прочие финансовые активы	-	-	2.663.207	-	-	3.483.550	6.146.757

(В тысячах тенге, если не указано иное)

**34. Управление рисками (продолжение)****Географическая концентрация**

Информация о географической концентрации финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2025 и 2024 годов представлена ниже:

<i>31 декабря 2025 года</i>	<i>Республика Казахстан</i>	<i>Страны ОЭСР</i>	<i>Прочие</i>	<i>Итого</i>
<b>Финансовые активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	324.843.931	9.458.947	38.773.350	373.076.228
Средства в финансовых организациях	16.331.821	33.793.870	–	50.125.691
Торговые ценные бумаги	524.098.407	39.162.486	27.269.969	590.530.862
Инвестиционные ценные бумаги	469.978.157	–	–	469.978.157
Кредиты клиентам	995.688.639	–	–	995.688.639
Требования к микрофинансовой организации	9.627.264	–	–	9.627.264
Прочие финансовые активы	9.782.168	–	542.493	10.324.661
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>2.350.350.387</b>	<b>82.415.303</b>	<b>66.585.812</b>	<b>2.499.351.502</b>
<b>Финансовые обязательства</b>				
Производные финансовые обязательства	101.039	–	–	101.039
Средства финансовых организаций	50.394.225	480.950	10.294.303	61.169.478
Средства клиентов	1.026.211.104	11.882.429	472.491.412	1.510.584.945
Кредиторская задолженность по договорам «РЕПО»	470.655.418	–	–	470.655.418
Субординированный долг	1.040.000	–	–	1.040.000
Обязательства по аренде	4.722.975	–	–	4.722.975
Обязательства перед ипотечной организацией	263.076.372	–	–	263.076.372
Прочие финансовые обязательства	6.069.744	7.695	1.090.401	7.167.840
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>1.822.270.877</b>	<b>12.371.074</b>	<b>483.876.116</b>	<b>2.318.518.067</b>
<b>Нетто позиция</b>	<b>528.079.510</b>	<b>70.044.229</b>	<b>(417.290.304)</b>	<b>180.833.435</b>
<b>31 декабря 2024 года</b>				
<b>Финансовые активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	197.449.301	5.232.773	51.999.563	254.681.637
Средства в финансовых организациях	27.749.062	19.570.590	199.303	47.518.955
Торговые ценные бумаги	1.113.465.761	35.220.944	17.653.027	1.166.339.732
Инвестиционные ценные бумаги	254.009.790	–	–	254.009.790
Производные финансовые активы	397.649	–	–	397.649
Кредиты клиентам	766.612.520	–	–	766.612.520
Требования к микрофинансовой организации	–	–	–	0
Прочие финансовые активы	2.891.977	–	19.099	2.911.076
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>2.362.576.060</b>	<b>60.024.307</b>	<b>69.870.992</b>	<b>2.492.471.359</b>
<b>Финансовые обязательства</b>				
Производные финансовые обязательства	–	–	–	–
Средства финансовых организаций	11.810.380	73.933	14.650.707	26.535.020
Средства клиентов	609.302.362	5.994.798	468.274.145	1.083.571.305
Кредиторская задолженность по договорам «РЕПО»	957.349.633	–	–	957.349.633
Субординированный долг	1.000.000	–	–	1.000.000
Обязательства по аренде	4.844.101	–	–	4.844.101
Обязательства перед ипотечной организацией	248.307.105	–	–	248.307.105
Прочие финансовые обязательства	3.245.772	112	1.318	3.247.202
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>1.835.859.353</b>	<b>6.068.843</b>	<b>482.926.170</b>	<b>2.324.854.366</b>
<b>Нетто позиция</b>	<b>526.716.707</b>	<b>53.955.464</b>	<b>(413.055.178)</b>	<b>167.616.993</b>

(В тысячах тенге, если не указано иное)

## 34. Управление рисками (продолжение)

### 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 ставок вознаграждения, а также других ценовых рисков. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных и долевых финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен и обменных курсов валют.

Задачей управления рыночным риском является управление и контроль за тем, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за рамки приемлемых параметров, при этом обеспечивая оптимизацию доходности, получаемой за принятый риск.

В целях ограничения рыночных рисков Банк устанавливает уровни риск-аппетита по рыночным рискам в рамках Заявления риск-аппетита, утверждаемого Советом директоров.

Банк управляет рыночным риском путем установления лимитов по открытой позиции в отношении величины портфеля по отдельным финансовым инструментам, сроков изменения процентных ставок, валютной позиции, лимитов потерь и проведения регулярного мониторинга их соблюдения, результаты которого рассматриваются и утверждаются Правлением и Советом директоров Банка.

В дополнение к вышеописанному, Банк использует различные стресс-тесты для моделирования возможного финансового влияния отдельных исключительных рыночных сценариев на отдельные торговые портфели и общую позицию. Стресс-тесты позволяют определить потенциальный размер убытков, которые могут возникнуть в экстремальных условиях. Стресс-тесты, используемые Банком, включают: стресс-тесты факторов риска, в рамках которых каждая категория риска подвергается стрессовым изменениям, а также специальные стресс-тесты, включающие применение возможных стрессовых событий к отдельным позициям.

### Процентный риск

Процентный риск – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных ставок вознаграждения.

В целях управления процентным риском Банк осуществляет оценку величины несоответствия по срокам процентных активов процентным обязательствам (процентный ГЭП), модифицированной дюрации и процентной маржи. Банк подвержен влиянию колебаний преобладающих рыночных ставок вознаграждения на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут увеличивать уровень процентной маржи, однако могут и снижать его либо, в случае неожиданного изменения ставок вознаграждения, приводить к возникновению убытков.

Управление риском изменения ставок вознаграждения посредством мониторинга процентного ГЭП дополняется процедурой мониторинга чувствительности чистой процентной маржи к различным стандартным и нестандартным сценариям изменения ставок вознаграждения.

Анализ чувствительности прибыли до налогообложения к изменению ставок вознаграждения (риск пересмотра ставок вознаграждения), составлен на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения и 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок вознаграждения и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам.

По состоянию на 31 декабря 2025 влияние на прибыль до налогообложения параллельного сдвига на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок составляет 24.817.203 тыс. тенге в сторону увеличения (31 декабря 2024: 37.448.734 тыс. тенге), влияние на прибыль до налогообложения от параллельного сдвига на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок составляет 24.817.203 тыс. тенге в сторону уменьшения (31 декабря 2024: 37.448.734 тыс. тенге).

(В тысячах тенге, если не указано иное)

**34. Управление рисками (продолжение)****Рыночный риск (продолжение)****Ценовой риск**

Ценовой риск – это риск потерь (прямых убытков либо недополученной прибыли) в результате неблагоприятного изменения рыночных цен. В целях ограничения ценового риска Банк устанавливает лимиты максимальных потерь от изменения цены ценных бумаг (stop-loss). Ниже представлено влияние на прибыли или убытки (в результате изменения справедливой стоимости долевых инструментов, оцениваемых по ССПУ) по состоянию на 31 декабря вследствие возможных изменений в индексах цен на акции; прочие параметры приняты как величины постоянные:

	<i>Влияние на прибыль до налогообложения</i>	
	<i>2025 год</i>	<i>2024 год</i>
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения	101.380	106.389
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения	(101.380)	(106.389)

**Валютный риск**

У Банка имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах.

Валютный риск – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения обменных курсов валют. Несмотря на тот факт, что Банк хеджирует свою подверженность валютному риску, такие операции не соответствуют определению отношений хеджирования в соответствии с МСФО.

Валютная позиция Банка по состоянию на 31 декабря 2025 и 2024 годов представлена далее:

На 31 декабря 2025 года	<i>Тенге</i>	<i>Доллар США</i>	<i>Евро</i>	<i>Прочие валюты</i>	<i>Итого</i>
<b>Финансовые активы</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	181.681.580	123.256.244	14.916.666	53.221.738	373.076.228
Средства в финансовых организациях	6.633.543	34.561.485	8.926.930	3.733	50.125.691
Торговые ценные бумаги	281.096.025	265.880.846	36.589.704	6.964.287	590.530.862
Инвестиционные ценные бумаги	469.978.157	–	–	–	469.978.157
Кредиты клиентам	993.576.637	2.112.002	–	–	995.688.639
Требования к микрофинансовой организации	9.627.264	–	–	–	9.627.264
Прочие финансовые активы	10.238.287	68.184	–	18.190	10.324.661
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>1.952.831.493</b>	<b>425.878.761</b>	<b>60.433.300</b>	<b>60.207.948</b>	<b>2.499.351.502</b>
<b>Финансовые обязательства</b>					
Производные финансовые обязательства	27.305	–	–	73.734	101.039
Средства финансовых организаций	50.977.136	3.966.898	5.682.987	542.457	61.169.478
Средства клиентов	991.394.561	312.744.852	142.553.731	63.891.801	1.510.584.945
Кредиторская задолженность по договорам «РЕПО»	470.655.418	–	–	–	470.655.418
Субординированный долг	1.040.000	–	–	–	1.040.000
Обязательства по аренде	4.722.975	–	–	–	4.722.975
Обязательства перед ипотечной организацией	263.076.372	–	–	–	263.076.372
Прочие финансовые обязательства	5.802.077	986.435	291.104	88.224	7.167.840
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>1.787.695.844</b>	<b>317.698.185</b>	<b>148.527.822</b>	<b>64.596.216</b>	<b>2.318.518.067</b>
Влияние производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском.	(3.377.112)	(105.970.447)	91.983.200	17.263.320	(101.039)
<b>Нетто позиция</b>	<b>161.758.537</b>	<b>2.210.129</b>	<b>3.888.678</b>	<b>12.875.052</b>	<b>180.732.396</b>

(В тысячах тенге, если не указано иное)

**34. Управление рисками (продолжение)****Рыночный риск (продолжение)****Валютный риск (продолжение)**

На 31 декабря 2024 года	Тенге	Доллар США	Евро	Прочие валюты	Итого
<b>Финансовые активы</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	73.860.994	66.103.517	39.572.976	75.144.150	254.681.637
Средства в финансовых организациях	4.355.766	20.400.639	7.117.693	15.644.857	47.518.955
Производные финансовые активы	75.674	219.897	102.078	–	397.649
Торговые ценные бумаги	1.049.899.208	115.079.244	1.361.280	–	1.166.339.732
Инвестиционные ценные бумаги	254.009.790	–	–	–	254.009.790
Кредиты клиентам	764.510.305	2.102.215	–	–	766.612.520
Требования к микрофинансовой организации	–	–	–	–	–
Прочие финансовые активы	2.522.653	302.481	31.857	54.085	2.911.076
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>2.149.234.390</b>	<b>204.207.993</b>	<b>48.185.884</b>	<b>90.843.092</b>	<b>2.492.471.359</b>
<b>Финансовые обязательства</b>					
Производные финансовые обязательства	–	–	–	–	–
Средства финансовых организаций	13.784.516	11.814.805	874.417	61.282	26.535.020
Средства клиентов	571.667.273	304.605.718	131.351.945	75.946.369	1.083.571.305
Кредиторская задолженность по договорам «РЕПО»	950.359.274	6.990.359	–	–	957.349.633
Субординированный долг	1.000.000	–	–	–	1.000.000
Обязательства по аренде	4.844.101	–	–	–	4.844.101
Обязательства перед ипотечной организацией	248.307.105	–	–	–	248.307.105
Прочие финансовые обязательства	2.956.125	174.380	32.439	84.258	3.247.202
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>1.792.918.394</b>	<b>323.585.262</b>	<b>132.258.801</b>	<b>76.091.909</b>	<b>2.324.854.366</b>
Влияние производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском.	(188.635.570)	117.813.640	71.219.578	–	397.648
<b>Нетто позиция</b>	<b>167.680.426</b>	<b>(1.563.629)</b>	<b>(12.853.339)</b>	<b>14.751.183</b>	<b>168.014.641</b>

В следующей таблице представлены валюты, в которых Банк имеет значительные позиции на 31 декабря по неторговому монетарным активам и обязательствам, а также прогнозируемым денежным потокам. Банк использовала prophet модель с мультипликативной сезонностью с учетом накладывания консенсус-мнения внешних источников. Данный анализ проводился до вычета налогов и основан на изменениях обменных курсов валют, которые, с точки зрения Банка, являются обоснованно возможными по состоянию на конец отчетного периода. Анализ подразумевает, что все остальные переменные, в особенности процентные ставки, остаются неизменными. Отрицательные суммы в таблице отражают потенциально возможное чистое уменьшение в прибыли или капитале, а положительный отражает потенциально чистое увеличение. Эти уровни чувствительности изменились на 31 декабря 2025 года по сравнению с 31 декабря 2024 года и представляют собой оценку руководством Банка возможного изменения валютных курсов в связи с неопределенностью в отношении будущего изменения геополитических рисков и их влияния на экономику Казахстана.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

**34. Управление рисками (продолжение)****Валютный риск (продолжение)**

Валюта	2025 год		2024 год	
	Увеличение валютного курса, %	Влияние на прибыль до налого- обложения	Увеличение валютного курса, %	Влияние на прибыль до налого- обложения
Доллар США	15,88%	350.968	11,00%	(171.999)
Евро	22,29%	866.786	9,00%	(1.156.801)

Валюта	2025 год		2024 год	
	Уменьшение валютного курса, %	Влияние на прибыль до налого- обложения	Уменьшение валютного курса, %	Влияние на прибыль до налого- обложения
Доллар США	6,68%	(147.637)	1,00%	15.636
Евро	4,26%	(165.658)	5,95%	764.774

**Операционный риск**

Операционный риск – это риск, возникающий вследствие системного сбоя, ошибок персонала, мошенничества или внешних событий. Когда перестает функционировать система контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам. Банк не может выдвинуть предположение о том, что все операционные риски устранены, но с помощью системы контроля и путем отслеживания и соответствующей реакции на потенциальные риски Банк может управлять такими рисками. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения и сверки, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.

**Риск ликвидности**

Риск ликвидности – это риск того, что Банк может столкнуться со сложностями по выполнению финансовых обязательств, расчеты по которым осуществляются путем передачи денежных средств или другого финансового актива. Риск ликвидности возникает при несовпадении по срокам погашения активов и обязательств. Совпадение и/или контролируемое несовпадение по срокам погашения и ставкам вознаграждения по активам и обязательствам является основополагающим моментом в управлении риском ликвидности. Вследствие разнообразия проводимых операций и связанной с ними неопределенности полное соответствие по срокам погашения активов и обязательств не является для финансовых институтов обычной практикой. Такое несоответствие дает возможность увеличить прибыльность операций, однако повышает риск возникновения убытков.

Банк поддерживает необходимый уровень ликвидности с целью обеспечения постоянного наличия денежных средств, необходимых для выполнения всех обязательств по мере наступления сроков их погашения.

В целях управления риском ликвидности Банк устанавливает уровни риск-аппетита по риску ликвидности в рамках Заявления риск-аппетита, утверждаемого Советом директоров.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

## 34. Управление рисками (продолжение)

### Риск ликвидности (продолжение)

Банк стремится активно поддерживать диверсифицированную и стабильную структуру источников финансирования, состоящих из депозитов основных корпоративных клиентов и физических лиц, а также диверсифицированный портфель высоколиквидных активов для того, чтобы Банк был способен оперативно и без резких колебаний реагировать на непредвиденные требования в отношении ликвидности. Управление риском ликвидности состоит из следующих процедур:

- Прогнозирования потоков денежных средств в разрезе основных валют и расчета, связанного с данными потоками денежных средств необходимого уровня ликвидных активов;
- Поддержания диверсифицированной структуры источников финансирования;
- Управления концентрацией и структурой заемных средств;
- Разработки планов по привлечению финансирования за счет заемных средств;
- Поддержания портфеля высоколиквидных активов, который можно свободно реализовать в качестве защитной меры в случае разрыва кассовой ликвидности;
- Разработки резервных планов по поддержанию ликвидности и заданного уровня финансирования;
- Осуществления контроля над соответствием показателей ликвидности законодательно установленным нормативам.

Казначейство Банка получает от подразделений информацию о структуре ликвидности их финансовых активов и обязательств и о прогнозировании потоков денежных средств, ожидаемых от планируемого в будущем бизнеса. Затем Казначейство формирует соответствующий портфель краткосрочных ликвидных активов, состоящий в основном из краткосрочных ликвидных ценных бумаг, предназначенных для торговли, кредитов банков и прочих межбанковских продуктов, с тем чтобы обеспечить необходимый уровень ликвидности для Банка в целом.

Казначейство ежедневно проводит мониторинг позиции по ликвидности, при этом подразделение риск-менеджмента на регулярной основе проводит стресс-тесты с учетом разнообразных возможных сценариев состояния рынка как в нормальных, так и в неблагоприятных условиях. При нормальных рыночных условиях отчеты о состоянии ликвидности предоставляются высшему руководству ежемесячно. Решения относительно политики по управлению ликвидностью принимаются КУАП и исполняются Казначейством.

При этом ценные бумаги состоят из высококачественных бумаг Министерства финансов Республики Казахстан и квазигосударственных компаний (свыше 90% портфеля), а операции «РЕПО» осуществляются через центрального контрагента. При необходимости Банк может реализовать высоколиквидные ценные бумаги для покрытия нужд ликвидности, а также располагает альтернативными инструментами привлечения ликвидности на случай возникновения непредвиденных обстоятельств с ликвидностью, в том числе имеет финансовую поддержку со стороны Материнской организации.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

**34. Управление рисками (продолжение)****Риск ликвидности (продолжение)***Анализ финансовых обязательств по срокам, оставшимся до погашения*

В таблице ниже представлены финансовые обязательства Банка по состоянию на 31 декабря 2025 и 2024 годов в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основании договорных недисконтированных обязательств по погашению. Обязательства, которые подлежат погашению по первому требованию, рассматриваются так, как если бы требование о погашении было заявлено на самую раннюю возможную дату. Однако Банк ожидает, что многие клиенты не потребуют погашения на самую раннюю дату, на которую Банк будет обязан провести соответствующую выплату, и соответственно, таблица не отражает ожидаемых денежных потоков, рассчитанных Банком на основании информации о востребовании вкладов за прошлые периоды.

	31 декабря 2025 года					Итого	Балансовая стоимость
	До востребования	Менее 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет		
<b>Финансовые обязательства</b>							
Производные финансовые обязательства	–	101.039	–	–	–	101.039	101.039
Средства финансовых организаций	12.805.610	13.948.559	467.456	8.450.007	33.413.305	69.084.937	61.169.478
Средства клиентов	358.449.800	413.910.809	428.516.621	352.603.554	1.205.804	1.554.686.588	1.510.584.945
Кредиторская задолженность по договорам «РЕПО»	470.655.418	1.823.439	47.483	–	–	472.526.340	470.655.418
Субординированный долг*	–	–	80.000	320.000	1.080.000	1.480.000	1.040.000
Обязательства по аренде	189.147	408.629	1.927.484	3.070.868	–	5.596.128	4.722.975
Обязательства перед ипотечной организацией	104.415	1.993.792	9.985.052	48.597.820	433.017.265	493.698.344	263.076.372
Прочие финансовые обязательства	2.038.397	2.213.870	2.915.573	–	–	7.167.840	7.167.840
<b>Итого недисконтированные финансовые обязательства</b>	<b>844.242.787</b>	<b>434.400.137</b>	<b>443.939.669</b>	<b>413.042.249</b>	<b>468.716.374</b>	<b>2.604.341.216</b>	<b>2.318.518.067</b>

\* Сумма бессрочного субординированного долга, отнесенная к категории «Более 5 лет», представлена дисконтированной суммой.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

**34. Управление рисками (продолжение)****Риск ликвидности (продолжение)**

Анализ финансовых обязательств по срокам, оставшимся до погашения

	31 декабря 2024 года					Итого	Балансовая стоимость
	До востребо- вания	Менее 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет		
<b>Финансовые обязательства</b>							
Средства финансовых организаций	19.691.761	126.010	385.030	4.045.808	6.619.983	30.868.592	26.535.020
Средства клиентов	269.749.564	269.777.760	202.369.671	362.772.765	89.336	1.104.759.096	1.083.571.305
Кредиторская задолженность по договорам «РЕПО»	957.349.633	3.804.516	—	—	—	961.154.149	957.349.633
Субординированный долг*	—	—	—	—	1.000.000	1.000.000	1.000.000
Обязательства по аренде	193.713	298.317	1.432.497	3.857.842	—	5.782.369	4.844.101
Обязательства перед ипотечной организацией	28.120	1.880.347	9.429.733	45.721.823	414.143.269	471.203.292	248.307.105
Прочие финансовые обязательства	1.133.181	333.085	1.780.936	—	—	3.247.202	3.247.202
<b>Итого недисконтированные финансовые обязательства</b>	<b>1.248.145.972</b>	<b>276.220.035</b>	<b>215.397.867</b>	<b>416.398.238</b>	<b>421.852.588</b>	<b>2.578.014.700</b>	<b>2.324.854.366</b>

\* Сумма бесфрочного субординированного долга, отнесенная к категории «Более 5 лет», представлена дисконтированной суммой.

Для целей раскрытия информации о риске ликвидности по состоянию на 31 декабря 2025 года и 2024 года обязательства кредитного характера были классифицированы как «до востребования». По состоянию на 31 декабря 2025 года недисконтированная сумма гарантий и аккредитивов в соответствии с условиями договоров составляла 12.468.606 тыс. тенге (31 декабря 2024 года: 7.171.974 тыс. тенге).

В соответствии с законодательством Республики Казахстан вкладчики имеют право изъять свои срочные депозиты в любой момент, при этом в большинстве случаев они утрачивают право на получение начисленного процентного дохода. Банк ожидает, что многие клиенты не потребуют погашения на самую раннюю дату, на которую Банк будет обязан провести соответствующую выплату. Соответственно, в вышеуказанной таблице депозиты физических лиц представлены в соответствии с договорными сроками с учетом данного предположения.

Руководство ожидает, что погашение обязательств и реализация активов 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 сроков.

**35. Оценка справедливой стоимости****Процедуры оценки справедливой стоимости**

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

На каждую отчетную дату Банк анализирует изменения стоимости активов и обязательств, в отношении которых согласно учетной политике Банка требуется переоценка либо повторный анализ. Для целей данного анализа Банк проверяет основные исходные данные, использованные при предыдущей оценке, сопоставляя информацию в оценочных расчетах с договорами и прочими значимыми документами. Вместе со сторонними оценщиками, Банк также сопоставляет каждое изменение справедливой стоимости каждого актива и обязательства с соответствующими внешними источниками, чтобы определить, является ли данное изменение обоснованным.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

**35. Оценка справедливой стоимости (продолжение)****Процедуры оценки справедливой стоимости (продолжение)**

Периодически Банк и сторонние оценщики Банка представляют результаты оценки Комитету по аудиту Банка. При этом обсуждаются основные допущения, которые были использованы при оценке.

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

**Иерархия источников справедливой стоимости**

	Дата оценки	Оценка справедливой стоимости с использованием исходных данных			Итого
		Уровня 1	Уровня 2	Уровня 3	
<b>31 декабря 2025 года</b>					
<b>Активы, оцениваемые по справедливой стоимости</b>					
Торговые ценные бумаги	31 декабря 2025 года	289.373.235	301.157.627	–	590.530.862
Основные средства	31 декабря 2025 года	–	–	12.115.061	12.115.061
<b>Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости</b>					
Производные финансовые обязательства	31 декабря 2025 года	–	101.039	–	101.039
<b>31 декабря 2024 года</b>					
<b>Активы, оцениваемые по справедливой стоимости</b>					
Торговые ценные бумаги	31 декабря 2024 года	811.881.114	354.458.618	–	1.166.339.732
Производные финансовые активы	31 декабря 2024 года	–	397.649	–	397.649
Основные средства	31 декабря 2022 года	–	–	10.701.984	10.701.984

В 2025 году Банк не переводил активы и обязательства между уровнями иерархии справедливой стоимости. В 2024 году Банк перевел торговые ценные бумаги совокупной справедливой стоимостью 53.538.247 тыс. тенге из Уровня 1 в Уровень 2 иерархии справедливой стоимости, а также торговые ценные бумаги совокупной стоимостью 510.536.638 тыс. тенге из Уровня 2 в Уровень 1 иерархии справедливой стоимости.

Переводы между уровнями были обусловлены изменением уровня активности рынка.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

### 35. Оценка справедливой стоимости (продолжение)

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

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

#### Оценка справедливой стоимости с использованием

исходных данных

	Балансовая стоимость	Уровня 1	Уровня 2	Уровня 3	Итого
<b>31 декабря 2025 года</b>					
<b>Активы, справедливая стоимость которых раскрывается</b>					
Средства в финансовых организациях	50.125.691	–	50.125.691	–	50.125.691
Инвестиционные ценные бумаги	469.978.157	191.829.297	255.572.254	–	447.401.551
Кредиты клиентам	995.688.639	–	–	944.711.462	944.711.462
Требования к микрофинансовой организации	9.627.264	–	–	9.627.264	9.627.264
<b>Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается</b>					
Средства финансовых организаций	61.169.478	–	62.782.241	–	62.782.241
Средства клиентов	1.510.584.945	–	1.563.185.639	–	1.563.185.639
Субординированный АОЛГ	1.040.000	–	–	1.040.000	1.040.000
Обязательства перед ипотечной организацией	263.076.372	–	238.843.136	–	238.843.136

(В тысячах тенге, если не указано иное)

**35. Оценка справедливой стоимости (продолжение)**

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

Оценка справедливой стоимости с использованием  
исходных данных

	Оценка справедливой стоимости с использованием исходных данных				
	Балансовая стоимость	Уровня 1	Уровня 2	Уровня 3	Итого
<b>31 декабря 2024 года</b>					
<b>Активы, справедливая стоимость которых раскрывается</b>					
Средства в финансовых организациях	47.518.955	—	47.518.955	—	47.518.955
Инвестиционные ценные бумаги	254.009.790	277.341.192	—	—	277.341.192
Кредиты клиентам	766.612.520	—	—	765.854.507	765.854.507
Требования к микрофинансовой организации	—	—	—	—	—
<b>Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается</b>					
Средства финансовых организаций	26.535.020	—	25.419.232	—	25.419.232
Средства клиентов	1.083.571.305	—	1.106.326.017	—	1.106.326.017
Субординированный догд	1.000.000	—	1.000.000	—	1.000.000
Обязательства по аренде	4.844.101	—	—	4.844.101	4.844.101
Обязательства перед ипотечной организацией	248.307.105	—	235.816.543	—	235.816.543

**Методики оценки и допущения**

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

(В тысячах тенге, если не указано иное)

## 35. Оценка справедливой стоимости (продолжение)

### Методики оценки и допущения (продолжение)

*Финансовые активы и обязательства, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости*

В случае финансовых активов, таких как денежные средства и их эквиваленты и прочие финансовые активы, и финансовых обязательств, таких как кредиторская задолженность по договорам «РЕПО» и прочие финансовые обязательства, которые являются ликвидными или имеют короткий срок погашения (менее трех месяцев), допускается, что их справедливая стоимость приблизительно равна балансовой стоимости. Данное допущение также применяется к вкладам до востребования и сберегательным счетам без установленного срока погашения.

*Производные финансовые инструменты*

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

*Финансовые активы и обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости*

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

*Основные средства – земля и здания*

Справедливая стоимость земли и зданий Банка была определена при помощи сравнительного подхода.

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

- Корректировка на торг от 5 до 15 процентов;
- Корректировка на площадь здания от -10 до +10 процентов;
- Прочих различий.

Повышение корректировки на торг приведет к уменьшению справедливой стоимости земли и зданий. Повышение корректировки на площадь здания и на местоположение приведет к увеличению справедливой стоимости земли и зданий.

## 36. Операции со связанными сторонами

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

Связанные стороны Банка включают акционера Банка, а также членов Совета директоров и Правления и дочерние организации. Прочие связанные стороны включают в себя: компании, в которых значительная доля голосующих акций принадлежит, косвенно или непосредственно, акционеру Банка или физическим лицам, имеющим существенное влияние на Банк и любое лицо, которое, как ожидается, будет оказывать влияние или на которое будет оказывать влияние указанное физическое лицо в их сделках с Банком.

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

(В тысячах тенге, если не указано иное)

**36. Операции со связанными сторонами (продолжение)**

Суммы операций со связанными сторонами на 31 декабря 2025 и 2024 годов представлены ниже:

	31 декабря 2025 года				
	Материнская организация	Ключевой управленческий персонал	Дочерние предприятия	Компании, находящиеся под общим контролем	Прочие связанные стороны
<b>Активы</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	199.377	—	6.532.110	—	—
Торговые ценные бумаги	—	—	—	—	3.377.048
Кредиты клиентам	—	—	—	—	622.132
Резерв под ОКУ по кредитам клиентам	—	—	—	—	(1.320)
Требования к микрофинансовой организации	—	—	—	—	10.085.314
Резерв под ОКУ по требованиям к микрофинансовой организации	—	—	—	—	(458.050)
Прочие активы	—	—	467.217	10.344.701	—
<b>Обязательства</b>					
Средства клиентов	14.515.478	452.405	—	76.973.738	27.686.398
Средства финансовых организаций	—	—	6.452.219	—	—
Субординированный долг	1.040.000	—	—	—	—
Прочие обязательства	1.579	229	549.329	2.091.803	9.240
	31 декабря 2024 года				
	Материнская организация	Ключевой управленческий персонал	Дочерние предприятия	Компании, находящиеся под общим контролем	Прочие связанные стороны
<b>Активы</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	180.120	—	—	—	—
Кредиты клиентам	—	—	—	—	439.651
Резерв под ОКУ по кредитам клиентам	—	—	—	—	(1.806)
Требования к микрофинансовой организации	—	—	—	—	—
Резерв под ОКУ по требованиям к микрофинансовой организации	—	—	—	—	—
Прочие активы	—	—	—	14.799	5.287
<b>Обязательства</b>					
Средства клиентов	8.177.553	332.710	—	51.731.575	22.502.230
Средства финансовых организаций	—	—	—	—	—
Субординированный долг	1.000.000	—	—	—	—
Прочие обязательства	10.291	231	—	7.659	2.172

В 2025 году Банк приобрел микрокредиты у ТОО «Микрофинансовая организация Фридом Финанс Кредит», связанной стороны Банка, представленной в категории «Прочие связанные стороны», на сумму 108.896.815 тыс. тенге (2024 год: 70.989.131 тыс. тенге) (Примечание 13).

(В тысячах тенге, если не указано иное)

**36. Операции со связанными сторонами (продолжение)**

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за годы, закончившиеся на 31 декабря 2025 и 2024 годов:

	2025 год				2024 год					
	Материнская организация	Ключевой управленческий персонал	Дочерние предприятия	Компании, находящиеся под общим контролем	Прочие связанные стороны	Материнская организация	Ключевой управленческий персонал	Дочерние предприятия	Компании, находящиеся под общим контролем	Прочие связанные стороны
Процентный доход по кредитам клиентам	-	81	-	18.511	282.244	-	-	-	-	74.354
Процентный доход по прочим активам	-	-	62.026	-	-	-	-	-	-	-
Доходы/(расходы) по кредитным убыткам	-	-	-	5.171.159	(468)	-	9	-	-	(257)
Процентные расходы по средствам клиентов	-	(7.591)	-	(257.301)	(707.629)	-	(8.602)	-	(111.289)	(605.442)
Процентные расходы по субординированному долгу	(80.000)	-	-	-	-	(80.000)	-	-	-	-
Прочие процентные расходы	-	-	(16.781)	-	-	-	-	-	-	-
Комиссионные доходы	20.792	771	-	4.474.240	73.417	26.940	1.888	-	160.572	82.188
Комиссионные расходы	(31.488)	-	-	(3.251.877)	-	(1.372.071)	-	-	(78.935)	-
Чистая прибыль по операциям в иностранной валюте	983.210	888.453	-	-	1.627.848	215.572	1.437	-	-	1.927.087
Чистые прибыли по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	435.349	-	-	-	-	-
Доход по возмещению убытков	-	-	-	-	17.140.283	-	-	-	-	-
Прочие доходы	-	930	-	879.692	-	-	-	-	-	-
Прочие операционные расходы	-	-	-	(208.514)	(1.128.242)	(18.393)	(19.506)	-	(935.192)	(1.074.803)

(В тысячах тенге, если не указано иное)

**36. Операции со связанными сторонами (продолжение)**

Номинальные ставки вознаграждения и сроки погашения по сделкам со связанными сторонами на 31 декабря 2025 и 2024 годов представлены следующим образом:

	31 декабря 2025 года		31 декабря 2024 года		Прочие связанные стороны	Прочие связанные стороны
	Материнская организация	Ключевой персонал	Компаний, находящихся по общим контролем	Компаний, находящихся по общим контролем		
<b>Кредиты клиентам</b>						
Срок погашения	–	–	–	–	–	2026-2049
Головая ставка вознаграждения в тенге	–	–	–	7,00-40,00%	–	7,00-40,00%
<b>Средства клиентов</b>						
Срок погашения	Бессрочные	2026-2028	2026	2026-2030	Бессрочные	2024-2026
Головая ставка вознаграждения в тенге	–	8,80%/6-17,21%	0,10%	0,10%-18,20%	–	0,10%
Головая ставка вознаграждения в долларах США / евро	–	1,00%	–	0,10%-1,10%	–	0,10%-1,10%
<b>Субординированный долг</b>						
Срок погашения	Бессрочные	–	–	–	Бессрочные	–
Головая ставка вознаграждения в тенге	8,00%	–	–	–	8,00%	–

Ниже представлена информация о сумме вознаграждения 7 (семи) членам ключевого управленческого персонала за годы, закончившиеся 31 декабря:

	2025 год	2024 год
Заработная плата и прочие кратковременные выплаты	329.274	298.798
Долгосрочные выплаты	110.531	–
Отчисления на социальное обеспечение	53.953	31.365
<b>Итого</b>	<b>493.758</b>	<b>330.163</b>

В 2025 году в состав вознаграждения ключевому управленческому персоналу, отраженного в расходах на персонал в таблице выше, включены расходы, связанные с долгосрочными выплатами в сумме 110.531 тыс. тенге.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

**37. Анализ сроков погашения активов и обязательств**

В таблице ниже представлены активы и обязательства по состоянию на 31 декабря 2025 и 31 декабря 2024 годов в разрезе ожидаемых сроков их погашения.

Активы	31 декабря 2025 года			31 декабря 2024 года		
	В течение одного года	Более одного года	Итого	В течение одного года	Более одного года	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	373.076.228	–	373.076.228	254.681.637	–	254.681.637
Средства в финансовых организациях	50.125.691	–	50.125.691	47.518.955	–	47.518.955
Торговые ценные бумаги	590.530.862	–	590.530.862	73.275.758	1.093.063.974	1.166.339.732
Инвестиционные ценные бумаги	40.159.212	429.818.945	469.978.157	21.197.876	232.811.914	254.009.790
Производные финансовые активы	–	–	–	397.649	–	397.649
Кредиты клиентам	112.488.486	883.200.153	995.688.639	74.040.645	692.571.875	766.612.520
Требования к микрофинансовой организации	5.036.830	4.590.434	9.627.264	–	–	–
Основные средства	–	43.059.486	43.059.486	–	26.921.975	26.921.975
Активы в форме права пользования	–	3.810.281	3.810.281	–	4.261.838	4.261.838
Нематериальные активы	–	14.804.809	14.804.809	–	8.844.404	8.844.404
Инвестиции в дочерние организации	–	4.124.561	4.124.561	–	4.564.000	4.564.000
Активы по текущему корпоративному подоходному налогу	960.699	–	960.699	230.844	–	230.844
Прочие активы	10.200.776	13.581.375	23.782.151	8.013.734	–	8.013.734
<b>Итого активы</b>	<b>1.182.578.784</b>	<b>1.396.990.044</b>	<b>2.579.568.828</b>	<b>479.357.098</b>	<b>2.063.039.980</b>	<b>2.542.397.078</b>
<b>Обязательства</b>						
Производные финансовые обязательства	101.039	–	101.039	–	–	–
Кредиторская задолженность по договорам «РЕПО»	470.655.418	–	470.655.418	957.349.633	–	957.349.633
Средства клиентов	1.164.618.746	345.966.199	1.510.584.945	727.042.801	356.528.504	1.083.571.305
Средства финансовых организаций	24.613.538	36.555.940	61.169.478	19.691.760	6.843.260	26.535.020
Обязательства перед ипотечной организацией	366.641	262.709.731	263.076.372	317.847	247.989.258	248.307.105
Обязательства по аренде	1.992.753	2.730.222	4.722.975	1.460.025	3.384.076	4.844.101
Субординированный долг	40.000	1.000.000	1.040.000	–	1.000.000	1.000.000
Обязательства по отложенному корпоративному подоходному налогу	–	2.265.494	2.265.494	–	1.319.461	1.319.461
Прочие обязательства	18.851.805	–	18.851.805	11.236.620	–	11.236.620
<b>Итого обязательства</b>	<b>1.681.239.940</b>	<b>651.227.586</b>	<b>2.332.467.526</b>	<b>1.717.098.686</b>	<b>617.064.559</b>	<b>2.334.163.245</b>
<b>Нетто позиция</b>	<b>(498.661.156)</b>	<b>745.762.458</b>	<b>247.101.302</b>	<b>(1.237.741.588)</b>	<b>1.445.975.421</b>	<b>208.233.833</b>

(В тысячах тенге, если не указано иное)

**37. Анализ сроков погашения активов и обязательств (продолжение)**

Обязательства, которые подлежат погашению по первому требованию, рассматриваются в таблице выше так, как если бы требование о погашении было заявлено. Однако Банк ожидает, что многие клиенты не потребуют погашения на самую раннюю дату, на которую Банк будет обязан провести соответствующую выплату. Более того, Банк считает, что в случае необходимости она сможет реализовать инвестиционные ценные бумаги в течение короткого периода времени, поскольку эти ценные бумаги являются высоколиквидными. Банк также располагает альтернативными инструментами привлечения ликвидности на случай возникновения непредвиденных обстоятельств с ликвидностью, в том числе имеет финансовую поддержку со стороны Материнской организации.

**38. Достаточность капитала**

Банк осуществляет активное управление уровнем достаточности капитала с целью защиты от рисков, присущих ее деятельности. Достаточность капитала Банка контролируется с использованием, помимо прочих методов, нормативов, установленных НБРК при осуществлении надзора за Банком.

Основная цель управления капиталом для Банка состоит в обеспечении соблюдения Банком внешних требований в отношении капитала и поддержания высокого кредитного рейтинга и нормативов достаточности капитала, необходимых для осуществления деятельности и максимизации акционерной стоимости.

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

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

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

Инвестиции для целей расчета вышеуказанных коэффициентов представляют собой вложения в акционерный капитал (доли участия в уставном капитале) юридического лица, а также субординированный долг юридического лица, совокупный размер которых превышает 10% от общего размера капитала 1 уровня и капитала 2 уровня Банка.

На 31 декабря 2025 и 2024 годов, нормативы достаточности капитала Банка, рассчитанные в соответствии с требованиями НБРК, составили:

	<i>31 декабря 2025 года</i>	<i>31 декабря 2024 года</i>
Капитал 1 уровня	235.893.342	201.859.061
Капитал 2 уровня	–	–
<b>Итого нормативный капитал</b>	<b>235.893.342</b>	<b>201.859.061</b>
<b>Всего нормативных активов, взвешенных с учетом риска, условных обязательств, производных финансовых инструментов, операционного и рыночного риска</b>	<b>1.375.592.143</b>	<b>1.193.895.741</b>
Коэффициент достаточности капитала k1-1 (минимум 7,5%)	17,1%	16,9%
Коэффициент достаточности капитала k1-2 (минимум 8,5%)	17,1%	16,9%
Коэффициент достаточности капитала k2 (минимум 10,0%)	17,1%	16,9%

**39. События после отчетной даты**

На дату подписания данной отдельной финансовой отчетности не произошло значительных событий, которые руководство определило бы как требующих дополнительного раскрытия информации.