



**Акционерное общество «Home Credit Bank»
(Дочерний банк акционерного общества
"ForteBank")**

**ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ
31 ДЕКАБРЯ 2025 ГОДА**

Содержание

Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	3
Отчет о финансовом положении	4
Отчет о движении денежных средств	5
Отчет об изменениях в собственном капитале	6-7
Примечания к финансовой отчетности	8-73

АО «Home Credit Bank» (ДБ АО «ForteBank»)

Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2025 года

тыс.тенге	Примечание	Неаудировано	
		2025 год	2024 год*
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	5	308,283,242	240,256,322
Процентные расходы	5	(126,405,555)	(94,317,033)
Чистый процентный доход		181,877,687	145,939,289
Комиссионные доходы	6	12,772,392	11,343,856
Комиссионные расходы	6	(17,407,575)	(15,845,793)
Чистый комиссионный расход		(4,635,183)	(4,501,937)
Чистый убыток от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		(610,559)	(72,454)
Доход от штрафов		3,041,703	2,397,703
Чистый (убыток) доход от операций с иностранной валютой		51,902	(605,953)
Прочие операционные доходы, нетто		(862,135)	696,547
Операционный доход		178,863,415	143,853,195
Начисление резерва под кредитные убытки по долговым финансовым активам	7	(51,530,653)	(41,938,514)
Начисление резерва под кредитные убытки по обязательствам по предоставлению кредитов	27	584,050	(594,265)
Общие административные расходы	8	(69,868,758)	(56,896,641)
Прибыль до налогообложения		58,048,054	44,423,775
Расход по подоходному налогу	9	(14,622,701)	(9,330,951)
Прибыль за год		43,425,353	35,092,824
Прочий совокупный доход за год за вычетом подоходного налога			
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>			
Резерв изменений справедливой стоимости (долговые инструменты):			
- Чистое изменение справедливой стоимости		92,304	334,493
- Чистое изменение ожидаемых кредитных убытков		-	-
- Хеджирование денежных потоков-эффективная часть изменений в справедливой стоимости		-	-
Прочий совокупный доход за год за вычетом подоходного налога		92,304	334,493
Итого совокупного дохода за год		43,517,657	35,427,317
Прибыль на акцию, в тенге (базовая и разводненная)	24	1,244,636	1,005,813

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

Ахатова Д. А.
И.о. Председателя Правления



Масанғалиева Г. Б.
Главный бухгалтер

АО «Home Credit Bank» (ДБ АО «ForteBank»)
Отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2025 года

тыс.тенге	Приме- чание	(Неаудировано) 31 декабря 2025 года	31 декабря 2024 года*
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	10	267,269,354	250,614,535
Счета и депозиты в банках	11	11,031,217	7,600,922
Кредиты, выданные розничным клиентам	12	916,417,038	726,361,109
Инвестиционные ценные бумаги		428,997	336,693
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	15	374,297	526,231
Основные средства и нематериальные активы	13	47,592,307	35,812,037
Прочие активы	14	9,847,683	8,632,480
Итого активов		1,252,960,893	1,029,884,007
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	15	385,661	541,670
Счета и депозиты банков		736,878	934,658
Текущие счета и депозиты клиентов:	16		
- Текущие счета и депозиты розничных клиентов		574,086,664	474,546,847
- Текущие счета и депозиты корпоративных клиентов		37,848,572	64,878,469
Выпущенные долговые ценные бумаги	17	227,891,493	145,759,215
Прочие привлеченные средства	18	43,265,340	17,492,724
Депозитные сертификаты	20	106,121,824	107,082,867
Обязательства по аренде	19	10,814,278	9,414,599
Прочие обязательства	21	16,052,108	16,992,539
Итого обязательств		1,017,202,818	837,643,588
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	22	5,199,503	5,199,503
Нераспределенная прибыль		230,131,776	186,706,422
Резерв изменения справедливой стоимости		426,796	334,493
Итого собственного капитала		235,758,075	192,240,418
Итого обязательств и собственного капитала		1,252,960,893	1,029,884,006
Балансовая стоимость одной акции, в тенге	23	5,867,449	4,914,779

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

тыс.тенге	(Неаудировано) 2025 год	2024 год*
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Процентные доходы полученные	291,215,092	228,225,204
Процентные расходы выплаченные	(124,383,183)	(91,067,867)
Комиссионные доходы полученные	12,756,993	11,293,102
Комиссионные расходы выплаченные	(16,618,779)	(15,991,649)
Чистые выплаты по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(614,634)	(112,969)
Чистые поступления от операций с иностранной валютой	373,031	1,301,224
Поступления от штрафов	3,041,703	2,397,703
Прочие доходы полученные, нетто	(907,890)	139,743
Общие административные расходы	(63,305,252)	(52,607,379)
(Увеличение)/уменьшение операционных активов		
Кредиты розничным клиентам	(223,141,554)	(187,081,524)
Счета и депозиты в банках	(2,782,078)	373,412
Инвестиционные ценные бумаги	-	(2,200)
Прочие активы	(662,292)	3,084,619
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств		
Текущие счета и депозиты клиентов	69,920,995	153,991,363
Счета и депозиты банков	(315,241)	(385,715)
Депозитные сертификаты	(911,062)	38,018,829
Прочие обязательства	185,478	3,425,973
Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности до уплаты подоходного налога	(56,148,673)	95,001,869
Подоходный налог уплаченный	(14,020,117)	(7,611,781)
Поступление денежных средств от операционной деятельности	(70,168,790)	87,390,088
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(17,778,215)	(16,866,976)
Поступления от реализации основных средств и нематериальных активов	937	24,316
Дивиденды, полученные	25,864	51,668
Чистая величина денежных средств, использованных в инвестиционной деятельности	(17,751,414)	(16,790,992)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Поступления прочих привлеченных средств	42,894,128	34,276,635
Погашение прочих привлеченных средств	(17,500,000)	(87,240,807)
Выпуск долговых ценных бумаг	169,461,925	82,561,897
Погашение долговых ценных бумаг	(86,976,734)	(43,322,153)
Выплаты по обязательствам по аренде	(3,003,474)	(1,934,097)
Чистая величина денежных средств, (использованных в)/полученных от финансовой деятельности	104,875,845	(15,658,525)
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов	16,955,641	54,940,571
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты	(309,737)	8,948,571
Влияние изменений величины ожидаемых кредитных убытков на величину денежных средств и их эквивалентов	8,915	17,504
Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на начало года	250,614,535	186,707,889
Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на конец года (Примечание 10)	267,269,354	250,614,535

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

тыс.тенге	Акционер- ный капитал	Резерв изменения справедли- вой стоимости	Резерв хеджиро- вания	Нераспреде- ленная прибыль	Итого собствен- ного капитала
Остаток на 1 января 2024 года	5,199,503	-	-	151,613,598	156,813,101
Итого совокупного дохода					
Прибыль за год	-	-	-	35,092,824	35,092,824
Прочий совокупный доход					
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>					
Резерв изменений справедливой стоимости (долговые инструменты):	-	-	-	-	-
- Чистое изменение справедливой стоимости	-	334,493	-	-	334,493
Итого прочего совокупного дохода	-	334,493	-	-	334,493
Итого совокупного дохода за год	-	334,493	-	35,092,824	35,427,317
Остаток на 31 декабря 2024 года	5,199,503	334,493	-	186,706,422	192,240,418

АО «Home Credit Bank» (ДБ АО «ForteBank»)
 Отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2025 года

тыс.тенге	Акционер- ный капитал	Резерв изменения справедли- вой стоимости	Резерв хеджиро- вания	Нераспреде- ленная прибыль	Итого собствен- ного капитала
Остаток на 1 января 2025 года	5,199,503	334,493	-	186,706,422	192,240,418
Итого совокупного дохода					
Прибыль за год	-	-	-	43,425,353	43,425,353
Прочий совокупный доход					
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>					
Резерв изменений справедливой стоимости (долговые инструменты):	-	-	-	-	-
- Чистое изменение справедливой стоимости	-	92,303	-	-	92,303
Итого прочего совокупного дохода	-	92,303	-	-	92,303
Итого совокупного дохода за год	-	92,303	-	43,425,353	43,517,656
Остаток на 31 декабря 2025 года (Неаудировано)	5,199,503	426,796	-	230,131,776	235,758,075

1 Введение

(а) Организационная структура и деятельность

Акционерное общество «Home Credit Bank» (Дочерний банк акционерного общества "ForteBank") или сокращенно АО "Home Credit Bank" (ДБ АО "ForteBank") (далее – «Банк») был создан в 1993 году в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

По состоянию на 31 декабря 2025 года, согласно реестру держателей ценных бумаг, 100% акций Банка принадлежали АО «ForteBank». В июне 2025 года АО «ForteBank» достиг принципиального соглашения с акционерами Банка о приобретении 100% акций Банка. В последующем АО «ForteBank» приобретал акции Банка поэтапно. В результате АО "ForteBank" стал единственным акционером Банка 29 декабря 2025 года вследствие приобретения финального пакета акций Банка.

Основной деятельностью Банка является предоставление розничного кредитования, привлечение депозитов, ведение счетов клиентов, предоставление гарантий, осуществление расчетно-кассового обслуживания и операций с иностранной валютой. Деятельность Банка регулируется Национальным Банком Республики Казахстан (далее – «НБРК»). У Банка имеется лицензия №1.1.36 от 31 декабря 2025 года на проведение банковских и иных операций, предусмотренных банковским законодательством Республики Казахстан, и лицензия №3.3.260 от 17.12.2025 года на осуществление деятельности на рынке ценных бумаг.

Юридический адрес головного офиса Банка: 050059, Республика Казахстан, г. Алматы, пр. Нурсултана Назарбаева, 248. По состоянию на 31 декабря 2025 года Банк имел 18 филиалов и 57 отделений (31 декабря 2024 года: 18 филиалов и 57 отделений).

Долговые ценные бумаги, выпущенные Банком, размещены на Казахстанской фондовой бирже (далее – «КФБ») и на бирже AIX.

(б) Условия осуществления хозяйственной деятельности в Республике Казахстан

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

Финансовое положение Банка остается стабильным, Банк продолжает исполнять все свои обязательства и следует своей стратегии развития. 31 марта 2024 года Fitch Ratings присвоило Банку долгосрочный рейтинг «ВВ-». По состоянию на 31 декабря 2025 года рейтинг остается без изменений.

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

2 Основы учета

(а) Заявление о соответствии МСФО с учетом требований Постановления НБРК №269

Данная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии со стандартами финансовой отчетности МСФО, выпущенными Советом по международным стандартам финансовой отчетности («стандартами финансовой отчетности МСФО») с учетом требований Постановления Правления Национального Банка Республики Казахстан №269 от 22 декабря 2017 года (далее – «Постановление НБРК №269»).

(б) База для определения стоимости

Финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в прочем совокупном доходе, которые отражаются по справедливой стоимости.

(в) Функциональная валюта и валюта представления отчетности

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

Тенге является также валютой представления данных настоящей финансовой отчетности.

Все числовые показатели, представленные в тенге, округлены до ближайшей тысячи, если не указано иное.

(г) Использование расчетных оценок и профессиональных суждений

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с МСФО требует использования руководством профессиональных суждений, допущений и расчетных оценок, которые влияют на то, как применяются положения учетной политики и в каких суммах отражаются активы, обязательства, доходы и расходы. Фактические результаты могут отличаться от использованных оценок.

Оценки и лежащие в их основе допущения регулярно пересматриваются. Изменения в расчетных бухгалтерских оценках признаются в том периоде, в котором оценки были пересмотрены, а также в каждом будущем периоде, в котором изменение той или иной оценки окажет влияние на данные финансовой отчетности.

Информация о наиболее важных суждениях, допущениях и об оценке неопределенности в процессе применения положений учетной политики, оказавших наиболее значительное влияние на суммы, отраженные в финансовой отчетности, представлена в следующих примечаниях:

- Обесценение финансовых инструментов: определение исходных данных для модели оценки ОКУ, в том числе включение прогнозной информации – Примечание 4 и Примечание 12.
- Признание комиссионных доходов от страхования – Примечание 6.
- Списание финансовых активов - Примечание 3 (iv) «Списания».

(д) Представление сравнительных данных

В ходе подготовки финансовой отчетности по состоянию на и за год, закончившийся 31 декабря 2025 года, Банк произвел реклассификацию, оказавшую влияние на соответствующие статьи отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2024 года и отчета о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2024 года.

Руководство пересмотрело представление статьи отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе «Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки» и «Начисление резерва под кредитные убытки по долговым финансовым активам».

Прочие исправления являются индивидуально незначительными и были внесены в результате уточнения соответствующих статей, а также сопоставления подходов к их отражению с суммами на 31 декабря 2025 года.

Данные реклассификации не оказали влияния на прибыль до налогообложения и прибыль Банка за год, закончившийся 31 декабря 2024 года.

Банк считает, что такое представление является наиболее подходящим для пользователей финансовой отчетности.

В следующей таблице показано влияние таких изменений на соответствующие показатели:

	<u>До изменений</u>	<u>Влияние изменений</u>	<u>После изменений</u>
тыс. тенге			
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2024 года			
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	234,433,627	5,822,695	240,256,322
Начисление резерва под кредитные убытки по долговым финансовым активам	(36,115,819)	(5,822,695)	(41,938,514)
Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2024 года			
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Процентные доходы полученные	222,402,509	5,822,695	228,225,204
Кредиты розничным клиентам	(181,258,829)	(5,822,695)	(187,081,524)

3 Существенные положения учетной политики

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

(а) Процентная ставка

Эффективная процентная ставка

Процентные доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки. «Эффективная процентная ставка» – это ставка, дисконтирующая расчетные будущие денежные выплаты или поступления на протяжении ожидаемого срока действия финансового инструмента точно до:

- валовой балансовой стоимости финансового актива; или
- амортизированной стоимости финансового обязательства.

При расчете эффективной процентной ставки по финансовым инструментам, не являющимся приобретенными или созданными кредитно-обесцененными активами, Банк оценивает будущие потоки денежных средств, принимая во внимание все договорные условия данного финансового инструмента, но без учета ожидаемых кредитных убытков.

Для приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов эффективная процентная ставка, скорректированная с учетом кредитного риска, рассчитывается с использованием величины ожидаемых будущих потоков денежных средств, включая ожидаемые кредитные убытки. Расчет эффективной процентной ставки включает затраты по сделке, а также вознаграждения и суммы, выплаченные или полученные, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки. Затраты по сделке включают дополнительные затраты, непосредственно относящиеся к приобретению или выпуску финансового актива или финансового обязательства.

Амортизированная стоимость и валовая балансовая стоимость

«Амортизированная стоимость» финансового актива или финансового обязательства – это сумма, в которой оценивается финансовый актив или финансовое обязательство при первоначальном признании, минус платежи в счет основной суммы долга, плюс или минус величина накопленной амортизации разницы между указанной первоначальной суммой и суммой к выплате при наступлении срока погашения, рассчитанной с использованием метода эффективной процентной ставки, и применительно к финансовым активам, скорректированная с учетом оценочного резерва под убытки.

«Валовая балансовая стоимость финансового актива», оцениваемого по амортизированной стоимости, – это амортизированная стоимость финансового актива до корректировки на величину оценочного резерва под убытки.

Расчет процентного дохода и расхода

Эффективная процентная ставка по финансовому активу или финансовому обязательству рассчитывается при первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства. При расчете процентного дохода и расхода эффективная процентная ставка применяется к величине валовой балансовой стоимости актива (когда актив не является кредитно-обесцененным) или амортизированной стоимости обязательства. Эффективная процентная ставка пересматривается в результате периодической переоценки потоков денежных средств по инструментам с плавающей процентной ставкой с целью отражения изменения рыночных процентных ставок.

Однако по финансовым активам, которые стали кредитно-обесцененными после первоначального признания, процентный доход рассчитывается посредством применения эффективной процентной ставки к амортизированной стоимости финансового актива. Если финансовый актив больше не является кредитно-обесцененным, то расчет процентного дохода снова проводится на основе валовой балансовой стоимости.

По финансовым активам, которые были кредитно-обесцененными при первоначальном признании (ПСКО), процентный доход рассчитывается посредством применения эффективной процентной ставки, скорректированной с учетом кредитного риска, к величине амортизированной стоимости финансового актива. Эффективная процентная ставка, скорректированная с учетом кредитного риска, это ставка, которая при первоначальном признании дисконтирует расчетные будущие денежные потоки (включая ожидаемые кредитные убытки) до амортизированной стоимости ПСКО актива. Расчет процентного дохода по таким активам не осуществляется на основе валовой балансовой стоимости, даже если кредитный риск по ним впоследствии уменьшится.

Информация о том, в каких случаях финансовые активы являются кредитно-обесцененными, представлена в Примечании 3(б)(iv).

Представление информации

Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, представленные в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, включают:

- процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости;
- процентные доходы по долговым финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Процентные расходы, представленные в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, включают:

- процентные расходы по финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости.

(б) Финансовые активы и финансовые обязательства**(i) Классификация финансовых инструментов****Финансовые активы**

При первоначальном признании финансовый актив классифицируется как оцениваемый либо по амортизированной стоимости, либо по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, либо по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Финансовый актив оценивается по амортизированной стоимости только в случае, если он отвечает обоим нижеследующим условиям и не классифицирован по усмотрению Банка как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором потоков денежных средств; и
- договорными условиями финансового актива предусмотрено возникновение в установленные сроки потоков денежных средств, представляющих собой исключительно выплату основной суммы долга и процентов, начисленных на непогашенную часть основной суммы.

Долговой инструмент оценивается по справедливой стоимости через прочий совокупный доход только в случае, если он отвечает обоим нижеследующим условиям и не классифицирован по усмотрению Банка как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- актив удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как посредством получения предусмотренных договором потоков денежных средств, так и посредством продажи финансовых активов; и
- договорными условиями финансового актива предусмотрено возникновение в установленные сроки потоков денежных средств, представляющих собой исключительно выплату основной суммы долга и процентов, начисленных на непогашенную часть основной суммы.

По долговым финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, прибыли и убытки признаются в составе прочего совокупного дохода, за исключением следующих статей, которые признаются в составе прибыли или убытка так же, как и по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости:

- процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки;
- ожидаемые кредитные убытки и восстановленные суммы убытков от обесценения; и
- прибыли или убытки от изменения валютных курсов.

При прекращении признания долгового финансового актива, оцениваемого по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, накопленные прибыль или убыток, ранее признанные в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируются из состава собственного капитала в состав прибыли или убытка.

При первоначальном признании не предназначенных для торговли инвестиций в долевые инструменты Банк может по собственному усмотрению принять решение, без права его последующей отмены, о представлении последующих изменений справедливой стоимости инвестиций в составе прочего совокупного дохода. Данный выбор производится для каждой инвестиции в отдельности.

По таким долевым инструментам прибыли и убытки никогда не реклассифицируются в состав прибыли или убытка и обесценение в составе прибыли или убытка не признается. Дивиденды признаются в составе прибыли или убытка, кроме случаев, когда очевидно, что они представляют собой возврат части первоначальной стоимости инвестиции, и в этом случае дивиденды признаются в составе прочего совокупного дохода. При выбытии

инвестиции накопленные прибыли и убытки, признанные в составе прочего совокупного дохода, переносятся в состав нераспределенной прибыли.

Все прочие финансовые активы классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Кроме того, при первоначальном признании Банк может по собственному усмотрению классифицировать, без права последующей реклассификации, финансовый актив, который отвечает критериям для оценки по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если это позволит устранить или значительно уменьшить учетное несоответствие, которое иначе возникло бы.

Оценка бизнес-модели

Банк проводит оценку цели бизнес-модели, в рамках которой удерживается актив, на уровне портфеля финансовых инструментов, поскольку это наилучшим образом отражает способ управления бизнесом и то, каким образом информация представляется руководству. При этом рассматривается следующая информация:

- Политики и цели, установленные для управления портфелем, а также реализация указанных политик на практике. В частности, ориентирована ли стратегия управления на получение процентного дохода, предусмотренного договором, поддержание определенной структуры процентных ставок, обеспечение соответствия сроков погашения финансовых активов срокам погашения финансовых обязательств, используемых для финансирования данных активов, или реализацию потоков денежных средств посредством продажи активов.
- Каким образом оценивается результативность портфеля и каким образом эта информация сообщается руководству Банка.
- Риски, которые влияют на результативность бизнес-модели (и финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели) и каким образом осуществляется управление этими рисками.
- Каким образом вознаграждаются менеджеры, управляющие бизнесом (например, зависит ли это вознаграждение от справедливой стоимости управляемых ими активов или от полученных ими от активов денежных потоках, предусмотренных договором).
- Частота, объем и сроки продаж в прошлых периодах, причины таких продаж, а также ожидания в отношении будущего уровня продаж. Однако информация об уровнях продаж рассматривается не изолированно, а в рамках единого целостного анализа того, каким образом достигается заявленная Банком цель управления финансовыми активами, и каким образом реализуются денежные потоки.

Финансовые активы, которые удерживаются для торговли, или управление которыми осуществляется и результативность которых оценивается на основе справедливой стоимости, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, поскольку они не удерживаются ни с целью получения предусмотренных договором потоков денежных средств, ни с целью как получения предусмотренных договором потоков денежных средств, так и продажи финансовых активов.

Оценка того, являются ли предусмотренные договором денежные потоки исключительно выплатой основной суммы и процентов

Для целей данной оценки «основная сумма» определяется как справедливая стоимость финансового актива при его первоначальном признании. «Проценты» определяются как возмещение за временную стоимость денег, за кредитный риск в отношении основной суммы, остающейся непогашенной в течение определенного периода времени, и за другие основные риски и затраты, связанные с кредитованием (например, риск ликвидности и административные затраты), а также маржу прибыли.

При оценке того, являются ли предусмотренные договором потоки денежных средств исключительно выплатами основной суммы и процентов на непогашенную часть основной суммы («критерий SPPI»), Банк анализирует договорные условия финансового инструмента. Это включает оценку того, предусмотрено ли условиями договора по финансовому активу какое-либо условие, которое может изменить сроки или сумму потоков денежных средств по договору так, что финансовый актив не будет удовлетворять анализируемому требованию. При проведении оценки Банк принимает во внимание:

- условные события, которые могут изменить сроки или сумму денежных потоков;
- условия, имеющие эффект рычага (левередж);
- условия о досрочном погашении и пролонгации срока действия;
- условия, которые ограничивают требования Банка денежными потоками от оговоренных активов – например, финансовые активы без права регресса;
- условия, которые приводят к изменению возмещения за временную стоимость денег – например, пересмотр процентных ставок на периодической основе.

У всех розничных кредитов Банка есть условия о досрочном погашении.

Условие о досрочном погашении соответствует критерию SPPI в том случае, если сумма, уплаченная при досрочном погашении, представляет, по существу, непогашенную часть основной суммы и проценты на непогашенную часть и может включать разумную дополнительную компенсацию за досрочное прекращение действия договора. Кроме того, условие о досрочном погашении рассматривается как соответствующее данному критерию в том случае, если финансовый актив приобретается или создается с премией или дисконтом относительно указанной в договоре номинальной суммы, сумма, подлежащая выплате при досрочном погашении, по существу представляет собой указанную в договоре номинальную сумму плюс предусмотренные договором начисленные (но не выплаченные) проценты (и может также включать разумную дополнительную компенсацию за досрочное прекращение действия договора); и при первоначальном признании финансового актива справедливая стоимость его условия о досрочном погашении является незначительной. Классификация финансовых активов после первоначального признания не изменяется, кроме как в периоде, следующем за тем, как Банк изменяет свою бизнес-модель по управлению финансовыми активами.

Финансовые обязательства

Банк классифицирует финансовые обязательства, кроме договоров финансовой гарантии и обязательств по предоставлению займов, как оцениваемые по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Классификация финансовых обязательств после их первоначального признания не подлежит изменению.

(ii) Прекращение признания

Финансовые активы

Банк прекращает признание финансового актива в тот момент, когда истекает срок действия предусмотренных договором прав на потоки денежных средств от этого актива либо когда он передает права на получение потоков денежных средств от этого актива в результате сделки, в которой другой стороне передаются практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на этот финансовый актив. Любая доля участия в переданных финансовых активах, в отношении которых соблюдаются требования для прекращения признания, созданная Банком или сохранившаяся за ним, признается в качестве отдельного актива или обязательства.

При прекращении признания финансового актива разница между балансовой стоимостью актива (или балансовой стоимостью, распределенной на часть актива, признание которой прекращено) и суммой (i) полученного возмещения (включая величину полученного нового актива за вычетом величины принятого на себя нового обязательства) и (ii) любой накопленной прибыли или убытка, которые были признаны в составе прочего совокупного дохода, признается в составе прибыли или убытка.

Любая накопленная сумма прибыли/убытка, признанная в составе прочего совокупного дохода, по долевым инвестиционным ценным бумагам, классифицированным по усмотрению Компании в категорию оценки по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, не подлежит реклассификации в состав прибыли или убытка при прекращении признания таких ценных бумаг. Любая доля участия в переданных финансовых активах, в отношении которых соблюдаются требования для прекращения признания, созданная Банком или сохранившаяся за ним, признается в качестве отдельного актива или обязательства.

Банк заключает сделки, по условиям которых передает признанные в отчете о финансовом положении активы, но при этом либо сохраняет за собой все или практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на переданные активы, либо их часть. В таких случаях не происходит прекращения признания в учете переданных активов. Примерами таких сделок являются предоставление в заем ценных бумаг и сделки «РЕПО».

В сделках, в которых Банк ни сохраняет за собой, ни передает практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на финансовый актив, и сохраняет контроль над переданным активом, он продолжает признавать актив в той степени, в которой сохранил за собой продолжающееся участие в активе, определяемое как степень подверженности Банка риску изменения стоимости переданного актива.

Финансовые обязательства

Банк прекращает признание финансового обязательства, когда договорные обязательства по нему исполнены, аннулированы или прекращены.

(iii) Модификация условий финансовых активов и финансовых обязательств

Финансовые активы

Если условия финансового актива изменяются, Банк оценивает, отличаются ли значительно потоки денежных средств по такому модифицированному активу. Если потоки денежных средств отличаются значительно («значительная модификация условий»), то считается, что права на предусмотренные договором потоки денежных средств по первоначальному финансовому активу истекли. В этом случае признание первоначального финансового актива прекращается, и новый финансовый актив признается в учете по справедливой стоимости плюс соответствующие затраты по сделке. Полученные суммы комиссионного вознаграждения, возникшие в рамках модификации, признаются в учете следующим образом:

- суммы комиссионного вознаграждения, которые учитываются при определении справедливой стоимости нового актива, а также суммы комиссионного вознаграждения, представляющие собой возмещение соответствующих затрат по сделке, включаются в первоначальную оценку этого актива; и
- прочие суммы комиссионного вознаграждения признаются в составе прибыли или убытка как часть прибыли или убытка от прекращения признания.

Изменения величины потоков денежных средств по существующим финансовым активам и финансовым обязательствам не считаются модификацией условий, если они являются следствием текущих условий договора.

Банк проводит количественную и качественную оценку того, является ли модификация условий значительной, т.е. различаются ли значительно потоки денежных средств по первоначальному финансовому активу и потоки денежных средств по модифицированному или заменившему его финансовому активу. Банк проводит количественную и качественную оценку на предмет значительности модификации условий, анализируя качественные факторы, количественные факторы и совокупный эффект качественных и количественных факторов. Если потоки денежных средств значительно отличаются, то считается, что права на предусмотренные договором потоки денежных средств по первоначальному финансовому активу истекли. При проведении данной оценки Банк руководствуется указаниями в отношении прекращения признания финансовых обязательств по аналогии.

Банк приходит к заключению, что модификация условий является значительной на основании следующих качественных факторов:

- изменение валюты финансового актива;
- изменение типа обеспечения или других средств повышения качества актива;
- добавление условия конвертации.

Если модификация обусловлена финансовыми затруднениями заемщика, то целью такой модификации, как правило, является возмещение в максимально возможной сумме стоимости актива согласно первоначальным условиям договора, а не создание (выдача) нового актива на условиях, значительно отличающихся от первоначальных. Если Банк планирует модифицировать финансовый актив таким образом, что это привело бы к прощению части потоков денежных средств, предусмотренных действующим договором, то она должна проанализировать, не следует ли списать часть этого актива до проведения модификации (см. ниже политику в отношении списания). Данный подход оказывает влияние на результат количественной оценки и приводит к тому, что критерии для прекращения признания соответствующего финансового актива в таких случаях обычно не соблюдаются. Банк также проводит качественную оценку того, является ли модификация условий значительной.

Если модификация условий финансового актива, оцениваемого по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, не приводит к прекращению признания этого финансового актива, то Банк пересчитывает валовую балансовую стоимость этого актива с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному активу и признает возникшую разницу как прибыль или убыток от модификации в составе прибыли или убытка. Применительно к финансовым активам с плавающей процентной ставкой первоначальная эффективная процентная ставка, используемая при расчете прибыли или убытка от модификации, корректируется с тем, чтобы отразить текущие рыночные условия на момент проведения модификации. Понесенные затраты или уплаченные комиссии и полученные комиссионные вознаграждения, возникшие в рамках такой модификации, корректируют валовую балансовую стоимость модифицированного финансового актива и амортизируются на протяжении оставшегося срока действия модифицированного финансового актива.

Если такая модификация обусловлена финансовыми затруднениями заемщика (см. Примечание 3(б)(iv)), то соответствующие прибыль или убыток представляются в составе убытков от обесценения. В остальных случаях соответствующие прибыль или убыток представляются в составе процентных доходов, рассчитанных с использованием метода эффективной процентной ставки (см. Примечание 3(а)).

Для кредитов с фиксированной процентной ставкой, условиями которых предусмотрено право заемщика на досрочное погашение по номинальной стоимости без существенных штрафов, изменение процентной ставки до рыночного уровня в ответ на изменение рыночных условий учитывается Банком аналогично порядку учета для инструментов с плавающей процентной ставкой, т.е. эффективная процентная ставка пересматривается перспективно.

Финансовые обязательства

Банк прекращает признание финансового обязательства, когда его условия изменяются таким образом, что величина потоков денежных средств по модифицированному обязательству значительно меняется. В этом случае новое финансовое обязательство с модифицированными условиями признается по справедливой стоимости. Разница между балансовой стоимостью прежнего финансового обязательства и стоимостью нового финансового обязательства с модифицированными условиями признается в составе прибыли или убытка. Уплаченное возмещение включает переданные нефинансовые активы, если таковые имеются, и принятые на себя обязательства, включая новое модифицированное финансовое обязательство.

Банк проводит количественную и качественную оценку на предмет значительности модификации условий, анализируя качественные факторы, количественные факторы и совокупный эффект качественных и количественных факторов. Банк приходит к заключению, что модификация условий является значительной на основании следующих качественных факторов:

- изменение валюты финансового обязательства;
- изменение типа обеспечения или других средств повышения качества актива;
- добавление условия конвертации;
- изменение субординации финансового обязательства.

Для целей проведения количественной оценки условия считаются значительно отличающимися, если приведенная стоимость потоков денежных средств в соответствии с новыми условиями, включая выплаты комиссионного вознаграждения за вычетом полученного комиссионного вознаграждения, дисконтированных по первоначальной эффективной процентной ставке, отличается по меньшей мере на 10% от дисконтированной приведенной стоимости оставшихся потоков денежных средств по первоначальному финансовому обязательству.

Если модификация условий финансового обязательства не приводит к прекращению его признания, то амортизированная стоимость обязательства пересчитывается путем дисконтирования модифицированных потоков денежных средств по первоначальной эффективной процентной ставке и возникающая в результате разница признается как прибыль или убыток от модификации в составе прибыли или убытка. Применительно к финансовым обязательствам с плавающей процентной ставкой первоначальная эффективная процентная ставка, используемая при расчете прибыли или убытка от модификации, корректируется с тем, чтобы отразить текущие рыночные условия на момент проведения модификации. Понесенные затраты или уплаченные комиссии, возникшие в рамках модификации, признаются в качестве корректировки балансовой стоимости обязательства и амортизируются на протяжении оставшегося срока действия модифицированного финансового обязательства путем пересчета эффективной процентной ставки по инструменту.

(iv) Обесценение

Банк признает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по следующим финансовым инструментам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- финансовые активы, являющиеся долговыми инструментами;
- обязательства по предоставлению займов и обязательства по договорам финансовой гарантии.

По инвестициям в долевыми инструментами убыток от обесценения не признается.

Банк признает оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, за исключением следующих инструментов, по которым сумма резерва будет равна 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам:

- долговые инвестиционные ценные бумаги, имеющие низкий кредитный риск по состоянию на отчетную дату; и
- прочие финансовые инструменты, по которым кредитный риск не повысился значительно с момента их первоначального признания (см. Примечание 4).

Банк считает, что долговая инвестиционная ценная бумага имеет низкий кредитный риск, если кредитный рейтинг по ней соответствует общепринятому в мире определению рейтинга «инвестиционное качество».

12-месячные ожидаемые кредитные убытки («12-месячные ОКУ») – это часть ожидаемых кредитных убытков вследствие событий дефолта по финансовому инструменту, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты. Финансовые инструменты, по которым признаются 12-месячные ОКУ, относятся к финансовым инструментам «Стадии 1».

Ожидаемые кредитные убытки за весь срок («ОКУ за весь срок») определяются как ОКУ в результате всех возможных событий дефолта по финансовому инструменту на протяжении всего ожидаемого срока его действия. Финансовые инструменты, по которым признаются ОКУ за весь срок, относятся к финансовым инструментам «Стадии 2» (в случае, если кредитный риск по финансовому инструменту значительно повысился с момента его первоначального признания, но финансовый инструмент не является кредитно-обесцененным) и «Стадии 3» (в случае, если финансовый инструмент является кредитно-обесцененным).

Оценка ожидаемых кредитных убытков

Ожидаемые кредитные убытки представляют собой расчетную оценку кредитных убытков, взвешенных по степени вероятности наступления дефолта. Они оцениваются следующим образом:

- *в отношении финансовых активов, не являющихся кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату:* как приведенная стоимость всех ожидаемых недополучений денежных средств (то есть разница между потоками денежных средств, причитающимися Банку в соответствии с договором, и потоками денежных средств, которые Банк ожидает получить);
- *в отношении финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату:* как разница между валовой балансовой стоимостью активов и приведенной стоимостью расчетных будущих потоков денежных средств;
- *в отношении неиспользованной части обязательств по предоставлению займов:* как приведенная стоимость разницы между предусмотренными договором денежными потоками, которые причитаются Банку по договору, если держатель обязательства по предоставлению займов воспользуется своим правом на получение займа, и денежными потоками, которые Банк ожидает получить, если этот заем будет выдан; и
- *в отношении договоров финансовой гарантии:* как приведенная стоимость ожидаемых выплат держателю договора для компенсации понесенного им кредитного убытка за вычетом сумм, которые Банк ожидает возместить.

Реструктурированные финансовые активы

В случае пересмотра по соглашению сторон условий финансового актива или модификации условий финансового актива, или замены существующего финансового актива новым по причине финансовых затруднений заемщика проводится оценка на предмет необходимости прекращения признания этого финансового актива, и ожидаемые кредитные убытки оцениваются следующим образом:

- Если ожидаемая реструктуризация не приведет к прекращению признания существующего актива, то ожидаемые потоки денежных средств по модифицированному финансовому активу включаются в расчет сумм недополучения денежных средств по существующему активу (см. Примечание 4).
- Если ожидаемая реструктуризация приведет к прекращению признания существующего актива, то ожидаемая справедливая стоимость нового актива рассматривается в качестве окончательного потока денежных средств по существующему активу в момент его прекращения признания. Эта сумма включается в расчет сумм недополучения денежных средств по существующему финансовому активу, которые дисконтируются за период с ожидаемой даты прекращения признания до отчетной даты с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по существующему финансовому активу.

Кредитно-обесцененные финансовые активы

На каждую отчетную дату Банк проводит оценку финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, и долговых финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, на предмет их кредитного обесценения. Финансовый актив является «кредитно-обесцененным», когда происходит одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на расчетные будущие денежные потоки по такому финансовому активу.

Подтверждением кредитного обесценения финансового актива являются, в частности, следующие наблюдаемые данные:

- просроченная задолженность более 90 календарных дней по займам в Банке;
- просроченная задолженность более 90 календарных дней в других финансовых учреждениях, на основании отчетов кредитного бюро;
- вынужденная реструктуризация займа по решению Кредитного Комитета или в рамках работы с проблемной задолженностью;
- продление льготного периода более 60 дней по платежам, подтвержденное внутренней базой данных Банка;
- частичное или полное списание задолженности, обусловленное значительным увеличением кредитного риска с момента выдачи займа;
- факт мошенничества по займу, установленный на основании внутренних данных Банка;
- фиксация смерти заемщика в базе данных Банка;
- признание заемщика банкротом, зафиксированное в базе данных Банка;
- исчезновение активного рынка для ценной бумаги в результате финансовых затруднений.

Кредит, условия которого были пересмотрены вследствие ухудшения финансового состояния заемщика, как правило, считается кредитно-обесцененным, если только не существует свидетельство того, что риск неполучения предусмотренных договором потоков денежных средств существенно снизился и отсутствуют другие признаки обесценения. Кроме того, кредитно-обесцененными считаются кредиты, просроченные на срок 90 дней или более.

Представление оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки в отчете о финансовом положении

Суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки представлены в отчете о финансовом положении следующим образом:

- *финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости*: как уменьшение валовой балансовой стоимости данных активов;
- *обязательства по предоставлению займов*: в общем случае, как резерв;
- *если финансовый инструмент содержит как востребованный, так и невостребованный компонент, и Банк не может определить ожидаемые кредитные убытки по принятому обязательству по предоставлению займа отдельно от ожидаемых кредитных убытков по уже востребованной части (выданному кредиту)*: Банк представляет совокупный оценочный резерв под убытки по обоим компонентам. Совокупная сумма представляется как уменьшение валовой балансовой стоимости востребованной части (выданного кредита). Любое превышение величины оценочного резерва под убытки над валовой балансовой стоимостью выданного кредита представляется как резерв; и
- *долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход*: оценочный резерв под убытки не признается в отчете о финансовом положении, поскольку балансовая стоимость этих активов является их справедливой стоимостью. Однако величина оценочного резерва под убытки раскрывается и признается в составе резерва изменений справедливой стоимости.

Списания

Кредиты и долговые ценные бумаги подлежат списанию (частично или в полной сумме), когда нет обоснованных ожиданий возмещения финансового актива полностью или частично. Как правило, это тот случай, когда Банк определяет, что у заемщика нет активов или источников дохода, которые могут генерировать потоки денежных средств в объеме, достаточном для погашения сумм задолженности, подлежащих списанию.

Возмещение ранее списанных сумм отражается в статье «Начисление резерва под кредитные убытки по долговым финансовым активам» в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

Ранее списанные финансовые активы могут продолжать оставаться объектом взыскания в целях обеспечения соответствия процедурам Банка по возмещению причитающихся сумм.

При достижении 180+ дней просрочки Банк производит частичное списание займов на внебалансовый счет за счет всей суммы начисленных на текущий момент резервов по ним, признавая таким образом невозвратность части задолженности, рассчитанной на основе статистической модели Маркова, скорректированной на ожидаемые восстановления. Таким образом, со 181-го до 1080-го дня просрочки на балансе Банка числится только та часть задолженности по частично списанным займам, которую Банк ожидает получить. Полное списание оставшейся задолженности с баланса происходит на 1081 день.

(в) Сегментная отчетность

Деятельность Банка представляет собой один операционный сегмент для целей МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты». Операционный сегмент представляет собой компонент деятельности Банка, который вовлечен в коммерческую деятельность, от которой Банк получает доходы, либо несет расходы (включая доходы и расходы в отношении операций с прочими компонентами деятельности Банка), результаты деятельности которого регулярно анализируются лицом, ответственным за принятие операционных решений, Правлением, при распределении ресурсов между сегментами и при оценке финансовых результатов их деятельности, и в отношении которого доступна финансовая информация. Активы сконцентрированы в основном в Республике Казахстан, и большая часть выручки и чистого дохода получена от операций, осуществленных в Республике Казахстан и связанных с ней.

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

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

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

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

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

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

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

(б) **Прочие стандарты учета**

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

- Классификация и оценка финансовых инструментов (Поправки к МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 7).

4 Анализ финансовых рисков

В данном примечании представлена информация о подверженности Банка финансовым рискам. Информация о применяемой Банком политике по управлению финансовыми рисками представлена в Примечании 25.

Кредитный риск – суммы ожидаемых кредитных убытков

Значительное повышение кредитного риска

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

Цель оценки заключается в выявлении того, имело ли место значительное повышение кредитного риска в отношении позиции, подверженной кредитному риску, посредством сравнения:

- вероятности дефолта за оставшуюся часть всего срока по состоянию на отчетную дату;
и

- вероятности дефолта за оставшуюся часть всего срока, рассчитанной в отношении данного момента времени при первоначальном признании позиции, подверженной кредитному риску (скорректированной, если уместно, с учетом изменения ожиданий относительно досрочного погашения).

Банк использует выход заёмщика на просрочку свыше 30 дней в качестве триггера повышения кредитного риска по займам клиента. Также через данную категорию кредитного риска осуществляется выход заёмщика из дефолта после завершения периода наблюдения (в случае, если обязательства заёмщика перед банком не прекращаются). При отсутствии в течение месяца дополнительных факторов увеличения кредитного риска или дефолта, выздоровевший заёмщик переводится в категорию риска, оцениваемую по 12-месячным ожидаемым убыткам.

Уровни кредитного риска

Банк распределяет каждую позицию, подверженную кредитному риску, между уровнями кредитного риска на основе различных данных, которые определяются для прогнозирования риска дефолта, а также путем применения экспертного суждения по кредиту. Банк использует данные уровни кредитного риска для выявления значительного повышения кредитного риска в соответствии с МСФО (IFRS) 9 с учетом требований Постановления НБРК №269. Уровни кредитного риска определяются с использованием качественных и количественных факторов, которые указывают на риск дефолта. Эти факторы могут меняться в зависимости от характера позиции, подверженной кредитному риску, и типа заемщика.

Каждая позиция, подверженная кредитному риску, относится к определенной стадии кредитного риска на дату первоначального признания на основании имеющейся о заемщике информации. Позиции, подверженные кредитному риску, будут подвергаться постоянному мониторингу, что может привести к переносу позиции на другой уровень кредитного риска.

Позиции, подверженные кредитному риску (банки)	Позиции, подверженные кредитному риску (розничные клиенты)
---	---

- | | |
|--|---|
| <ul style="list-style-type: none"> • Информация, полученная в результате анализа на периодической основе информации о контрагентах – например, аудированная финансовая отчетность. Примерами сфер, представляющих особый интерес, являются валовая маржа прибыли, обеспечения, соблюдение ковенантов, качество управления, изменения в составе высшего руководства; • Данные кредитных рейтинговых агентств, публикации в прессе, информация об изменениях внешних кредитных рейтингов; • Котировки облигаций и свопов кредитного дефолта контрагентов, если эта информация доступна; • Фактические и ожидаемые значительные изменения в политической, нормативной и технологической среде осуществления деятельности контрагентов или его хозяйственной деятельности. | <ul style="list-style-type: none"> • Информация о платеже, включает информацию о статусе просроченной задолженности, в том числе в других кредитных учреждениях, а также диапазоне переменных величин коэффициентов погашения; • Использование предоставленного лимита; • Запросы и удовлетворение запросов на пересмотр условий кредитных соглашений; • Текущие и прогнозируемые изменения финансовых, экономических условий и условий осуществления деятельности. |
|--|---|

Создание временной структуры вероятности дефолта

Рейтинги кредитного риска и скоринговый балл клиента являются основными исходными данными при создании временной структуры вероятности дефолта для позиций, подверженных кредитному риску. Банк собирает сведения о качестве обслуживания задолженности и уровне дефолта в отношении позиций, подверженных кредитному риску, анализируемых в зависимости от юрисдикции, типа продукта и заемщика, а также в зависимости от рейтинга кредитного риска. Для некоторых портфелей также используется информация, полученная из внешних кредитных рейтинговых агентств.

Банк использует статистические модели для анализа собранных данных и получения оценок вероятности дефолта за оставшийся период для позиций, подверженных кредитному риску, и ожиданий их изменений с течением времени.

Определение того, имело ли место значительное повышение кредитного риска

На каждую отчетную дату Банк оценивает, имело ли место значительное повышение кредитного риска с момента первоначального признания. Оценка на предмет значительного повышения кредитного риска зависит от характеристик финансового инструмента, типа заемщика и географического региона.

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

В качестве признака «ограничителя», свидетельствующего о значительном повышении кредитного риска по финансовому активу с момента его первоначального признания, Банк считает наличие просрочки по этому активу свыше 30 дней, а в отношении подверженности риску, связанному со средствами и счетами в банках и ценными бумагами – свыше 1 дня. Количество дней просроченной задолженности определяется посредством подсчета количества дней, начиная с самого раннего дня, по состоянию на который выплата в полной сумме не была получена. Даты осуществления платежа определяются без учета льготного периода, который может быть предоставлен заемщику.

Если имеется свидетельство того, что значительного повышения кредитного риска относительного момента первоначального признания уже нет, то оценочный резерв под убытки по соответствующему инструменту будет снова оцениваться в размере 12-месячных ОКУ. Некоторые качественные признаки повышения кредитного риска, такие как нарушение пересмотренных условий кредитного соглашения, могут свидетельствовать о возросшем риске наступления дефолта, который продолжает иметь место после того, как сам признак перестал существовать. В этих случаях Банк определяет «испытательный срок», в течение которого платежи по финансовому активу должны осуществляться в срок и в установленных суммах, чтобы доказать, что кредитный риск по этому активу в достаточной мере снизился. Когда предусмотренные договором условия кредита были изменены, свидетельством того, что критерии для признания ОКУ за весь срок более не удовлетворяются, включает статистику своевременных платежей в соответствии с модифицированными условиями договора (12-месячный испытательный срок).

Определение понятия «дефолт»

Финансовый актив относится Банком к финансовым активам, по которым наступило событие дефолта, в следующих случаях:

- наличие просроченной задолженности сроком более 90 (девяноста) дней по другим займам заемщика в банке;
- наличие просроченной задолженности сроком более 90 (девяноста) дней по займам в других банках, как показатель ухудшения финансового состояния заемщика;
- приостановление начисления вознаграждения по займу в связи с ухудшением финансового состояния заемщика;
- списание части и (или) всей суммы задолженности заемщика, которое вызвано значительным увеличением кредитного риска с момента предоставления займа;
- продажа займов со значительным дисконтом;
- вынужденная реструктуризация займа;

- подача иска о признании заемщика банкротом в соответствии с законодательством Республики Казахстан;
- обращение заемщика в суд с заявлением о признании его банкротом в соответствии с законодательством Республики Казахстан;
- иные ситуации, соответствующие МСФО (IFRS) 9 и предусмотренные Постановлением НБРК №269.

При оценке наступления события дефолта по обязательствам заемщика Банк учитывает следующие факторы:

- качественные – например, нарушение ограничительных условий договора («ковантов»);
- количественные – например, статус просроченной задолженности и неуплата по другим обязательствам перед Банком одним и тем же эмитентом/заемщиком; а также
- на основе данных, самостоятельно разработанных внутри Банка и полученных из внешних источников (например, журналы учета кредитов неплатежеспособных заемщиков или заемщиков в состоянии банкротства).

Исходные данные при оценке возникновения события дефолта по финансовому инструменту и их значимость могут меняться с течением времени с тем, чтобы отразить изменения в обстоятельствах.

Включение прогнозной информации

Банк включает прогнозную информацию как в оценку на предмет значительного повышения кредитного риска с момента первоначального признания финансового инструмента, так и в оценку ожидаемых кредитных убытков, если возможно.

Банк, исходя из имеющихся данных и достоверности источников (внешняя общедоступная информация, официальный сайт НБРК), проводит анализ исторических данных, чтобы оценить взаимосвязь между макроэкономическими переменными, кредитным риском и кредитными убытками. Ключевые внешние факторы могут включать такие переменные, как процентные ставки, уровень безработицы, темпы инфляции, темпы роста ВВП, обменные курсы иностранных валют и другие макроэкономические переменные, а также их прогнозы.

Модифицированные финансовые активы

Предусмотренные договором условия по кредиту могут быть модифицированы по ряду причин, включая изменение рыночных условий, удержание клиентов и другие факторы, не обусловленные текущим или возможным ухудшением кредитоспособности клиента. Признание в учете существующего кредита, условия которого были модифицированы, может быть прекращено и отражено признание в учете нового кредита с модифицированными условиями по справедливой стоимости в соответствии с учетной политикой, описанной в Примечании 3(б)(iii).

Если условия финансового актива изменяются вследствие того, что заемщик испытывает финансовые затруднения, и модификация условий не приводит к прекращению признания финансового актива, определение того, имело ли место значительное повышение кредитного риска по финансовому активу проводится посредством сравнения:

- вероятности дефолта за оставшуюся часть всего срока по состоянию на отчетную дату на основании модифицированных условий договора; и
- вероятности дефолта за оставшуюся часть всего срока, рассчитанной в отношении данного момента времени при первоначальном признании финансового актива на основании первоначальных условий договора.

Когда модификация условий кредита приводит к прекращению его признания, новый кредит относится к Стадии 1 (при условии, что он не является кредитно-обесцененным на дату признания).

Банк пересматривает условия по кредитам розничных клиентов, испытывающих финансовые затруднения («практика пересмотра условий кредитных соглашений») с тем, чтобы максимизировать сумму возвращаемой задолженности и минимизировать риск дефолта. В соответствии с политикой Банка по пересмотру условий кредитных соглашений пересмотр условий осуществляется на выборочной основе в том случае, если имеет место наступление события дефолта или существует высокий риск наступления дефолта, а также есть свидетельство того, что должник прилагал все необходимые усилия для осуществления выплаты согласно первоначальным условиям договора, и ожидается, что он сможет исполнять свои обязательства перед Банком на пересмотренных условиях.

Пересмотр условий обычно включает продление срока погашения, изменение сроков выплаты процентов и изменение условий ковенантов.

Оценка вероятности дефолта по финансовым активам, модифицированным в рамках политики по пересмотру условий кредитных соглашений, отражает факт того, привела ли модификация условий к улучшению или восстановлению возможностей Банка по получению процентов и основной суммы, а также предыдущий опыт Банка в отношении подобного пересмотра условий кредитных соглашений. В рамках данного процесса Банк оценивает исполнение платежных обязательств заемщиком относительно модифицированных условий договора и рассматривает различные поведенческие факторы.

В общем случае пересмотр условий кредитных соглашений представляет собой качественный индикатор значительного повышения кредитного риска и намерение пересмотреть условия кредитных соглашений может являться свидетельством того, что подверженная кредитному риску позиция является кредитно-обесцененной (см. Примечание 3(б)(iv)). Клиенту необходимо будет своевременно осуществлять выплаты на постоянной основе в течение определенного периода времени прежде, чем позиция, подверженная кредитному риску, больше не будет считаться кредитно-обесцененной/по которой наступило событие дефолта или вероятность дефолта которой будет считаться снизившейся настолько, что оценочный резерв под убытки снова станет оцениваться в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам.

Оценка ожидаемых кредитных убытков

Основными исходными данными при оценке ожидаемых кредитных убытков являются, в общем случае, следующие переменные:

- вероятность дефолта (показатель PD);
- величина убытка в случае дефолта (LGD); и
- сумма под риском в случае дефолта (EAD).

ОКУ для подверженных кредитному риску позиций, относящихся к Стадии 1, рассчитываются путем умножения 12-месячного показателя PD на показатель LGD и величину EAD. ОКУ за весь срок рассчитываются путем умножения показателя PD за весь срок на величину LGD и EAD.

Методология оценки показателей PD описана выше в разделе «Создание временной структуры вероятности дефолта».

Банк оценивает показатели LGD на основании информации о коэффициентах возврата денежных средств в отношении контрагентов, допустивших дефолт по своим обязательствам. Они рассчитываются на основе дисконтированных денежных потоков с использованием эффективной ставки процента в качестве коэффициента дисконтирования.

Сумма под риском в случае дефолта (EAD) представляет собой ожидаемую величину позиции, подверженной кредитному риску, в дату наступления дефолта. Данный показатель рассчитывается Банком исходя из текущей величины на отчетную дату с учетом ожидаемых изменений в этой величине согласно условиям договора и в результате амортизации. Для финансового актива величиной EAD является валовая балансовая стоимость на момент дефолта. Для обязательств по предоставлению займов величина EAD представляет собой ожидаемые суммы, которые могут быть востребованы по договору, оценка которых

проводится на основе исторических наблюдений и прогнозов.

В отношении розничного портфеля, вероятность дефолта и сумма под риском в случае дефолта обычно определяются вместе с использованием статистических моделей (стохастическая модель на основе цепи Маркова простой модели уровней перехода) на основании внутренних накопленных данных. Там, где это возможно, рыночные данные могут также использоваться с тем, чтобы установить вероятность дефолта для крупных корпоративных контрагентов, когда имеющихся внутренних данных недостаточно для статистического моделирования.

Как описано выше, при условии использования максимально 12-месячного показателя PD для финансовых активов, отнесенных к Стадии 1, Банк оценивает ожидаемые кредитные убытки с учетом риска дефолта на протяжении максимального периода по договору (включая любые опционы на пролонгацию), в течение которого она подвержена кредитному риску, даже если для целей управления кредитным риском Банк рассматривает более длительный период.

В отношении розничных кредитных карт, которые включают как кредит, так и не востребовавшийся компонент принятого на себя обязательства, Банк оценивает ожидаемые кредитные убытки в течение периода, когда возможность Банка требовать погашения кредита и аннулировать не востребовавшийся компонент принятого на себя обязательства не ограничивает подверженность Банка риску кредитных убытков договорным сроком для подачи уведомления. Данные механизмы кредитования не имеют фиксированного срока или схемы погашения, и управление ими осуществляется на групповой основе. Банк может аннулировать их с немедленным вступлением в силу, но данное предусмотренное договором право не используется в рамках обычного текущего управления, а только в тех случаях, когда Банку становится известно о повышении кредитного риска на уровне механизма кредитования. Данный период оценивается с учетом действий по управлению кредитным риском, которые Банк ожидает предпринять, и которые служат для уменьшения последствий ожидаемых кредитных убытков. К ним относятся уменьшение лимитов и аннулирование кредитного механизма.

Если моделирование параметра осуществляется на групповой основе, то финансовые инструменты будут сгруппированы на основе общих характеристик риска, таких как тип продукта и уровни кредитного риска (ранжирование по количеству дней просрочки платежей).

Группы подвергаются регулярной проверке для обеспечения того, чтобы позиции, подверженные кредитному риску, в пределах определенной группы оставались однородными.

В отношении портфелей, по которым у Банка отсутствует информация прошлых периодов в достаточном объеме, в качестве дополнительной используется сравнительная информация из внешних источников.

Примеры портфелей, в отношении которых сравнительная информация из внешних источников использована в качестве исходной для оценки ожидаемых кредитных убытков, представлены ниже.

Сравнительная информация из внешних источников			
	Балансовая стоимость на 31 декабря 2025 года (Неаудировано)	Показатель PD	Показатель LGD
Денежные средства и их эквиваленты	267,269,354	Статистика дефолтов Moody's	Для подверженных кредитному риску позиций местного банка, статистика показателя LGD основана на данных о взыскании задолженности по просроченным кредитам банками и финансовыми институтами в Казахстане или на данных статистики возмещения, подготовленной агентством «Moody's»
Счета и депозиты в банках	11,031,217		
Инвестиционные ценные бумаги	428,997		
Сравнительная информация из внешних источников			
	Балансовая стоимость на 31 декабря 2024 года	Показатель PD	Показатель LGD
Денежные средства и их эквиваленты	250,614,535	Статистика дефолтов Moody's	Для подверженных кредитному риску позиций местного банка, статистика показателя LGD основана на данных о взыскании задолженности по просроченным кредитам банками и финансовыми институтами в Казахстане или на данных статистики возмещения, подготовленной агентством «Moody's»
Счета и депозиты в банках	7,600,922		
Инвестиционные ценные бумаги	336,693		

5 Чистый процентный доход

тыс.тенге	(Неаудировано)	
	2025 год	2024 год
Процентный доход, рассчитанный с использованием метода эффективной процентной ставки:		
Кредиты, выданные розничным клиентам	281,898,764	222,661,641
Денежные средства и их эквиваленты	26,375,501	17,590,796
Инвестиционные ценные бумаги	8,977	3,885
Итого процентных доходов, рассчитанных с использованием метода эффективной процентной ставки	308,283,242	240,256,322
Процентные расходы		
Текущие счета и депозиты клиентов	(74,407,344)	(53,741,614)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(25,233,231)	(17,183,137)
Депозитные сертификаты	(19,396,227)	(16,106,111)
Прочие привлеченные средства	(5,834,819)	(5,456,637)
Обязательства по аренде	(1,533,934)	(975,731)
Счета и депозиты банков	-	(853,803)
Итого процентных расходов	(126,405,555)	(94,317,033)
Чистый процентный доход	181,877,687	145,939,289

6 Чистый комиссионный доход

В следующей таблице представлена информация о сумме комиссионных доходов по договорам с покупателями, относящихся к сфере применения МСФО (IFRS) 15, в разбивке по основным видам комиссионных доходов.

тыс.тенге	(Неаудировано)	
	2025 год	2024 год
Комиссионные доходы:		
Комиссионный доход по страхованию	6,517,564	6,096,927
Карточные операции	2,836,937	2,935,147
Комиссии за досрочное погашение кредитов	1,373,750	1,724,888
Переводные операции	1,828,940	474,636
Прочие комиссионные доходы	215,201	112,258
Итого комиссионных доходов	12,772,392	11,343,856
тыс.тенге	2025 год	2024 год
Комиссионные расходы:		
Кэшбэк по дебетным картам клиентов	(4,984,368)	(5,200,341)
Взносы в фонд страхования депозитов	(5,006,338)	(1,826,816)
Обработка операций по платежным картам	(3,459,428)	(2,889,083)
Расчетные операции	(1,693,715)	(3,585,572)
Комиссии за услуги верификации данных	(1,158,575)	(1,325,219)
Комиссии, уплаченные партнерам	(465,098)	(374,714)
Прочее	(640,053)	(644,048)
Итого комиссионных расходов	(17,407,575)	(15,845,793)
Чистый комиссионный (расход) доход	(4,635,183)	(4,501,937)

Комиссии, представленные в данном примечании не являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки по финансовому активу или финансовому обязательству, и не включаются в расчет эффективной процентной ставки.

Прочие комиссионные расходы включают, главным образом, затраты за сопровождение сделки и обслуживание, которые относятся на расходы по мере получения соответствующих услуг.

7 Начисление резерва под кредитные убытки по долговым финансовым активам

тыс.тенге	(Неаудировано)	
	2025 год	2024 год
Кредиты, выданные розничным клиентам (Примечание 12)	(51,913,145)	(46,290,661)
Восстановление резерва по ПСКО активам	1,455,451	5,034,336
Денежные средства и их эквиваленты (Примечание 10)	9,029	17,945
Инвестиционные ценные бумаги	-	-
Прочие активы (Примечание 14)	(1,081,972)	(700,134)
	(51,530,637)	(41,938,514)

8 Общие административные расходы

тыс.тенге	(Неаудировано)	
	2025 год	2024 год
Вознаграждения работникам и налоги по заработной плате	32,003,467	25,256,997
Информационные технологии	11,366,095	7,860,029
Износ и амортизация	10,555,859	7,795,310
Реклама и маркетинг	3,329,608	3,337,500
Профессиональные услуги	2,471,999	3,138,751
Телекоммуникационные и почтовые услуги	3,342,787	3,131,920
Услуги коллекторских компаний	2,116,152	2,032,105
Налоги, отличные от подоходного налога	1,721,266	1,494,500
Аренда	592,243	556,596
Командировочные расходы	536,345	467,155
Прочие административные расходы	1,832,937	1,825,778
	69,868,758	56,896,641

Стоимость услуг по аудиту финансовой отчетности Банка (включая обзорную проверку, неаудиторские услуги по сопровождению в осуществлении перевода финансовой отчетности на английский язык, форматирования и вычитки), подготовленной в соответствии со стандартами финансовой отчетности МСФО, по состоянию на и за год, закончившийся 31 декабря 2025 года, составила 202,900 тыс. тенге без учета НДС (на 31 декабря 2024 года: 132,050 тыс. тенге без учета НДС).

9 Расход по подоходному налогу

тыс.тенге	(Неаудировано)	
	2025 год	2024 год
Расход по подоходному налогу		
Расход по текущему подоходному налогу	13,220,546	8,748,858
Текущий подоходный налог, недоплаченный/(переплаченный) в прошлых отчетных периодах	132,422	(3,741)
	13,352,968	8,745,117
Расход по отложенному налогу		
Возникновение и восстановление временных разниц	1,269,733	585,834
Итого расхода по подоходному налогу	14,622,701	9,330,951

В 2025 году ставка по текущему и отложенному подоходному налогу составляет 20% (2024 год: 20%).

Сверка эффективной ставки по подоходному налогу:

	(Неаудировано)			
	2025 год		2024 год	
	тыс.тенге	%	тыс.тенге	%
Прибыль до налогообложения	58,048,054	100	44,423,775	100
Подоходный налог, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по подоходному налогу	11,609,611	20.0	8,884,755	20.0
Затраты, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль	499,646	0.9	449,937	1.01
Налоговый эффект от признания ПСКО активов	132,422	0.2	-	-
Подоходный налог, недоплаченный/ (переплаченный) в прошлых отчетных периодах	2,381,022	10.0	(3,741)	(0.01)
	14,622,701	31.1	9,330,951	21.0

18 июля 2025 года Президент Республики Казахстан подписал поправки в Налоговый кодекс Республики Казахстан, а также новый Налоговый кодекс и сопутствующий Закон «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам налогообложения». Указанные законодательные изменения предусматривают ряд существенных налоговых мер, затрагивающих финансовый сектор и экономику в целом.

В частности, поправками введен дополнительный налог по ставке 10% на отдельные виды доходов финансовых организаций, который применяется, в том числе, к доходам от прироста стоимости при реализации государственных ценных бумаг, а также к процентным доходам по депозитам, размещенным в Национальном Банке Республики Казахстан («НБРК») со сроком до одного года. В соответствии с указанными требованиями Банк признал дополнительные налоговые расходы по ставке 10% в 2025 году, которые отражены в составе расходов по подоходному налогу.

Новый Налоговый кодекс также предусматривает более широкие изменения налоговой системы Республики Казахстан, включая упрощение налогового администрирования и перераспределение налоговой нагрузки между секторами экономики. В соответствии с новым Налоговым кодексом, начиная с 1 января 2026 года, ставка корпоративного подоходного налога для банковского сектора увеличивается до 25%, при этом ставка 20% сохраняется для доходов, полученных от кредитования субъектов предпринимательства. Кроме того, отменяется льгота по налогу на добавленную стоимость («НДС») по отдельным банковским финансовым операциям, отменяются отдельные налоговые льготы, связанные с доходами от вознаграждений и приростом стоимости государственных ценных бумаг, а также ставка НДС увеличивается с 12% до 16%.

Ожидается, что указанные изменения приведут к увеличению налоговой нагрузки на финансовые организации. В настоящее время Банк оценивает потенциальное влияние данных изменений на свое финансовое положение и результаты деятельности в будущих периодах.

Отложенные налоговые активы и обязательства

Временные разницы, возникающие между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженной в финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы, приводят к возникновению чистых отложенных налоговых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2025 года и 31 декабря 2024 года. Данные отложенные налоговые активы и обязательства признаны в настоящей финансовой отчетности.

Срок использования временных разниц, уменьшающих размер налогооблагаемой базы по подоходному налогу, не ограничен действующим налоговым законодательством.

Изменение величины временных разниц в течение 2025 года и 2024 года может быть представлено следующим образом:

тыс.тенге	Остаток по состоянию на 1 января 2025 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе собственного капитала	Остаток по состоянию на 31 декабря 2025 (Неаудировано)
Основные средства и нематериальные активы	(1,051,271)	(1,189,863)	-	(2,241,134)
Активы в форме права пользования	(1,865,832)	(986,462)	-	(2,852,294)
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3,013	1,052	-	4,065
Счета и депозиты банков	4,844	69,075	-	73,919
Обязательства по аренде	1,882,920	820,650	-	2,703,570
Прочие обязательства	1,616,881	15,815	-	1,632,696
	590,555	(1,269,733)	-	(679,178)

тыс.тенге	Остаток по состоянию на 1 января 2024 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе собственного капитала	Остаток по состоянию на 31 декабря 2024 года
Основные средства и нематериальные активы	(535,220)	(516,051)	-	(1,051,271)
Активы в форме права пользования	(618,731)	(1,247,101)	-	(1,865,832)
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	89,251	(86,238)	-	3,013
Счета и депозиты банков	54,463	(49,619)	-	4,844
Обязательства по аренде	593,850	1,289,070	-	1,882,920
Прочие обязательства	1,592,776	24,105	-	1,616,881
	1,176,389	(585,834)	-	590,555

10 Денежные средства и их эквиваленты

тыс.тенге	(Неаудировано)	
	2025 год	2024 год
Денежные средства в кассе	10,206,813	12,736,895
Счета типа «Ностро» в НБРК (с кредитным рейтингом ВВВ-)	33,378,802	28,351,300
Счета типа «Ностро» в прочих банках		
- с кредитным рейтингом от А- до А+	81,498,700	71,358,584
- с кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	2,665,074	-
- с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	247,409	435,010
- с кредитным рейтингом ниже В+	-	76,833
- без рейтинга	522,108	722,530
Счета типа «Ностро» в прочих банках	84,933,291	72,592,957
Оценочный резерв под убытки	(3,427)	(10,450)
Итого счетов типа «Ностро» в прочих банках	84,929,864	72,582,507
Эквиваленты денежных средств		
Счета и депозиты в НБРК (с кредитным рейтингом ВВВ-)	138,753,875	136,943,833
Итого эквивалентов денежных средств	138,753,875	136,943,833
Итого денежных средств и их эквивалентов	267,269,354	250,614,535

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

На 31 декабря 2025 и 31 декабря 2024 года все денежные средства и их эквиваленты классифицированы как Стадия 1 уровня кредитного риска, при этом просроченная задолженность отсутствует.

По состоянию на 31 декабря 2025 года у Банка имеется два банк-контрагента (31 декабря 2024 года: один банк-контрагент), на долю которого приходится более 10% собственного капитала. Совокупный объем остатков указанных контрагентов по состоянию на 31 декабря 2025 года составляет 252,297,408 тыс. тенге (31 декабря 2024 года: 233,561,514 тыс. тенге).

В следующей таблице приведены сверки остатков оценочного резерва под убытки на начало и на конец периода по денежным средствам и их эквивалентам.

Денежные средства и их эквиваленты включают наличные банкноты и монеты, свободные остатки (счета типа «Ностро») в НБРК и других банках, депозит обязательного резерва в НБРК, а также высоколиквидные финансовые активы с первоначальным сроком погашения менее 3 месяцев, которые не подвержены существенному риску изменения справедливой стоимости и используются Банком для урегулирования краткосрочных обязательств.

тыс.тенге	(Неаудировано)			
	2025 год		2024 год	
	Стадия 1	Итого	Стадия 1	Итого
Денежные средства и их эквиваленты				
Остаток на 1 января	10,450	10,450	28,420	28,420
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	(32,788)	(32,788)	(69,045)	(69,045)
Новые финансовые активы, созданные или приобретенные	23,873	23,873	51,542	51,542
Изменения курса валют и прочие изменения	1,892	1,892	(467)	(467)
Остаток на 31 декабря	3,427	3,427	10,450	10,450

Минимальные резервные требования

В соответствии с нормативными актами, выпущенными НБРК, требования к минимальным резервам рассчитывается как общая сумма определенных соотношений различных групп обязательств банков. Банки должны соблюдать эти требования путем поддержания средней величины резервных активов (в виде наличных средств в национальной валюте и остатков денег на счетах в НБРК) в размере, равном или превышающем средние минимальные требования. По состоянию на 31 декабря 2025 года сумма минимального резерва составляла 39,426,885 тыс. тенге (31 декабря 2024 года: 10,984,376 тыс. тенге).

11 Счета и депозиты в банках

тыс.тенге	(Неаудировано)	
	2025 год	2024 год
- с кредитным рейтингом от А+	1,014,278	-
- с кредитным рейтингом от АА-	9,349,408	7,500,922
- с кредитным рейтингом от ВВВ-	567,531	-
- не имеющие присвоенного внешнего кредитного рейтинга	100,000	100,000
Итого счетов и депозитов в банках	11,031,217	7,600,922

Кредитные рейтинги, указанные в таблице выше, представлены в соответствии со стандартами рейтингового агентства «Standard & Poor's» или с аналогичными стандартами других международных рейтинговых агентств.

В 2025 году у Банка есть депозит на сумму 9,349,408 тыс. тенге имеющий ставку 1-месячный SOFR плюс 2 базисных пункта, который служит обеспечением по операциям с картами VISA (31 декабря 2024 года: 7,500,922 тыс. тенге) и маржинальное обеспечение KASE по операциям с ценными бумагами на сумму 100,000 тыс. тенге (31 декабря 2024 года: 100,000 тыс. тенге).

По состоянию на 31 декабря 2025 года и 31 декабря 2024 года все счета и депозиты в банках отнесены к Стадии 1 уровня кредитного риска, при этом просроченная задолженность отсутствует.

По состоянию на 31 декабря 2025 года и 31 декабря 2024 года резерв под ожидаемые кредитные убытки по счетам и депозитам в банках являлся незначительным и не был отражен в настоящей финансовой отчетности.

12 Кредиты, выданные розничным клиентам

тыс.тенге	(Неаудировано)	
	2025 год	2024 год
Кредиты, выданные розничным клиентам		
Кредиты, выданные денежными средствами	808,287,888	628,228,715
Потребительские кредиты, выданные клиентам	74,642,212	75,399,347
Кредитные карты	80,280,108	63,383,749
Итого кредитов, выданных розничным клиентам	963,210,208	767,011,811
Оценочный резерв под убытки	(46,793,170)	(40,650,702)
Кредиты, выданные розничным клиентам, нетто	916,417,038	726,361,109

Сумма новых кредитов, выданных в 2025 году составила 554,417,593 тыс. тенге (в 2024 году: 466,607,830 тыс. тенге), а соответствующее увеличение оценочного резерва под убытки составило 22,676,997 тыс. тенге (в 2024 году: 17,633,789 тыс. тенге).

В 2025 году кредиты в сумме 310,103,696 тыс. тенге (2024 год: 257,976,653 тыс. тенге) были погашены, в результате чего соответствующее уменьшение оценочного резерва под убытки составило 5,993,105 тыс. тенге (2024 год: 4,404,466 тыс. тенге). Данное изменение ОКУ

отражено в строке «Чистое изменение оценочного резерва под убытки» в таблице (а) «Анализ изменения резерва под кредитные убытки», представленной ниже.

В 2025 году кредиты в сумме 48,115,501 тыс. тенге (2024 год: 37,017,859 тыс. тенге) были списаны за счет сформированного резерва.

(а) Анализ изменения резерва под кредитные убытки

тыс.тенге	(Неаудировано)				
	2025 год				
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	ПСКО	Итого
Кредиты, выданные розничным клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости					
Остаток на 1 января	11,055,910	5,317,430	23,879,666	397,696	40,650,702
Перевод на Стадию 1	2,934,844	(241,673)	(2,693,171)	-	-
Перевод на Стадию 2	(149,917)	390,243	(240,326)	-	-
Перевод на Стадию 3	(1,948,584)	(4,599,505)	6,548,089	-	-
Новые финансовые активы, созданные или приобретенные*	12,589,615	3,695,010	6,376,791	15,581	22,676,997
Чистое изменение оценочного резерва под убытки**	(3,709,245)	2,660,585	29,929,324	(1,099,968)	27,780,697
Списания	-	-	(47,744,759)	(370,741)	(48,115,501)
Высвобождение дисконта в отношении приведенной стоимости ожидаемых кредитных убытков	-	-	2,344,825	1,455,451	3,800,275
Остаток на 31 декабря	20,772,623	7,222,091	18,400,438	398,018	46,793,170

*Включает новые финансовые активы, созданные в течение года, включая переводы данных кредитов между стадиями.

тыс.тенге	2024 год				
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	ПСКО	Итого
Кредиты, выданные розничным клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости					
Остаток на 1 января	5,761,352	2,851,192	17,739,514	334,125	26,686,183
Перевод на Стадию 1	4,066,794	(162,260)	(3,904,534)	-	-
Перевод на Стадию 2	(67,113)	345,345	(278,232)	-	-
Перевод на Стадию 3	(1,029,582)	(2,411,269)	3,440,851	-	-
Новые финансовые активы, созданные или приобретенные*	6,810,672	2,813,656	7,998,292	11,169	17,633,789
Чистое изменение оценочного резерва под убытки**	(4,486,213)	1,880,766	30,126,457	(3,898,475)	23,622,536
Списания	-	-	(35,934,401)	(1,083,458)	(37,017,859)
Высвобождение дисконта в отношении приведенной стоимости ожидаемых кредитных убытков	-	-	4,691,718	5,034,336	9,726,054
Остаток на 31 декабря	11,055,910	5,317,430	23,879,666	397,696	40,650,702

*Включает новые финансовые активы, созданные в течение года, включая переводы данных кредитов между стадиями.

(б) Качество кредитов, выданных розничным клиентам

тыс.тенге	(Неаудировано) 31 декабря 2025 года				
	Стадия 1 12 - месячные ОКУ	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	ПСКО	Итого
<i>Кредиты, выданные денежными средствами</i>					
Непросроченные	686,094,822	1,439,318	27,455,185	2,921,641	717,910,966
Просроченные на срок:					
менее 30 дней	15,631,865	636,462	2,362,403	110,303	18,741,032
31-90 дней	-	12,256,518	3,534,756	74,307	15,865,581
91-180 дней	-	-	20,151,811	128,848	20,280,659
181-360 дней	-	-	11,964,094	104,639	12,068,734
более 360 дней	-	-	22,905,249	515,667	23,420,916
Итого валовая балансовая стоимость	701,726,687	14,332,298	88,373,498	3,855,405	808,287,888
Оценочный резерв под убытки	(19,262,371)	(6,723,044)	(16,906,702)	(395,307)	(43,287,424)
Балансовая стоимость	682,464,316	7,609,254	71,466,796	3,460,097	765,000,464
<i>Потребительские кредиты, выданные клиентам</i>					
Непросроченные	68,903,097	41,672	1,245,050	15,972	70,205,791
Просроченные на срок:					
менее 30 дней	871,575	38,073	78,462	2,531	990,640
31-90 дней	-	515,754	128,970	1,765	646,489
91-180 дней	-	-	917,042	1,155	918,197
181-360 дней	-	-	613,942	1,787	615,729
более 360 дней	-	-	1,242,905	22,461	1,265,366
Итого валовая балансовая стоимость	69,774,672	595,499	4,226,370	45,671	74,642,212
Оценочный резерв под убытки	(846,108)	(230,586)	(651,626)	(2,711)	(1,731,031)
Балансовая стоимость	68,928,564	364,912	3,574,744	42,960	72,911,181
<i>Кредитные карты</i>					
Непросроченные	70,321,213	89,062	2,767,695	-	73,177,970
Просроченные на срок:					
менее 30 дней	1,157,115	87,892	185,895	-	1,430,901
31-90 дней	-	767,545	316,466	-	1,084,011
91-180 дней	-	-	1,317,066	-	1,317,066
181-360 дней	-	-	935,064	-	935,064
более 360 дней	-	-	2,335,096	-	2,335,096
Итого валовая балансовая стоимость	71,478,328	944,499	7,857,281	-	80,280,108
Оценочный резерв под убытки	(664,144)	(268,461)	(842,110)	-	(1,774,715)
Балансовая стоимость	70,814,184	676,038	7,015,171	-	78,505,393
Итого кредитов, выданных розничным клиентам	842,979,687	15,872,296	100,457,150	3,901,076	963,210,208
Оценочный резерв под убытки	(20,772,623)	(7,222,091)	(18,400,438)	(398,018)	(46,793,170)
Кредиты, выданные розничным клиентам, за вычетом оценочного резерва под обесценение	822,207,064	8,650,205	82,056,711	3,503,057	916,417,038

31 декабря 2024 года

тыс.тенге	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	ПСКО	Итого
	12 - месячные ОКУ	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными		
<i>Кредиты, выданные денежными средствами</i>					
Непросроченные	530,183,660	1,485,818	22,839,277	6,118,194	560,626,949
Просроченные на срок:					
менее 30 дней	10,335,788	683,671	2,497,246	245,354	13,762,059
31-90 дней	-	8,585,028	3,084,794	229,752	11,899,574
91-180 дней	-	-	17,507,773	322,980	17,830,753
181-360 дней	-	-	10,159,300	220,011	10,379,311
более 360 дней	-	-	13,289,667	440,402	13,730,069
Итого валовая балансовая стоимость	540,519,448	10,754,517	69,378,057	7,576,693	628,228,715
Оценочный резерв под убытки	(9,430,407)	(4,790,313)	(21,741,325)	(386,455)	(36,348,500)
Балансовая стоимость	531,089,041	5,964,204	47,636,732	7,190,238	591,880,215
<i>Потребительские кредиты, выданные клиентам</i>					
Непросроченные	69,569,198	93,984	891,148	144,616	70,698,946
Просроченные на срок:					
менее 30 дней	791,253	42,388	118,580	9,475	961,696
31-90 дней	-	482,321	178,840	8,433	669,594
91-180 дней	-	-	1,057,182	11,691	1,068,873
181-360 дней	-	-	731,904	11,663	743,567
более 360 дней	-	-	1,178,587	78,084	1,256,671
Итого валовая балансовая стоимость	70,360,451	618,693	4,156,241	263,962	75,399,347
Оценочный резерв под убытки	(777,672)	(227,856)	(900,086)	(11,241)	(1,916,855)
Балансовая стоимость	69,582,779	390,837	3,256,155	252,721	73,482,492
<i>Кредитные карты</i>					
Непросроченные	56,291,903	593,522	1,654,592	-	58,540,017
Просроченные на срок :					
менее 30 дней	895,744	69,145	173,372	-	1,138,261
31-90 дней	-	624,463	225,304	-	849,767
91-180 дней	-	-	1,342,336	-	1,342,336
181-360 дней	-	-	590,595	-	590,595
более 360 дней	-	-	922,773	-	922,773
Итого валовая балансовая стоимость	57,187,647	1,287,130	4,908,972	-	63,383,749
Оценочный резерв под убытки	(847,831)	(299,261)	(1,238,255)	-	(2,385,346)
Балансовая стоимость	56,339,816	987,870	3,670,717	-	60,998,403
Итого кредитов, выданных розничным клиентам	668,067,546	12,660,340	78,443,270	7,840,655	767,011,811
Оценочный резерв под убытки	(11,055,910)	(5,317,430)	(23,879,666)	(397,696)	(40,650,702)
Кредиты, выданные розничным клиентам, за вычетом оценочного резерва под обесценение	657,011,636	7,342,910	54,563,604	7,442,959	726,361,109

По состоянию на 31 декабря 2025 года и 31 декабря 2024 года задолженность с просрочкой свыше 180 дней представлена в отчетности по ее чистой балансовой стоимости. Поскольку для таких займов задолженность автоматически частично списывается за счет и в размере сформированного оценочного резерва под убытки (без прекращения прав требования к заемщику), то для займов с просрочкой свыше 180 дней на отчетную дату ОКУ отсутствует. Подробнее см. Примечание 3 (iv) «Списания».

(в) Ключевые допущения и суждения при оценке обесценения кредитов

Оценка ожидаемых кредитных убытков

Банк оценивает ожидаемые кредитные убытки по кредитам, выданным розничным клиентам, на основании:

- текущего и прошлого статуса клиента;
- прошлого опыта кредитных убытков, фактически понесенных по каждому типу кредитов.

Ключевые допущения, используемые при оценке ожидаемых кредитных убытков в текущем году, включают следующие допущения:

- уровень миграции отражает структуру текущего портфеля и макроэкономическую ситуацию в Казахстане и может быть определен на основании модели миграции понесенных фактических убытков за последние 12 месяцев;
- необеспеченные кредиты, которые заемщики не в состоянии погасить в полном объеме и достигли просрочки 180 дней, могут быть частично взысканы в отношении 37.8% задолженности по просроченным кредитам на момент наступления просрочки 180 дней (2024 год: необеспеченные кредиты, которые заемщики не в состоянии погасить в полном объеме и достигли просрочки 180 дней, могут быть частично взысканы в отношении 35.1% задолженности по просроченным кредитам на момент наступления просрочки 180 дней).

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на величину резерва под кредитные убытки. Например, при изменении величины чистой приведенной стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус один процент, размер резерва под обесценение кредитов, выданных розничным клиентам, по состоянию на 31 декабря 2025 года был бы на 1,739,756 и 1,568,269 тыс. тенге ниже/выше (31 декабря 2024 года: 1,200,572 и 1,064,884 тыс. тенге) соответственно.

(г) Обеспечение кредитов

Вероятность погашения кредитов зависит в первую очередь от платежеспособности заемщика. Кредиты, выданные розничным клиентам, не обеспечены залогом.

(д) Значительные кредитные риски

По состоянию на 31 декабря 2025 года у Банка нет заемщиков, остатки по кредитам которых составляют более 10% собственного капитала (на 31 декабря 2024 года: не имеет заемщиков).

(е) Сроки погашения кредитов

Сроки погашения кредитов, составляющих кредитный портфель, представлены в Примечании 25(г), и представляют собой периоды времени от отчетной даты до дат погашения по кредитным договорам.

13 Основные средства и нематериальные активы

тыс. тенге	Земельные участки и здания	Компьютеры	Транспорт- ные средства	Благоустр- ойство арендован- ной собствен- ности	Прочие классы основных средств	Немате- риальные активы*	Активы в форме права пользования	Итого
Первоначальная стоимость								
Остаток на 1 января 2025 года	259,213	4,211,143	453,362	1,232,869	4,131,547	31,288,131	12,344,143	53,920,407
Перемещение	-	-	-	(869,921)	-	-	869,921	-
Поступления		249,167	19,200	-	1,850,493	16,529,275	4,869,367	23,517,503
Выбытия/списания		(29,734)	-	(362,949)	(353,297)	(1,000,945)	(3,660,391)	(5,407,316)
На 31 декабря 2025 года (Неаудировано)	259,213	4,430,576	472,562	-	5,628,743	46,816,461	14,423,040	72,030,594
Износ и амортизация								
Остаток на 1 января 2025 года	(109,286)	(2,241,342)	(255,972)	(362,949)	(1,901,400)	(10,524,369)	(2,713,052)	(18,108,370)
Износ и амортизация за год	(10,636)	(723,139)	(50,920)	-	(730,670)	(6,158,796)	(2,881,699)	(10,555,859)
Выбытия/списания		32,770	-	362,949	339,857	909,480	2,580,886	4,225,942
Остаток на 31 декабря 2025 года (Неаудировано)	(119,922)	(2,931,711)	(306,892)	-	(2,292,213)	(15,773,684)	(3,013,865)	(24,438,287)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2025 года (Неаудировано)	139,291	1,498,865	165,670	-	3,336,530	31,042,777	11,409,175	47,592,307
Первоначальная стоимость								
Остаток на 1 января 2024 года	257,273	4,252,526	335,383	362,934	3,029,682	18,079,439	5,100,102	31,417,339
Поступления	1,940	1,411,787	145,672	869,935	1,218,856	13,218,786	8,778,894	25,645,870
Выбытия/списания	-	(1,453,170)	(27,693)	-	(116,991)	(10,094)	(1,534,853)	(3,142,802)
На 31 декабря 2024 года	259,213	4,211,143	453,362	1,232,869	4,131,547	31,288,131	12,344,143	53,920,407
Износ и амортизация								
Остаток на 1 января 2024 года	(98,677)	(2,937,685)	(229,547)	(362,808)	(1,545,887)	(6,149,709)	(2,006,449)	(13,330,762)
Износ и амортизация за год	(10,609)	(736,028)	(54,118)	(141)	(472,179)	(4,376,160)	(2,146,075)	(7,795,310)
Выбытия/списания	-	1,432,371	27,693	-	116,666	1,500	1,439,472	3,017,702
Остаток на 31 декабря 2024 года	(109,286)	(2,241,342)	(255,972)	(362,949)	(1,901,400)	(10,524,369)	(2,713,052)	(18,108,370)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2024 года	149,927	1,969,801	197,390	869,920	2,230,147	20,763,762	9,631,091	35,812,037

*В составе строки «Поступления» по нематериальным активам включена сумма капитализации нематериальных активов, полученных от связанных сторон, в размере 9,661,333 тыс. тенге за год, закончившийся 31 декабря 2025 года (8,560,053 тыс. тенге за год, закончившийся 31 декабря 2024 года).

14 Прочие активы

тыс.тенге	(Неаудировано)	
	31 декабря 2025 года	31 декабря 2024 года
Расчеты по карточным операциям VISA International	-	22,156
Комиссии к получению от страховой компании	139,768	293,623
Дебиторская задолженность по сделкам с СВОП*	1,319,227	1,015,430
Резерв под обесценение	(1,319,227)	(1,015,430)
Итого прочих финансовых активов	139,768	315,779
Дебиторская задолженность партнеров	2,402,499	2,609,485
Предоплаты по капитальным затратам	62,811	1,209,068
Предоплаты	2,236,032	1,014,277
Текущий налоговый актив	1,454,207	787,058
Отложенный налоговый актив	-	590,555
Запасы	411,102	396,391
Дебиторская задолженность работников	42,924	52,414
Предоплата налогов помимо подоходного налога	1,064,298	33,906
Прочие активы	2,176,884	1,816,477
Оценочный резерв под убытки	(142,842)	(192,930)
Итого прочих нефинансовых активов	9,707,915	8,316,701
Итого прочих активов	9,847,683	8,632,480

*В течение 2022 года у Банка возникла Дебиторская задолженность по сделкам с VTB Bank (PJSC) (далее - VTB) в связи досрочным расторжением сделок СВОП. В течение 2024 года по данной задолженности произошло до-формирование резерва до 100%. Дебиторская задолженность отнесены к Стадии 3 уровня кредитного риска.

Кредитное качество прочих финансовых активов

В следующей таблице представлена информация о кредитном качестве прочих финансовых активов по состоянию на 31 декабря 2025 года и 31 декабря 2024 года.

тыс.тенге	(Неаудировано)			
	31 декабря 2025 года			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Прочие финансовые активы				
Непросроченные	139,768	-	-	139,768
Просроченные на срок менее 30 дней	-	-	-	-
Просроченные на срок 30 – 90 дней	-	-	-	-
Просроченные на срок более 90 дней	-	-	1,319,227	1,319,227
Валовая балансовая стоимость	139,768	-	1,319,227	1,458,995
Оценочный резерв под убытки	-	-	(1,319,227)	(1,319,227)
Балансовая стоимость	139,768	-	-	139,768

тыс.тенге	31 декабря 2024 года			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Прочие финансовые активы				
Непросроченные	315,779	-	-	315,779
Просроченные на срок менее 30 дней	-	-	-	-
Просроченные на срок 30 – 90 дней	-	-	-	-
Просроченные на срок более 90 дней	-	-	1,015,4300	1,015,430
Валовая балансовая стоимость	315,779	-	1,015,430	1,331,209
Оценочный резерв под убытки	-	-	(1,015,430)	(1,015,430)
Балансовая стоимость	315,779	-	-	315,779

Анализ изменений оценочного резерва под убытки

В следующих таблицах показаны сверки остатков оценочного резерва под убытки на начало и на конец периода по прочим финансовым активам.

тыс.тенге	(Неаудировано) 2025 год			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Прочие финансовые активы				
Остаток на 1 января	-	1,673	1,015,677	1,017,350
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	-	(1,673)	303,550	301,877
Остаток на 31 декабря	-	-	1,319,227	1,319,227
тыс. тенге	2024 год			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Прочие финансовые активы				
Остаток на 1 января	-	507	1,056,494	1,057,001
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	-	(507)	(41,064)	(41,571)
Остаток на 31 декабря	-	-	1,015,430	1,015,430

15 Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, включают:

	(Неаудировано)	
	31 декабря 2025 года	31 декабря 2024 года
АКТИВЫ		
Производные финансовые инструменты		
Операции по опционам	489	-
Операции «СПОТ»	373,808	526,231
	374,297	526,231
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Производные финансовые инструменты		
Операции с валютными «свопами»*	-	-
Операции «СПОТ»	(372,261)	(526,604)
Операции по опциону	(13,400)	(15,066)
	(385,661)	(541,670)

16 Текущие счета и депозиты клиентов

тыс.тенге	(Неаудировано)	
	31 декабря 2025 года	31 декабря 2024 года
Корпоративные клиенты		
- Текущие счета	22,092,812	45,154,144
- Срочные депозиты	15,755,760	19,724,325
Текущие счета и депозиты корпоративных клиентов	37,848,572	64,878,469
Розничные клиенты		
- Текущие счета	40,118,902	36,554,292
- Срочные депозиты	533,967,762	437,992,555
Текущие счета и депозиты розничных клиентов	574,086,664	474,546,847
	611,935,236	539,425,316

По состоянию на 31 декабря 2025 года у Банка нет клиентов, счета и депозиты которого превышают 10% собственного капитала Банка (на 31 декабря 2024 года: один клиент). Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанного клиента по состоянию на 31 декабря 2025 года не имеется (на 31 декабря 2024 года 22,549,964 тыс. тенге).

17 Выпущенные долговые ценные бумаги

тыс.тенге	Срок погашения	Ставка купона, %	(Неаудировано)	
			31 декабря 2025 года	31 декабря 2024 года
Необеспеченные облигации третьего выпуска в рамках третьей облигационной программы, деноминированные в тенге*	Февраль 2025 года	12.50	-	20,800,629
Необеспеченные облигации четвертого выпуска в рамках третьей облигационной программы, деноминированные в тенге*	Август 2025 года	16.50	-	21,135,587
Необеспеченные краткосрочные облигации, номинированные в тенге*	Февраль 2026 года	17.50	10,668,537	-
Необеспеченные облигации в рамках частного размещения, деноминированные в тенге*	Май 2026 года	17.15	7,916,568	7,408,528
Необеспеченные облигации пятого выпуска в рамках третьей облигационной программы, деноминированные в тенге*	Июль 2026 года	16.50	21,186,366	20,900,962
Необеспеченные краткосрочные облигации, номинированные в тенге*	Ноябрь 2026 года	19.50	10,105,670	-
Необеспеченные облигации первого выпуска в рамках четвертой облигационной программы, деноминированные в тенге*	Июнь 2027 года	17.25	21,432,125	10,128,579
Необеспеченные облигации шестого выпуска в рамках четвертой облигационной программы, номинированные в тенге*	Июль 2027 года	19.25	10,848,437	-
Необеспеченные облигации шестого выпуска в рамках третьей облигационной программы, деноминированные в тенге*	Август 2028 года	16.50	10,461,459	10,406,281

тыс.тенге	Срок погашения	Ставка купона, %	(Неаудировано)	
			31 декабря 2025 года	31 декабря 2024 года
Необеспеченные облигации второго выпуска в рамках четвертой облигационной программы, деноминированные в тенге*	Июль 2029 года	17.25	21,281,343	14,440,508
Необеспеченные облигации седьмого выпуска в рамках третьей облигационной программы, номинированные в тенге*	Февраль 2028 года	18.15	20,747,512	-
Необеспеченные облигации четвертого выпуска в рамках четвертой облигационной программы, номинированные в тенге*	Ноябрь 2028 года	19.75	10,019,221	-
Необеспеченные облигации пятого выпуска в рамках четвертой облигационной программы, номинированные в тенге*	Ноябрь 2028 года	19.75	10,088,989	-
Необеспеченные облигации третьего выпуска в рамках четвертой облигационной программы, номинированные в тенге*	Июль 2030 года	19.10	21,168,588	-
Необеспеченные облигации в долларах США**	Май 2025 года	-	-	25,364,506
Необеспеченные облигации в долларах США**	Октябрь 2025 года	-	-	8,863,056
Необеспеченные облигации в долларах США**	Октябрь 2025 года	-	-	6,310,579
Необеспеченные облигации в долларах США**	Май 2026 года	-	12,146,744	-
Необеспеченные облигации в долларах США**	Май 2026 года	-	12,108,666	-
Необеспеченные облигации в долларах США**	Октябрь 2026 года	-	2,100,040	-
Необеспеченные облигации в долларах США**	Ноябрь 2026 года	-	9,420,140	-
Необеспеченные облигации в долларах США**	Ноябрь 2026 года	-	13,206,265	-
Необеспеченные облигации в долларах США**	Ноябрь 2026 года	-	2,984,823	-
			227,891,493	145,759,215

*котируемые на Казахстанской фондовой бирже KASE.

**бескупонные облигации, размещенные и котируемые на бирже AIX.

18 Прочие привлеченные средства

тыс.тенге	Дата выдачи	Дата погаше- ния	Валюта	Средневзве- шенная эффективная процентная ставка, %	(Неаудировано) 31 декабря 2025 года	31 декабря 2024 года
Прочие привлеченные средства						
Необеспеченные кредиты и займы	28/02/2024	28/02/2025	Тенге	17.40	-	8,997,700
Необеспеченные кредиты и займы	31/05/2024	30/04/2025	Тенге	16.50	-	4,991,989
Необеспеченные кредиты и займы	24/05/2024	23/05/2025	Тенге	17.40	-	3,503,035
Обеспеченные кредиты и займы*	31/03/2025	31/03/2026	Тенге	18.75	10,032,876	-
Необеспеченные кредиты и займы	20/05/2025	20/05/2026	Тенге	19.25	5,022,915	-
Необеспеченные кредиты и займы	29/05/2025	29/05/2026	Тенге	19.25	5,008,021	-
Необеспеченные кредиты и займы	12/06/2025	12/06/2026	Тенге	19.25	15,160,417	-
Необеспеченные кредиты и займы	22/07/2025	17/07/2026	Тенге	18.50	8,041,111	-
					43,265,340	17,492,724

*1 февраля 2024 года был досрочно погашен межбанковский займ балансовая сумма которого по состоянию на 31 декабря 2023 года составила 47,589,584 тыс. тенге.

*В соответствии с заключенными договорами залога от 31 марта 2025 года обязательства обеспечены кредитным портфелем (требования по кредитным договорам без просроченной задолженности) с балансовой стоимостью не менее 20 млрд тенге.

19 Изменения в составе прочих заемных средств, выпущенных долговых ценных бумаг

Сверка изменений обязательств и денежных потоков от финансовой деятельности

тыс.тенге	Обязательства			Итого
	Прочие привлеченные средства	Выпущенные долговые ценные бумаги	Обязательства по аренде*	
Остаток на 1 января 2025 года	17,492,724	145,759,215	9,414,599	172,666,538
Изменения в связи с денежными потоками от финансовой деятельности:				
Поступления прочих заемных средств, за вычетом затрат на сделки	42,894,128	-	-	42,894,128
Погашение прочих заемных средств	(17,500,000)	-	-	(17,500,000)
Поступления от выпуска долговых ценных бумаг, за вычетом затрат на сделки	-	169,461,925		169,461,925
Погашение долговых ценных бумаг	-	(86,976,734)		(86,976,734)
Выплаты по обязательствам по аренде	-		(3,003,474)	(3,003,474)
Итого изменений в связи с денежными потоками от финансовой деятельности	25,394,128	82,485,191	(3,003,474)	104,875,845
Влияние изменений обменных курсов иностранных валют	-	(5,616,497)	-	(5,616,497)
Прочие изменения				
Новые договоры аренды, за вычетом отмененных	-	-	4,343,084	4,343,084
Процентные расходы	5,834,819	25,233,231	1,533,934	32,601,984
Проценты уплаченные	(5,456,331)	(19,969,647)	(1,473,865)	(26,899,843)
Остаток на 31 декабря 2025 года (Неаудировано)	43,265,340	227,891,493	10,814,278	281,971,111

тыс.тенге	Обязательства			Итого
	Прочие привлеченные средства	Выпущенные долговые ценные бумаги	Обязательства по аренде*	
Остаток на 1 января 2024 года	70,729,640	96,718,526	2,969,251	170,417,417
Изменения в связи с денежными потоками от финансовой деятельности:				
Поступления прочих заемных средств, за вычетом затрат на сделки	34,276,635	-	-	34,276,635
Погашение прочих заемных средств	(87,240,807)	-	-	(87,240,807)
Поступления от выпуска долговых ценных бумаг, за вычетом затрат на сделки	-	82,561,897	-	82,561,897
Погашение долговых ценных бумаг	-	(43,322,153)	-	(43,322,153)
Выплаты по обязательствам по аренде	-	-	(1,934,097)	(1,934,097)
Итого изменений в связи с денежными потоками от финансовой деятельности	(52,964,172)	39,239,744	(1,934,097)	(15,658,525)
Влияние изменений обменных курсов иностранных валют	1,266,976	4,693,181	-	5,960,157
Прочие изменения				
Новые договоры аренды, за вычетом отмененных	-	-	8,271,387	8,271,387
Процентные расходы	5,456,637	17,179,252	853,803	23,489,692
Проценты уплаченные	(6,996,357)	(12,071,488)	(745,745)	(19,813,590)
Остаток на 31 декабря 2024 года	17,492,724	145,759,215	9,414,599	172,666,538

(a) Договоры аренды, по которым Банк является арендатором

Банк в основном арендует объекты собственности. Договоры аренды обычно заключаются на 3 года. Некоторые договоры предусматривают возможность продления аренды еще на 5 лет по истечении периода аренды, не подлежащего досрочному прекращению. Некоторые договоры аренды предусматривают дополнительные арендные платежи, размер которых зависит от изменений локального индекса цен.

(i) Активы в форме права пользования

Активы в форме права пользования, связанные с арендованными объектами, которые не соответствуют определению инвестиционной недвижимости, представлены в составе основных средств и нематериальных активов (см. Примечание 13).

(ii) Обязательства по аренде

Условия непогашенных обязательств по аренде на 31 декабря 2025 года и 31 декабря 2024 года представлены в Примечании 25 (г) Риск ликвидности.

20 Депозитные сертификаты

тыс.тенге	Процентная ставка, %	(Неаудировано)	
		31 декабря 2025 года	31 декабря 2024 года
Депозитные сертификаты	16.0	2,928,123	13,521,284
Депозитные сертификаты	16.5	973,385	5,927,523
Депозитные сертификаты	17.0	16,420,210	7,538,351
Депозитные сертификаты	17.2	6,858,345	5,553,310
Депозитные сертификаты	17.4	-	9,312,092
Депозитные сертификаты	17.5	13,365,022	8,312,257
Депозитные сертификаты	17.6	-	153,000
Депозитные сертификаты	17.7	6,949,273	3,149,384
Депозитные сертификаты	17.9	862,744	6,894,886
Депозитные сертификаты	18.0	10,608,207	936,574
Депозитные сертификаты	18.2	11,269,720	5,883,411
Депозитные сертификаты	18.4	-	2,085,000
Депозитные сертификаты	18.5	6,675,591	28,206,448
Депозитные сертификаты	18.7	6,623,385	1,099,553
Депозитные сертификаты	18.8	-	25,300
Депозитные сертификаты	19.0	18,695,718	8,484,494
Депозитные сертификаты	19.2	1,685,860	-
Депозитные сертификаты	19.5	2,206,241	-
		106,121,824	107,082,867

По состоянию на 31 декабря 2025 года Банк выпустил необеспеченные депозитные сертификаты физическим лицам сроком на 1, 2, 3 года и 5 лет, общей номинальной стоимостью 106,121,824 тыс. тенге с фиксированной процентной ставкой в размере 16-19.50% годовых при наступлении срока погашения (31 декабря 2024 года: депозитные сертификаты физическим лицам сроком на 1, 2, 3 года и 5 лет и общей номинальной стоимостью 107,032,886 тыс. тенге с фиксированной процентной ставкой в размере 16-19% годовых при наступлении срока погашения).

21 Прочие обязательства

тыс.тенге	(Неаудировано)	
	31 декабря 2025 года	31 декабря 2024 года
Кредиторская задолженность перед партнерами*	2,254,411	2,600,088
Кредиторская задолженность за услуги	4,616,689	4,332,902
Обязательства перед партнерами по В2С-переводам**	1,738,665	3,611,289
Кредиторская задолженность по возврату клиентам ранее полученных сумм будущих процентов за весь период кредитования	443,047	145,534
Резервы под кредитные убытки по неиспользованным кредитным лимитам	1,133,831	1,717,881
Итого прочих финансовых обязательств	10,186,643	12,407,694
Кредиторская задолженность перед работниками	925,910	2,480,725
Резерв по отпускам	1,562,961	1,299,772
Налоги к уплате, отличные от подоходного налога	2,580,043	702,599
Обязательства по отложенному налогу	679,178	-
Прочие нефинансовые обязательства	117,373	101,749
Итого прочих нефинансовых обязательств	5,865,465	4,584,845
Итого прочих обязательств	16,052,108	16,992,539

*Кредиторская задолженность перед партнерами представляет собой обязательства Банка перед организациями, которые продают товар под банковский кредит.

**В октябре месяце 2024 года в Банке был запущен новый бизнес продукт Business-To-Card переводы на платежные карточки Visa выпущенными Банками Казахстана. В рамках функционирования данного бизнес продукта, Банк осуществляет открытие специальных счетов для партнеров (платежных организаций), с целью обеспечения бесперебойности переводных операций с использованием платежных карточек Visa для пользователей экосистем партнеров.

22 Собственный капитал

(а) Выпущенный акционерный капитал

По состоянию на 31 декабря 2025 года разрешенный к выпуску акционерный капитал Банка состоит из 160,240 обыкновенных акций (31 декабря 2024 года: 160,240 обыкновенных акций), а выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал Банка состоит из 34,890 обыкновенных акций (31 декабря 2024 года: 34,890 обыкновенных акций). Все выпущенные простые акции Банка предоставляют их владельцам равные права. Банк не выпускал акции, предоставляющие привилегированные или иные особые права.

(б) Дивиденды

Величина доступных для распределения резервов Банка основывается на фактических значениях коэффициентов достаточности капитала банка k1, k1-2 и k2 с учетом буферов собственного капитала, которые должны быть не ниже установленных законодательством Республики Казахстан значений коэффициентов достаточности капитала с учетом буферов собственного капитала. В случае, если фактические значения коэффициентов капитала банка k1, k1-2 и k2 не ниже установленных законодательством Республики Казахстан, но при этом любой из указанных коэффициентов ниже чем, установленные значения коэффициентов достаточности капитала с учетом буферов собственного капитала, то на использование нераспределенной прибыли Банка накладывается ограничение согласно минимальному размеру ограничения нераспределенного чистого дохода в соответствии с законодательством Республики Казахстан, в части прекращения выплаты дивидендов и обратного выкупа акций, за исключением случаев, предусмотренных законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах».

По состоянию на 31 декабря 2025 года, резервы, доступные к распределению, составили 46,026,355 тыс. тенге (31 декабря 2024 года: 37,341,284 тыс. тенге).

В течение 2025 года Банком не были объявлены и выплачены дивиденды (2024 год: не были объявлены и выплачены дивиденды).

23 Балансовая стоимость в расчете на одну акцию

Расчет балансовой стоимости акции на 31 декабря 2025 года основывается на количестве обыкновенных акций, находящихся в обращении, в количестве 34,890 (31 декабря 2024 года: 34,890 обыкновенных акций) и чистых активах, рассчитанных на основе Листинговых правил КФБ, и определяется следующим образом:

тыс.тенге	(Неаудировано)	
	31 декабря 2025 года	31 декабря 2024 года
Итого активов	1,252,960,893	1,029,884,007
Нематериальные активы	(31,042,777)	(20,763,762)
Итого обязательств	(1,017,202,818)	(837,643,588)
Чистые активы	204,715,298	171,476,656

Балансовая стоимость одной акции по состоянию на 31 декабря 2025 года и 31 декабря 2024 года представлена ниже:

тыс.тенге	(Неаудировано)	
	31 декабря 2025 года	31 декабря 2024 года
Чистые активы, тыс. тенге	204,715,298	171,476,656
Количество обыкновенных акций, находящихся в обращении на конец года, шт.	34,890	34,890
Балансовая стоимость одной акции, в тенге	5,867,449	4,914,779

24 Прибыль на акцию

Показатель базовой прибыли на одну акцию по состоянию на 31 декабря 2025 года и 31 декабря 2024 года основывается на чистой прибыли за год, причитающейся держателям обыкновенных акций, и средневзвешенном количестве обыкновенных акций и определяется следующим образом:

тыс.тенге	(Неаудировано)	
	2025 год	2024 год
Чистая прибыль, причитающаяся держателям обыкновенных акций, тыс. тенге	43,425,353	35,092,824
Средневзвешенное количество обыкновенных акций, шт.	34,890	34,890
Прибыль на акцию, в тенге (базовая и разводненная)	1,244,636	1,005,813

За годы, закончившиеся 31 декабря 2025 и 31 декабря 2024 года, акции, имеющие потенциальный разводняющий эффект, отсутствуют.

25 Управление рисками

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

(а) Политика и процедуры по управлению рисками

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

Совет директоров Банка 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.

Правление Банка несет ответственность за мониторинг и внедрение мер по снижению рисков, а также следит за тем, чтобы Банк осуществлял деятельность в установленных пределах рисков. В обязанности Директора департамента рисков входит общее управление рисками, а также, совместно с руководителем юридической департамента и руководителем департамента комплаенс, осуществление контроля за применением общих принципов и методов по обнаружению, оценке, управлению и составлению отчетов как по финансовым, так и по нефинансовым рискам. Директор департамента рисков подотчетен непосредственно Председателю Правления Банка и косвенно Совету директоров.

Кредитный и рыночный риски и риск ликвидности на уровнях портфеля и операций контролируются Кредитным комитетом и Комитетом по управлению активами и пассивами (КУАП).

Решения, принимаемые на уровне организации, учитывают как внешние, так и внутренние факторы риска, в частности, определение уровня достаточности текущих процедур по снижению рисков. Помимо стандартного анализа кредитного и рыночного рисков, система Банка по управлению общими рисками охватывает другие системы управления рисками, относящиеся к риску ликвидности, операционному риску, риску ИТ, информационной безопасности, комплаенс, риску управления капиталом и рентабельностью, которые обеспечивают непрерывность бизнеса. Управление всеми указанными областями риска осуществляется в соответствии с требованиями внутреннего контроля, установленными в каждом департаменте. Финансовые и нефинансовые риски подвергаются мониторингу путем проведения регулярных встреч с операционными подразделениями с целью получения экспертной оценки по отдельным направлениям.

(б) 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 и риска изменения процентных ставок. Рыночный риск возникает в результате волатильности валютных курсов и ставок вознаграждения, а также неблагоприятного ценообразования финансовых инструментов.

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.

Правление несет ответственность за управление и стратегию управления рыночным риском. Лимиты по рыночному риску, такие как объемы открытой валютной позиции, изменения валютного курса, чистая процентная маржа и спреды контролируются Управлением рыночных рисков, которое подотчетно локальному Директору департамента рисков. Совет директоров утверждает лимиты рыночного риска, основываясь на рекомендациях Управления рыночных рисков.

(i) Риск изменения процентных ставок

Риск изменения процентных ставок – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных процентных ставок. Инструменты, используемые Банком для целей привлечения ликвидности, включают договоры своп, которые могут иметь ставки с высокой степенью волатильности на рынке во время стрессовых периодов. Все прочие инструменты рассматриваются как имеющие фиксированную процентную ставку, что фактически делает финансовое положение менее чувствительным к рыночным колебаниям. Чистая процентная маржа и спреды процентных ставок контролируются КУАП в соответствии с мерами раннего реагирования для того, чтобы своевременно скорректировать стратегии ценообразования.

Анализ изменений процентных ставок

Правление контролирует изменения процентных ставок и утверждает соответствующие лимиты для объемов отрицательных изменений с целью поддержания необходимого баланса между финансовыми инструментами, приносящими процентный доход. Краткая информация в отношении изменений процентных ставок по основным приносящим процентный доход финансовым инструментам может быть представлена следующим образом:

тыс.тенге	Менее 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Балансовая стоимость
31 декабря 2025 года					
Процентные финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	138,753,875	-	-	-	138,753,875
Счета и депозиты в банках	11,031,217	-	-	-	11,031,217
Кредиты, выданные розничным клиентам	110,615,027	86,190,565	163,299,116	556,312,330	916,417,038
	260,400,119	86,190,565	163,299,116	556,312,330	1,066,202,130
Процентные финансовые обязательства					
Срочные депозиты клиентов	236,483,033	190,229,503	122,061,364	949,622	549,723,522
Выпущенные долговые ценные бумаги	20,072,879	32,816,473	57,417,055	117,585,086	227,891,493
Прочие привлеченные средства	10,277,182	24,988,158	8,000,000	-	43,265,340
Депозитные сертификаты	14,975,232	14,023,917	40,538,283	36,584,392	106,121,824
	281,808,326	262,058,051	228,016,702	155,119,100	927,002,179
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2025 года (Неаудировано)	(21,408,207)	(175,867,486)	(64,717,586)	401,193,230	139,199,951
31 декабря 2024 года					
Процентные финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	136,943,833	-	-	-	136,943,833
Счета и депозиты в банках	7,600,922	-	-	-	7,600,922
Кредиты, выданные розничным клиентам	97,633,597	73,476,703	133,752,049	421,498,760	726,361,109
	242,178,352	73,476,703	133,752,049	421,498,760	870,905,864
Процентные финансовые обязательства					
Срочные депозиты клиентов	204,053,073	150,169,668	99,900,495	3,593,644	457,716,880
Выпущенные долговые ценные бумаги	25,307,577	25,594,059	34,961,721	59,895,858	145,759,215
Прочие привлеченные средства	9,013,339	8,479,385	-	-	17,492,724
Депозитные сертификаты	17,239,004	21,523,799	33,823,831	34,496,233	107,082,867
	255,612,993	205,766,911	168,686,047	97,985,735	728,051,686
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2024 года	(13,434,641)	(132,290,208)	(34,933,998)	323,513,025	142,854,178

Анализ чувствительности к изменению процентных ставок

Управление риском изменения процентных ставок, основанное на анализе сроков пересмотра процентных ставок, дополняется мониторингом чувствительности финансовых активов и обязательств. Анализ чувствительности прибыли или убытка и капитала (за вычетом налогов) к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок), составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 31 декабря 2025 и 31 декабря 2024 годов может быть представлен следующим образом:

тыс.тенге	(Неаудировано)	
	2025 год	2024 год
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	1,158,630	825,362
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(1,158,630)	(825,362)

(ii) 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, за исключением определенных производных инструментов, определяемых в качестве инструментов хеджирования.

В течение года применялись следующие обменные курсы иностранных валют:

в тенге	Средний обменный курс		Обменный курс «спот» на отчетную дату	
	(Неаудировано)		(Неаудировано)	
	2025 год	2024 год	31 декабря 2025 год	31 декабря 2024 год
Доллар США	521.59	469.44	502.57	523.54
Евро	590.15	507.86	591.68	546.47

Структура финансовых активов и обязательств в разрезе валютного риска по состоянию на 31 декабря 2025 года может быть представлена следующим образом:

тыс.тенге	Доллар США	Евро	Российский рубль	Китайский юань	Итого
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	84,687,881	2,426,067	540,775	65,388	87,720,111
Счета и депозиты в банках	1,020,227	9,343,459	-	-	10,363,686
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	-
Итого активов	85,708,108	11,769,526	540,775	65,388	98,083,797
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Счета и депозиты банков	255,038	481,429	-	-	736,467
Текущие счета и депозиты клиентов	32,262,268	11,031,190	517,833	33,288	43,844,580
Выпущенные долговые ценные бумаги	51,966,678	-	-	-	51,966,678
Прочие финансовые обязательства	537,286	1,228,165	8,863	-	1,774,314
Итого обязательств	85,021,271	12,740,784	526,696	33,288	98,322,039
Чистая позиция	686,837	(971,258)	14,079	32,100	(238,242)
Влияние производных финансовых инструментов, удерживаемых для целей управления рисками					
	-	-	-	-	-

Структура финансовых активов и обязательств в разрезе валютного риска по состоянию на 31 декабря 2024 года может быть представлена следующим образом:

тыс.тенге	Доллар США	Евро	Российский рубль	Итого
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	70,745,003	26,177,210	1,199,572	98,121,785
Счета и депозиты в банках	5,921	7,495,002	-	7,500,923
Прочие финансовые активы	-	-	-	-
Итого активов	70,823,474	33,672,212	1,199,572	105,622,708
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Счета и депозиты банков	782,921	151,296	-	934,217
Текущие счета и депозиты клиентов	28,984,320	33,281,743	1,103,128	63,369,191
Выпущенные долговые ценные бумаги	40,538,140	-	-	40,538,140
Прочие финансовые обязательства	542,556	2,117,256	18,196	2,678,008
Итого обязательств	70,847,937	35,550,295	1,121,324	107,519,556
Чистая позиция	(97,013)	(1,878,083)	78,248	(1,896,848)
Влияние производных финансовых инструментов, удерживаемых для целей управления рисками				
	-	-	-	-

Ослабление курса тенге, как указано в нижеследующей таблице, по отношению к следующим валютам по состоянию на 31 декабря 2025 года и 31 декабря 2024 года вызвало бы описанное ниже уменьшение собственного капитала и прибыли или убытка. Данный анализ проводился за вычетом налогов и основан на изменениях валютных курсов, которые, с точки зрения Банка, являются обоснованно возможными по состоянию на конец отчетного периода. Данный анализ проводился исходя из допущения о том, что все прочие переменные, в частности процентные ставки, остаются неизменными.

тыс.тенге	(Неаудировано)	
	2025 год	2024 год
30% рост курса доллара США по отношению к тенге (2024 год: 30% рост курса доллара США по отношению к тенге)	164,841	(23,283)
30% рост курса других валют по отношению к тенге (2024 год: 30% рост курса других валют по отношению к тенге)	(222,019)	(431,960)

(в) Кредитный риск

Кредитный риск – это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом Банка. Банк управляет кредитным риском (по признанным финансовым активам и непризнанным договорным обязательствам) посредством применения утвержденных политик и процедур, включающих требования по установлению и соблюдению лимитов концентрации кредитного риска, а также посредством создания Кредитного комитета, в функции которого входит активный мониторинг кредитного риска. Кредитная политика рассматривается и утверждается Советом директоров.

Кредитная политика устанавливает:

- процедуры рассмотрения и одобрения кредитных заявок;
- методологию оценки кредитоспособности (розничных) заемщиков;
- требования к ведению кредитной документации;
- процедуры проведения постоянного мониторинга кредитов и прочих продуктов, несущих кредитный риск.

Управление портфельной отчетности разрабатывает скоринговые модели и процедуры проверки данных для целей одобрения кредитов.

Максимальный уровень подверженности кредитному риску, как правило, отражается в стоимости финансовых активов, по которой они отражены в отчете о финансовом положении, и в сумме непризнанных договорных обязательств. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

Максимальный уровень кредитного риска в отношении финансовых активов по состоянию на отчетную дату может быть представлен следующим образом:

тыс.тенге	(Неаудировано)	
	2025 год	2024 год
АКТИВЫ		
Денежные средства и их эквиваленты	257,062,541	237,877,640
Счета и депозиты в банках	11,031,217	7,600,922
Кредиты, выданные розничным клиентам	916,417,038	726,361,109
Инвестиционные ценные бумаги	428,997	336,693
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	374,297	526,231
Прочие финансовые активы	139,768	2,901,188
Итого максимального уровня подверженности кредитному риску	1,185,453,858	975,603,783

Анализ концентрации кредитного риска по кредитам, выданным розничным клиентам, представлен в Примечании 12.

Максимальный уровень подверженности кредитному риску в отношении непризнанных договорных обязательств по состоянию на отчетную дату представлен в Примечании 27.

Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств

Раскрытия информации, представленные в таблицах далее, включают информацию о финансовых активах и финансовых обязательствах, которые:

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

Банк осуществляет операции с производными инструментами, которые не осуществляются на бирже, через центрального контрагента. Руководство считает, что подобные соглашения по существу приравниваются к взаимозачету, и что Банк отвечает критериям для проведения взаимозачета, так как механизм расчетов в полных суммах имеет черты, которые исключают или сводят к минимальному уровню кредитный риск и риск ликвидности, тем самым Банк сможет урегулировать дебиторскую и кредиторскую задолженность в рамках единого расчетного процесса или цикла.

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

- производные инструменты; и
- сделки «РЕПО», сделки «обратного РЕПО»; и
- соглашения о заимствовании и предоставлении в заем ценных бумаг.

Подобные соглашения являются предметом стандартных условий Дополнения об обеспечении заимствования Международной ассоциации дилеров по свопам и производным финансовым инструментам (ISDA). Это означает, что указанные ценные бумаги, полученные в качестве обеспечения/переданные в залог, могут быть переданы в залог или проданы в течение срока действия сделки, но должны быть возвращены до срока погашения сделки. Условия сделки также предоставляют каждому контрагенту право прекратить соответствующие сделки в результате неспособности контрагента предоставить обеспечение.

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

тыс. тенге	Полные суммы признанных финансовых активов/ обязательств	Валовые суммы признанных финансовых активов/ обязательств, которые были взаимозачтены в отчете о финансовом положении		Соответствующие суммы, которые не были взаимозачтены в отчете о финансовом положении		
		Чистая сумма финансовых активов/ обязательств в отчете о финансовом положении	Чистая сумма финансовых активов/ обязательств в отчете о финансовом положении	Финансовые инструменты	Денежное обеспечение полученное	Чистая сумма
Виды финансовых активов/обязательств						
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	374,297	-	374,297	(374,297)	-	-
Итого финансовых активов	374,297	-	374,297	(374,297)	-	-
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	385,661	-	385,661	-	-	385,661
Итого финансовых обязательств	385,661	-	385,661	-	-	385,661

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

тыс. тенге	Полные суммы признанных финансовых активов/ обязательств	Валовые суммы признанных финансовых активов/ обязательств, которые были взаимозачтены в отчете о финансовом положении		Соответствующие суммы, которые не были взаимозачтены в отчете о финансовом положении		
		Чистая сумма финансовых активов/ обязательств в отчете о финансовом положении	Чистая сумма финансовых активов/ обязательств в отчете о финансовом положении	Финансовые инструменты	Денежное обеспечение полученное	Чистая сумма
Виды финансовых активов/обязательств						
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	526,231	-	526,231	(526,231)	-	-
Итого финансовых активов	526,231	-	526,231	(526,231)	-	-
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	541,670	-	541,670	-	-	541,670
Итого финансовых обязательств	541,670	-	541,670	-	-	541,670

Полные суммы финансовых активов и финансовых обязательств и их чистые суммы, которые представлены в отчете о финансовом положении и раскрыты в ранее приведенных таблицах, оцениваются в отчете о финансовом положении.

(г) Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что Банк может столкнуться со сложностями в привлечении денежных средств и торговых финансовых активов для выполнения своих договорных обязательств. Риск ликвидности возникает при несовпадении по срокам погашения активов и обязательств, или когда финансовые активы теряют возможность продажи.

Банк поддерживает необходимый уровень ликвидности с целью постоянного обеспечения наличия денежных средств для оплаты своих обязательств. Политика по управлению ликвидностью рассматривается и утверждается Советом директоров.

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

Политика по управлению ликвидностью состоит из:

- 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 за соответствием показателей ликвидности законодательно установленным нормативам.

Управление финансовых рынков получает от подразделений информацию о структуре ликвидности их финансовых активов и обязательств и о прогнозировании потоков денежных средств, ожидаемых от планируемого в будущем бизнеса. Управление финансовых рынков формирует соответствующий портфель краткосрочных ликвидных активов, состоящий в основном из свопов, кредитов и авансов, выданных банкам, и прочих межбанковских продуктов, с тем, чтобы обеспечить необходимый уровень ликвидности для Банка в целом.

Управление рыночных рисков ежедневно проводит мониторинг позиции по ликвидности и на регулярной основе проводит «стресс-тесты» с учетом разнообразных возможных сценариев состояния рынка как в нормальных, так и в неблагоприятных условиях. В нормальных рыночных условиях отчеты о состоянии ликвидности предоставляются высшему руководству.

Следующие таблицы показывают недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам и непризнанным обязательствам кредитного характера по оставшимся срокам погашения. Суммарные величины выбытия потоков денежных средств, указанные в таблицах ниже, представляют собой договорные недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам или забалансовым обязательствам:

31 декабря 2025 года (Неаудировано) тыс.тенге	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Суммарная величина выбытия потоков денежных средств	Балансовая стоимость
Непроизводные обязательства							
Счета и депозиты банков	736,878	-	-	-	-	736,878	736,878
Текущие счета и депозиты клиентов	151,261,322	163,930,955	198,247,223	125,846,088	989,648	640,275,236	611,935,236
Выпущенные долговые ценные бумаги	6,247,500	13,515,000	38,034,941	73,077,364	165,925,000	296,799,805	227,891,493
Прочие привлеченные средства	690,827	11,399,082	26,436,771	8,102,778	-	46,629,458	43,265,340
Депозитные сертификаты	5,784,826	9,498,241	14,980,354	46,389,773	48,177,568	124,830,762	106,121,824
Обязательства по аренде	594,630	551,682	821,231	1,603,341	13,273,563	16,844,447	10,814,278
Прочие финансовые обязательства	7,531,842	1,338,222	-	1,133,831	182,748	10,186,643	10,186,643
Итого непроизводных обязательств	172,847,825	200,233,182	278,520,520	256,153,175	228,548,527	1,136,303,229	1,010,951,692
Обязательства кредитного характера	85,317,705	-	-	-	-	85,317,705	85,317,705
Производные обязательства							
<i>Производные обязательства, исполняемые в валовых суммах</i>	-	-	-	-	-	-	385,661
- Поступления	(373,808)	-	-	-	-	(373,808)	-
- Выбытия	372,261	-	-	-	13,400	385,661	-

31 декабря 2024 года тыс.тенге	До востребовани я и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Суммарная величина выбытия потоков денежных средств	Балансовая стоимость
Непроизводные обязательства							
Счета и депозиты банков	934,658	-	-	-	-	934,658	934,658
Текущие счета и депозиты клиентов	168,900,745	128,925,376	156,146,606	103,543,640	3,998,626	561,514,993	539,425,316
Выпущенные долговые ценные бумаги	2,806,830	23,725,000	27,640,714	42,751,689	81,587,242	178,511,475	145,759,215
Прочие привлеченные средства	313,645	9,366,652	8,737,610	-	-	18,417,907	17,492,724
Депозитные сертификаты	6,515,486	11,119,794	22,971,923	38,327,482	44,294,876	123,229,561	107,082,867
Обязательства по аренде	595,442	491,742	709,884	1,281,388	12,547,502	15,625,958	9,414,599
Прочие финансовые обязательства	9,957,469	523,755	-	1,717,881	208,589	12,407,694	12,407,694
Итого непроизводных обязательств	190,024,275	174,152,319	216,206,737	187,622,080	142,636,835	910,642,246	832,517,073
Обязательства кредитного характера	88,060,583	-	-	-	-	88,060,583	88,060,583
Производные обязательства							
<i>Производные обязательства, исполняемые в валовых суммах</i>	-	-	-	-	-	-	541,670
- Поступления	(526,231)	-	-	-	-	(526,231)	-
- Выбытия	526,604	-	-	-	15,066	541,670	-

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

Разбивка балансовой стоимости таких депозитов по срокам может быть представлена следующим образом:

тыс.тенге	(Неаудировано)	
	31 декабря 2025 года	31 декабря 2024 года
До востребования и менее 1 месяца	82,477,966	82,321,046
От 1 до 3 месяцев	154,005,067	121,732,027
От 3 до 6 месяцев	190,229,503	150,169,668
От 6 до 12 месяцев	122,061,364	99,900,495
Более 1 года	949,622	3,593,644
	549,723,522	457,716,880

В следующей таблице представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2025 года:

тыс.тенге	До востребова- ния и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просрочен- ные	Итого
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты	267,269,354	-	-	-	-	-	-	267,269,354
Счета и депозиты в банках	11,031,217	-	-	-	-	-	-	11,031,217
Кредиты, выданные розничным клиентам*	29,920,680	53,635,755	227,119,111	529,290,954	-	-	76,450,538	916,417,038
Инвестиционные ценные бумаги	-	-	-	-	-	428,997	-	428,997
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	374,297	-	-	-	-	-	-	374,297
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	47,592,307	-	47,592,307
Прочие активы	5,448,270	1,454,207	2,890,247	54,959	-	-	-	9,847,683
Итого активов	314,043,818	55,089,962	230,009,358	529,345,913	-	48,021,304	76,450,538	1,252,960,893
Обязательства								
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	372,261	-	-	13,400	-	-	-	385,661
Счета и депозиты банков	736,878	-	-	-	-	-	-	736,878
Текущие счета и депозиты клиентов	144,689,680	154,005,067	312,290,867	949,622	-	-	-	611,935,236
Выпущенные долговые ценные бумаги	7,500,915	12,571,964	90,233,528	117,585,086	-	-	-	227,891,493
Прочие привлеченные средства	295,675	9,981,507	32,988,158	-	-	-	-	43,265,340
Депозитные сертификаты	5,733,782	9,241,450	54,562,200	36,584,392	-	-	-	106,121,824
Обязательства по аренде	464,099	295,786	1,363,418	5,149,213	3,541,762	-	-	10,814,278
Прочие обязательства	10,579,197	1,759,635	2,696,792	1,016,484	-	-	-	16,052,108
Итого обязательств	170,372,487	187,855,409	494,134,963	161,298,197	3,541,762	-	-	1,017,202,818
Чистая позиция**	143,671,331	(132,765,447)	(264,125,605)	368,047,716	(3,541,762)	48,021,304	76,450,538	235,758,075

В следующей таблице представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2024 года:

тыс.тенге	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просроченные	Итого
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты	250,614,535	-	-	-	-	-	-	250,614,535
Счета и депозиты в банках	7,600,922	-	-	-	-	-	-	7,600,922
Кредиты, выданные розничным клиентам*	31,386,560	46,746,688	188,250,013	405,589,247	-	-	54,388,601	726,361,109
Инвестиционные ценные бумаги	-	-	-	-	-	336,693	-	336,693
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	526,231	-	-	-	-	-	-	526,231
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	35,812,037	-	35,812,037
Прочие активы	6,546,392	787,058	1,299,030	-	-	-	-	8,632,480
Итого активов	296,674,640	47,533,746	189,549,043	405,589,247	-	36,148,730	54,388,601	1,029,884,007
Обязательства								
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	526,604	-	-	15,066	-	-	-	541,670
Счета и депозиты банков	934,658	-	-	-	-	-	-	934,658
Текущие счета и депозиты клиентов	164,029,482	121,732,027	250,070,163	3,593,644	-	-	-	539,425,316
Выпущенные долговые ценные бумаги	2,504,031	22,803,546	60,555,780	59,895,858	-	-	-	145,759,215
Прочие привлеченные средства	24,220	8,989,119	8,479,385	-	-	-	-	17,492,724
Депозитные сертификаты	6,444,150	10,794,854	55,347,630	34,496,233	-	-	-	107,082,867
Обязательства по аренде	481,086	267,910	1,057,308	3,814,320	3,793,975	-	-	9,414,599
Прочие обязательства	10,762,910	2,657,659	3,017,653	554,317	-	-	-	16,992,539
Итого обязательств	185,707,141	167,245,115	378,527,919	102,369,438	3,793,975	-	-	837,643,588
Чистая позиция**	110,967,499	(119,711,369)	(188,978,876)	303,219,809	(3,793,975)	36,148,730	54,388,601	192,240,419

*Суммы, представленные в категории «Просроченные», включают задолженность, срок просрочки по которой равен либо превышает 1 день по состоянию на 31 декабря 2025 года и 31 декабря 2024 года.

**Несмотря на отрицательное значение чистой позиции в представленной таблице, это не свидетельствует о финансовой нестабильности Банка. Банковская деятельность традиционно характеризуется несовпадением сроков размещения активов и привлеченных обязательств, что является стандартной практикой управления ликвидностью и процентным риском. Банк использует стратегию активного управления ликвидностью и принял меры по минимизации потенциальных разрывов в потоке денежных средств, включая:

1. Диверсификацию клиентских средств – несмотря на значительный объем вкладов «до востребования», анализ стабильности пассивов показывает, что эти средства формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования.
2. Запланированные меры по привлечению дополнительной ликвидности, в том числе запланированы меры по привлечению финансирования, включая по розничным депозитам, привлечение межбанковского займа и размещение облигаций. Эти инициативы позволят сбалансировать сроки погашения обязательств и снизить давление на ликвидность.
3. Гибкость в управлении обязательствами – Банк располагает возможностями по привлечению финансирования на приемлемых условиях, что снижает риск ликвидных разрывов.

Таким образом, текущая структура активов и пассивов, а также реализуемые меры по привлечению ликвидности позволяют Банку эффективно управлять своими обязательствами, обеспечивая стабильность и устойчивость даже при временных несовпадениях в сроках размещения и погашения средств.

26 Управление капиталом

НБРК устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Банка.

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством в качестве статей, составляющих капитал кредитных организаций. В соответствии с действующими требованиями к капиталу, установленными НБРК, банки должны поддерживать: отношение капитала 1 уровня к величине активов, взвешенных с учетом риска, условных обязательств, операционного и рыночного рисков, выше определенных минимальных уровней. По состоянию на 31 декабря 2025 года данный минимальный уровень капитала 1 уровня к величине активов, взвешенных с учетом риска, условных обязательств, операционного и рыночного рисков составлял 0.055 (31 декабря 2024 года: 0.055), а минимальный уровень общего капитала к величине активов, взвешенных с учетом риска, условных обязательств, операционного и рыночного рисков составлял 0.080 (31 декабря 2024 года: 0.080). По состоянию на 31 декабря 2025 года и 31 декабря 2024 года Банк соответствовал всем нормативным требованиям к капиталу.

В таблице далее показан анализ состава капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями НБРК:

тыс.тенге	(Неаудировано)	
	31 декабря 2025 года	31 декабря 2024 года
Капитал 1-го уровня		
Акционерный капитал	5,199,503	5,199,503
Нераспределенная прибыль за предыдущие годы	186,706,423	151,613,598
Прибыль за период	43,425,353	35,092,824
Нематериальные активы	(31,042,776)	(20,763,762)
Резерв изменения справедливой стоимости	426,796	334,493
Итого капитала 1-го уровня	204,715,299	171,476,656
Итого капитала 2-го уровня	-	-
Итого капитала	204,715,299	171,476,656
Итого активов, взвешенных с учетом кредитного риска	1,269,189,645	1,034,754,845
Итого активов и обязательств, взвешенных с учетом кредитного риска, включая рыночные и операционные риски	1,369,360,850	1,122,215,017
Итого капитала по отношению к активам и обязательствам, взвешенным с учетом кредитного риска, включая рыночный и операционный риски (норматив достаточности общего капитала)	14,95%	15,28%
Итого капитала 1-го уровня по отношению к активам и обязательствам, взвешенным с учетом кредитного риска, включая рыночный и операционный риски (норматив достаточности капитала 1-го уровня)	14,95%	15,28%

Банк придерживается политики поддержания устойчивой базы капитала, с тем чтобы сохранить доверие инвесторов, кредиторов и рынка, а также обеспечить будущее развитие бизнеса. Банк признает влияние показателя нормы прибыли на капитал, и признает необходимость поддерживать баланс между более высокой доходностью, достижение которой возможно при более высоком уровне заимствований, и преимуществами, и безопасностью, которые обеспечивает устойчивое положение в части капитала.

27 Забалансовые обязательства

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

В таблице ниже представлен анализ обязательств по предоставлению кредитов и кредитных линий по уровням кредитного риска в соответствии с МСФО (IFRS) 9:

тыс.тенге	(Неаудировано)	
	31 декабря 2025 года	31 декабря 2024 года
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий		
Стадия 1	77,555,493	82,936,590
Стадия 2	7,762,212	5,123,993
	85,317,705	88,060,583

Общая сумма договорных обязательств, указанных выше, не представляет собой ожидаемый отток денежных средств, поскольку срок данных обязательств может истечь, либо они могут быть расторгнуты без финансирования.

По состоянию на 31 декабря 2025 года у Банка нет контрагентов, сумма потенциальных обязательств которых превышала бы 10% собственного капитала Банка (31 декабря 2024 года: отсутствовали).

Договорные суммы забалансовых обязательств представлены далее в таблице в разрезе категорий. Суммы, отраженные в таблице выше в части обязательств по предоставлению кредитов, предполагают, что указанные обязательства могут быть исполнены.

Анализ изменений оценочного резерва под убытки

В следующих таблицах показаны сверки остатков оценочного резерва под убытки на начало и на конец периода по прочим финансовым активам.

	(Неаудировано)		
	2025 год		
	Стадия 1	Стадия 2	Итого
Прочие финансовые обязательства			
Остаток на 1 января	1,113,909	603,972	1,717,881
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	(495,129)	(88,921)	(584,050)
Остаток на 31 декабря	618,780	515,051	1,133,831
	2024 год		
	Стадия 1	Стадия 2	Итого
Прочие финансовые обязательства			
Остаток на 1 января	514,563	609,053	1,123,616
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	599,346	(5,081)	594,265
Остаток на 31 декабря	1,113,909	603,972	1,717,881

28 Условные обязательства

(а) Страхование

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

(б) Судебные разбирательства

Руководство Банка не располагает информацией о каких-либо существенных фактических или незавершенных судебных разбирательствах, а также о потенциальных исках, которые могут быть предъявлены Банку.

(в) Условные налоговые обязательства

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

Данные обстоятельства создают налоговые риски в Республике Казахстан, значительно превышающие аналогичные риски в других странах. По мнению руководства, налоговые обязательства были полностью отражены в данной финансовой отчетности, исходя из интерпретации руководством действующего налогового законодательства Республики Казахстан, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов. Тем не менее, трактовка этих положений соответствующими органами может быть иной и, в случае если они смогут доказать правомерность своей позиции, это может оказать значительное влияние на настоящую финансовую отчетность.

29 Операции со связанными сторонами

(с) Отношения контроля

По состоянию на 31 декабря 2025 года, согласно реестру держателей ценных бумаг, 100% акций Банка принадлежали АО «ForteBank» (31 декабря 2024 года: PPF Financial Holdings a.s.). В июне 2025 года АО «ForteBank» достиг принципиального соглашения с акционерами Банка о приобретении 100% акций Банка.

(а) Операции с участием членов Совета директоров и Правления

Общий размер вознаграждений, включенных в статью «Затраты на персонал», за годы, закончившиеся 31 декабря 2025 и 2024 годов, может быть представлен следующим образом.

тыс.тенге	(Неаудировано)	
	2025 год	2024 год
Члены Совета директоров	830,164	637,209
Члены Правления	1,317,987	293,293
	2,148,151	930,502

По состоянию на 31 декабря 2025 года и 31 декабря 2024 года остатки по счетам и средние процентные ставки по операциям с членами Совета директоров и Правления составили:

тыс.тенге	(Неаудировано) 2025 год	Средняя процентная ставка, %	2024 год	Средняя процентная ставка, %
Отчет о финансовом положении				
АКТИВЫ				
Кредиты, выданные клиентам	910	36.00	1,051	36.00
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Текущие счета и депозиты клиентов	19,706	4.62	69,268	2.72
Депозитные сертификаты	275,601	18.73	157,365	17.50
Прочие обязательства	20	-	56	-

Суммы, включенные в состав, прибыли или убытка, по операциям с членами Совета директоров и Правления за годы, закончившиеся 31 декабря 2025 и 31 декабря 2024 годов, могут быть представлены следующим образом:

тыс.тенге	(Неаудировано)	
	2025 год	2024 год
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе		
Процентные доходы	-	107
Процентные расходы	(5,096)	(4,431)
	(5,096)	(4,324)

(в) Операции с предприятиями, контролируруемыми конечным контролирующим собственником

По состоянию на 31 декабря 2025 года и 31 декабря 2024 года, остатки по операциям с предприятиями, контролируруемыми конечным контролирующим собственником, включенные в отчет о финансовом положении, могут быть представлены следующим образом:

тыс.тенге	(Неаудировано) 2025 год	Средняя процентная ставка, %	2024 год	Средняя процентная ставка, %
Отчет о финансовом положении				
АКТИВЫ				
Счета и депозиты в банках				
- в долларах США	-	-	-	-
Прочие активы				
- в евро	843,412	-	1,451,081	-
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Счета и депозиты банков				
- в тенге	416	-	441	-
- в USD	-	-	-	-
Текущие счета и депозиты клиентов				
- в долларах США, евро, рублях	4,571,643	-	26,665,975	-
- в тенге	11,520,368	-	8,152,948	-
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период				
- в тенге	-	-	-	-
Прочие финансовые обязательства				
- в евро	3,729,121	-	1,657,457	-
- в USD	-	-	2,803	-
- в тенге	-	-	-	-
КАПИТАЛ				
Резерв хеджирования				
- в тенге	-	-	-	-

В течение 2025 и 2024 годов операции с предприятиями, контролируемые конечным контролирующим собственником, включенные в отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, могут быть представлены следующим образом:

тыс.тенге	(Неаудировано)	
	2025 год	2024 год
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе		
Процентные доходы		
Счета и депозиты в банках		
- в евро	-	74,536
- в долларах США	-	-
	-	74,536
Процентные расходы		
Счета и депозиты банков		
- в тенге	-	(57,534)
	-	(57,534)
Чистый убыток от операций с финансовыми инструментами, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка		
- в тенге	-	(426,116)
	-	(426,116)
Общие административные расходы		
Общие административные расходы	(8,715,473)	(7,661,537)
	(8,715,473)	(7,661,537)

30 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации

(а) Учетные классификации и справедливая стоимость

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

тыс.тенге	Оцени- ваемые по справед- ливой стоимости через прибыль или убыток	Оцени- ваемые по справед- ливой стоимости через прочий совокупный доход	Оцени- ваемые по амортизи- рованной стоимости	Общая балансовая стоимость	Справед- ливая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	257,062,541	257,062,541	257,062,541
Счета и депозиты в банках	-	-	11,031,217	11,031,217	11,031,217
Кредиты, выданные клиентам	-	-	916,417,038	916,417,038	916,417,038
Инвестиционные ценные бумаги	-	428,997	-	428,997	428,997
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	374,297	-	-	374,297	374,297
Прочие финансовые активы	-	-	139,768	139,768	139,768
	374,297	428,997	1,184,650,564	1,185,453,858	1,185,453,858
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	385,661	-	-	385,661	385,661
Счета и депозиты банков	-	-	736,878	736,878	736,878
Текущие счета и депозиты клиентов	-	-	611,935,236	611,935,236	611,226,645
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	227,891,493	227,891,493	219,384,636
Прочие привлеченные средства	-	-	43,265,340	43,265,340	43,265,341
Депозитные сертификаты	-	-	106,121,824	106,121,824	106,121,824
Обязательства по аренде	-	-	10,814,278	10,814,278	10,814,278
Прочие финансовые обязательства	-	-	10,186,643	10,186,643	10,186,643
	385,661		1,010,951,692	1,011,337,353	1,002,121,906

Ниже приведена информация о балансовой стоимости и справедливой стоимости финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2024 года:

тыс.тенге	Оцени- ваемые по справед- ливой стоимости через прибыль или убыток	Оцени- ваемые по справед- ливой стоимости через прочий совокупный доход	Оцени- ваемые по амортизи- рованной стоимости	Общая балансовая стоимость	Справед- ливая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	237,877,640	237,877,640	237,877,640
Счета и депозиты в банках	-	-	7,600,922	7,600,922	7,600,922
Кредиты, выданные клиентам	-	-	726,361,109	726,361,109	712,367,363
Инвестиционные ценные бумаги	-	336,693	-	336,693	336,693
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	526,231	-	-	526,231	526,231
Прочие финансовые активы	-	-	315,779	315,779	315,779
	526,231	336,693	972,155,450	973,018,374	959,024,628
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	526,231	336,693	972,155,450	973,018,374	959,024,628
Счета и депозиты банков	541,670	-	-	541,670	541,670
Текущие счета и депозиты клиентов	-	-	934,658	934,658	934,658
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	539,425,316	539,425,316	538,449,330
Прочие привлеченные средства	-	-	145,759,215	145,759,215	143,109,199
Депозитные сертификаты	-	-	17,492,724	17,492,724	17,556,283
Обязательства по аренде	-	-	107,082,867	107,082,867	107,082,867
Прочие финансовые обязательства	-	-	9,414,599	9,414,599	9,414,599
Прочие финансовые обязательства	-	-	12,407,694	12,407,694	12,407,694
	541,670	-	832,517,073	833,058,743	829,496,300

Оценка справедливой стоимости направлена на определение цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях операции, осуществляемой на организованном рынке, между участниками рынка на дату оценки. Тем не менее, учитывая неопределенность и использование субъективных суждений, справедливая стоимость не должна интерпретироваться как реализуемая в рамках немедленной продажи активов или передаче обязательств.

Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, обращающихся на активном рынке, основывается на рыночных котировках или дилерских ценах. Банк

определяет справедливую стоимость всех прочих финансовых инструментов Банка с использованием прочих методов оценки.

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

Банк использует широко признанные модели оценки для определения справедливой стоимости финансовых инструментов. Наблюдаемые котировки и исходные данные для моделей обычно доступны на рынке для обращающихся на рынке долговых и долевых ценных бумаг, производных инструментов, обращающихся на бирже, а также простых внебиржевых производных финансовых инструментов, таких как процентные свопы.

В случае финансовых активов и финансовых обязательств, которые являются ликвидными или имеют короткий срок погашения (менее трех месяцев), допускается, что их справедливая стоимость приблизительно равна балансовой стоимости.

Следующие допущения используются руководством для оценки справедливой стоимости финансовых инструментов:

- для дисконтирования будущих потоков денежных средств по кредитным картам, потребительским кредитам и денежным кредитам, использовались средние рыночные ставки 34.3%, 20.5% и 36.7%, соответственно (31 декабря 2024 года: 25.4%, 18.92% и 32.64%, соответственно);
- для дисконтирования будущих денежных потоков по текущим счетам и депозитам в долларах США корпоративных и розничных клиентов использовались ставки дисконтирования 3%-0% и 1%-0% (31 декабря 2024 года: 0.8%-2.8% и 0.8%-1%), а для дисконтирования будущих денежных потоков по депозитам в тенге корпоративных и розничных клиентов использовались ставки дисконтирования 17%-15% и 17.5%-14%, соответственно (31 декабря 2024 года: 12.1%-13.4% и 12.8%-15.2%);
- для дисконтирования будущих денежных потоков по депозитным сертификатам, выраженным в тенге, использовалась ставка дисконтирования 16% - 19.5% (31 декабря 2024 года: 16% - 19%);
- для дисконтирования будущих денежных потоков по прочим заемным средствам, выраженным в тенге, использовались ставки дисконтирования 18.5% - 19.25% (31 декабря 2024 года: 16.5% - 17.4%);
- котируемые рыночные цены используются для определения справедливой стоимости выпущенных долговых ценных бумаг.

(б) Иерархия оценок справедливой стоимости

Банк оценивает справедливую стоимость с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок.

- *Уровень 1:* котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.

- *Уровень 2:* данные, отличные от котировок, относящихся к Уровню 1, доступные непосредственно (то есть котировки) либо опосредованно (то есть данные, производные от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на наблюдаемых исходных данных.
- *Уровень 3:* данные, которые не являются доступными. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых исходных данных, притом, что такие ненаблюдаемые данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных ненаблюдаемых корректировок или суждений для отражения разницы между инструментами.

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости. Суммы основываются на суммах, отраженных в отчете о финансовом положении.

тыс. тенге	(Неаудировано)	
	2025 год	2024 год
	Уровень 1	
Инвестиционные ценные бумаги		
- корпоративные облигации	-	-
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		
- производные активы	373,808	526,231
	373,808	526,231
- производные обязательства	(372,261)	(526,604)
	(372,261)	(526,604)
	(Неаудировано)	
	2025 год	2024 год
	Уровень 2	
тыс. тенге		
Инвестиционные ценные бумаги		
- акции АО «Казахстанская фондовая биржа»	428,997	336,693
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		
- производные активы	489	-
	429,486	336,693
- производные обязательства	13,400	(15,066)
	13,400	(15,066)

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

тыс.тенге	Уровень 2	Уровень 3	Итого справедливая стоимость	Итого балансовая стоимость
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	257,062,541	-	257,062,541	257,062,541
Счета и депозиты в банках	11,031,217	-	11,031,217	11,031,217
Кредиты, выданные розничным клиентам	830,857,269	85,559,769	916,417,038	916,417,038
Инвестиционные ценные бумаги	428,997	-	428,997	428,997
Прочие финансовые активы	139,768	-	139,768	139,768
Обязательства				
Счета и депозиты банков	736,878	-	736,878	736,878
Текущие счета и депозиты клиентов	611,226,645	-	611,226,645	611,935,236
Выпущенные долговые ценные бумаги	219,384,636	-	219,384,636	227,891,493
Прочие привлеченные средства	43,265,341	-	43,265,341	43,265,340
Депозитные сертификаты	106,121,824	-	106,121,824	106,121,824
Обязательство по аренде МСФО 16	10,814,278	-	10,814,278	10,814,278
Прочие финансовые обязательства	10,186,643	-	10,186,643	10,186,643

В таблице далее приведен анализ справедливой стоимости финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2024 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

тыс.тенге	Уровень 2	Уровень 3	Итого справедливая стоимость	Итого балансовая стоимость
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	237,877,640	-	237,877,640	237,877,640
Счета и депозиты в банках	7,600,922	-	7,600,922	7,600,922
Кредиты, выданные розничным клиентам	658,854,956	53,512,407	712,367,363	726,361,109
Инвестиционные ценные бумаги	336,693	-	336,693	336,693
Прочие финансовые активы	315,779	-	315,779	315,779
Обязательства				
Счета и депозиты банков	934,658	-	934,658	934,658
Текущие счета и депозиты клиентов	538,449,330	-	538,449,330	539,425,316
Выпущенные долговые ценные бумаги	143,109,199	-	143,109,199	145,759,215
Прочие привлеченные средства	17,556,283	-	17,556,283	17,492,724
Депозитные сертификаты	107,082,867	-	107,082,867	107,082,867
Обязательство по аренде МСФО 16	9,414,599	-	9,414,599	9,414,599
Прочие финансовые обязательства	12,407,694	-	12,407,694	12,407,694

31 События после отчетной даты

По состоянию на дату утверждения финансовой отчетности не выявлено существенных событий, которые подлежали бы раскрытию в соответствии со стандартами финансовой отчетности МСФО, или которые могли бы существенно повлиять на финансовое положение и результаты деятельности Банка.