

Акционерное общество «Банк «Bank RBK»

Консолидированная финансовая отчетность

*за 2025 год,
с аудиторским отчетом независимого аудитора*

СОДЕРЖАНИЕ

АУДИТОРСКИЙ ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Консолидированный отчет о финансовом положении	1
Консолидированный отчет о совокупном доходе	2-3
Консолидированный отчет об изменениях в капитале	4
Консолидированный отчет о движении денежных средств	5-6

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

1. Описание деятельности	7
2. Основа подготовки финансовой отчетности	8
3. Существенные положения учетной политики	10
4. Существенные учетные суждения и оценки	22
5. Денежные средства и их эквиваленты	24
6. Средства в банках и прочих финансовых организациях	25
7. Торговые ценные бумаги	25
8. Инвестиционные ценные бумаги	26
9. Кредиты клиентам	28
10. Инвестиционная недвижимость	40
11. Основные средства и активы в форме права пользования	41
12. Нематериальные активы	42
13. Прочие активы	43
14. Средства клиентов	45
15. Средства банков и прочих финансовых организаций	45
16. Кредиторская задолженность по договорам «РЕПО»	46
17. Выпущенные долговые ценные бумаги и субординированный долг	47
18. Прочие обязательства	49
19. Капитал	49
20. Прибыль на акцию	50
21. Чистый процентный доход	51
22. Комиссионные доходы и расходы	52
23. Чистый доход по операциям с иностранной валютой	52
24. Чистый (убыток)/доход по производным финансовым инструментам	52
25. Прочие операционные доходы	53
26. Административные и прочие операционные расходы	53
27. Налогообложение	53
28. Расходы по кредитным убыткам	56
29. Сегментный анализ	57
30. Управление рисками	60
31. Договорные и условные обязательства	73
32. Оценка справедливой стоимости	76
33. Операции со связанными сторонами	79
34. Изменения в обязательствах, относящихся к финансовой деятельности	81
35. Анализ сроков погашения активов и обязательств	82
36. Достаточность капитала	83



Shape the future
with confidence

«Эрнст энд Янг» ЖШС
Әл-Фараби д-лы, 77/7
«Есентай Тауэр» ғимараты
Алматы қ., А15Е3Н4
Қазақстан Республикасы
Тел.: +7 727 258 5960
БСН 041140002277
ey.com/kz

ТОО «Эрнст энд Янг»
пр. Аль-Фараби, 77/7
здание «Есентай Тауэр»
г. Алматы, А15Е3Н4
Республика Казахстан
Тел.: +7 727 258 5960
БИН 041140002277

Ernst & Young LLP
77/7 Al-Farabi ave.
Esentai Tower
Almaty, A15E3H4
Republic of Kazakhstan
Tel.: +7 727 258 5960
BIN 041140002277

Аудиторский отчет независимого аудитора

Акционерам и Совету директоров АО «Банк «Bank RBK»

Мнение

Мы провели аудит консолидированной финансовой отчетности АО «Банк «Bank RBK» и его дочерних организаций (далее - «Группа»), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2025 года, консолидированного отчета о совокупном доходе, консолидированного отчета об изменениях в капитале и консолидированного отчета о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний к консолидированной финансовой отчетности, включая информацию о существенных положениях учетной политики.

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

Основание для выражения мнения

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

Ключевые вопросы аудита

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



Shape the future
with confidence

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

Ключевой вопрос аудита	Как соответствующий ключевой вопрос был рассмотрен в ходе нашего аудита
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам	
<p>Оценка уровня резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «<i>Финансовые инструменты</i>» является ключевой областью суждения руководства Группы. Выявление факторов значительного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания актива, определение значений вероятности дефолта и уровня потерь при дефолте являются процессами, включающими значительное использование суждения, допущений и анализ различной исторической, текущей и прогнозной информации.</p> <p>Использование различных моделей и допущений может существенно повлиять на уровень резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам.</p> <p>В силу существенности суммы кредитов клиентам, которые в совокупности составляют 54% от общей суммы активов Группы по состоянию на 31 декабря 2025 года, а также значительного использования профессионального суждения, оценка резерва под ожидаемые кредитные убытки представляла собой один из ключевых вопросов аудита.</p> <p>Информация об ожидаемых кредитных убытках по кредитам клиентам, а также подход руководства Группы к оценке резерва под ожидаемые кредитные убытки, описаны в <i>Примечании 4 «Существенные учетные суждения и оценки», Примечании 9 «Кредиты клиентам» и Примечании 30 «Управление рисками»</i> к консолидированной финансовой отчетности.</p>	<p>Наши аудиторские процедуры включали в себя анализ методологии оценки резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам. Мы также провели анализ и тестирование средств контроля над процессами выявления факторов значительного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания актива, включающих период, в течение которого задолженность является просроченной, и реструктуризацию задолженности.</p> <p>В рамках аудиторских процедур мы провели, на выборочной основе, анализ допущений и тестирование исходных данных, использованных Группой при оценке резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам на совокупной основе, включающих статистические данные по обслуживанию задолженности и ожидаемое возмещение потерь в случае дефолта, в том числе в результате изъятия залогового обеспечения. Мы также провели тестирование прогнозной информации, включая прогнозы макроэкономических показателей и весовые коэффициенты сценариев, использованной Группой в модели расчета ожидаемых кредитных убытков.</p> <p>В отношении индивидуальной оценки резерва под ожидаемые кредитные убытки, мы осуществили, на выборочной основе, анализ финансовой и нефинансовой информации о заемщиках, а также использованных Группой сценариев возмещения потерь в случае дефолта, в том числе, в результате обращения взыскания на залоговое обеспечение.</p> <p>Мы произвели пересчет резерва под ожидаемые кредитные убытки.</p>



Shape the future
with confidence

	Мы проанализировали информацию о резерве под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам, раскрытую в Примечаниях к консолидированной финансовой отчетности.
Возмещаемость активов по отложенному корпоративному подоходному налогу	
Мы считаем данный вопрос одним из ключевых вопросов аудита в силу существенности суммы активов по отложенному корпоративному подоходному налогу, возникших в результате налоговых убытков к переносу, и применения субъективных суждений руководством Группы при оценке возмещаемости активов по отложенному корпоративному подоходному налогу, на которую повлияли неопределенность относительно вероятных сроков и размера будущей налогооблагаемой прибыли, а также стратегии налогового планирования и истечение срока использования налоговых убытков. Информация по активам по отложенному корпоративному подоходному налогу представлена в <i>Примечании 27 «Налогообложение»</i> к консолидированной финансовой отчетности.	Наши аудиторские процедуры в отношении возмещаемости активов по отложенному корпоративному подоходному налогу включали анализ прогнозов будущей налогооблагаемой прибыли, разработанных руководством Группы на основе бюджета и оценки бизнес-перспектив руководством Группы. Мы оценили существенные допущения, использованные в прогнозах, и сравнили их с имеющимися внешними данными и фактическими показателями деятельности Группы. Мы проанализировали информацию об активах по отложенному корпоративному подоходному налогу, раскрытую в Примечаниях к консолидированной финансовой отчетности.

Прочая информация, включенная в годовой отчет Группы за 2025 год

Прочая информация включает информацию, содержащуюся в годовом отчете Группы за 2025 год, но не включает консолидированную финансовую отчетность и наш аудиторский отчет о ней. Ответственность за прочую информацию несет руководство.

Годовой отчет Группы за 2025 год, предположительно, будет нам предоставлен после даты настоящего аудиторского отчета.

Наше мнение о консолидированной финансовой отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не предоставляем вывода, выражающего уверенность в какой-либо форме в отношении данной информации.

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



Shape the future
with confidence

Ответственность руководства и Совета директоров за консолидированную финансовую отчетность

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

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

Совет директоров несет ответственность за надзор за процессом подготовки финансовой отчетности Группы.

Ответственность аудитора за аудит консолидированной финансовой отчетности

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

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

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



Shape the future
with confidence

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

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

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



Shape the future
with confidence

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

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

ТОО «Эрнст энд Янг»



Ольга Хегай
Аудитор

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

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

13 марта 2026 года



Рустамжан Сагдаров
Генеральный директор
ТОО «Эрнст энд Янг»

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

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ

по состоянию на 31 декабря 2025 года

(в тысячах тенге)

	Прим.	31 декабря 2025 года	31 декабря 2024 года
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	499.182.285	645.818.907
Драгоценные металлы		1.139.466	586.456
Средства в банках и прочих финансовых организациях	6	34.505.768	22.985.685
Производные финансовые активы	24	—	181.762
Торговые ценные бумаги	7	—	2.600.186
Инвестиционные ценные бумаги	8	464.056.760	547.902.238
Инвестиционные ценные бумаги, переданные в качестве обеспечения по договорам «РЕПО»	8	132.643.230	74.889.623
Кредиты клиентам	9	1.475.659.380	1.051.422.596
Активы, предназначенные для продажи	13	24.044.844	—
Инвестиционная недвижимость	10	19.359.838	18.694.754
Основные средства и активы в форме права пользования	11	26.802.597	24.645.734
Нематериальные активы	12	1.719.833	1.640.875
Текущие активы по корпоративному подоходному налогу	27	21.425	287.319
Прочие активы	13	39.258.176	60.763.083
Итого активы		2.718.393.602	2.452.419.218
Обязательства			
Средства клиентов	14	1.945.401.389	1.672.150.027
Кредиторская задолженность по договорам «РЕПО»	16	103.496.111	46.986.124
Средства банков и прочих финансовых организаций	15	112.663.902	86.913.149
Производные финансовые обязательства	24	6.782.800	—
Выпущенные долговые ценные бумаги	17	244.779.571	278.209.687
Текущие обязательства по корпоративному подоходному налогу	27	664.209	—
Отложенные обязательства по корпоративному подоходному налогу	27	12.052.073	22.517.302
Субординированный долг	17	25.277.154	122.068.216
Прочие обязательства	18	20.476.818	17.916.769
Итого обязательства		2.471.594.027	2.246.761.274
Капитал			
Уставный капитал	19	222.554.069	222.554.069
Прочие резервы		(2.291.650)	1.011.544
Нераспределенная прибыль/(накопленный убыток)		26.537.156	(17.907.669)
Итого капитал		246.799.575	205.657.944
Итого капитал и обязательства		2.718.393.602	2.452.419.218

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка

Акентьева Н. Е.

Председатель Правления

Токаров А.А.

Заместитель Председателя Правления

Толепбергенова Б. К.

Главный бухгалтер

13 марта 2026 года

Прилагаемые примечания на страницах с 7 по 83 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ

за год, закончившийся 31 декабря 2025 года

(в тысячах тенге)

	<i>Прим.</i>	<i>2025</i>	<i>2024*</i>
Процентная выручка, рассчитанная с использованием эффективной процентной ставки	21	320.060.002	247.340.467
Прочие процентные доходы	21	108.476	134.430
Процентные расходы	21	(205.888.934)	(149.153.109)
Чистый процентный доход до расходов по кредитным убыткам		114.279.544	98.321.788
Расходы по кредитным убыткам	28	(56.071.471)	(34.581.334)
Чистый процентный доход		58.208.073	63.740.454
Комиссионные доходы	22	23.060.051	21.358.313
Комиссионные расходы	22	(12.717.183)	(11.123.158)
Чистый доход по операциям с иностранной валютой	23	42.332.195	42.769.668
Чистый (убыток)/доход по производным финансовым инструментам	24	(4.422.889)	1.028.717
Чистый доход в результате прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		61.007	521.302
Прибыль при первоначальном признании финансовых обязательств	14, 15	99.243.628	4.262.873
Прочие операционные доходы	25	5.008.843	4.570.184
Непроцентные доходы		152.565.652	63.387.899
Административные и прочие операционные расходы	26	(42.155.671)	(43.467.393)
Чистый доход/(убыток) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		17.504	(52.286)
Чистый убыток в результате модификации финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, не приводящей к прекращению признания	9, 13	(3.735.328)	(4.694.108)
Убыток в результате переоценки амортизированной стоимости финансовых обязательств	17	(101.479.912)	(8.396.036)
Убыток при первоначальном признании финансовых активов	15	(3.900.859)	(4.473.953)
Непроцентные расходы		(151.254.266)	(61.083.776)
Прибыль до расходов по корпоративному подоходному налогу		59.519.459	66.044.577
Экономия/(расходы) по корпоративному подоходному налогу	27	4.934.277	(10.751.459)
Прибыль за год		64.453.736	55.293.118

* Определенные суммы, представленные в данном столбце, не соответствуют данным консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2024 года, так как они содержат реклассификации, информация о которых представлена в Примечании 2.

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ (продолжение)

за год, закончившийся 31 декабря 2025 года

(в тысячах тенге)

	<i>Прим.</i>	<i>2025 год</i>	<i>2024 год</i>
Прочий совокупный доход			
<i>Прочий совокупный доход, подлежащий впоследствии переклассификации в состав прибыли или убытка:</i>			
Чистое изменение справедливой стоимости долговых инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	8	(6.276.099)	5.257.778
Изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по инвестиционным ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	8	111.773	(99.542)
Сумма, реклассифицированная в состав прибыли или убытка в результате выбытия долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(61.007)	(521.302)
Подходный налог, относящийся к компонентам прочего совокупного дохода	27	1.221.233	–
<i>Прочий совокупный доход, не подлежащий впоследствии переклассификации в состав прибыли или убытка:</i>			
Чистое изменение справедливой стоимости долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	8	122.841	–
Переоценка земли и зданий	11	2.429.350	–
Подходный налог, относящийся к компонентам прочего совокупного дохода	27	(770.716)	–
Прочий совокупный (убыток) /доход за год		(3.222.625)	4.636.934
Итого совокупный доход за год		61.231.111	59.930.052
Базовая и разводненная прибыль на акцию (в тенге)	20	40	34

Прилагаемые примечания на страницах с 7 по 83 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ

за год, закончившийся 31 декабря 2025 года

(в тысячах тенге)

Прим.	Уставный капитал	Резервный фонд	Резерв переоценки основных средств	Резерв справедливой стоимости	Нераспределенная прибыль/убыток (накопленный)	Итого
На 31 декабря 2023 года	222.554.069	162.306	6.935.348	(10.672.079)	(55.874.867)	163.104.777
Прибыль за год	–	–	–	–	55.293.118	55.293.118
Прочий совокупный доход за год						
Чистое изменение справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	–	–	–	5.257.778	–	5.257.778
Изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по инвестиционным ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	–	–	–	(99.542)	–	(99.542)
Сумма, реклассифицированная в состав прибыли или убытка в результате выбытия долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	–	–	–	(521.302)	–	(521.302)
Итого совокупный доход за год	–	–	–	4.636.934	55.293.118	59.930.052
Операции с Материнской организацией	–	–	–	–	7.372.841	7.372.841
Амортизация резерва переоценки основных средств	–	–	(50.965)	–	50.965	–
Дивиденды акционерам Банка	–	–	–	–	(24.749.726)	(24.749.726)
На 31 декабря 2024 года	222.554.069	162.306	6.884.383	(6.035.145)	(17.907.669)	205.657.944
Прибыль за год	–	–	–	–	64.453.736	64.453.736
Прочий совокупный доход за год						
Чистое изменение справедливой стоимости долговых инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за вычетом налога	–	–	–	(5.054.866)	–	(5.054.866)
Изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по инвестиционным ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	–	–	–	111.773	–	111.773
Сумма, реклассифицированная в состав прибыли или убытка в результате выбытия долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	–	–	–	(61.007)	–	(61.007)
Чистое изменение справедливой стоимости долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	–	–	–	122.841	–	122.841
Переоценка земли и зданий, за вычетом налога	–	–	1.658.634	–	–	1.658.634
Итого совокупный доход за год	–	–	1.658.634	(4.881.259)	64.453.736	61.231.111
Операции с Материнской организацией	–	–	–	–	8.031.032	8.031.032
Амортизация резерва переоценки основных средств	–	–	(80.569)	–	80.569	–
Подходный налог, относящийся к компонентам капитала, в результате изменений в налоговом законодательстве	–	–	–	–	(465.364)	(465.364)
Дивиденды акционерам Банка	–	–	–	–	(27.655.148)	(27.655.148)
На 31 декабря 2025 года	222.554.069	162.306	8.462.448	(10.916.404)	26.537.156	246.799.575

Прилагаемые примечания на страницах с 7 по 83 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

за год, закончившийся 31 декабря 2025 года

(в тысячах тенге)

	<i>Прим.</i>	2025 год	2024 год
Денежные потоки от операционной деятельности			
Проценты, полученные от средств в банках и прочих финансовых организациях		12.343.101	12.383.578
Проценты, полученные от дебиторской задолженности по договорам «обратное РЕПО»		717.356	2.100.276
Проценты, полученные от инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		30.320.858	22.388.647
Проценты, полученные от инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		10.514.824	4.151.395
Проценты, полученные от кредитов клиентам		211.448.331	190.933.977
Проценты, полученные от торговых ценных бумаг		253.461	115.220
Проценты, уплаченные по средствам клиентов		(128.686.756)	(80.954.627)
Проценты, уплаченные по средствам банков и прочих финансовых организаций		(3.256.815)	(2.922.234)
Проценты, уплаченные по кредиторской задолженности по договорам «РЕПО».		(15.678.049)	(7.875.821)
Проценты, уплаченные по выпущенным долговым ценным бумагам		(32.407.590)	(27.613.766)
Проценты, уплаченные по субординированному долгу		(10.024.804)	(10.083.791)
Проценты, уплаченные по обязательствам по аренде	18	(180.547)	(195.044)
Комиссии полученные		22.741.396	21.170.282
Комиссии уплаченные		(12.719.258)	(11.126.375)
Чистый реализованный доход, полученный по операциям с иностранной валютой		41.434.169	43.338.903
Чистый реализованный доход по производным финансовым инструментам		2.409.193	828.149
Прочие операционные доходы полученные		3.417.584	4.393.344
Административные и прочие операционные расходы уплаченные		(37.055.965)	(38.969.198)
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		95.590.489	122.062.915
<i>Чистое (увеличение)/уменьшение в операционных активах</i>			
Драгоценные металлы		(114.052)	(2.878)
Средства в банках и прочих финансовых организациях		(13.903.041)	682.472
Торговые ценные бумаги		2.285.599	–
Кредиты клиентам		(483.508.895)	15.804.988
Прочие активы		(883.625)	5.830.105
<i>Чистое увеличение / (уменьшение) в операционных обязательствах</i>			
Средства клиентов		388.039.224	251.367.350
Средства банков и прочих финансовых организаций		28.041.600	22.207.082
Кредиторская задолженность по договорам «РЕПО»		56.514.182	(89.001.093)
Прочие обязательства		(2.460)	460.868
Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности до корпоративного подоходного налога		72.059.021	329.411.809
Корпоративный подоходный налог уплаченный		(7.014.576)	(16.911)
Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности		65.044.445	329.394.898

Прилагаемые примечания на страницах с 7 по 83 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

**КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(продолжение)**

за год, закончившийся 31 декабря 2025 года

(в тысячах тенге)

	<i>Прим.</i>	<u>2025 год</u>	<u>2024 год</u>
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств		(1.409.498)	(734.217)
Приобретение нематериальных активов		(558.387)	(763.393)
Поступления от продажи инвестиционной недвижимости		587.693	562.596
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	8	(908.434.236)	(706.366.551)
Поступления от продажи и погашения инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	8	1.040.561.316	580.156.875
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	8	(858.846.246)	(887.048)
Поступления от погашения инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	8	772.889.405	40.721.217
Чистое поступление / (расходование) денежных средств от / (в) инвестиционной деятельности		<u>44.790.047</u>	<u>(87.310.521)</u>
Денежные потоки от финансовой деятельности			
Поступления от выпуска долговых ценных бумаг	34	12.685.132	111.053.272
Погашение выпущенных долговых ценных бумаг	34	(47.243.211)	(56.217.331)
Поступления от выпуска субординированного долга	34	18.561.648	16.656.523
Погашение субординированного долга	34	(214.098.333)	(16.661.521)
Дивиденды, выплаченные акционерам Банка	19	(27.655.148)	(24.749.726)
Выплаты основной суммы обязательств по аренде	18	(470.494)	(370.661)
Чистое (расходование) / поступление денежных средств (в) / от финансовой деятельности		<u>(258.220.406)</u>	<u>29.710.556</u>
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		1.635.788	14.819.918
Влияние ожидаемых кредитных убытков на денежные средства и их эквиваленты	28	113.504	39.373
Чистое (уменьшение) / увеличение денежных средств и их эквивалентов		<u>(146.636.622)</u>	<u>286.654.224</u>
Денежные средства и их эквиваленты, на начало отчетного года		<u>645.818.907</u>	<u>359.164.683</u>
Денежные средства и их эквиваленты, на конец отчетного года	5	<u>499.182.285</u>	<u>645.818.907</u>

Прилагаемые примечания на страницах с 7 по 83 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

1. Описание деятельности

Организационная структура и деятельность

Данная консолидированная финансовая отчетность включает финансовую отчетность Акционерного общества «Банк «Bank RBK» (далее – «Банк») или АО «Bank RBK») и его дочерней организации (далее – «Группа»).

АО «Bank RBK» было создано в марте 1992 года как частный банк «Мекен» в соответствии с законодательством Республики Казахстан. В апреле 1996 года Банк был преобразован в Закрытое Акционерное общество «Алаш-Банк». В мае 2005 года Банк был перерегистрирован в Акционерное общество в соответствии с законодательством Республики Казахстан. 22 августа 2005 года Банк был переименован в Акционерное общество «Казахстанский Инновационный Коммерческий Банк». 23 сентября 2011 года Банк был переименован в Акционерное общество «Банк «Bank RBK».

Основная деятельность Банка включает проведение коммерческих и розничных банковских операций в Республике Казахстан. На 31 декабря 2025 года Банк осуществлял свою деятельность на основании банковской лицензии № 1.2.100/245/41, выданной Агентством Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка (далее – «АФР») 5 апреля 2021 года, которая заменяет предыдущие лицензии. Банк является участником Казахстанского фонда гарантирования депозитов (далее – «КФГД») физических лиц. КФГД осуществляет деятельность в соответствии с Законом Республики Казахстан «Об обязательном гарантировании депозитов, размещенных в банках второго уровня Республики Казахстан» по защите интересов вкладчиков в случае принудительной ликвидации банка-участника фонда.

На 31 декабря 2025 года вкладчики могут получить ограниченное страховое покрытие по депозиту, в зависимости от его суммы и валюты: до 20 миллионов тенге – по сберегательным депозитам в национальной валюте, до 10 миллионов тенге – по депозитам в национальной валюте, до 5 миллионов тенге – по депозитам в иностранной валюте (в эквиваленте, по курсу обмена валют, установленному на дату вступления в законную силу решения суда о принудительной ликвидации банка-участника). При наличии у вкладчика 2-х и более депозитов, размещенных в одном банке одновременно как в тенге, так и в иностранной валюте выплачивается гарантийное возмещение до 20 миллионов тенге.

Выпущенные долговые ценные бумаги Банка включены в официальный листинг Казахстанской фондовой биржи (далее – «КФБ») и Биржи Международного финансового центра «Астана».

Юридический адрес головного офиса Банка: Республика Казахстан, 050013, город Алматы, Бостандыкский район, площадь Республики, д. 15.

Количество работников Банка на 31 декабря 2025 года составило 1.469 человек (31 декабря 2024 года: 1.432 работников). По состоянию на 31 декабря 2025 и 2024 годов Банк имеет 13 филиалов.

По состоянию на 31 декабря 2025 и 2024 годов в состав Группы входит следующая дочерняя организация:

Наименование	Страна регистрации	Основная деятельность	Доля участия%	
			31 декабря 2025	31 декабря 2024
ТОО «RBK PROJECT»	Республика Казахстан	Управление сомнительными и безнадежными активами	100,00	100,00

8 ноября 2019 года Совет директоров Банка принял решение о создании дочерней организации Товарищество с ограниченной ответственностью «Организация по управлению стрессовыми активами «RBK PROJECT» (далее – ТОО «RBK PROJECT»), в которой Банк будет единственным участником. 21 мая 2020 года ТОО «RBK PROJECT» было зарегистрировано в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

В декабре 2025 года Группа приобрела у коллекторского агентства 100%-ю долю в ТОО «W Assets», единственный актив которого представлен объектом недвижимости, в обмен на погашение дебиторской задолженности. Данное приобретение было отражено в учете как приобретение актива, так как приобретенная организация не представляет собой бизнес в соответствии с МСФО (IFRS) 3: Объединение бизнеса. Группа приобрела данную организацию исключительно с целью последующей епродажи и представила ее как прекращенную деятельность, так как предполагается, что балансовая стоимость актива будет возмещена за счет продажи в течение 12 месяцев с момента приобретения.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

1. Описание деятельности (продолжение)

Акционеры

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

<i>Акционеры</i>	<i>Доля%</i>	
	<i>31 декабря 2025 года</i>	<i>31 декабря 2024 года</i>
ТОО «КСС Финанс» («Материнская организация»)	89,79	89,79
Прочие акционеры	10,21	10,21
Итого	100,00	100,00

По состоянию на 31 декабря 2025 и 2024 годов господин Ким В. С. являлся конечным контролирующим акционером Банка.

2. Основа подготовки финансовой отчетности

Общая часть

Настоящая консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее - «МСФО»).

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

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

Функциональной валютой консолидированной финансовой отчетности Группы является казахстанский тенге (далее по тексту – «тенге»), который, являясь национальной валютой Республики Казахстан, наилучшим образом отражает экономическую сущность большинства проводимых Группой операций и связанных с ними обстоятельств, влияющих на его деятельность. Тенге является также валютой представления настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Все данные, представленные в тенге, округлены с точностью до целых тысяч тенге, за исключением показателей в расчете на одну акцию или если не указано иное.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

2. Основа подготовки финансовой отчетности (продолжение)

Реклассификация

В данные за 2024 год были внесены следующие изменения для приведения их в соответствие с форматом представления данных в 2025 году.

Консолидированный отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2024 года

	<i>Как представлено ранее</i>	<i>Сумма реклассифика ции</i>	<i>Скорректиро ванная сумма</i>
Процентные расходы	(157.549.145)	8.396.036	(149.153.109)
Чистый процентный доход до расходов по кредитным убыткам	89.925.752	8.396.036	98.321.788
Чистые процентные доходы	55.344.418	8.396.036	63.740.454
Убыток в результате переоценки амортизированной стоимости финансовых обязательств	–	(8.396.036)	(8.396.036)
Непроцентные расходы	(52.687.740)	(8.396.036)	(61.083.776)
Прибыль за год	55.293.118	–	55.293.118
Итого совокупный доход за год	59.930.052	–	59.930.052
Базовая и разводненная прибыль на акцию (в тенге)	34	–	34

В 2025 году Группа решила представить убыток от переоценки амортизированной стоимости финансовых обязательств отдельной статьей консолидированного отчета о совокупном доходе.

Эти реклассификации не оказали влияния на консолидированный отчет о финансовом положении на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года и на консолидированный отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2024 года.

Геополитические события

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

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

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

По состоянию на 31 декабря 2025 года концентрация требований к российским контрагентам, представленная денежными средствами и их эквивалентами и инвестиционными ценными бумагами за вычетом резерва под ОКУ составляла 574.388 тысяч тенге (31 декабря 2024 года: 478.613 тысяч тенге).

Инфляция и текущие экономические условия

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

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

1 декабря 2025 года Комитет по денежно-кредитной политике НБРК принял решение об установлении базовой ставки в размере 18,00% годовых с процентным коридором +/- 1 процентных пунктов.

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

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

(В тысячах тенге, если не указано иное)

3. Существенные положения учетной политики

Изменения в учетной политике

Группа впервые применила некоторые поправки к стандартам, которые вступили в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2025 года или после этой даты. Группа не применяла досрочно какие-либо стандарты, разъяснения или поправки, которые были выпущены, но не вступили в силу.

- *Поправки к МСФО (IAS) 21 «Отсутствие возможности обмена валют*

Новые поправки не оказали влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

Основа консолидации

Дочерние организации, то есть организации, контроль над деятельностью которых осуществляет Группа, консолидируются. Контроль осуществляется в том случае, если Группа подвергается рискам, связанным с переменным доходом от участия в объекте инвестиций, или имеет право на получение такого дохода, а также возможность влиять на этот доход путем реализации своих полномочий в отношении объекта инвестиций. В частности, Группа контролирует объект инвестиций только в том случае, если выполняются следующие условия:

- Наличие у Группы полномочий в отношении объекта инвестиций (т. е. существующие права, обеспечивающие текущую возможность управлять значимой деятельностью объекта инвестиций);
- Наличие у Группы подверженности риску изменения доходов от участия в объекте инвестиций или прав на получение таких доходов;
- Наличие у Группы возможности использовать свои полномочия в отношении объекта инвестиций для влияния на величину доходов.

Как правило, предполагается, что большинство прав голоса обуславливает наличие контроля. Для подтверждения такого допущения и при наличии у Группы менее большинства прав голоса или аналогичных прав в отношении объекта инвестиций, Группа учитывает все значимые факты и обстоятельства при оценке наличия полномочий в отношении данного объекта инвестиций:

- Соглашение(я) с другими держателями прав голоса в объекте инвестиций;
- Права, предусмотренные другими соглашениями;
- Права голоса и потенциальные права голоса, имеющиеся у Группы.

Консолидация дочерних организаций начинается с даты перехода к Группе контроля над ними и прекращается с даты потери контроля. Все операции между организациями Группы, а также остатки и нерезализованная прибыль по таким операциям, исключаются полностью; нерезализованные убытки также исключаются, кроме случаев, когда соответствующая операция свидетельствует об обесценении передаваемого актива. При необходимости в учетную политику дочерних организаций вносятся изменения для приведения ее в соответствие с учетной политикой Группы.

Изменение доли участия в дочерней организации без потери контроля учитывается как операция с капиталом. Убытки дочерней организации относятся на неконтролирующую долю участия даже в том случае, если это приводит к отрицательному остатку.

Если Группа утрачивает контроль над дочерней организацией, она прекращает признание активов и обязательств дочерней организации (в том числе относящегося к ней гудвила), балансовой стоимости неконтролирующей доли участия, накопленных курсовых разниц, отраженных в капитале; признает справедливую стоимость полученного вознаграждения, справедливую стоимость оставшейся инвестиции, образовавшийся в результате операции излишек или дефицит в составе прибыли или убытка; переклассифицирует долю материнской компании в компонентах, ранее признанных в составе прочего совокупного дохода, в состав прибыли или убытка.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

3. Существенные положения учетной политики (продолжение)

Операции в иностранной валюте

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

Разница между договорным обменным курсом по операциям с иностранной валютой и официальным курсом КФБ на дату такой операции включается в состав доходов за вычетом расходов по операциям в иностранной валюте. По состоянию на 31 декабря 2025 года официальный курс КФБ составлял 505.53 тенге за 1 доллар США (31 декабря 2024 года: 525.11 тенге за 1 доллар США).

Оценка справедливой стоимости

Группа оценивает финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССПУ) и справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССПСД), и такие нефинансовые активы, как основные средства (здания и земля) и инвестиционная недвижимость, по справедливой стоимости на каждую отчетную дату. Информация о справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по амортизированной стоимости, раскрывается в *Примечании 32*.

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

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

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

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

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

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

(В тысячах тенге, если не указано иное)

3. Существенные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые активы и обязательства

Первоначальное признание

Дата признания

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

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

Категории оценки финансовых активов и обязательств

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

- Амортизированной стоимости;
- ССПСД;
- ССПУ.

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

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

Средства в банках и прочих финансовых организациях, кредиты клиентам

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

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

Оценка бизнес-модели

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

(В тысячах тенге, если не указано иное)

3. Существенные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые активы и обязательства (продолжение)

Первоначальное признание (продолжение)

Оценка бизнес-модели (продолжение)

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

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

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

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

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

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

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

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

Долговые инструменты, оцениваемые по ССПСА

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

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

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

(В тысячах тенге, если не указано иное)

3. Существенные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые активы и обязательства (продолжение)

Первоначальное признание (продолжение)

Долговые инструменты, оцениваемые по ССПСА (продолжение)

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

Финансовые гарантии, аккредитивы и обязательства по предоставлению кредитов

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

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

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

Денежные средства и их эквиваленты

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

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

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

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

Производные финансовые инструменты

В ходе своей обычной деятельности Группа использует различные производные финансовые инструменты на валютных рынках. Эти финансовые инструменты предназначаются для торговли и первоначально отражаются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость определяется на основе рыночных котировок или моделей оценки, основанных на текущей рыночной и договорной стоимости соответствующих базовых инструментов и прочих факторах. Производные финансовые инструменты с положительной справедливой стоимостью отражаются в составе активов, а с отрицательной справедливой стоимостью — в составе обязательств. Доходы и расходы от операций с указанными инструментами отражаются в консолидированном отчете о совокупном доходе в составе чистых доходов/(убытков) по производным финансовым инструментам.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

3. Существенные положения учетной политики (продолжение)

Заемные средства

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

Аренда

Группа в качестве арендатора

Группа применяет единый подход к признанию и оценке всех договоров аренды, кроме краткосрочной аренды и аренды активов с низкой стоимостью. Группа признает обязательства по аренде в отношении осуществления арендных платежей и активы в форме права пользования, которые представляют собой право на использование базовых активов.

Активы в форме права пользования

Группа признает активы в форме права пользования на дату начала аренды (т. е. дату, на которую базовый актив становится доступным для использования). Активы в форме права пользования оцениваются по первоначальной стоимости, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, с корректировкой на переоценку обязательств по аренде. Первоначальная стоимость активов в форме права пользования включает величину признанных обязательств по аренде, понесенные первоначальные прямые затраты и арендные платежи, произведенные на дату начала аренды или до такой даты, за вычетом полученных стимулирующих платежей по аренде. Если у Группы отсутствует достаточная уверенность в том, что она получит право собственности на арендованный актив в конце срока аренды, признанный актив в форме права пользования амортизируется линейным методом на протяжении более короткого из следующих периодов: предполагаемый срок полезного использования актива или срок аренды. Активы в форме права пользования проверяются на предмет обесценения.

Обязательства по аренде

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

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

Краткосрочная аренда и аренда активов с низкой стоимостью

Группа применяет освобождение от признания в отношении краткосрочной аренды к краткосрочным договорам аренды (т. е. к договорам, в которых на дату начала аренды предусмотренный срок аренды составляет не более 12 месяцев и которые не содержат опциона на покупку). Группа также применяет освобождение от признания в отношении аренды активов с низкой стоимостью к договорам аренды офисного оборудования, стоимость которого считается низкой (т. е. до 5 тыс. долларов США). Арендные платежи по краткосрочной аренде и аренде активов с низкой стоимостью признаются в качестве расхода по аренде линейным методом на протяжении срока аренды.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

3. Существенные положения учетной политики (продолжение)

Заемные средства (продолжение)

Аренда (продолжение)

Операционная аренда – Группа в качестве арендодателя

Аренда, по которой Группа не передает практически все риски и выгоды, связанные с владением активом, классифицируются как операционная аренда. Возникающий доход от аренды учитывается линейным методом на протяжении срока аренды и включается в состав прочих доходов в консолидированном отчете о совокупном доходе ввиду своего операционного характера. Первоначальные прямые затраты, понесенные в процессе согласования и заключения договоров операционной аренды, включаются в балансовую стоимость переданного в аренду актива и признаются на протяжении срока аренды на той же основе, что и доход от аренды. Условные арендные платежи признаются в качестве выручки в том периоде, в котором они были получены.

Реструктуризация кредитов

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

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

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

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

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

Прекращение признания финансовых активов и обязательств

Финансовые активы

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

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

(В тысячах тенге, если не указано иное)

3. Существенные положения учетной политики (продолжение)

Прекращение признания финансовых активов и обязательств (продолжение)

Финансовые активы (продолжение)

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

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

Списание

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

Финансовые обязательства

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

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

Налогообложение

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

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

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

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

(В тысячах тенге, если не указано иное)

3. Существенные положения учетной политики (продолжение)

Основные средства

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

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

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

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

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

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

	<u>Годы</u>
Здания	30–90 лет
Сооружения	10 лет
Компьютерное оборудование	2–8 лет
Транспортные средства	7 лет
Прочие основные средства	2–14 лет
Капитальные затраты по арендованным зданиям	<u>В течение срока аренды</u>

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

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

Нематериальные активы

Нематериальные активы включают в себя программное обеспечение и лицензии.

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по фактической стоимости. Фактическая стоимость нематериальных активов, приобретенных в рамках операций по объединению бизнеса, представляет собой их справедливую стоимость на дату приобретения. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по фактической стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы имеют ограниченный или неопределенный срок полезного использования. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего от 3 до 15 лет, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования анализируются, как минимум, ежегодно в конце каждого отчетного года.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

3. Существенные положения учетной политики (продолжение)

Инвестиционная недвижимость

Инвестиционная недвижимость представлена землей или зданиями либо частями зданий, которые удерживаются с целью получения арендного дохода либо прироста стоимости капитала и не используются Группой, а также не предназначены для продажи в ходе обычной деятельности. Объекты в процессе строительства, благоустройства или реконструкции для использования в будущем в качестве инвестиционной недвижимости также классифицируются в составе инвестиционной недвижимости.

Инвестиционная недвижимость первоначально признается по первоначальной стоимости, включая затраты по сделке, и впоследствии переоценивается по справедливой стоимости с отражением рыночных условий на конец отчетного периода. Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости Группы определяется на основании различных источников, включая отчеты независимых оценщиков, имеющих соответствующую признанную профессиональную квалификацию и опыт оценки недвижимости с аналогичным местоположением и характеристиками.

Инвестиционная недвижимость в процессе реконструкции для дальнейшего использования в качестве инвестиционной недвижимости, рынок для которой становится менее активным, продолжает оцениваться по справедливой стоимости. Полученный арендный доход отражается в консолидированном отчете о совокупном доходе в составе прочих доходов. Прибыли и убытки, обусловленные изменениями справедливой стоимости инвестиционной недвижимости, отражаются в консолидированном отчете о совокупном доходе и представляются в составе прочих операционных доходов или прочих операционных расходов.

Последующие расходы капитализируются только в случае вероятности получения Группой соответствующих будущих экономических выгод и возможности надежной оценки затрат. Все прочие затраты на ремонт и обслуживание относятся на расходы по мере понесения. Если владелец занимает инвестиционную недвижимость, она реклассифицируется в категорию основных средств, а ее балансовая стоимость на дату переклассификации становится условной первоначальной стоимостью, которая впоследствии амортизируется.

Оценочные обязательства

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

Уставный капитал

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

Привилегированные акции

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

Привилегированные акции, по которым предусмотрена выплата дивидендов в гарантированной сумме, классифицируются как обязательство в составе субординированного долга и учитываются по амортизированной стоимости. Дивиденды по привилегированным акциям представлены в консолидированном отчете о совокупном доходе в составе процентных расходов.

Дивиденды

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

(В тысячах тенге, если не указано иное)

3. Существенные положения учетной политики (продолжение)

Сегментная отчетность

Сегментная отчетность Группы основана на следующих операционных сегментах: корпоративные банковские операции, розничные банковские услуги и инвестиционная деятельность.

Условные активы и обязательства

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

Признание доходов и расходов

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

Процентная и аналогичная выручка и расходы

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

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

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

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

Процентная выручка по всем финансовым активам, оцениваемым по ССПУ, признается с использованием договорной процентной ставки в составе статьи «Прочие процентные доходы» консолидированного отчета о совокупном доходе.

Комиссионные доходы

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

(В тысячах тенге, если не указано иное)

3. Существенные положения учетной политики (продолжение)

Признание доходов и расходов (продолжение)

Комиссионные доходы (продолжение)

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

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

Комиссионные доходы от оказания услуг по совершению операций

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

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

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

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

В апреле 2025 года Совет по МСФО выпустил МСФО (IFRS) 18, который заменит собой МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности». МСФО (IFRS) 18 вводит новые требования в отношении представления информации в отчете о совокупном доходе, включая представление определенных итоговых сумм и промежуточных итоговых сумм. Кроме того, в отчете о совокупном доходе организации должны представлять все доходы и расходы с разделением их на пять категорий (первые три из которых являются новыми): операционные, инвестиционные и финансовые, налоги на прибыль и прекращенная деятельность.

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

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

В настоящее время Группа работает над определением того, какое влияние новый стандарт окажет на консолидированную финансовую отчетность и примечания к консолидированной финансовой отчетности.

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

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

(В тысячах тенге, если не указано иное)

3. Существенные положения учетной политики (продолжение)

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

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

30 мая 2025 года Совет по МСФО опубликовал поправки к МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 7 «Классификация и оценка финансовых инструментов». Поправки включают:

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

Данные поправки вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2026 года или после этой даты. Допускается досрочное применение, с возможностью досрочного применения поправок только для классификации финансовых активов и соответствующих раскрытий. В настоящее время Группа оценивает влияние поправок.

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

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

4. Существенные учетные суждения и оценки

Неопределенность оценок

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

Отложенные налоговые активы

Отложенные налоговые активы признаются по неиспользованным налоговым убыткам в той степени, в которой существует значительная вероятность того, что будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть зачтены неиспользованные налоговые убытки. Для определения суммы отложенных налоговых активов, которую можно признать в финансовой отчетности на основании вероятных сроков и размера будущей налогооблагаемой прибыли, а также будущих стратегий налогового планирования, необходимо существование суждения руководства. По состоянию на 31 декабря 2025 года Группа признала отложенный налоговый актив по перенесенным налоговым убыткам в размере 16.870.095 тысяч тенге (31 декабря 2024 года: 24.469.550 тысяч тенге). Данные убытки относятся к убыткам, понесенным в 2017 году, которые могут быть использованы для зачета против облагаемой прибыли до 2027 года. Подробная информация об отложенных налоговых активах представлена в *Примечании 27*.

Справедливая стоимость финансовых инструментов

Если справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, отраженная в консолидированном отчете о финансовом положении, не может быть определена на основании цен на активном рынке, она определяется с использованием различных моделей оценок, включающих математические модели. Исходные данные для таких моделей определяются на основании наблюдаемого рынка, если такое возможно; в противном случае, для определения справедливой стоимости необходимо применять суждение. Дополнительная информация представлена в *Примечании 32*.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

4. Существенные учетные суждения и оценки (продолжение)

Неопределенность оценок (продолжение)

Ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам

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

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

Сумма резерва под ОКУ по кредитам клиентам, признанного в консолидированном отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2025 года, составила 83.858.758 тысяч тенге (31 декабря 2024 года: 51.670.181 тысяча тенге). Подробная информация представлена в *Примечании 9*.

Налогообложение

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

Руководство признает отложенное налоговое обязательство в отношении всех налогооблагаемых временных разниц, а также если оно не возникает при первоначальном признании актива или обязательства, при этом не влияя ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль (налоговый убыток).

Отложенный налоговый актив, признаваемый в отношении неиспользованных налоговых убытков, оценивается руководством с учетом вероятности получения налогооблагаемой прибыли на основе долгосрочного бизнес-плана Группы, и если в законодательстве Республики Казахстан не произойдет изменений, которые неблагоприятно повлияют на их использование.

Руководство считает, что Группа придерживается положений налогового законодательства Республики Казахстан, которые регулируют ее деятельность.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

5. Денежные средства и их эквиваленты

	<i>31 декабря 2025 года</i>	<i>31 декабря 2024 года</i>
Денежные средства в кассе	29.585.963	30.431.212
Средства на текущих счетах и депозиты «овернайт» в НБРК с кредитным рейтингом «BBB-»	422.329.082	551.467.114
Средства на текущих счетах в АО «Центральный депозитарий ценных бумаг», без присвоенного кредитного рейтинга	185.968	29.421
Текущие счета и депозиты «овернайт» в других банках:		
- с кредитным рейтингом от «AA-» до «AA+»	34.516.123	43.923.251
- с кредитным рейтингом от «A-» до «A+»	7.685.679	5.354.485
- с кредитным рейтингом от «BBB-» до «BBB+»	4.271.413	3.374.933
- с кредитным рейтингом от «BB-» до «BB+»	556.136	352.479
- без присвоенного кредитного рейтинга	64.191	3.158
Итого средства на текущих счетах и депозитах «овернайт» в других банках	47.093.542	53.008.306
Договоры «обратное РЕПО» с контрактным сроком менее 90 дней	–	11.006.512
	499.194.555	645.942.565
За вычетом оценочного резерва под ОКУ	(12.270)	(123.658)
Итого денежные средства и их эквиваленты	499.182.285	645.818.907

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

По состоянию на 31 декабря 2025 года и 2024 года денежные средства и их эквиваленты включали средства на счетах, размещенных в двух банках, которые индивидуально превышали 10% от общего размера капитала Группы. По состоянию на 31 декабря 2025 года совокупная сумма данных остатков средств составляет 456.845.205 тысяч тенге (31 декабря 2024 года: 595.390.365 тысяч тенге).

По состоянию на 31 декабря 2024 года Группой заключены договоры «обратное РЕПО» на КФБ методом авторепо с балансовой стоимостью 11.006.512 тысячи тенге. Предметом данных договоров были облигации Министерства финансов Республики Казахстан, справедливая стоимость которых по состоянию на 31 декабря 2024 года составляет 11.089.336 тысяч тенге.

Все остатки денежных средств и их эквивалентов отнесены к Этапу 1 для целей оценки ОКУ, за исключением денежных средств и их эквивалентов в сумме 64.191 тысяча тенге, отнесенных к Этапу 2 для целей оценки ОКУ (31 декабря 2024 года: 3.158 тысяч тенге). Резерв под ОКУ, признанный Группой в отношении указанных средств, составил 2.852 тысячи тенге (31 декабря 2024 года: 656 тысяч тенге).

Требования к минимальным резервам

В соответствии с нормативными актами, выпущенными НБРК, минимальные резервные требования рассчитываются как процент от определенных обязательств банков. Банки обязаны выполнять данные требования путем поддержания средней величины резервных активов (денежные средства в местной валюте и остатки на счетах в НБРК), равной или превышающей средние минимальные требования. По состоянию на 31 декабря 2025 года совокупные минимальные резервные требования Группы составляют 158.870.120 тысяч тенге (31 декабря 2024 года: 39.151.013 тысячи тенге).

(В тысячах тенге, если не указано иное)

6. Средства в банках и прочих финансовых организациях

	<i>31 декабря 2025 года</i>	<i>31 декабря 2024 года</i>
Условные вклады в НБРК с кредитным рейтингом «ВВВ-»	1.231.776	3.117.415
Средства в АО «Центральный депозитарий ценных бумаг», без рейтинга	117.788	–
Средства в финансовых организациях, предоставленные в качестве обеспечения		
- с кредитным рейтингом от «АА-» до «АА+»	16.022.718	10.070.118
- с кредитным рейтингом от «ВВВ-» до «ВВВ+»	17.127.706	377.498
- с кредитным рейтингом от «ВВ-» до «ВВ+»	–	50.093
- без присвоенного кредитного рейтинга	35.000	9.385.761
Итого средства в финансовых организациях, предоставленные в качестве обеспечения	33.185.424	19.883.470
За вычетом оценочного резерва под ОКУ	(29.220)	(15.200)
Итого средства в банках и прочих финансовых организациях	34.505.768	22.985.685

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

Условные вклады в НБРК ограничены в использовании и представляют собой средства, полученные Группой в рамках участия в государственных программах кредитования. По состоянию на 31 декабря 2025 года данные средства включают суммы, полученные от АО «Банк Развития Казахстана» (далее – «БРК») для последующего финансирования инвестиционных проектов, оборотного капитала и рефинансирования субъектов крупного, малого и среднего предпринимательства в размере 57.375 тысяч тенге (31 декабря 2024 года: 277.390 тысяч тенге), а также средства, полученные по государственной программе поддержки малого и среднего бизнеса от АО «Фонд развития предпринимательства «Даму» в размере 1.174.401 тыс. тенге (31 декабря 2024 года: 2.840.025 тысяч тенге).

По состоянию на 31 декабря 2025 года средства, предоставленные в качестве обеспечения, включают депозит участника системы VISA Inc. в размере 10.118.591 тысяча тенге (31 декабря 2024 года: 10.070.118 тысяч тенге) и КФБ в размере 14.767.924 тысячи тенге (31 декабря 2024 года: 9.365.760 тысяч тенге).

По состоянию на 31 декабря 2025 и 2024 годов средства в финансовых организациях без присвоенного кредитного рейтинга, в основном были представлены средствами на депозитных счетах в КФБ.

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

7. Торговые ценные бумаги

Торговые ценные бумаги включают в себя следующие позиции:

	<i>31 декабря 2025 года</i>	<i>31 декабря 2024 года</i>
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан с кредитным рейтингом «ВВВ-»	–	2.600.186
Торговые ценные бумаги	–	2.600.186

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 сумма отрицательной переоценки от изменения обменных курсов иностранных валют по торговым ценным бумагам, включенная в состав статьи «Чистый доход по операциям с иностранной валютой» консолидированного отчета о совокупном доходе, составила 187.106 тысяч тенге (2024 год: сумма положительной переоценки составила 348.017 тысяч тенге).

(В тысячах тенге, если не указано иное)

8. Инвестиционные ценные бумаги

Инвестиционные ценные бумаги включают в себя следующие позиции:

	<i>31 декабря 2025 года</i>	<i>31 декабря 2024 года</i>
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан с кредитным рейтингом «BBB-»	382.412.210	381.523.728
Ноты НБРК с кредитным рейтингом «BBB-»	–	75.544.622
Облигации Министерства финансов США с кредитным рейтингом «AA+»	–	44.662.793
Корпоративные облигации		
- с кредитным рейтингом от «AAA-» до «AAA+»	329.480	976.432
- с кредитным рейтингом от «BBB-» до «BBB+»	7.715.841	5.703.030
- с кредитным рейтингом от «BB-» до «BB+»	1.021.599	2.943.389
- без присвоенного кредитного рейтинга	513.049	476.111
Итого корпоративные облигации	9.579.969	10.098.962
Долевые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	2.854.746	–
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	394.846.925	511.830.105
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости		
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан с кредитным рейтингом «BBB-»	141.124.623	71.511.751
Облигации Министерства финансов США с кредитным рейтингом «AA+»	18.289.737	379.807
Корпоративные облигации		
- с кредитным рейтингом от «AA-» до «AA+»	6.235.863	5.345.219
- с кредитным рейтингом от «BBB-» до «BBB+»	33.927.963	33.801.822
- с кредитным рейтингом от «BB-» до «BB+»	2.504.498	–
Итого корпоративные облигации	42.668.324	39.147.041
За вычетом оценочного резерва под ОКУ	(229.619)	(76.843)
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	201.853.065	110.961.756

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 Группа приобрела доли участия (менее 10%) в финтех-компаниях, специализирующихся в ресторанной индустрии. Группа удерживает данные инвестиции в стратегических целях на средне- и долгосрочной основе. Инвестиции не являются предназначенными для торговли. Группа приняла безотзывное решение о представлении последующих изменений справедливой стоимости данных инвестиций в составе прочего совокупного дохода при первоначальном признании. Накопленные прибыли или убытки подлежат переводу в состав нераспределенной прибыли только при выбытии инвестиции.

По состоянию на 31 декабря 2025 года Группа предоставила в качестве обеспечения по договорам «РЕПО», заключенным на КФБ, облигации Министерства финансов Республики Казахстан и корпоративные облигации, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, общей справедливой стоимостью 114.949.756 тысяч тенге, и облигации Министерства финансов Республики Казахстан и корпоративные облигации, оцениваемые по амортизированной стоимости, с общей балансовой стоимостью 17.693.474 тысячи тенге и справедливой стоимостью 18.063.017 тысяч тенге (31 декабря 2024 года: облигации Министерства финансов Республики Казахстан и корпоративные облигации, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, общей справедливой стоимостью 43.161.218 тысяч тенге, а также облигации Министерства финансов Республики Казахстан и корпоративные облигации, оцениваемые по амортизированной стоимости, с общей балансовой стоимостью 31.728.405 тысяч тенге и справедливой стоимостью 32.114.190 тысяч тенге) (Примечание 16).

По состоянию на 31 декабря 2025 года Группа имеет ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и отнесенные к Этапу 2 и Этапу 3 для целей оценки ОКУ (31 декабря 2024 года: Этап 2). На 31 декабря 2025 года общая справедливая стоимость данных ценных бумаг составила 513.049 тысяч тенге (по состоянию на 31 декабря 2024 года: 476.111 тысяч тенге). Резерв под ОКУ, признанный в отношении указанных ценных бумаг, составил 250.423 тысячи тенге (31 декабря 2024 года: 195.732 тысячи тенге).

(В тысячах тенге, если не указано иное)

8. Инвестиционные ценные бумаги (продолжение)

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

<i>Долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</i>	<i>2025 год</i>	<i>2024 год</i>
Справедливая стоимость на 1 января	511.830.105	348.751.623
Приобретенные активы	906.227.441	706.366.551
Активы, которые были проданы или погашены	(1.040.561.316)	(580.156.875)
Чистое изменение в начисленных процентах	21.564.631	10.785.043
Изменение справедливой стоимости	(6.276.099)	5.257.778
Курсовые разницы	(792.583)	20.825.985
На 31 декабря	391.992.179	511.830.105

<i>Долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</i>	<i>2025 год</i>	<i>2024 год</i>
ОКУ на 1 января	(500.998)	(600.540)
Чистое изменение резерва за год	(277.283)	196.791
Курсовые разницы	165.510	(97.249)
На 31 декабря	(612.771)	(500.998)

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

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

<i>Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости</i>	<i>2025 год</i>	<i>2024 год</i>
Валовая балансовая стоимость на 1 января	111.038.599	136.023.958
Приобретенные активы	858.846.246	887.048
Активы, которые были погашены	(772.889.405)	(40.721.217)
Чистое изменение в начисленных процентах	7.331.751	1.097.268
Курсовые разницы	(2.244.507)	13.751.542
На 31 декабря	202.082.684	111.038.599

<i>Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости</i>	<i>2025 год</i>	<i>2024 год</i>
ОКУ на 1 января	(76.843)	(127.330)
Чистое изменение резерва за год	(157.006)	61.222
Курсовые разницы	4.230	(10.735)
На 31 декабря	(229.619)	(76.843)

(В тысячах тенге, если не указано иное)

9. Кредиты клиентам

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

	<i>31 декабря 2025 года</i>	<i>31 декабря 2024 года</i>
Коммерческое кредитование	573.802.611	432.956.159
Кредитование предприятий среднего и малого бизнеса	231.905.412	163.059.864
Потребительское кредитование	670.429.839	463.083.815
Ипотечное кредитование	83.369.939	43.961.936
Прочее	10.337	31.003
Итого кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	1.559.518.138	1.103.092.777
За вычетом оценочного резерва под ОКУ	(83.858.758)	(51.670.181)
Итого кредиты клиентам	1.475.659.380	1.051.422.596

Оценочный резерв под обесценение кредитов клиентам

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

<i>Коммерческое кредитование</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2025 года	427.370.526	–	5.585.633	–	432.956.159
Новые созданные или приобретенные активы	748.428.628	–	–	–	748.428.628
Активы, которые были погашены или по которым произведено прекращение признания в связи с модификацией	(590.601.992)	(900.351)	(1.150.689)	–	(592.653.032)
Переводы в Этап 1	–	–	–	–	–
Переводы в Этап 2	(1.308.884)	1.308.884	–	–	–
Переводы в Этап 3	–	–	–	–	–
Амортизация дисконта	–	–	385.681	–	385.681
Изменение в начисленных процентах	509.672	(1.513)	297.538	–	805.697
Изменения предусмотренных договором денежных потоков в связи с модификацией, которая не приводит к прекращению признания	(56.688)	–	–	–	(56.688)
Списанные суммы	–	–	–	–	–
Возмещение убытков	–	–	1.000.689	–	1.000.689
Курсовые разницы	(17.064.523)	–	–	–	(17.064.523)
На 31 декабря 2025 года	567.276.739	407.020	6.118.852	-	573.802.611

(В тысячах тенге, если не указано иное)

9. Кредиты клиентам (продолжение)

Оценочный резерв под обесценение кредитов клиентам (продолжение)

<i>Коммерческое кредитование</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
ОКУ на 1 января 2025 года	(7.127.677)	–	(3.624.451)	–	(10.752.128)
Новые созданные или приобретенные активы	(12.353.948)	–	–	–	(12.353.948)
Активы, которые были погашены, или по которым произведено прекращение признания в связи с модификацией	9.748.780	–	1.000.689	–	10.749.469
Переводы в Этап 1	–	–	–	–	–
Переводы в Этап 2	35.909	(35.909)	–	–	–
Переводы в Этап 3	–	–	–	–	–
Влияние на ОКУ в результате переводов из одного этапа в другой и изменения исходных данных	375.551	34.362	107.808	–	517.721
Амортизация дисконта (признанная в процентных доходах)	–	–	(385.681)	–	(385.681)
Списанные суммы	–	–	–	–	–
Возмещение убытков	–	–	(1.000.689)	–	(1.000.689)
Курсовые разницы	54.892	–	–	–	54.892
На 31 декабря 2025 года	(9.266.493)	(1.547)	(3.902.324)	–	(13.170.364)

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

Кредитование предприятий среднего и малого бизнеса

<i>Кредитование предприятий среднего и малого бизнеса</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2025 года	150.598.884	1.608.496	10.852.484	–	163.059.864
Новые созданные или приобретенные активы	232.554.384	–	–	–	232.554.384
Активы, которые были погашены, или по которым произведено прекращение признания в связи с модификацией	(150.886.542)	(3.269.849)	(4.698.436)	–	(158.854.827)
Активы проданные	–	–	(7.331.108)	–	(7.331.108)
Переводы в Этап 1	20.471.515	(20.428.537)	(42.978)	–	–
Переводы в Этап 2	(39.891.721)	39.895.063	(3.342)	–	–
Переводы в Этап 3	(707.251)	(11.081.497)	11.788.748	–	–
Амортизация дисконта	–	–	425.009	–	425.009
Изменение в начисленных процентах	34.985	837.496	1.331.092	–	2.203.573
Изменения предусмотренных договором денежных потоков в связи с модификацией, которая не приводит к прекращению признания	(43.811)	(8.396)	(80.319)	–	(132.526)
Списанные суммы	–	–	(255.821)	–	(255.821)
Возмещение убытков	–	–	363.974	–	363.974
Курсовые разницы	(127.110)	–	–	–	(127.110)
На 31 декабря 2025 года	212.003.333	7.552.776	12.349.303	–	231.905.412

(В тысячах тенге, если не указано иное)

9. Кредиты клиентам (продолжение)

Оценочный резерв под обесценение кредитов клиентам (продолжение)

Кредитование предприятий среднего и малого бизнеса

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
ОКУ на 1 января 2025 года	(1.695.374)	(495.215)	(3.523.202)	–	(5.713.791)
Новые созданные или приобретенные активы	(2.663.899)	–	–	–	(2.663.899)
Активы, которые были погашены, или по которым произведено прекращение признания в связи с модификацией	1.728.398	842.337	1.710.015	–	4.280.750
Активы проданные	–	–	6.831.108	–	6.831.108
Переводы в Этап 1	(1.624.804)	1.605.728	19.076	–	–
Переводы в Этап 2	996.401	(999.018)	2.617	–	–
Переводы в Этап 3	6.465	3.339.866	(3.346.331)	–	–
Влияние на ОКУ в результате переводов из одного этапа в другой и изменения исходных данных	723.565	(5.859.688)	(6.081.510)	–	(11.217.633)
Амортизация дисконта (признанная в процентных доходах)	–	–	(425.009)	–	(425.009)
Списанные суммы	–	–	255.821	–	255.821
Возмещение убытков	–	–	(363.974)	–	(363.974)
Курсовые разницы	275	–	–	–	275
На 31 декабря 2025 года	(2.528.973)	(1.565.990)	(4.921.389)	–	(9.016.352)

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

Потребительское кредитование	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2025 года	416.346.503	10.831.466	35.905.846	–	463.083.815
Новые созданные или приобретенные активы	360.296.946	–	–	–	360.296.946
Активы, которые были погашены, или по которым произведено прекращение признания в связи с модификацией	(147.824.538)	(2.429.714)	(8.777.117)	–	(159.031.369)
Переводы в Этап 1	31.603.544	(27.137.725)	(4.465.819)	–	–
Переводы в Этап 2	(83.299.875)	84.376.199	(1.076.324)	–	–
Переводы в Этап 3	(3.542.574)	(51.171.828)	54.714.402	–	–
Амортизация дисконта	–	–	7.660.508	–	7.660.508
Изменение в начисленных процентах	19.278.186	957.700	3.210.436	–	23.446.322
Изменения предусмотренных договором денежных потоков в связи с модификацией, которая не приводит к прекращению признания	(475.177)	(199.542)	(701.425)	–	(1.376.144)
Списанные суммы	–	–	(23.848.748)	–	(23.848.748)
Возмещение убытков	–	–	158.965	–	158.965
Курсовые разницы	39.544	–	–	–	39.544
На 31 декабря 2025 года	592.422.559	15.226.556	62.780.724	–	670.429.839

(В тысячах тенге, если не указано иное)

9. Кредиты клиентам (продолжение)

Оценочный резерв под обесценение кредитов клиентам (продолжение)

<i>Потребительское кредитование</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
ОКУ на 1 января 2025 года	(9.280.496)	(2.847.541)	(22.781.937)	–	(34.909.974)
Новые созданные или приобретенные активы	(9.508.264)	–	–	–	(9.508.264)
Активы, которые были погашены, или по которым произведено прекращение признания в связи с модификацией	3.901.101	650.605	5.469.604	–	10.021.310
Переводы в Этап 1	(9.415.013)	6.566.743	2.848.270	–	–
Переводы в Этап 2	10.060.866	(10.832.854)	771.988	–	–
Переводы в Этап 3	365.499	16.054.767	(16.420.266)	–	–
Влияние на ОКУ в результате переводов из одного этапа в другой и изменения исходных данных	(4.186.545)	(13.743.162)	(24.328.795)	–	(42.258.502)
Амортизация дисконта (признанная в процентных доходах)	–	–	(7.660.508)	–	(7.660.508)
Списанные суммы	–	–	23.848.748	–	23.848.748
Возмещение убытков	–	–	(158.965)	–	(158.965)
Курсовые разницы	(13)	–	–	–	(13)
На 31 декабря 2025 года	(18.062.865)	(4.151.442)	(38.411.861)	–	(60.626.168)

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

<i>Ипотечное кредитование</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2025 года	42.403.158	315.270	1.243.508	–	43.961.936
Новые созданные или приобретенные активы	57.250.263	–	–	–	57.250.263
Активы, которые были погашены, или по которым произведено прекращение признания в связи с модификацией	(13.077.848)	(180.606)	(777.778)	–	(14.036.232)
Переводы в Этап 1	2.699.945	(2.451.388)	(248.557)	–	–
Переводы в Этап 2	(4.753.099)	4.772.973	(19.874)	–	–
Переводы в Этап 3	(28.936)	(1.764.014)	1.792.950	–	–
Амортизация дисконта	–	–	38.837	–	38.837
Изменение в начисленных процентах	(4.232.329)	5.780	206.426	–	(4.020.123)
Изменения предусмотренных договором денежных потоков в связи с модификацией, которая не приводит к прекращению признания	(12.089)	–	(32.541)	–	(44.630)
Списанные суммы	–	–	(87.832)	–	(87.832)
Возмещение убытков	–	–	307.720	–	307.720
На 31 декабря 2025 года	80.249.065	698.015	2.422.859	–	83.369.939

(В тысячах тенге, если не указано иное)

9. Кредиты клиентам (продолжение)

Оценочный резерв под обесценение кредитов клиентам (продолжение)

<i>Ипотечное кредитование</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
ОКУ на 1 января 2025 года	(9.327)	(5.642)	(277.210)	–	(292.179)
Новые созданные или приобретенные активы	(176.763)	–	–	–	(176.763)
Активы, которые были погашены, или по которым произведено прекращение признания в связи с модификацией	40.379	3.201	307.720	–	351.300
Переводы в Этап 1	(110.570)	42.215	68.355	–	–
Переводы в Этап 2	15.202	(15.398)	196	–	–
Переводы в Этап 3	39	30.034	(30.073)	–	–
Влияние на ОКУ в результате переводов из одного этапа в другой и изменения исходных данных	(236.856)	(66.663)	(363.650)	–	(667.169)
Амортизация дисконта (признанная в процентных доходах)	–	–	(38.837)	–	(38.837)
Списанные суммы	–	–	87.832	–	87.832
Возмещение убытков	–	–	(307.720)	–	(307.720)
На 31 декабря 2025 года	(477.896)	(12.253)	(553.387)	–	(1.043.536)

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих ОКУ в контексте прочих кредитов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости за год, закончившийся 31 декабря 2025 года:

<i>Прочее</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2025 года	26.677	2.320	2.006	–	31.003
Новые созданные или приобретенные активы	282.389	–	–	–	282.389
Активы, которые были погашены, или по которым произведено прекращение признания в связи с модификацией	(297.971)	(4.368)	(803)	–	(303.142)
Переводы в Этап 1	3.700	(3.448)	(252)	–	–
Переводы в Этап 2	(6.520)	7.335	(815)	–	–
Переводы в Этап 3	–	(2.086)	2.086	–	–
Амортизация дисконта	–	–	149	–	149
Изменение в начисленных процентах	(594)	530	171	–	107
Курсовые разницы	(169)	–	–	–	(169)
На 31 декабря 2025 года	7.512	283	2.542	–	10.337

<i>Прочее</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
ОКУ на 1 января 2025 года	(287)	(210)	(1.612)	–	(2.109)
Новые созданные или приобретенные активы	(5.270)	–	–	–	(5.270)
Активы, которые были погашены, или по которым произведено прекращение признания в связи с модификацией	5.562	508	653	–	6.723
Переводы в Этап 1	(1.405)	651	754	–	–
Переводы в Этап 2	158	(805)	647	–	–
Переводы в Этап 3	–	1.080	(1.080)	–	–
Влияние на ОКУ в результате переводов из одного этапа в другой и изменения исходных данных	1.044	(1.263)	(1.313)	–	(1.532)
Амортизация дисконта (признанная в процентных доходах)	–	–	(149)	–	(149)
Курсовые разницы	(1)	–	–	–	(1)
На 31 декабря 2025 года	(199)	(39)	(2.100)	–	(2.338)

(В тысячах тенге, если не указано иное)

9. Кредиты клиентам (продолжение)**Оценочный резерв под обесценение кредитов клиентам (продолжение)**

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

<i>Коммерческое кредитование</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2024 года	567.882.920	–	31.055.869	1.314.699	600.253.488
Новые созданные или приобретенные активы	556.291.802	–	–	–	556.291.802
Активы, которые были погашены, или по которым произведено прекращение признания в связи с модификацией	(737.764.072)	–	(6.205.965)	(2.666)	(743.972.703)
Переводы в Этап 1	120.386	(120.386)	–	–	–
Переводы в Этап 2	(122.595)	122.595	–	–	–
Переводы в Этап 3	–	–	–	–	–
Амортизация дисконта	–	–	1.901.498	138.043	2.039.541
Изменение в начисленных процентах	(113.319)	(2.209)	613.335	(22.524)	475.283
Изменения предусмотренных договором денежных потоков в связи с модификацией, которая не приводит к прекращению признания	(208.833)	–	–	–	(208.833)
Списанные суммы	–	–	(21.934.732)	(1.427.552)	(23.362.284)
Возмещение убытков	–	–	2.814	–	2.814
Курсовые разницы	41.284.237	–	152.814	–	41.437.051
На 31 декабря 2024 года	427.370.526	–	5.585.633	–	432.956.159

<i>Коммерческое кредитование</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
ОКУ на 1 января 2024 года	(5.980.822)	–	(23.978.425)	(1.314.699)	(31.273.946)
Новые созданные или приобретенные активы	(7.568.284)	–	–	–	(7.568.284)
Активы, которые были погашены, или по которым произведено прекращение признания в связи с модификацией	10.037.193	–	4.409.320	2.666	14.449.179
Переводы в Этап 1	(3.641)	3.641	–	–	–
Переводы в Этап 2	1.000	(1.000)	–	–	–
Переводы в Этап 3	–	–	–	–	–
Влияние на ОКУ в результате переводов из одного этапа в другой и изменения исходных данных	(3.329.860)	(2.641)	(3.938.532)	22.524	(7.248.509)
Амортизация дисконта (признанная в процентных доходах)	–	–	(1.901.498)	(138.043)	(2.039.541)
Списанные суммы	–	–	21.934.732	1.427.552	23.362.284
Возмещение убытков	–	–	(2.814)	–	(2.814)
Курсовые разницы	(283.263)	–	(147.234)	–	(430.497)
На 31 декабря 2024 года	(7.127.677)	–	(3.624.451)	–	(10.752.128)

(В тысячах тенге, если не указано иное)

9. Кредиты клиентам (продолжение)

Оценочный резерв под обесценение кредитов клиентам (продолжение)

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

Кредитование предприятий среднего и малого бизнеса

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2024 года	144.355.556	150.007	8.765.980	–	153.271.543
Новые созданные или приобретенные активы	169.855.805	–	8.472	–	169.864.277
Активы, которые были погашены, или по которым произведено прекращение признания в связи с модификацией	(156.845.426)	(282.532)	(2.229.699)	–	(159.357.657)
Переводы в Этап 1	2.697.592	(2.697.592)	–	–	–
Переводы в Этап 2	(10.135.189)	10.135.189	–	–	–
Переводы в Этап 3	(245.143)	(5.734.726)	5.979.869	–	–
Амортизация дисконта	–	–	233.005	–	233.005
Изменение в начисленных процентах	207.241	40.671	(34.593)	–	213.319
Изменения предусмотренных договором денежных потоков в связи с модификацией, которая не приводит к прекращению признания	51.296	(2.521)	(79.830)	–	(31.055)
Списанные суммы	–	–	(1.794.435)	–	(1.794.435)
Возмещение убытков	–	–	3.715	–	3.715
Курсовые разницы	657.152	–	–	–	657.152
На 31 декабря 2024 года	150.598.884	1.608.496	10.852.484	–	163.059.864

Кредитование предприятий среднего и малого бизнеса

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
ОКУ на 1 января 2024 года	(2.070.442)	(7.437)	(2.751.802)	–	(4.829.681)
Новые созданные или приобретенные активы	(2.174.172)	–	(2.705)	–	(2.176.877)
Активы, которые были погашены, или по которым произведено прекращение признания в связи с модификацией	2.007.638	50.497	711.902	–	2.770.037
Переводы в Этап 1	(698.472)	698.472	–	–	–
Переводы в Этап 2	277.616	(277.616)	–	–	–
Переводы в Этап 3	8.775	1.253.501	(1.262.276)	–	–
Влияние на ОКУ в результате переводов из одного Этапа в другой и изменения исходных данных	955.658	(2.212.632)	(1.776.036)	–	(3.033.010)
Амортизация дисконта (признанная в процентных доходах)	–	–	(233.005)	–	(233.005)
Списанные суммы	–	–	1.794.435	–	1.794.435
Возмещение убытков	–	–	(3.715)	–	(3.715)
Курсовые разницы	(1.975)	–	–	–	(1.975)
На 31 декабря 2024 года	(1.695.374)	(495.215)	(3.523.202)	–	(5.713.791)

(В тысячах тенге, если не указано иное)

9. Кредиты клиентам (продолжение)

Оценочный резерв под обесценение кредитов клиентам (продолжение)

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

<i>Потребительское кредитование</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2024 года	321.234.141	7.103.900	8.497.781	–	336.835.822
Новые созданные или приобретенные активы	274.290.081	–	–	–	274.290.081
Активы, которые были погашены, или по которым произведено прекращение признания в связи с модификацией	(129.608.111)	(2.108.161)	(5.935.147)	–	(137.651.419)
Переводы в Этап 1	22.590.584	(22.345.705)	(244.879)	–	–
Переводы в Этап 2	(68.553.832)	68.595.982	(42.150)	–	–
Переводы в Этап 3	(1.505.766)	(41.231.771)	42.737.537	–	–
Амортизация дисконта	–	–	1.964.438	–	1.964.438
Изменение в начисленных процентах	(1.810.617)	1.033.670	788.172	–	11.225
Изменения предусмотренных договором денежных потоков в связи с модификацией, которая не приводит к прекращению признания	(290.391)	(216.449)	(164.495)	–	(671.335)
Списанные суммы	–	–	(11.749.552)	–	(11.749.552)
Возмещение убытков	–	–	53.909	–	53.909
Курсовые разницы	414	–	232	–	646
На 31 декабря 2024 года	416.346.503	10.831.466	35.905.846	–	463.083.815

<i>Потребительское кредитование</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
ОКУ на 1 января 2024 года	(5.781.145)	(1.918.334)	(4.875.254)	–	(12.574.733)
Новые созданные или приобретенные активы	(5.527.912)	–	–	–	(5.527.912)
Активы, которые были погашены, или по которым произведено прекращение признания в связи с модификацией	2.605.377	561.756	3.585.423	–	6.752.556
Переводы в Этап 1	(4.873.543)	4.810.195	63.348	–	–
Переводы в Этап 2	6.429.770	(6.436.084)	6.314	–	–
Переводы в Этап 3	132.637	13.870.287	(14.002.924)	–	–
Влияние на ОКУ в результате переводов из одного этапа в другой и изменения исходных данных	(2.265.680)	(13.735.361)	(17.289.816)	–	(33.290.857)
Амортизация дисконта (признанная в процентных доходах)	–	–	(1.964.438)	–	(1.964.438)
Списанные суммы	–	–	11.749.552	–	11.749.552
Возмещение убытков	–	–	(53.909)	–	(53.909)
Курсовые разницы	–	–	(233)	–	(233)
На 31 декабря 2024 года	(9.280.496)	(2.847.541)	(22.781.937)	–	(34.909.974)

(В тысячах тенге, если не указано иное)

9. Кредиты клиентам (продолжение)

Оценочный резерв под обесценение кредитов клиентам (продолжение)

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

<i>Ипотечное кредитование</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2024 года	30.137.116	299.890	377.805	–	30.814.811
Новые созданные или приобретенные активы	24.083.263	–	–	–	24.083.263
Активы, которые были погашены, или по которым произведено прекращение признания в связи с модификацией	(7.522.074)	(144.331)	(217.740)	–	(7.884.145)
Переводы в Этап 1	1.519.134	(1.507.757)	(11.377)	–	–
Переводы в Этап 2	(2.904.943)	2.904.943	–	–	–
Переводы в Этап 3	(27.180)	(972.049)	999.229	–	–
Амортизация дисконта	–	–	6.122	–	6.122
Изменение в начисленных процентах	(2.879.831)	(264.512)	594.839	–	(2.549.504)
Изменения предусмотренных договором денежных потоков в связи с модификацией, которая не приводит к прекращению признания	(2.327)	(914)	(7.970)	–	(11.211)
Списанные суммы	–	–	(512.314)	–	(512.314)
Возмещение убытков	–	–	14.914	–	14.914
На 31 декабря 2024 года	42.403.158	315.270	1.243.508	–	43.961.936

<i>Ипотечное кредитование</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
ОКУ на 1 января 2024 года	(7.229)	(17.251)	(231.946)	–	(256.426)
Новые созданные или приобретенные активы	(5.537)	–	–	–	(5.537)
Активы, которые были погашены, или по которым произведено прекращение признания в связи с модификацией	1.729	5.443	91.109	–	98.281
Переводы в Этап 1	(26.930)	26.813	117	–	–
Переводы в Этап 2	8.052	(8.052)	–	–	–
Переводы в Этап 3	19	16.009	(16.028)	–	–
Влияние на ОКУ в результате переводов из одного этапа в другой и изменения исходных данных	20.569	(28.604)	(611.740)	–	(619.775)
Амортизация дисконта (признанная в процентных доходах)	–	–	(6.122)	–	(6.122)
Списанные суммы	–	–	512.314	–	512.314
Возмещение убытков	–	–	(14.914)	–	(14.914)
На 31 декабря 2024 года	(9.327)	(5.642)	(277.210)	–	(292.179)

(В тысячах тенге, если не указано иное)

9. Кредиты клиентам (продолжение)

Оценочный резерв под обесценение кредитов клиентам (продолжение)

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих ОКУ в контексте прочих кредитов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости за год, закончившийся 31 декабря 2024 года:

<i>Прочее</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
Валовая балансовая стоимость					
на 1 января 2024 года	43.048	1.486	459	–	44.993
Новые созданные или приобретенные активы	451.101	619	–	–	451.720
Активы, которые были погашены, или по которым произведено прекращение признания в связи с модификацией	(483.549)	(803)	(468)	–	(484.820)
Переводы в Этап 1	2.854	(2.564)	(290)	–	–
Переводы в Этап 2	(5.480)	5.480	–	–	–
Переводы в Этап 3	–	(2.014)	2.014	–	–
Изменение в начисленных процентах	(3.379)	116	291	–	(2.972)
Курсовые разницы	22.082	–	–	–	22.082
На 31 декабря 2024 года	26.677	2.320	2.006	–	31.003

<i>Прочее</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
ОКУ на 1 января 2024 года	(470)	(269)	(371)	–	(1.110)
Новые созданные или приобретенные активы	(4.898)	(84)	–	–	(4.982)
Активы, которые были погашены, или по которым произведено прекращение признания в связи с модификацией	5.250	109	377	–	5.736
Переводы в Этап 1	(677)	405	272	–	–
Переводы в Этап 2	16.155	(16.155)	–	–	–
Переводы в Этап 3	–	422	(422)	–	–
Влияние на ОКУ в результате переводов из одного этапа в другой и изменения исходных данных	(15.642)	15.362	(1.468)	–	(1.748)
Курсовые разницы	(5)	–	–	–	(5)
На 31 декабря 2024 года	(287)	(210)	(1.612)	–	(2.109)

В 2025 году Группа провела анализ макроэкономических факторов и прогнозной информации, используемых для расчета ОКУ по кредитам клиентам. На основе анализа Группа пересмотрела состав макроэкономических факторов исходя из значимости их влияния на прогноз вероятности дефолта. Более подробное описание прогнозной информации, использованной для оценки ОКУ по состоянию на 31 декабря 2025 года и 31 декабря 2024 года, представлено в *Примечании 30*.

Концентрация кредитов по клиентам

По состоянию на 31 декабря 2025 года Группа имела одного заемщика, на долю которого приходилось 11,4% от совокупного объема кредитов клиентам. Кредиты данному заемщику частично обеспечены залогом денежных средств, что снижает подверженность Группы кредитному риску до 1,4% от совокупной валовой стоимости портфеля кредитов.

По состоянию на 31 декабря 2024 года Группа не имела заемщиков или групп взаимосвязанных заемщиков, на долю которых приходилось более 10% от совокупного объема кредитов, выданных клиентам.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

9. Кредиты клиентам (продолжение)

Концентрация кредитов по клиентам (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2025 года концентрация суммы кредитов, выданных Группой десяти крупнейшим несвязанным заемщикам, составила 21% от совокупной валовой стоимости кредитов клиентам (31 декабря 2024 года: 18%). Указанные кредиты частично обеспечены залогом денежных средств, что снижает подверженность Группы кредитному риску по этим заемщикам до 10,8% от совокупной валовой стоимости кредитов, выданных клиентам. По состоянию на 31 декабря 2025 года по указанным кредитам был создан оценочный резерв по ОКУ в размере 3.903.117 тысяч тенге (31 декабря 2024 года: 2.857.219 тысяч тенге).

Структура кредитного портфеля по типам клиентов представлена следующим образом:

	<i>31 декабря 2025 года</i>	<i>31 декабря 2024 года</i>
Юридические лица	745.538.398	556.892.646
Физические лица	753.810.115	507.076.754
Индивидуальные предприниматели	60.169.625	39.123.377
Итого кредиты клиентам	1.559.518.138	1.103.092.777

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

	<i>31 декабря 2025 года</i>		<i>31 декабря 2024 года</i>	
	<i>Сумма</i>	<i>%</i>	<i>Сумма</i>	<i>%</i>
Физические лица	753.810.115	48,34%	507.076.754	45,97%
Обрабатывающая промышленность	384.431.309	24,65%	236.636.029	21,45%
Оптовая и розничная торговля	109.365.509	7,01%	95.808.350	8,69%
Транспорт и складирование	70.841.463	4,54%	60.456.137	5,48%
Образование	50.889.622	3,26%	46.037.054	4,17%
Строительство	36.398.049	2,33%	24.160.607	2,19%
Операции с недвижимым имуществом	32.275.530	2,07%	41.456.878	3,76%
Сельское, лесное и рыбное хозяйство	21.439.847	1,37%	13.456.434	1,22%
Услуги по проживанию и питанию	20.347.587	1,30%	14.703.470	1,33%
Информация и связь	17.409.792	1,12%	3.570.711	0,32%
Финансовая и страховая деятельность	14.834.646	0,95%	12.979.406	1,18%
Деятельность в области административного и вспомогательного обслуживания	14.412.214	0,92%	4.441.732	0,40%
Здравоохранение и социальные услуги	8.898.833	0,57%	5.906.853	0,54%
Искусство, развлечения и отдых	8.562.361	0,55%	15.335.947	1,39%
Горнодобывающая промышленность и разработка карьеров	4.797.285	0,31%	7.516.988	0,68%
Профессиональная, научная и техническая деятельность	1.138.460	0,07%	6.313.017	0,57%
Электроснабжение, подача газа, пара и воздушное кондиционирование	529.078	0,03%	695.499	0,06%
Водоснабжение, канализационная система	169.395	0,01%	119.425	0,01%
Предоставление прочих видов услуг	8.967.043	0,57%	6.421.486	0,59%
Итого кредитов клиентам (до вычета оценочного резерва под обесценение)	1.559.518.138	100,00%	1.103.092.777	100,00%

(В тысячах тенге, если не указано иное)

9. Кредиты клиентам (продолжение)

Модифицированные и реструктурированные займы

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

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

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

	<u>2025 год</u>	<u>2024 год</u>
Кредиты клиентам, модифицированные в течение периода		
Амортизированная стоимость до модификации	7.879.929	2.950.132
Чистый убыток от модификации	<u>(1.022.224)</u>	<u>(472.179)</u>

В 2025 году чистый убыток от модификации финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, не приводящей к прекращению признания, в консолидированном отчете о совокупном доходе включает убыток в результате изменения договорных условий кредитов клиентам в сумме 1.609.988 тысяч тенге (2024 год: 922.434 тысячи тенге).

Обеспечение и другие инструменты, снижающие кредитный риск

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

Ниже перечислены основные виды полученного обеспечения:

- При коммерческом кредитовании и кредитовании предприятий малого бизнеса – залог недвижимости, оборудования, транспортных средств, товарно-материальных запасов;
- При кредитовании физических лиц — залог жилья, транспортных средств.

Группа также получает гарантии от материнских организаций и других связанных заемщиков в отношении коммерческого кредитования и кредитования предприятий малого и среднего бизнеса.

Группа осуществляет мониторинг рыночной стоимости полученного обеспечения в ходе проверки достаточности резерва под ОКУ.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

9. Кредиты клиентам (продолжение)**Обеспечение и другие инструменты, снижающие кредитный риск (продолжение)**

По состоянию на 31 декабря 2025 года общая справедливая стоимость обеспечения (недвижимость, деньги, транспорт, оборудование), удерживаемого по кредитам, отнесенным к Этапу 3 и ПСКО, в размере, не превышающем балансовую стоимость до вычета резерва под обесценение соответствующих кредитов, составляла 39.664.282 тысячи тенге (31 декабря 2024 года: 25.651.194 тысячи тенге).

По состоянию на 31 декабря 2025 года валовая сумма выданных клиентам кредитов, по которым не был признан резерв под ожидаемые кредитные убытки, составила 2.124.180 тысяч тенге, или 0,14% от совокупной валовой суммы портфеля кредитов (31 декабря 2024 года: 5.759.817 тысяч тенге или 0,37%), в связи с наличием высококачественного ликвидного обеспечения, которое в полной мере минимизирует ожидаемые кредитные убытки.

Изытое залоговое имущество

В течение года, закончившегося 31 декабря 2025 года, Группа получила определенные активы путем получения контроля над обеспечением по кредитам клиентам с балансовой стоимостью в сумме 1.655.586 тысяч тенге (2024 год: 4.743.425 тысяч тенге) и реализовала изытое обеспечение с общей балансовой стоимостью на дату реализации 2.142.713 тысяч тенге (2024 год: 4.752.993 тысячи тенге).

10. Инвестиционная недвижимость

Движение инвестиционной недвижимости было представлено следующим образом:

	<i>Здания и сооружения</i>	<i>Итого</i>
На 31 декабря 2023 года	18.630.125	18.630.125
Продажа	(565.338)	(565.338)
Переводы из основных средств	629.967	629.967
На 31 декабря 2024 года	18.694.754	18.694.754
Продажа	(577.813)	(577.813)
Влияние переоценки (Примечание 25)	1.242.897	1.242.897
На 31 декабря 2025 года	19.359.838	19.359.838

Доходы от инвестиционной недвижимости:

	<i>2025 год</i>	<i>2024 год</i>
Чистый доход от аренды инвестиционной недвижимости (Примечание 25)	1.415.281	1.106.231

В 2024 году Группа осуществила перевод объектов коммерческой недвижимости между статьями инвестиционной недвижимости, основных средств. Объекты инвестиционной недвижимости сдаются Группой в операционную аренду.

В 2025 году Группа воспользовалась услугами независимого оценщика для определения справедливой стоимости инвестиционной недвижимости. Справедливая стоимость имущества была определена независимым оценщиком 31 октября 2025 года. Более подробная информация о справедливой стоимости инвестиционной недвижимости представлена в Примечании 32.

У Группы отсутствуют какие-либо ограничения на реализацию ее инвестиционной недвижимости, а также какие-либо договорные обязательства по приобретению, сооружению или застройке объектов инвестиционной недвижимости, их ремонту, техническому обслуживанию или улучшению.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

11. Основные средства и активы в форме права пользования

Движение основных средств было представлено следующим образом:

	<i>Прим.</i>	<i>Земля</i>	<i>Здания и сооружения</i>	<i>Компьютерное оборудование</i>	<i>Транспортные средства</i>	<i>Незавершенное строительство и активы к установке</i>	<i>Капитальные затраты по арендованным зданиям</i>	<i>Прочие основные средства</i>	<i>Активы в форме права пользования (Здания)</i>	<i>Итого основных средств</i>
Первоначальная или переоцененная стоимость										
На 31 декабря 2023 года		1.666.308	21.252.060	2.291.163	720.556	–	532.705	5.813.605	2.219.947	34.496.344
Поступление		–	–	346.705	–	40.166	–	358.400	1.178.274	1.923.545
Выбытие		–	–	(81.640)	–	–	(20.961)	(126.740)	(1.144.658)	(1.373.999)
Переводы в инвестиционную недвижимость	10	–	(714.318)	–	–	–	–	–	–	(714.318)
Переводы между категориями		–	–	1.187	–	(40.166)	–	38.979	–	–
На 31 декабря 2024 года		1.666.308	20.537.742	2.557.415	720.556	–	511.744	6.084.244	2.253.563	34.331.572
Поступление		–	–	611.757	127.490	26.342	2.408	650.856	194.097	1.612.950
Выбытие		–	–	(336.232)	(145.466)	–	–	(134.771)	(133.698)	(750.167)
Влияние переоценки на прочий совокупный доход		213.640	2.583.346	–	–	–	–	–	–	2.796.986
Переводы между категориями		–	–	2.431	–	(26.342)	–	23.911	–	–
На 31 декабря 2025 года		1.879.948	23.121.088	2.835.371	702.580	–	514.152	6.624.240	2.313.962	37.991.341
Накопленный износ и обесценение										
На 31 декабря 2023 года		–	(2.315.232)	(1.220.627)	(431.056)	–	(463.635)	(3.555.614)	(938.772)	(8.924.936)
Начисление амортизации		–	(378.366)	(322.169)	(54.411)	–	(20.223)	(561.611)	(421.871)	(1.758.651)
Переводы в инвестиционную недвижимость	10	–	84.351	–	–	–	–	–	–	84.351
Выбытие		–	–	79.731	–	–	19.214	119.342	695.111	913.398
На 31 декабря 2024 года		–	(2.609.247)	(1.463.065)	(485.467)	–	(464.644)	(3.997.883)	(665.532)	(9.685.838)
Начисление амортизации		–	(384.555)	(321.964)	(61.921)	–	(15.720)	(545.887)	(490.563)	(1.820.610)
Влияние переоценки на прочий совокупный доход		–	(367.636)	–	–	–	–	–	–	(367.636)
Выбытия		–	–	336.153	135.459	–	–	132.352	81.376	685.340
На 31 декабря 2025 года		–	(3.361.438)	(1.448.876)	(411.929)	–	(480.364)	(4.411.418)	(1.074.719)	(11.188.744)
Остаточная стоимость										
На 31 декабря 2023 года		1.666.308	18.936.828	1.070.536	289.500	–	69.070	2.257.991	1.281.175	25.571.408
На 31 декабря 2024 года		1.666.308	17.928.495	1.094.350	235.089	–	47.100	2.086.361	1.588.031	24.645.734
На 31 декабря 2025 года		1.879.948	19.759.650	1.386.495	290.651	–	33.788	2.212.822	1.239.243	26.802.597

По состоянию на 31 декабря 2025 года полностью самортизированные основные средства, находящиеся в использовании Группой, составляют 3.653.415 тысяч тенге (31 декабря 2024 года: 3.818.227 тысяч тенге).

(В тысячах тенге, если не указано иное)

11. Основные средства и активы в форме права пользования (продолжение)

Группа воспользовалась услугами независимого оценщика для определения справедливой стоимости зданий и земли, находящихся в собственности Группы. Справедливая стоимость определялась с использованием рыночного и доходного методов оценки. Дата оценки - 31 октября 2025 года. Более подробная информация о справедливой стоимости зданий и земли раскрывается в *Примечании 32*.

Если бы оценка стоимости зданий и земли проводилась с использованием модели первоначальной стоимости, то показатели балансовой стоимости выглядели бы следующим образом:

	<u>2025 год</u>	<u>2024 год</u>
Первоначальная стоимость зданий и земли	18.641.405	18.641.405
Накопленный износ	(3.091.837)	(2.761.639)
Чистая балансовая стоимость	15.549.568	15.879.766

12. Нематериальные активы

Движение нематериальных активов представлено следующим образом:

	<i>Лицензии</i>	<i>Программное обеспечение</i>	<i>Активы в разработке</i>	<i>Итого</i>
Первоначальная стоимость				
На 31 декабря 2023 года	977.520	1.939.413	–	2.916.933
Поступление	233.443	211.387	318.565	763.395
Переводы между категориями	41.848	236.717	(278.565)	–
Выбытие	(124.027)	(8.000)	–	(132.027)
На 31 декабря 2024 года	1.128.784	2.379.517	40.000	3.548.301
Поступление	164.221	86.442	409.952	660.615
Переводы между категориями	58.450	391.502	(449.952)	–
Выбытие	(86.268)	(141.440)	–	(227.708)
На 31 декабря 2025 года	1.265.187	2.716.021	–	3.981.208
Накопленная амортизация				
На 31 декабря 2023 года	(541.028)	(1.063.320)	–	(1.604.348)
Начисление амортизации	(123.150)	(311.953)	–	(435.103)
Выбытие	124.027	7.998	–	132.025
На 31 декабря 2024 года	(540.151)	(1.367.275)	–	(1.907.426)
Начисление амортизации	(141.679)	(337.750)	–	(479.429)
Выбытие	82.348	43.132	–	125.480
На 31 декабря 2025 года	(599.482)	(1.661.893)	–	(2.261.375)
Остаточная стоимость				
На 31 декабря 2023 года	436.492	876.093	–	1.312.585
На 31 декабря 2024 года	588.633	1.012.242	40.000	1.640.875
На 31 декабря 2025 года	665.705	1.054.128	–	1.719.833

(В тысячах тенге, если не указано иное)

13. Прочие активы

Прочие активы включают в себя следующее:

	<i>31 декабря 2025 года</i>	<i>31 декабря 2024 года</i>
Финансовые активы		
Дебиторская задолженность по переданным активам	6.695.492	27.867.137
Начисленные комиссионные доходы	1.113.489	794.834
Дебиторская задолженность по возмещению госпошлины по судебным искам к заемщикам	1.084.301	671.093
Требования по валютным операциям «спот»	–	943.925
Прочие финансовые активы	1.600.075	1.548.809
	10.493.357	31.825.798
За вычетом оценочного резерва под ОКУ	(1.291.983)	(2.332.893)
Итого прочие финансовые активы	9.201.374	29.492.905
Нефинансовые активы		
Изъятые залоговое имущество	27.125.534	27.612.661
Предоплата за товары и услуги	1.327.094	1.673.543
Предоплата по капитальным затратам	24.663	61.607
Товарно-материальные запасы	48.213	18.501
Прочие нефинансовые активы	1.558.007	1.907.265
	30.083.511	31.273.577
За вычетом резерва под обесценение	(26.709)	(3.399)
Итого прочие нефинансовые активы	30.056.802	31.270.178
Итого прочие активы	39.258.176	60.763.083

По состоянию на 31 декабря 2025 года дебиторская задолженность по переданным активам включает в себя требования к коллекторской организации в сумме 5.879.176 тысяч тенге до вычета резерва под ОКУ (31 декабря 2024 года: 27.639.490 тысяч тенге) по договору уступки прав требования по кредитам клиентам, заключенного в 2021 и 2025 годах. На 31 декабря 2025 года данные требования отнесены к Этапу 3 для целей оценки резерва под ОКУ (31 декабря 2024 года: Этап 3).

В декабре 2025 года Группа приобрела у коллекторского агентства 100%-ю долю в ТОО «W Assets», единственный актив которого представлен объектом недвижимости, в обмен на погашение дебиторской задолженности. Данное приобретение было отражено в учете как приобретение актива, так как приобретенная организация не представляет собой бизнес в соответствии с МСФО (IFRS) 3: Объединение бизнеса. Группа приобрела организацию исключительно с целью последующей продажи и представила ее как прекращенную деятельность, так как предполагается, что балансовая стоимость актива будет возмещена за счет продажи в течение 12 месяцев с момента приобретения. По состоянию на 31 декабря 2025 года балансовая стоимость данного актива, оцениваемого по справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу, составляет 24.044.844 тысячи тенге. У приобретенной организации отсутствуют какие-либо существенные активы или обязательства, за исключением приобретенного объекта недвижимости, и она не получала доходов и не несла расходов в 2025 году.

В 2025 году чистый убыток в результате модификации финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, не приводящей к прекращению признания, в консолидированном отчете о совокупном доходе включает убыток в результате изменения договорных условий дебиторской задолженности по переданным активам в сумме 2.125.340 тысяч тенге (2024 году: 3.771.674 тысячи тенге).

(В тысячах тенге, если не указано иное)

13. Прочие активы (продолжение)

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

	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
ОКУ на 1 января 2025 года	(2.482)	(76.362)	(2.254.049)	(2.332.893)
Новые созданные активы	(384.612)	–	–	(384.612)
Активы, которые были погашены	119.117	305	2.180.912	2.300.334
Переводы в Этап 1	(169)	52	117	–
Переводы в Этап 2	524	(1.318)	794	–
Переводы в Этап 3	381.963	148	(382.111)	–
Влияние на ОКУ в результате переводов из одного Этапа в другой и изменения исходных данных	(152.143)	(149.295)	(1.027.146)	(1.328.584)
Списанные суммы	–	–	450.233	450.233
Курсовые разницы	5.594	(2.615)	560	3.539
ОКУ на 31 декабря 2025 года	(32.208)	(229.085)	(1.030.690)	(1.291.983)

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

	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
ОКУ на 1 января 2024 года	(55.137)	(5.527)	(2.762.576)	(2.823.240)
Новые созданные активы	(339.237)	–	–	(339.237)
Активы, которые были погашены	1.858	–	239.127	240.985
Переводы в Этап 1	(8)	–	8	–
Переводы в Этап 2	329	(1.036)	707	–
Переводы в Этап 3	365.284	230	(365.514)	–
Влияние на ОКУ в результате переводов из одного Этапа в другой и изменения исходных данных	33.543	(68.493)	(716.515)	(751.465)
Списанные суммы	–	–	1.350.668	1.350.668
Курсовые разницы	(9.114)	(1.536)	46	(10.604)
ОКУ на 31 декабря 2024 года	(2.482)	(76.362)	(2.254.049)	(2.332.893)

(В тысячах тенге, если не указано иное)

14. Средства клиентов

Средства клиентов включают в себя следующее:

	<i>31 декабря 2025 года</i>	<i>31 декабря 2024 года</i>
Государственные и общественные организации		
- Текущие/расчетные счета	4.003.482	2.076.420
- Срочные депозиты	88.793.794	68.257.120
- Прочие вклады	348.198	5.259
Юридические лица		
- Текущие/расчетные счета	330.053.900	393.708.097
- Срочные депозиты	721.541.442	492.456.542
- Вклады, являющиеся обеспечением по кредитам	39.135.868	37.900.548
- Вклады, являющиеся обеспечением по гарантиям и аккредитивам (Примечание 31)	9.974.238	2.827.744
- Прочие вклады	29.438.536	25.403.012
Физические лица		
- Текущие счета/счета до востребования	88.494.570	83.768.868
- Срочные депозиты	520.426.109	526.323.722
- Вклады, являющиеся обеспечением по кредитам	104.261.524	33.605.489
- Вклады, являющиеся обеспечением по гарантиям и аккредитивам (Примечание 31)	8.713.766	5.642.193
- Прочие вклады	215.962	175.013
Итого средств клиентов	1.945.401.389	1.672.150.027

По состоянию на 31 декабря 2025 и 2024 годов Группа не имеет клиентов, на долю которых приходится более 10% от совокупной суммы средств клиентов.

По состоянию на 31 декабря 2025 года на долю десяти самых крупных клиентов Группы приходилось 27,06% от совокупного остатка средств на текущих счетах и депозитах клиентов (31 декабря 2024 года: 23,03%).

В 2025 году клиент Банка, который не является связанной стороной Группы в соответствии с МСФО (IAS) 24: «Раскрытие информации о связанных сторонах», разместил 10-летние долгосрочные вклады в Банке на общую номинальную сумму 334.919 тысяч долларов США (179.813.611 тысяч тенге) на дату размещения по ставке ниже рыночной, которая составляла 0,1% годовых, с условием применения существенных штрафных санкций за досрочное снятие средств. Эффект от первоначального признания депозитов в сумме 93.979.510 тысяч тенге был признан Группой в составе прибыли от первоначального признания финансовых обязательств в консолидированном отчете о совокупном доходе. Справедливая стоимость вкладов при первоначальном признании была оценена с применением ставок дисконтирования, определенных в рамках моделей оценки, для которых все существенные исходные данные являлись наблюдаемыми на рынке – рыночная доходность долговых ценных бумаг Группы с аналогичным уровнем приоритетности, в аналогичной валюте и с аналогичным сроком погашения.

15. Средства банков и прочих финансовых организаций

Средства банков и прочих финансовых организаций включают в себя следующее:

	<i>31 декабря 2025 года</i>	<i>31 декабря 2024 года</i>
Займы АО «Фонд развития предпринимательства «Даму»	44.018.306	36.181.265
Срочные вклады банков и прочих финансовых организаций	25.377.610	26.904.400
Обязательства перед АО «Ипотечная организация «Баспана»	18.402.441	18.370.435
Займы АО «Аграрная кредитная корпорация»	15.610.400	–
Займы АО «Банк Развития Казахстана»	4.387.595	4.444.476
Текущие/расчетные счета банков и прочих финансовых организаций	4.344.945	541.516
Обязательства перед АО «Казахстанский фонд устойчивости»	522.605	471.057
Итого средства банков и прочих финансовых организаций	112.663.902	86.913.149

(В тысячах тенге, если не указано иное)

15. Средства банков и прочих финансовых организаций (продолжение)

Займы АО «Фонд развития предпринимательства «Даму»

По состоянию на 31 декабря 2025 года займы от АО «Фонд развития предпринимательства «Даму» (далее – «ДАМУ») включали в себя долгосрочные займы в сумме 44.018.306 тысяч тенге (31 декабря 2024 года: 36.181.265 тысяч тенге), с договорными сроками погашения в 2026–2035 годах и процентными ставками от 1,5% до 12,5% годовых. Займы были получены в рамках государственных программ, а также совместных программ акиматов и ДАМУ для последующего финансирования субъектов малого и среднего предпринимательства, осуществляющих свою деятельность в определенных отраслях экономики, со сроками финансирования до 10 лет в зависимости от целей и условий программы.

Обязательства перед АО «Ипотечная организация «Баспана»

В 2018 и 2019 годах НБРК утвердил программы ипотечного жилищного кредитования, основная цель которых предоставить населению возможность приобрести первичное и вторичное жилье и повысить заинтересованность банков в финансировании. Согласно условиям программ, кредиты выдаются в тенге по номинальным ставкам 7% и 11% годовых соответственно со сроком до 25 лет и минимальным первоначальным взносом в размере 20%.

В рамках указанных программ Банк выдал ипотечные кредиты клиентам и передал их в АО «Ипотечная организация «Баспана» (далее по тексту – «Оператор»), в обмен на денежные средства в размере номинальной стоимости кредитов. Банк юридически выступает агентом по данной программе и получает вознаграждение в размере 2,5% до 4% годовых от полученных процентных платежей. В соответствии с условиями передачи активов Оператору, в случае наступления дефолта по переданным кредитам, Банк обязан осуществить обратный выкуп переданных кредитов у Оператора. Банк считает, что он подвержен всем существенным рискам, связанным с переданными кредитами, в связи с чем Банк не прекращает признание данных кредитов в своем консолидированном отчете о финансовом положении и признает средства, полученные от Оператора в рамках программ, в качестве обязательств.

В 2025 году справедливая стоимость привлеченных средств и выданных ипотечных кредитов была определена с использованием ставок дисконтирования 20,34%–20,52% и 24,34%–24,52% годовых, соответственно (2024 год: 20,60%–22,10% и 24,44%–24,60% соответственно). В 2025 году Банк признал доход при первоначальном признании финансовых обязательств, привлеченных по ставкам ниже рыночных, в сумме 5.158.486 тысяч тенге (2024 год: 4.162.300 тысяч) и убыток при первоначальном признании финансовых активов, выданных по ставкам ниже рыночных, в сумме 3.685.159 тысяч тенге (2024 год: 4.368.131 тысяча тенге) в консолидированном отчете о совокупном доходе.

Займы АО «Аграрная кредитная корпорация»

По состоянию на 31 декабря 2025 года кредиты от АО «Аграрная Кредитная Корпорация» (АКК) включали займы со сроками погашения в 2026–2027 годах и процентной ставкой 1,5% годовых и предназначались для кредитования сельскохозяйственных предприятий по процентным ставкам, применимым к конечным заемщикам, в зависимости от целей проекта и условий программы АКК.

Займы АО «Банк Развития Казахстана»

По состоянию на 31 декабря 2025 года, обязательства перед АО «Банк Развития Казахстана» включали долгосрочные займы в сумме 4.387.595 тысяч тенге (31 декабря 2024 года: 4.444.476 тысяч тенге), со сроками погашения в 2034–2035 годах и процентной ставкой 2% годовых для последующего финансирования инвестиционных проектов, оборотного капитала и рефинансирования субъектов крупного, малого и среднего предпринимательства.

16. Кредиторская задолженность по договорам «РЕПО»

По состоянию на 31 декабря 2025 года Банком заключены договоры «РЕПО» общей балансовой стоимостью 103.496.111 тысяч тенге (31 декабря 2024 года: 46.986.124 тысячи тенге). Сделки по договорам «РЕПО» используются Банком для целей управления краткосрочной и среднесрочной позицией по ликвидности. Предметом указанных договоров являются облигации Министерства финансов Республики Казахстан и корпоративные облигации, совокупная справедливая стоимость которых по состоянию на 31 декабря 2025 года составляла 133.012.773 тысячи тенге (31 декабря 2024 года: 75.275.408 тысяч тенге) (*Примечание 8*).

(В тысячах тенге, если не указано иное)

17. Выпущенные долговые ценные бумаги и субординированный долг

Выпущенные долговые ценные бумаги включают в себя следующие позиции:

	<i>31 декабря 2025 года</i>	<i>31 декабря 2024 года</i>
Облигации в тенге	223.835.583	269.396.641
Облигации в долларах	20.943.988	8.813.046
Итого выпущенные долговые ценные бумаги	244.779.571	278.209.687

Субординированный долг включает:

	<i>31 декабря 2025 года</i>	<i>31 декабря 2024 года</i>
Субординированные облигации	22.936.218	119.727.280
Долговой компонент привилегированных акций	2.340.936	2.340.936
Итого субординированный долг	25.277.154	122.068.216

Выпущенные облигации

В сентябре 2019 года в рамках участия в государственной программе, согласно Постановлению Правительства РК от 11 декабря 2018 года № 820 «О некоторых вопросах обеспечения долгосрочной тенговой ликвидности для решения задачи доступного кредитования», Банк разместил купонные облигации без обеспечения общей номинальной стоимостью 30.000.000 тысяч тенге, со сроком обращения семь лет с фиксированной на весь срок обращения купонной ставкой вознаграждения 10,95% годовых. Размещенные облигации были полностью приобретены НБРК и АО «Казахстанский фонд устойчивости» («КФУ»), дочерней организацией НБРК. 12 ноября 2020 года Банк осуществил обратный выкуп 7.450.344 купонных облигаций, размещенных ранее в рамках вышеуказанной программы, на сумму 4.470.206 тысяч тенге. По состоянию на 31 декабря 2025 года балансовая стоимость указанных долговых обязательств составила 26.260.404 тысячи тенге (31 декабря 2024 года: 26.272.815 тысяч тенге).

11 декабря 2020 года, 11 июня и 13 декабря 2021 года Банк разместил купонные облигации без обеспечения со сроком обращения десять лет и ставкой вознаграждения 10,85% годовых общей номинальной стоимостью 25.027.807 тысяч тенге, 25.026.777 тысяч тенге и 24.010.451 тысячи тенге, соответственно. По состоянию на 31 декабря 2025 года общая балансовая стоимость указанных долговых обязательств составила 74.359.880 тысяч тенге (31 декабря 2024 года: 74.375.178 тысяч тенге).

В октябре 2022 года и феврале 2023 года Банк разместил купонные облигации без обеспечения со сроком обращения 10 лет и ставкой вознаграждения 17,5% годовых общей номинальной стоимостью 18.648.139 тысяч тенге и 711.823 тысячи тенге, соответственно. По состоянию на 31 декабря 2025 года общая балансовая стоимость указанных долговых обязательств составила 21.093.477 тысяч тенге (31 декабря 2024 года: 21.206.653 тысячи тенге).

15 декабря 2022 года и 27 февраля 2023 года Банк разместил купонные облигации без обеспечения со сроком обращения 10 лет и ставкой вознаграждения 17,5% годовых общей номинальной стоимостью 20.723.545 тысяч тенге и 19.276.455 тысяч тенге, соответственно. По состоянию на 31 декабря 2025 года общая балансовая стоимость указанных долговых обязательств составила 39.040.949 тысяч тенге (31 декабря 2024 года: 38.996.210 тысяч тенге).

11 марта 2024 года Банк разместил облигации со сроком обращения три года общей номинальной стоимостью 34.400 тысяч долларов на АИХ. 26 сентября 2025 года Банк выкупил 200.000 облигаций на сумму 108.336 тысяч тенге. По состоянию на 31 декабря 2025 года балансовая стоимость указанных долговых обязательств составила 17.377.562 тысячи тенге (31 декабря 2024 года: 8.813.046 тысяч тенге).

22 мая 2024 года Банк разместил на КФБ дисконтные облигации без обеспечения общей номинальной стоимостью 27.132.377 тысяч тенге и сроком погашения один год. Размещенные облигации были приобретены в полном объеме инвесторами, брокерско-дилерскими организациями и юридическими лицами. 17 мая 2025 года Банк полностью погасил задолженности по этим обязательствам. По состоянию на 31 декабря 2024 года общая балансовая стоимость указанных долговых обязательств составила 25.536.701 тысячи тенге.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

17. Выпущенные долговые ценные бумаги и субординированный долг (продолжение)

Выпущенные облигации (продолжение)

В сентябре 2024 года Банк разместил на КФБ индексированные купонные облигации без обеспечения со сроком обращения семь лет и индексированной ставкой вознаграждения 12,75% годовых общей номинальной стоимостью 80.000.000 тысяч тенге. Размещенные облигации были полностью приобретены АО «Единый накопительный пенсионный фонд». 11 апреля 2025 года Банк осуществил обратный выкуп 20.002.498 купонных облигаций на сумму 20.002.498 тысяч тенге. По состоянию на 31 декабря 2025 года общая балансовая стоимость указанных долговых обязательств составила 63.080.873 тысячи тенге. (31 декабря 2024 года: 83.009.084 тысячи тенге).

22 марта 2025 года Банк разместил купонные облигации со сроком обращения десять лет и общей номинальной стоимостью 7.000 тысяч долларов на АИХ. По состоянию на 31 декабря 2025 года балансовая стоимость указанных долговых обязательств составила 3.566.426 тысяч тенге.

Субординированный долг

В 2017 и в 2018 годах Банк выпустил именные купонные конвертируемые субординированные облигации без обеспечения общей номинальной стоимостью 210.000.000 тысяч тенге и 33.700.000 тысяч тенге, соответственно, со сроком обращения в течение 15 лет с фиксированной купонной ставкой вознаграждения 4% годовых. Выпущенные облигации были полностью приобретены КФУ. В соответствии с условиями выпуска, держатель облигаций имеет право осуществить конвертацию облигаций в простые акции Банка только в случае нарушения одного и/или нескольких ковенантов, принятых Банком в соответствии с условиями проспекта выпущенных субординированных облигаций.

Справедливая стоимость облигаций на дату первоначального признания была определена с использованием ставок дисконтирования 15,5%–16,0% годовых. По состоянию на 31 декабря 2024 года сумма несамортизированной части дисконта по субординированным облигациям, приобретенным КФУ, составила 108.478.708 тысяч тенге.

В 2025 году Банк осуществил полное погашение обязательств путем обратного выкупа 214.098.333 купонных конвертируемых субординированных облигаций на сумму 214.098.333 тысячи тенге.

Убыток в результате досрочного погашения субординированных облигаций, представленный амортизацией дисконта в сумме 101.479.912 тысячи тенге, был признан в составе убытка от переоценки амортизированной стоимости финансовых обязательств в консолидированном отчете о совокупном доходе.

31 октября 2025 года Банк разместил купонные субординированные облигации без обеспечения общей номинальной стоимостью 18.567.218 тысяч тенге со сроком обращения в течение 7 лет с фиксированной на весь срок обращения купонной ставкой вознаграждения 4% годовых. Размещенные облигации были полностью приобретены Материнской организацией.

Справедливая стоимость облигаций на дату первоначального признания была определена с использованием ставки дисконтирования 19,26% годовых. Эффект от первоначального признания облигаций в сумме 8.031.032 тысячи тенге за вычетом налога был признан в составе нераспределенной прибыли в качестве операции с акционером (Примечание 19).

26 августа 2024 года Банк осуществил обратный выкуп 16.661.521 купонных конвертируемых субординированных облигаций на сумму 16.661.521 тысячи тенге.

Убыток в результате досрочного выкупа субординированных облигаций, представленный амортизацией дисконта в сумме 8.396.036 тысяч тенге, был признан в составе убытка от переоценки амортизированной стоимости финансовых обязательств в консолидированном отчете о совокупном доходе.

26 августа 2024 года Банк разместил ранее выкупленные купонные субординированные облигации без обеспечения общей номинальной стоимостью 16.661.521 тысячи тенге со сроком обращения в течение 9 лет с фиксированной на весь срок обращения купонной ставкой вознаграждения 4% годовых. Размещенные облигации были полностью приобретены Материнской организацией.

Справедливая стоимость облигаций на дату первоначального признания была определена с использованием ставки дисконтирования 16% годовых. Эффект от первоначального признания облигаций в сумме 7.372.841 тысячи тенге за вычетом налога был признан в составе накопленного убытка в качестве операции с Материнской организацией (Примечание 19).

(В тысячах тенге, если не указано иное)

18. Прочие обязательства

Прочие обязательства включают следующее:

	<i>31 декабря 2025 года</i>	<i>31 декабря 2024 года</i>
Финансовые обязательства		
Кредиторы по банковской деятельности	2.862.366	2.281.226
Резервы по условным обязательствам (Примечание 31)	1.544.057	830.305
Обязательства по аренде	1.333.946	1.665.815
Начисленные расходы по товарам и услугам	1.055.622	1.095.496
Обязательства по валютным операциям «спот»	128.148	–
Итого прочие финансовые обязательства	6.924.139	5.872.842
Нефинансовые обязательства		
Начисленные административные и прочие операционные расходы	9.107.853	7.642.268
Предоплата за товары и услуги	2.644.880	3.275.250
Налоги, кроме подоходного налога	1.790.684	1.115.355
Прочее	9.262	11.054
Итого нефинансовые обязательства	13.552.679	12.043.927
Итого прочие обязательства	20.476.818	17.916.769

Движение обязательств по аренде за годы, закончившиеся 31 декабря, представлено следующим образом:

	<i>2025 год</i>	<i>2024 год</i>
На 1 января	1.665.815	1.348.802
Поступление	194.097	1.178.274
Выбытия	(55.472)	(490.600)
Начисление процентов (Примечание 22)	180.547	195.044
Платежи	(651.041)	(565.705)
На 31 декабря	1.333.946	1.665.815

19. Капитал

Уставный капитал

По состоянию на 31 декабря 2025 и 2024 годов выпущенные и находящиеся в обращении простые акции Банка в количестве 1.605.990.000 штук были полностью оплачены по стоимости размещения 219.900.000 тысяч тенге.

11 сентября 2025 года Банк осуществил выплату дивидендов за 2024 год держателям простых акций Банка в размере 17,22 тенге на одну акцию на общую сумму 27.655.148 тысяч тенге. Выплата дивидендов была объявлена в соответствии с решением акционеров от 30 мая 2025 года.

25 июня 2024 года Банк осуществил выплату дивидендов за 2023 год держателям простых акций Банка в размере 15,41 тенге на одну акцию на общую сумму 24.749.726 тысяч тенге. Выплата дивидендов была объявлена в соответствии с решением акционеров от 30 мая 2024 года.

Привилегированные акции

	<i>Количество привилегиро- ванных акций в обращении</i>	<i>Стоимость размещения в тенге</i>	<i>Итого</i>
На 31 декабря 2025, 2024 и 2023 годов	450.000	10.000	4.500.000
Долговой компонент привилегированных акций	–	–	(1.845.931)
	450.000		2.654.069

В январе 2012 года Банк выпустил 500.000 привилегированных акций, из которых 450.000 привилегированных акций были оплачены по стоимости размещения 10.000 тенге за акцию. Данные привилегированные акции не дают право голоса, если только выплата дивидендов по привилегированным акциям не была задержана на три или более месяцев, и на них начисляются кумулятивные дивиденды, размер которых зависит от размера чистой прибыли Банка и уровня инфляции за соответствующий год, но не менее гарантированной суммы 0.01 тенге на одну акцию или 4.5 тысячи тенге в год.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

19. Капитал (продолжение)

Уставный капитал (продолжение)

Привилегированные акции (продолжение)

В соответствии с МСФО (IAS) 32, Банк выделил долговой компонент привилегированных акций в размере 1.845.931 тысяча тенге и отразил финансовое обязательство в отношении выплаты гарантированных дивидендов в составе субординированного долга (Примечание 17) и сальдо поступлений от выпуска – в составе капитала.

В 2025 году Банк объявил и выплатил дивиденды в сумме 495.000 тысяч тенге из расчета 1.100 тенге на одну привилегированную акцию за 2024 год. В 2024 году Банк объявил и выплатил дивиденды в сумме 477.000 тысяч тенге из расчета 1.060 тенге на одну привилегированную акцию за 2023 год. Расходы по привилегированным акциям в сумме 495.000 тысяч тенге и 477.000 тысяч тенге были включены в состав процентных расходов по субординированному долгу в консолидированном отчете о совокупном доходе.

Резервный фонд

Резервный фонд создан под общие риски, включая будущие убытки и прочие непредвиденные риски или чрезвычайные обстоятельства.

Резерв по справедливой стоимости

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

Резерв переоценки основных средств

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

Операции с Материнской организацией

Результаты операций Группы с Материнской организацией на нерыночных условиях отражаются в составе накопленного убытка.

В 2025 году эффект от первоначального признания субординированных облигаций Банка, размещенных Материнской организацией по номинальной стоимости, признанный в составе нераспределенной прибыли за вычетом налога, составил 8.031.032 тысячи тенге (Примечание 17).

В 2024 году эффект от первоначального признания субординированных облигаций Банка, размещенных Материнской организацией по номинальной стоимости, признанный в составе накопленного убытка за вычетом налога, составил 7.372.841 тысяча тенге (Примечание 17).

20. Прибыль на акцию

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

	<i>31 декабря 2025 года</i>	<i>31 декабря 2024 года</i>
Прибыль за год	64.453.736	55.293.118
За минусом дивидендов, которые могут быть оплачены акционерам привилегированных акций в случае полного распределения прибыли	(495.000)	(477.000)
Чистая прибыль, приходящаяся на держателей простых акций	63.958.736	54.816.118
Средневзвешенное количество простых акций для расчета базовой прибыли на акцию	1.605.990.000	1.605.990.000
Базовая и разводненная прибыль на акцию (в тенге)	40	34

(В тысячах тенге, если не указано иное)

20. Прибыль на акцию (продолжение)

Балансовая стоимость в расчете на одну акцию*

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

Вид акций	31 декабря 2025 года			31 декабря 2024 года		
	Количество акций в обращении	Чистые активы	Балансовая стоимость одной акции (в тенге)	Количество акций в обращении	Чистые активы	Балансовая стоимость одной акции (в тенге)
Простые	1.605.990.000	242.425.673	151	1.605.990.000	201.363.000	125

Вид акций	31 декабря 2025 года			31 декабря 2024 года		
	Количество акций в обращении	Балансовая стоимость акций	Балансовая стоимость одной акции (в тенге)	Количество акций в обращении	Балансовая стоимость акций	Балансовая стоимость одной акции (в тенге)
Привилегированные	450.000	4.995.005	11.100	450.000	4.995.005	11.100

*не требуется стандартами бухгалтерского учета МСФО

21. Чистый процентный доход

Чистый процентный доход представлен следующим образом:

	2025 год	2024 год	2023 год
Процентная выручка, рассчитанная с использованием эффективной процентной ставки			
Кредиты клиентам	234.145.738	190.838.964	129.331.648
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	51.885.489	33.173.690	36.273.041
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	17.846.575	5.248.663	9.549.727
Денежные средства и их эквиваленты	11.658.771	12.008.979	3.574.050
Дебиторская задолженность по переданным активам	3.339.616	3.495.080	4.312.643
Дебиторская задолженность по договорам «обратное РЕПО»	717.356	2.100.276	1.661.905
Средства банков и прочих финансовых организаций	466.457	474.815	436.007
	320.060.002	247.340.467	185.139.021
Прочие процентные доходы			
Торговые ценные бумаги	108.476	134.430	129.824
Итого процентная выручка	320.168.478	247.474.897	185.268.845
Процентные расходы			
Средства клиентов	(132.333.343)	(85.937.075)	(61.702.628)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(34.114.152)	(30.998.009)	(27.207.927)
Субординированный долг	(17.720.426)	(18.244.109)	(24.108.409)
Кредиторская задолженность по договорам «РЕПО»	(15.678.137)	(8.642.922)	(14.176.506)
Средства банков и прочих финансовых организаций	(5.862.329)	(5.135.950)	(5.215.783)
Обязательства по аренде	(180.547)	(195.044)	(103.230)
Итого процентных расходов	(205.888.934)	(149.153.109)	(132.514.483)
Чистый процентный доход	114.279.544	98.321.788	52.754.362

(В тысячах тенге, если не указано иное)

22. Комиссионные доходы и расходы

	<u>2025 год</u>	<u>2024 год</u>
Комиссионные доходы		
Расчетные операции	20.159.363	17.566.524
Гарантии и аккредитивы выпущенные	1.229.272	2.175.689
Кассовые операции	1.110.835	940.187
Агентские услуги	37.301	149.937
Валютные операции	143	10.800
Прочее	523.137	515.176
Итого комиссионные доходы	<u>23.060.051</u>	<u>21.358.313</u>
Комиссионные расходы		
Расчетные операции	(8.214.681)	(8.864.714)
Агентские услуги	(3.502.383)	(1.818.170)
Операции с ценными бумагами	(355.642)	(265.644)
Прочее	(644.477)	(174.630)
Итого комиссионные расходы	<u>(12.717.183)</u>	<u>(11.123.158)</u>
Чистый комиссионный доход	<u>10.342.868</u>	<u>10.235.155</u>

Выручка по договорам с клиентами, признанная в консолидированном отчете о совокупном доходе за годы, закончившиеся 31 декабря 2025 и 2024 годов, в основном, представлена комиссионными доходами в сумме 23.060.051 тысяча тенге и 21.358.313 тысячи тенге, соответственно.

На 31 декабря 2025 и 2024 годов в консолидированном отчете о финансовом положении Группа признала дебиторскую задолженность, связанную с договорами с клиентами, в размере 1.113.489 тысяч тенге и 794.834 тысячи тенге, соответственно, в составе прочих активов (Примечание 13).

Комиссионные доходы Банка, в основном, концентрируются в Республике Казахстан.

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

23. Чистый доход по операциям с иностранной валютой

Чистый доход по операциям с иностранной валютой включает в себя следующие позиции:

	<u>2025 год</u>	<u>2024 год</u>
Дилинговые операции, нетто	40.233.948	44.282.828
Переоценка валютных статей, нетто	2.098.247	(1.513.160)
	<u>42.332.195</u>	<u>42.769.668</u>

24. Чистый (убыток)/доход по производным финансовым инструментам

Чистый (убыток)/доход по производным финансовым инструментам за годы, закончившиеся 31 декабря 2025 и 2024 годов, включает доходы за минусом расходов по операциям с производными финансовыми инструментами, представленными валютными свопами и форвардными валютными договорами, с контрактным сроком исполнения до двух лет. По состоянию на 31 декабря 2025 года справедливая стоимость производных финансовых обязательств составила 6.782.800 тысяч тенге. По состоянию на 31 декабря 2024 года справедливая стоимость производных финансовых активов составила 181.762 тысячи тенге.

В 2025 году прибыли и убытки от изменения справедливой стоимости производных финансовых инструментов в сумме 340.638 тысяч тенге и 1.740.837 тысяч тенге, соответственно, представлены процентной выручкой и процентными расходами, соответственно.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

25. Прочие операционные доходы

Прочие операционные доходы включают в себя следующие позиции:

	<i>2025 год</i>	<i>2024 год</i>
Штрафы и пени	1.974.015	1.903.022
Чистый доход от аренды инвестиционной недвижимости (<i>Примечание 10</i>)	1.415.281	1.106.231
Доход от переоценки инвестиционной недвижимости (<i>Примечание 10</i>)	1.242.897	–
Чистый доход от реализации изъятых залогового обеспечения	329.268	1.221.836
Чистый доход от переоценки драгоценных металлов	47.382	13.842
Прочее	–	325.253
	5.008.843	4.570.184

26. Административные и прочие операционные расходы

	<i>2025 год</i>	<i>2024 год</i>
Расходы на содержание персонала	(25.307.710)	(21.626.455)
Прочие налоги, кроме корпоративного подоходного налога	(3.916.350)	(2.215.263)
Износ и амортизация (<i>Примечание 11, 12</i>)	(2.300.039)	(2.193.754)
Взносы в фонд гарантирования депозитов и КФБ	(1.795.647)	(1.671.883)
Реклама и маркетинг	(1.354.867)	(1.089.424)
Связь и информационные услуги	(1.206.068)	(1.029.561)
Сопровождение программного обеспечения	(891.785)	(543.418)
Благотворительность и спонсорство	(782.419)	(8.805.662)
Охрана	(760.273)	(658.703)
Профессиональные услуги	(738.464)	(1.249.462)
Содержание собственных и арендованных зданий	(610.536)	(523.639)
Ремонт и техобслуживание основных средств	(351.189)	(348.962)
Аренда	(189.473)	(110.754)
Командировочные расходы	(161.997)	(117.820)
Транспортные расходы	(154.023)	(154.100)
Убыток от списания основных средств	(120.374)	(46.670)
Расходный материал и канцелярские товары	(118.518)	(143.669)
Расходы по страхованию	(104.474)	(91.528)
Прочее	(1.291.465)	(846.666)
	(42.155.671)	(43.467.393)

В 2024 году расходы на благотворительность и спонсорство, в основном, включали в себя выплату средств в рамках оказания поддержки развития социально-значимых проектов в регионах Республики Казахстан.

27. Налогообложение

(Экономия) /расходы по корпоративному подоходному налогу представлены следующим образом:

	<i>2025 год</i>	<i>2024 год</i>
Расходы по текущему корпоративному подоходному налогу	7.944.678	8.090
(Экономия) /расходы по отложенному корпоративному подоходному налогу – возникновение и уменьшение временных разниц	(12.878.955)	10.743.369
(Экономия) / расходы по корпоративному подоходному налогу	(4.934.277)	10.751.459

Доходы Банка и его дочерней организации подлежат налогообложению в Республике Казахстан. Казахстанские юридические лица обязаны самостоятельно подавать налоговые декларации по корпоративному подоходному налогу в налоговые органы. Официальная ставка корпоративного подоходного налога в 2025 и 2024 годах составляла 20% от налогооблагаемого дохода. В 2025 году дополнительно применялась ставка налога на прибыль 10% к определенным операциям, таким как прибыли от операций с государственными облигациями, чистой прибыли по операциям своп, доходам по вознаграждению по операциям РЕПО, государственным ценным бумагам и вкладам, размещенным в НБРК, некоторые из которых ранее не облагались корпоративным налогом.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

27. Налогообложение (продолжение)

Ниже приведена сверка расходов по корпоративному подоходному налогу, рассчитанных по официальной ставке, с (экономией) /расходами по корпоративному подоходному налогу, отраженными в консолидированной финансовой отчетности:

	<u>2025 год</u>	<u>2024 год</u>
Прибыль до налогообложения	59.519.459	66.044.577
Официальная ставка корпоративного подоходного налога	20%	20%
Теоретические расходы по корпоративному подоходному налогу по законодательно установленной налоговой ставке	11.903.892	13.208.915
Необлагаемый налогом доход по государственным ценным бумагам и ценным бумагам, находящимся в официальном списке КФБ	(11.069.159)	(6.912.846)
Расходы по кредитным убыткам, не относимые на вычет	94.559	1.132.608
Расходы по привилегированным акциям, не относимые на вычет	95.400	99.000
Процентные расходы, не относимые на вычет	460.480	365.345
Доходы по финансовым инструментам, облагаемые по увеличенной ставке	7.944.678	–
Эффект изменения нормативной ставки по корпоративному подоходному налогу	3.236.475	–
Изменение отложенных налоговых активов, не отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении	(18.911.284)	–
Административные и прочие операционные расходы, не относимые на вычет	1.181.076	1.892.209
Прочие разницы	129.606	966.228
(Экономия) / расходы по корпоративному подоходному налогу	(4.934.277)	10.751.459

По состоянию на 31 декабря 2025 года текущие активы по корпоративному подоходному налогу составили 21.425 тысяч тенге, текущие обязательства по корпоративному подоходному налогу составили 664.209 тысяч тенге (31 декабря 2024 года: текущие активы по корпоративному подоходному налогу составили 287.319 тысяч тенге).

Активы и обязательства по отложенному корпоративному подоходному налогу

Группа производит расчет налога на прибыль за текущий период на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями налогового законодательства Республики Казахстан, где функционирует Группа, которые могут отличаться от МСФО.

Отложенный налог отражает чистый налоговый эффект от временных разниц между учетной стоимостью активов и обязательств в целях консолидированной финансовой отчетности и суммой, определяемой в целях налогообложения. По состоянию на 31 декабря 2025 и 2024 годов временные разницы в основном связаны с разницеми в балансовой стоимости некоторых активов и обязательств.

Согласно действующему законодательству Республики Казахстан, период использования временных разниц, снижающих величину налогооблагаемой базы для целей налога на прибыль, является неограниченным. Период использования налоговых убытков, перенесенных на будущие периоды, составляет 10 лет.

На 31 декабря 2025 года и 2024 года налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды, относятся к убыткам, понесенным Группой в 2017 году.

18 июля 2025 года Президент Республики Казахстан подписал Закон «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам налогообложения» и изменение в Налоговый кодекс Республики Казахстан. Согласно новым положениям Налогового кодекса, начиная с 1 января 2026 года ставка налога на прибыль для банков второго уровня составит 20% в отношении доходов от кредитования хозяйствующих субъектов и 25% – в отношении доходов от прочих видов деятельности. Кроме того, будут отменены освобождение от налога на добавленную стоимость по банковским финансовым операциям и некоторые льготы, направленные на снижение налогооблагаемого дохода, в виде доходов по вознаграждению и приросту стоимости по государственным ценным бумагам, включенным в официальный листинг на Казахстанской фондовой бирже. Ставка НДС была увеличена до 16%.

Группа оценила эффект от изменений в налоговом законодательстве на свои отложенные налоговые активы и обязательства на 31 декабря 2025 года и отразила результат соответствующих корректировок в консолидированном отчете о совокупном доходе и капитале.

Группа продолжает оценивать влияние изменений в налоговом законодательстве.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

27. Налогообложение (продолжение)**Активы и обязательства по отложенному корпоративному подоходному налогу (продолжение)**

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

	<i>Возникновение и уменьшение временных разниц в составе прибыли или убытка</i>			<i>Возникновение и уменьшение временных разниц в составе прочего совокупного дохода</i>			<i>Возникновение и уменьшение временных разниц в составе прибыли или убытка</i>			<i>2025 год</i>
	<i>2023 год</i>	<i>2024 год</i>	<i>2025 год</i>	<i>2023 год</i>	<i>2024 год</i>	<i>2025 год</i>	<i>2023 год</i>	<i>2024 год</i>	<i>2025 год</i>	
Налоговый эффект вычитаемых временных разниц										
Налоговые убытки к переносу	38.609.130	(14.139.580)	–	–	24.469.550	(7.599.455)	–	–	–	16.870.095
Кредиты клиентам	2.442.869	406.839	–	–	2.849.708	1.347.621	–	–	–	4.197.329
Прочие финансовые активы	172.310	136.144	–	–	308.454	(145.776)	–	–	–	162.678
Начисленные расходы по неиспользованным отпускам и премиям	1.212.498	315.957	–	–	1.528.455	566.351	–	–	–	2.094.806
Производные финансовые обязательства	–	–	–	–	–	1.266.476	–	–	–	1.266.476
Прочие финансовые обязательства	86.829	(36.533)	–	–	50.296	117.825	–	–	–	168.121
Обязательства по аренде	269.760	63.402	–	–	333.162	(26.354)	–	–	–	306.808
Инвестиционные ценные бумаги	–	–	–	–	–	–	1.221.233	–	–	1.221.233
Отложенные налоговые активы	42.793.396	(13.253.771)	–	–	29.539.625	(4.473.312)	1.221.233	–	–	26.287.546
Минус: отложенные налоговые активы, не отраженные в консолидированном отчете о финансовом положении	(19.240.944)	–	–	–	(19.240.944)	18.911.284	–	–	–	(329.660)
Отложенные налоговые активы	23.552.452	(13.253.771)	–	–	10.298.681	14.437.972	1.221.233	–	–	25.957.886
Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц										
Средства клиентов	–	–	–	–	–	(21.256.350)	–	–	–	(21.256.350)
Средства финансовых организаций	(2.809.276)	(422.773)	–	–	(3.232.049)	(1.396.765)	–	–	–	(4.628.814)
Основные средства и нематериальные активы	(3.991.753)	(275.970)	–	–	(4.267.723)	(856.408)	(770.716)	–	–	(5.894.847)
Субординированные облигации	(26.425.624)	3.270.516	–	(1.843.211)	(24.998.319)	21.917.926	–	(2.864.243)	–	(5.944.636)
Активы в форме права пользования	(256.235)	(61.371)	–	–	(317.606)	32.580	–	–	–	(285.026)
Прочие	(286)	–	–	–	(286)	–	–	–	–	(286)
Отложенные налоговые обязательства	(33.483.174)	2.510.402	–	(1.843.211)	(32.815.983)	(1.559.017)	(770.716)	(2.864.243)	–	(38.009.959)
Итого отложенные обязательства по корпоративному подоходному налогу	(9.930.722)	(10.743.369)	–	(1.843.211)	(22.517.302)	12.878.955	450.517	(2.864.243)	–	(12.052.073)
Отложенные активы по корпоративному подоходному налогу	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Отложенные обязательства по корпоративному подоходному налогу	(9.930.722)	(10.743.369)	–	(1.843.211)	(22.517.302)	12.878.955	450.517	(2.864.243)	–	(12.052.073)

(В тысячах тенге, если не указано иное)

28. Расходы по кредитным убыткам

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

	<i>Прим.</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
Денежные средства и их эквиваленты		113.504	–	–	–	113.504
Средства в банках и прочих финансовых организациях		(14.228)	–	–	–	(14.228)
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	8	(222.883)	(17.824)	(36.576)	–	(277.283)
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	8	(157.006)	–	–	–	(157.006)
Кредиты клиентам	9	(12.607.165)	(18.139.763)	(24.881.779)	–	(55.628.707)
Прочие финансовые активы	13	(417.638)	(148.990)	1.153.766	–	587.138
Финансовые гарантии	31	(694.920)	–	–	–	(694.920)
Аккредитивы	31	31	–	–	–	31
Итого расходы по кредитным убыткам		(14.000.305)	(18.306.577)	(23.764.589)	–	(56.071.471)

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

	<i>Прим.</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
Денежные средства и их эквиваленты		(125.329)	164.702	–	–	39.373
Средства в банках и прочих финансовых организациях		(10.807)	–	–	–	(10.807)
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	8	(1.318)	198.109	–	–	196.791
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	8	61.222	–	–	–	61.222
Кредиты клиентам	9	(5.258.571)	(15.346.155)	(14.822.166)	25.190	(35.401.702)
Прочие финансовые активы	13	(303.836)	(68.493)	(477.388)	–	(849.717)
Финансовые гарантии	31	1.417.839	–	2.268	–	1.420.107
Аккредитивы	31	(36.601)	–	–	–	(36.601)
Итого расходы по кредитным убыткам		(4.257.401)	(15.051.837)	(15.297.286)	25.190	(34.581.334)

В 2025 году расходы по кредитным убыткам по статье «Кредиты клиентам» включали сумму, возврата ранее полученного платежа по гарантии в размере 2.703.000 тысяч тенге.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

29. Сегментный анализ

Основным форматом предоставления информации по сегментам деятельности Группы является предоставление информации по операционным сегментам.

Операционные сегменты — это компоненты Группы, осуществляющие финансово-хозяйственную деятельность, позволяющую получить прибыль или предусматривающую понесение расходов, результаты операционной деятельности, которые на регулярной основе анализируются ответственным за принятие операционных решений, и в отношении которых имеется в наличии финансовая информация. Ответственным за принятие операционных решений может быть лицо или группа лиц, занимающиеся распределением ресурсов и оценкой результатов деятельности Группы. Функции ответственного за принятие операционных решений выполняются Правлением Банка. В целях принятия операционных решений и распределения ресурсов Правление использует финансовую информацию, основанную на МСФО.

Информация, предоставляемая Правлению Банка в качестве руководства, принимающего операционные решения, не включает анализ активов и обязательств, и, соответственно, МСФО (IFRS) 8 не требует представления данной информации.

Описание продуктов и услуг, являющихся источником доходов отчетных сегментов

Операции Группы организованы по трем бизнес-сегментам:

Корпоративные банковские операции, представляющие собой прямые дебетовые инструменты, текущие счета, депозиты, овердрафты, кредиты и прочие кредитные инструменты.

Розничные банковские операции, представляющие собой частные банковские услуги, частные текущие счета клиентов, карточные операции, сбережения, депозиты и потребительские кредиты.

Инвестиционная деятельность по активам и обязательствам, необходимым для поддержки ликвидности, требования по финансированию Группы, управление активами и пассивами.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

29. Сегментный анализ (продолжение)

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

Трансфертные цены в операциях между операционными сегментами основаны на внутренней системе ценообразования Банка.

В таблице ниже приведена сегментная информация по результатам деятельности за год, закончившийся 31 декабря 2025 года:

	<i>Корпоративные банковские операции</i>	<i>Розничные банковские услуги</i>	<i>Инвестиционная деятельность</i>	<i>Элиминации между операционными сегментами</i>	<i>Итого</i>
Процентная выручка, рассчитанная с использованием эффективной процентной ставки	102.334.899	135.623.212	82.101.891	–	320.060.002
Прочие процентные доходы	–	–	108.476	–	108.476
Процентная выручка между операционными сегментами	103.763.880	68.608.987	360.918.777	(533.291.644)	–
Процентные расходы	(79.787.350)	(58.706.786)	(67.394.798)	–	(205.888.934)
Процентные расходы между операционными сегментами	(72.194.290)	(100.291.356)	(360.805.998)	533.291.644	–
Чистый процентный доход до расходов по кредитным убыткам	54.117.139	45.234.057	14.928.348	–	114.279.544
Расходы по кредитным убыткам	(11.004.770)	(44.591.885)	(474.816)	–	(56.071.471)
Чистый процентный доход	43.112.369	642.172	14.453.532	–	58.208.073
Комиссионные доходы:					
<i>Расчетные операции</i>	7.623.099	12.536.264	–	–	20.159.363
<i>Гарантии и аккредитивы</i>	1.229.272	–	–	–	1.229.272
<i>Кассовые операции</i>	813.427	297.408	–	–	1.110.835
<i>Агентские услуги</i>	37.301	–	–	–	37.301
<i>Операции с иностранной валютой</i>	110	33	–	–	143
<i>Прочее</i>	275.862	141.626	105.649	–	523.137
Комиссионные расходы	(489.159)	(11.825.645)	(402.379)	–	(12.717.183)
Чистый доход по операциям с иностранной валютой	30.292.537	4.010.748	8.028.910	–	42.332.195
Чистый убыток по производным финансовым инструментам	–	–	(4.422.889)	–	(4.422.889)
Чистый доход в результате прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	–	–	61.007	–	61.007
Чистый убыток по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	–	–	17.504	–	17.504
Прибыль при первоначальном признании финансовых обязательств	–	99.243.628	–	–	99.243.628
Прочие операционные доходы	1.173.146	1.490.716	2.344.981	–	5.008.843
Административные и прочие операционные расходы	(4.229.883)	(9.977.143)	(1.858.516)	–	(16.065.542)
Расходы на содержание персонала	(9.815.509)	(14.731.561)	(760.640)	–	(25.307.710)
Благотворительность и спонсорство	(67.260)	(111.633)	(603.526)	–	(782.419)
Чистый убыток в результате модификации финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, не приводящей к прекращению признания	(2.295.890)	(1.439.438)	–	–	(3.735.328)
Убыток в результате переоценки амортизированной стоимости финансовых обязательств	–	–	(101.479.912)	–	(101.479.912)
Убыток при первоначальном признании финансовых активов	(139.554)	(3.685.159)	(76.146)	–	(3.900.859)
(Расход)/экономия по корпоративному подоходному налогу	(14.633.478)	464.715	19.103.040	–	4.934.277
Результат сегмента	52.886.390	77.056.731	(65.489.385)	–	64.453.736

(В тысячах тенге, если не указано иное)

29. Сегментный анализ (продолжение)

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

В таблице ниже приведена сегментная информация по результатам деятельности за год, закончившийся 31 декабря 2024 года:

	<i>Корпоративные банковские операции</i>	<i>Розничные банковские услуги</i>	<i>Инвестиционн ая деятельность</i>	<i>Элиминации между операционным и сегментами</i>	<i>Итого</i>
Процентная выручка, рассчитанная с использованием эффективной процентной ставки	98.258.704	96.535.470	52.546.293	–	247.340.467
Прочие процентные доходы	–	–	134.430	–	134.430
Процентная выручка между операционными сегментами	75.096.212	50.291.469	523.609.370	(648.997.051)	–
Процентные расходы	(50.707.914)	(40.556.709)	(57.888.486)	–	(149.153.109)
Процентные расходы между операционными сегментами	(68.005.190)	(70.496.298)	(510.495.563)	648.997.051	–
Чистый процентный доход от расходов по кредитным убыткам	54.641.812	35.773.932	7.906.044	–	98.321.788
Расходы по кредитным убыткам	(1.641.940)	(33.200.916)	261.522	–	(34.581.334)
Чистый процентный доход	52.999.872	2.573.016	8.167.566	–	63.740.454
Комиссионные доходы:					
<i>Расчетные операции</i>	5.163.561	12.402.963	–	–	17.566.524
<i>Гарантии и аккредитивы</i>	2.175.689	–	–	–	2.175.689
<i>Кассовые операции</i>	759.449	175.592	–	–	935.041
<i>Агентские услуги</i>	149.937	–	–	–	149.937
<i>Операции с иностранной валютой</i>	10.264	536	–	–	10.800
<i>Прочее</i>	278.892	2.648	238.782	–	520.322
Комиссионные расходы	(62.938)	(10.320.905)	(739.315)	–	(11.123.158)
Чистый доход по операциям с иностранной валютой	32.041.579	2.703.854	8.024.235	–	42.769.668
Чистый доход по производным финансовым инструментам	–	–	1.028.717	–	1.028.717
Чистый доход в результате прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	–	–	521.302	–	521.302
Чистый убыток по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	–	–	(52.286)	–	(52.286)
Прибыль при первоначальном признании финансовых обязательств	–	4.262.873	–	–	4.262.873
Прочие операционные доходы	2.915.181	1.069.823	585.180	–	4.570.184
Административные и прочие операционные расходы	(3.514.086)	(9.140.964)	(380.226)	–	(13.035.276)
Расходы на содержание персонала	(8.848.752)	(12.221.547)	(556.156)	–	(21.626.455)
Благотворительность и спонсорство	(3.302.545)	(5.359.789)	(143.328)	–	(8.805.662)
Чистый убыток от модификации финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, не приводящей к прекращению признания	(4.011.551)	(682.557)	–	–	(4.694.108)
Убыток в результате переоценки амортизированной стоимости финансовых обязательств	–	–	(8.396.036)	–	(8.396.036)
Убыток при первоначальном признании финансовых активов	(105.822)	(4.368.131)	–	–	(4.473.953)
(Расход)/экономия по корпоративному подоходному налогу	(15.843.187)	–	5.091.728	–	(10.751.459)
Результат сегмента	60.805.543	(18.902.588)	13.390.163	–	55.293.118

(В тысячах тенге, если не указано иное)

30. Управление рисками

Введение

Деятельности Группы присущи риски. Группа осуществляет управление рисками в ходе постоянного процесса определения, оценки и наблюдения, а также посредством установления лимитов риска и других мер внутреннего контроля. Процесс управления рисками имеет решающее значение для поддержания стабильной рентабельности Группы, и каждый отдельный сотрудник Группы несет ответственность за риски, связанные с его или ее обязанностями. Группа подвержена кредитному риску, риску ликвидности и рыночному риску, который, в свою очередь, подразделяется на риск, связанный с торговыми операциями, и риск, связанный с неторговой деятельностью. Группа также подвержена операционным рискам.

Политика Группы в области риск-менеджмента направлена на формирование целостной системы управления рисками, соответствующей характеру и масштабам деятельности Группы, профилю принимаемых рисков, а также отвечающей потребностям дальнейшего развития бизнеса.

Процесс независимого контроля за рисками не затрагивает риски ведения деятельности, такие, например, как изменения среды, технологии или изменения в отрасли. Такие риски контролируются Группой в ходе процесса стратегического планирования.

Структура управления рисками

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

Совет директоров

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

Правление

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

Комитет по стратегическому планированию и управлению рисками

Комитет по стратегическому планированию и управлению рисками несет общую ответственность за разработку стратегии управления рисками и внедрение принципов, концепции, политики и лимитов риска. Он отвечает за существенные вопросы управления рисками и контролирует выполнение соответствующих решений, принятых в отношении рисков.

Управление рисками

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

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

Казначейство Банка

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

Внутренний аудит

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

(В тысячах тенге, если не указано иное)

30. Управление рисками (продолжение)

Введение (продолжение)

Системы оценки рисков и передачи информации о рисках

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

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

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

Снижение риска

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

Чрезмерные концентрации риска

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

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

Кредитный риск

Кредитный риск – риск того, что Группа понесет убытки вследствие того, что ее клиенты или контрагенты не выполнили своих договорных обязательств. Группа разработала кредитную политику и процедуры по управлению кредитным риском, включая установление лимитов по концентрации портфеля и создание кредитных комитетов, которые осуществляют активный мониторинг за кредитным риском Группы.

Группа регулярно осуществляет мониторинг исполнения лимитов и пересматривает лимиты не реже одного раза в год.

Группа создала несколько кредитных комитетов, которые утверждают кредитные лимиты на заемщиков:

- Совет директоров рассматривает и утверждает лимиты свыше 5% от собственного капитала Банка;
- Правление рассматривает и утверждает лимиты до 5% собственного капитала по продуктам, перечень которых установлен лимитами полномочий, утвержденными Советом директоров;
- Кредитные комитеты рассматривают и утверждают кредитные лимиты ниже 5% собственного капитала по продуктам, перечень которых установлен лимитами полномочий, утвержденными Советом директоров.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

30. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Правление и Совет директоров Банка регулярно отслеживает уровень кредитного риска путем анализа управленческой отчетности.

В целях оценки подверженности Группы риску воздействия негативных изменений в макроэкономической ситуации на внешних и внутренних рынках, а также определения эффекта от реализации стрессовых сценариев Группой периодически проводится стресс-тестирование кредитного портфеля.

Группа разработала процедуру проверки кредитного качества с тем, чтобы обеспечить раннее выявление возможных изменений в кредитоспособности контрагентов, включая периодический пересмотр размера обеспечения. Процедура проверки кредитного качества позволяет Группе оценить размер потенциальных убытков по рискам, которым она подвержена, и предпринять необходимые меры.

Оценка подверженности кредитному риску осуществляется путем анализа:

- Результатов финансово-хозяйственной деятельности клиента;
- Соответствие планируемому использованию кредитного продукта;
- Достаточности залогового обеспечения;
- Кредитоспособности и платежеспособности клиента.

Управление кредитным риском в розничном бизнесе помимо традиционного анализа кредитоспособности клиента также осуществляется путем использования скоринговых моделей.

Риски, связанные с обязательствами кредитного характера

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

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

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

Оценка обесценения

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

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

(В тысячах тенге, если не указано иное)

30. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Оценка обесценения (продолжение)

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

1. Этап 1 – финансовые активы, по которым нет факторов, свидетельствующих о значительном увеличении кредитного риска и не имеющие ни одного признака обесценения;
2. Этап 2 – финансовые активы со значительным увеличением кредитного риска и не имеющие ни одного признака обесценения;
3. Этап 3 – финансовые активы со значительным увеличением кредитного риска и имеющие хотя бы один признак обесценения и риск наступления дефолта.
4. ПСКО – это финансовые активы, по которым имелось кредитное обесценение на момент первоначального признания. При первоначальном признании ПСКО активы оцениваются по справедливой стоимости, и впоследствии признается процентный доход, рассчитанный с использованием эффективной процентной ставки, скорректированной с учетом кредитного риска. Оценочный резерв под ОКУ признается или прекращает признаваться только в том объеме, в котором произошло последующее изменение суммы ожидаемых кредитных убытков за весь срок.

Для целей оценки и признания ожидаемых кредитных убытков согласно МСФО 9 по состоянию на отчетную дату необходимо оценивать провизии (резервы) по финансовому активу, условному обязательству в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, если по данному финансовому активу, условному обязательству значительно увеличился кредитный риск с момента первоначального признания.

Если по состоянию на отчетную дату отсутствует значительное увеличение кредитного риска по финансовому активу, условному обязательству с момента первоначального признания, провизии (резервы) по данному финансовому активу, условному обязательству оцениваются в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам, начиная с отчетной даты.

На индивидуальной основе (отдельно по каждому финансовому активу) оцениваются все существенные финансовые активы с признаками обесценения. Существенные финансовые активы, по которым отсутствуют признаки обесценения, и финансовые активы, которые не являются существенными, оцениваются совместно на коллективной основе по группам со схожими характеристиками риска.

Объединение кредитов по группам/пулам на коллективной основе осуществляется по следующим признакам:

- 1) Пулы юридических лиц и индивидуальных предпринимателей по отраслевой принадлежности;
- 2) Пулы физических лиц по продуктам кредитования.

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

При расчете дисконтированной стоимости предполагаемых будущих денежных потоков по финансовому активу Группа учитывает также потоки, которые могут возникнуть вследствие перехода права собственности Группы на залоговое обеспечение. Если предусмотренные договором платежи просрочены более чем на 30 дней, то произошло значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания.

Для финансовых инструментов (корреспондентские счета, межбанковские кредиты и депозиты, ценные бумаги) значительное увеличение кредитного риска определяется индивидуально для каждого финансового актива на основе количественных показателей (понижение рейтинга, определенного международными рейтинговыми агентствами, с момента первоначального признания) и качественные показатели (негативная информация, касающаяся эмитента/контрагента, в том числе ухудшение финансового состояния, смена акционеров, реализация риска потери репутации, систематическое нарушение пруденциальных нормативов) с момента первоначального признания.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

30. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Оценка обесценения (продолжение)

Определение дефолта и выздоровления

Группа считает, что по финансовому инструменту произошел дефолт, и, следовательно, относит его к Этапу 3 (кредитно-обесцененные активы) для целей расчета ОКУ в любом случае, когда заемщик просрочил предусмотренные договором выплаты на 90 дней и более.

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

- Списание части и (или) всей суммы задолженности заемщика, которое вызвано значительным увеличением кредитного риска с момента предоставления займа;
- Продажа займов со значительным дисконтом (более 60%);
- Реструктуризация кредита в связи с ухудшением финансового состояния заемщика;
- 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.

Кредитно-обесцененный финансовый актив переходит в категорию финансовых активов, имеющих признаки значительного увеличения кредитного риска, при условии погашения заемщиком задолженности, которое приводит к снижению валовой балансовой стоимости финансового актива в валюте займа на дату формирования провизий (резервов) до уровня равной или ниже суммы задолженности в валюте займа на момент перехода финансового актива в категорию кредитно-обесцененных финансовых активов и в случае отсутствия на дату оценки событий, являющихся объективными подтверждениями обесценения на основе признаков обесценения финансового актива.

Финансовый актив, имеющий признаки значительного увеличения кредитного риска, переходит в категорию финансовых активов, провизии (резервы) по которым формируются в сумме, равной двенадцатимесячным ожидаемым кредитным убыткам, при условии погашения заемщиком задолженности, которое приводит к снижению валовой балансовой стоимости финансового актива в валюте займа на дату формирования провизий (резервов) до уровня равной или ниже суммы задолженности в валюте займа на момент перехода финансового актива в категорию финансовых активов, имеющих признаки значительного увеличения кредитного риска и отсутствия на дату формирования провизий (резервов) значительного увеличения кредитного риска.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

30. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Прогнозная информация и экономические сценарии

Исторические данные по выбранным макроэкономическим факторам используются из внешних источников, которые доступны без излишних затрат или усилий. В моделях расчета ОКУ Группой применяются следующие основные макроэкономические факторы: цена нефти, изменение реального ВВП и объем импорта товаров в месяц.

<i>Ключевые факторы</i>	<i>Сценарий ОКУ</i>	<i>Присвоенная вероятность, %</i>	<i>2026 год</i>
Юридические лица			
Цена нефти марки Brent, USD / барр.	Оптимистический	15,00%	60,00
	Базовый	70,00%	
Импорт товаров, млн. USD	Пессимистический	15,00%	67.674
	Оптимистический	15,00%	
	Базовый	70,00%	
	Пессимистический	15,00%	
Физические лица			
Изменение реального ВВП, %	Оптимистический	15,00%	104,87
	Базовый	70,00%	
Импорт товаров, млн. USD	Пессимистический	15,00%	67.674
	Оптимистический	15,00%	
	Базовый	70,00%	
	Пессимистический	15,00%	

<i>Ключевые факторы</i>	<i>Сценарий ОКУ</i>	<i>Присвоенная вероятность, %</i>	<i>2025 год</i>
Юридические лица			
Цена нефти марки Brent, USD/барр.	Оптимистический	15,00%	70,00
	Базовый	70,00%	
Импорт товаров, млн. USD	Пессимистический	15,00%	61.300
	Оптимистический	15,00%	
	Базовый	70,00%	
	Пессимистический	15,00%	
Физические лица			
Индекс инфляции, %	Оптимистический	15,00%	107,50
	Базовый	70,00%	
Импорт товаров, млн. USD	Пессимистический	15,00%	61.300
	Оптимистический	15,00%	
	Базовый	70,00%	
	Пессимистический	15,00%	

Поскольку согласно МСФО (IFRS) 9 расчет ожидаемого кредитного убытка производится с учетом диапазона возможных результатов, принимая во внимание различные сценарии развития, Группой также производится прогнозирование оптимистичного и пессимистичного сценариев. Для прогнозирования сценариев и определения вероятности их развития анализируются исторические прогнозные макроэкономические показатели и фактические результаты за максимально возможный период из тех же источников, которые использовались для прогнозирования сценариев.

Кредитное качество по классам финансовых активов

Группа управляет кредитным качеством финансовых активов при помощи внутренней системы присвоения рейтингов, одним из компонентов которой является рейтинг, присвоенный международным агентством Standard & Poor's.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

30. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Кредитное качество по классам финансовых активов (продолжение)

Группа оценивает кредитное качество заемщиков в корпоративном сегменте и сегменте малого и среднего бизнеса (далее – «МСБ») с использованием модели внутренних рейтингов, разработанной в соответствии с методологией, разработанной на основе методологии рейтингового агентства Standard & Poors Global Ratings. Модель включает всестороннюю оценку финансового состояния заемщика, бизнес-профиля и соответствующих отраслевых, а также макроэкономических факторов. Модель с применением внутренних рейтингов строится на базе аналитических концепций Standard & Poors и обширных статистических данных с использованием масштабной выборки международных наблюдений за кредитной историей заемщиков и историей дефолтов, за длительный исторический период.

Процесс присвоения рейтинга регулируется в рамках модели трех линий защиты, включающих функции структурного кредитного подразделения, управления рисками и внутреннего аудита, которые обеспечивают независимый надзор и контроль. В дополнение к присвоению внутренних кредитных рейтингов, для определения максимальной подверженности кредитному риску и эффективного снижения рисков Банк проводит детальный анализ прошлых и прогнозируемых потоков денежных средств, платежеспособности заемщиков и гарантов, а также ликвидности и качества обеспечения.

Внутренний рейтинг	Описание внутреннего рейтинга	Краткая характеристика
AAA		Исключительно высокая возможность выполнять финансовые обязательства
От AA+ до AA-	Минимальный кредитный риск	Очень высокая возможность выполнять финансовые обязательства
A+ до A-		Высокая возможность выполнять финансовые обязательства
От BBB+ до BBB-		Достаточная высокая возможность выполнять финансовые обязательства с потенциальной чувствительностью к изменениям экономической среды
От BB+ до BB-	Низкий кредитный риск	Устойчивая возможность выполнять финансовые обязательства с потенциальной чувствительностью к изменениям экономической среды
От B+ до CCC+	Средний кредитный риск	Возможность выполнять финансовые обязательства с потенциальной чувствительностью к изменениям экономической среды
От CCC до CCC-	Высокий кредитный риск	Выполнение финансовых обязательств зависит от наличия благоприятных экономических условий и условий ведения коммерческой деятельности
От CC до C	Высокая вероятность дефолта/Дефолт	Высокая вероятность дефолта
D (Дефолт)		Дефолт по финансовым обязательствам

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

(В тысячах тенге, если не указано иное)

30. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Кредитное качество по классам финансовых активов (продолжение)

Анализ кредитного качества кредитов клиентам

В следующих таблицах представлена информация о кредитном качестве кредитов клиентам по состоянию на 31 декабря 2025 года на основе их валовой балансовой стоимости:

Коммерческое кредитование и кредитование МСБ

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
Низкий кредитный риск	612.618.991	2.796.484	–	–	615.415.475
Средний кредитный риск	74.653.287	34.938	–	–	74.688.225
Без рейтинга	92.007.794	5.128.374	3.279.597	–	100.415.765
Высокая вероятность дефолта/Дефолт	–	–	15.188.558	–	15.188.558
На 31 декабря 2025 года	779.280.072	7.959.796	18.468.155	–	805.708.023

Потребительское, ипотечное и прочее кредитование – на основе периода просрочки

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
Непросроченные	648.311.597	7.038	7.844.310	–	656.162.945
Просроченные на срок менее 30 дней	24.365.214	787.098	2.213.256	–	27.365.568
31–60 дней	2.325	9.034.482	1.132.541	–	10.169.348
61–90 дней	–	6.096.236	796.594	–	6.892.830
91–180 дней	–	–	13.000.946	–	13.000.946
Просроченные на срок более 180 дней	–	–	40.218.478	–	40.218.478
На 31 декабря 2025 года	672.679.136	15.924.854	65.206.125	–	753.810.115

В следующих таблицах представлена информация о кредитном качестве кредитов клиентам по состоянию на 31 декабря 2024 года на основе их валовой балансовой стоимости:

Коммерческое кредитование и кредитование МСБ

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
Низкий кредитный риск	433.448.405	275.708	–	–	433.724.113
Средний кредитный риск	74.368.271	–	–	–	74.368.271
Без рейтинга	70.152.734	1.332.788	428.936	–	71.914.458
Высокая вероятность дефолта/Дефолт	–	–	16.009.181	–	16.009.181
На 31 декабря 2024 года	577.969.410	1.608.496	16.438.117	–	596.016.023

Потребительское, ипотечное и прочее кредитование – на основе периода просрочки

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
Непросроченные	443.268.536	–	5.500.667	–	448.769.203
Просроченные на срок менее 30 дней	15.507.802	1.166.441	1.420.982	–	18.095.225
31–60 дней	–	5.851.653	499.640	–	6.351.293
61–90 дней	–	4.130.962	405.609	–	4.536.571
91–180 дней	–	–	11.597.855	–	11.597.855
Просроченные на срок более 180 дней	–	–	17.726.607	–	17.726.607
На 31 декабря 2024 года	458.776.338	11.149.056	37.151.360	–	507.076.754

(В тысячах тенге, если не указано иное)

30. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Кредитное качество по классам финансовых активов (продолжение)

Анализ кредитного качества кредитов клиентам

В следующих таблицах представлена информация о кредитном качестве кредитов клиентам по состоянию на 31 декабря 2023 года на основе их валовой балансовой стоимости:

Коммерческое кредитование и кредитование МСБ	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
Низкий кредитный риск	515.450.508	–	–	–	515.450.508
Средний кредитный риск	139.117.899	–	–	–	139.117.899
Без рейтинга	57.670.069	150.007	–	–	57.820.076
Высокая вероятность дефолта/Дефолт	–	–	39.821.849	1.314.699	41.136.548
На 31 декабря 2023 года	712.238.476	150.007	39.821.849	1.314.699	753.525.031

Потребительское, ипотечное и прочее кредитование – на основе периода просрочки

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
Непросроченные	341.166.616	–	750.977	–	341.917.593
Просроченные на срок менее 30 дней	10.247.689	1.056.138	166.495	–	11.470.322
31–60 дней	–	3.678.108	177.405	–	3.855.513
61–90 дней	–	2.671.030	230.073	–	2.901.103
91–180 дней	–	–	4.317.734	–	4.317.734
Просроченные на срок более 180 дней	–	–	3.233.361	–	3.233.361
На 31 декабря 2023 года	351.414.305	7.405.276	8.876.045	–	367.695.626

Анализ кредитного качества прочих классов финансовых активов раскрыт в соответствующих примечаниях к консолидированной финансовой отчетности. Анализ кредитного качества в отношении условных договорных обязательств по состоянию на отчетную дату представлен в *Примечании 31*.

Географический риск

Ниже представлена концентрация активов и обязательств Группы по географическому признаку по состоянию на 31 декабря 2025 года:

	Казахстан	ОЭСР	Прочие	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	461.358.575	35.858.875	1.964.835	499.182.285
Драгоценные металлы	–	1.139.466	–	1.139.466
Средства в банках и прочих финансовых организациях	16.298.541	18.207.227	–	34.505.768
Инвестиционные ценные бумаги	571.882.707	18.582.002	6.235.281	596.699.990
Кредиты клиентам	1.472.156.207	199.543	3.303.630	1.475.659.380
Прочие финансовые активы	8.988.470	212.581	323	9.201.374
	2.530.684.500	74.199.694	11.504.069	2.616.388.263
Обязательства				
Средства клиентов	1.612.117.362	40.437.336	292.846.691	1.945.401.389
Средства банков и прочих финансовых организаций	82.953.850	–	29.710.052	112.663.902
Производные финансовые обязательства	132.391	6.650.409	–	6.782.800
Кредиторская задолженность по договорам «РЕПО»	56.509.987	46.986.124	–	103.496.111
Выпущенные долговые ценные бумаги	243.465.193	1.011.060	303.318	244.779.571
Субординированный долг	25.277.154	–	–	25.277.154
Прочие финансовые обязательства	6.722.157	145.996	55.986	6.924.139
	2.027.178.094	95.230.925	322.916.047	2.445.325.066
Чистая балансовая позиция	503.506.406	(21.031.231)	(311.411.978)	171.063.197

(В тысячах тенге, если не указано иное)

30. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Географический риск (продолжение)

Ниже представлена концентрация активов и обязательств Группы по географическому признаку по состоянию на 31 декабря 2024 года:

	<i>Казахстан</i>	<i>ОЭСР</i>	<i>Прочие</i>	<i>Итого</i>
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	596.143.824	48.966.756	708.327	645.818.907
Драгоценные металлы	–	586.456	–	586.456
Средства в банках и прочих финансовых организациях	12.540.821	10.444.864	–	22.985.685
Производные финансовые активы	181.762	–	–	181.762
Торговые ценные бумаги	2.600.186	–	–	2.600.186
Инвестиционные ценные бумаги	572.164.534	45.284.105	5.343.222	622.791.861
Кредиты клиентам	1.048.302.866	214.998	2.904.732	1.051.422.596
Прочие финансовые активы	29.025.722	156.396	310.787	29.492.905
	2.260.959.715	105.653.575	9.267.068	2.375.880.358
Обязательства				
Средства клиентов	1.277.715.561	69.879.710	324.554.756	1.672.150.027
Кредиторская задолженность по договорам «РЕПО»	–	46.986.124	–	46.986.124
Средства банков и прочих финансовых организаций	59.461.089	–	27.452.060	86.913.149
Выпущенные долговые ценные бумаги	277.106.956	1.050.220	52.511	278.209.687
Субординированный долг	122.068.216	–	–	122.068.216
Прочие финансовые обязательства	5.789.331	42.860	40.651	5.872.842
	1.742.141.153	117.958.914	352.099.978	2.212.200.045
Чистая балансовая позиция	518.818.562	(12.305.339)	(342.832.910)	163.680.313

Рыночный риск

Группа подвержена рыночному риску, связанному с открытыми позициями по валютным инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Руководство устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Группой проводится стресс-тестирование чувствительности к рыночному риску на ежемесячной основе, что позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

Валютный риск

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

Группа управляет валютным риском путем совершения сделок с производными финансовыми инструментами, а также посредством установления лимитов на открытые позиции по финансовым инструментам, срокам погашения и валюте, которые контролируются на регулярной основе, пересматриваются и утверждаются уполномоченным органом Группы.

Группа контролирует соблюдение установленных лимитов по валютам на ежедневной основе.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

30. Управление рисками (продолжение)

Рыночный риск (продолжение)

Валютный риск (продолжение)

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

	Тенге	Доллары США	Евро	Российский рубль	Прочая валюта	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	130.299.207	305.227.316	39.690.782	9.426.679	14.538.301	499.182.285
Драгоценные металлы	–	–	–	–	1.139.466	1.139.466
Средства в банках и прочих финансовых организациях	5.663.110	20.615.291	4.657.334	3.570.033	–	34.505.768
Инвестиционные ценные бумаги	382.474.297	175.553.876	38.671.817	–	–	596.699.990
Кредиты клиентам	1.184.880.054	282.252.175	5.113.898	83.857	3.329.396	1.475.659.380
Прочие финансовые активы	8.930.164	170.194	88.179	12.837	–	9.201.374
	1.712.246.832	783.818.852	88.222.010	13.093.406	19.007.163	2.616.388.263
Обязательства						
Средства клиентов	977.315.875	837.382.375	87.038.151	20.631.999	23.032.989	1.945.401.389
Средства банков и прочих финансовых организаций	85.306.011	1.440.362	534.607	25.382.561	361	112.663.902
Производные финансовые обязательства	7.119.106	(336.306)	–	–	–	6.782.800
Кредиторская задолженность по договорам «РЕПО»	103.344.008	152.103	–	–	–	103.496.111
Выпущенные долговые ценные бумаги	223.835.583	20.943.988	–	–	–	244.779.571
Субординированный долг	25.277.154	–	–	–	–	25.277.154
Прочие финансовые обязательства	5.733.216	818.678	321.669	30.321	20.255	6.924.139
	1.427.930.953	860.401.200	87.894.427	46.044.881	23.053.605	2.445.325.066
Чистая валютная позиция	284.315.879	(76.582.348)	327.583	(32.951.475)	(4.046.442)	171.063.197
Влияние производных инструментов, удерживаемых в целях управления риском	(106.761.630)	71.350.120	–	28.124.240	4.461.310	(2.825.960)
Чистая позиция с учетом влияния производных инструментов	177.554.249	(5.232.228)	327.583	(4.827.235)	414.868	168.237.237

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

	Тенге	Доллары США	Евро	Российский рубль	Прочая валюта	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	300.917.736	180.989.286	45.284.816	83.214.077	35.412.992	645.818.907
Драгоценные металлы	–	–	–	–	586.456	586.456
Средства в банках и прочих финансовых организациях	7.294.896	15.690.789	–	–	–	22.985.685
Производные финансовые активы	181.762	–	–	–	–	181.762
Торговые ценные бумаги	–	2.600.186	–	–	–	2.600.186
Инвестиционные ценные бумаги	333.141.584	255.659.207	33.991.070	–	–	622.791.861
Кредиты клиентам	864.196.165	177.386.737	9.665.884	173.809	1	1.051.422.596
Прочие финансовые активы	29.325.942	97.436	26.508	43.019	–	29.492.905
	1.535.058.085	632.423.641	88.968.278	83.430.905	35.999.449	2.375.880.358
Обязательства						
Средства клиентов	914.292.105	579.212.917	78.639.752	65.253.826	34.751.427	1.672.150.027
Средства банков и прочих финансовых организаций	59.961.697	10.533.094	16.416.482	854	1.022	86.913.149
Кредиторская задолженность по договорам «РЕПО»	46.986.124	–	–	–	–	46.986.124
Выпущенные долговые ценные бумаги	269.396.641	8.813.046	–	–	–	278.209.687
Субординированный долг	122.068.216	–	–	–	–	122.068.216
Прочие финансовые обязательства	5.168.648	122.342	220.252	120.309	241.291	5.872.842
	1.417.873.431	598.681.399	95.276.486	65.374.989	34.993.740	2.212.200.045
Чистая валютная позиция	117.184.654	33.742.242	(6.308.208)	18.055.916	1.005.709	163.680.313
Влияние производных инструментов, удерживаемых в целях управления риском	30.470.751	(30.148.140)	–	–	–	322.611
Чистая позиция с учетом влияния производных инструментов	147.655.405	3.594.102	(6.308.208)	18.055.916	1.005.709	164.002.924

(В тысячах тенге, если не указано иное)

30. Управление рисками (продолжение)

Рыночный риск (продолжение)

Валютный риск (продолжение)

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

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

Валюта	2025 год		2024 год	
	Увеличение валютного курса, %	Влияние на прибыль	Увеличение валютного курса, %	Влияние на прибыль
Доллар США	15,88	(831.048)	9,09	326.704
Евро	22,29	73.015	9,00	(567.739)
Российский рубль	32,26	(1.557.380)	19,82	3.578.683
Валюта	Уменьшение валютного курса, %	Влияние на прибыль	Уменьшение валютного курса, %	Влияние на прибыль
Доллар США	(6,68)	349.625	(7,34)	(263.807)
Евро	(4,26)	(13.939)	(5,95)	375.338
Российский рубль	(37,70)	1.820.105	(38,53)	(6.956.944)

Риск ликвидности

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

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

Для расчета необходимого уровня ликвидных активов Группа проводит прогнозирование потоков денежных средств в разрезе основных валют.

Группой разработан и регулярно пересматривается на предмет актуальности план по поддержанию ликвидности и заданного уровня финансирования на случай непредвиденных обстоятельств на случай кризиса ликвидности.

Приведенная ниже таблица показывает распределение финансовых обязательств по состоянию на 31 декабря 2025 года и 31 декабря 2024 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные не дисконтированные денежные потоки, которые отличаются от сумм, отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении, так как балансовые суммы основаны на дисконтированных денежных потоках.

В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на отчетную дату. Валютные выплаты пересчитываются с использованием обменного курса на отчетную дату.

В соответствии с Гражданским кодексом Республики Казахстан, Банк обязан выплатить средства, размещенные физическими лицами на срочных депозитных счетах, по требованию вкладчика. В таблицах ниже средства, размещенные на срочных депозитах физических лиц, представлены в соответствии с договорными условиями без учета возможного досрочного изъятия вкладчиками.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

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

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

	<i>До востребования</i>	<i>Менее 1 месяца</i>	<i>От 1 до 6 месяцев</i>	<i>От 6 месяцев до 1 года</i>	<i>От 1 года до 3 лет</i>	<i>От 3 до 5 лет</i>	<i>Более 5 лет</i>	<i>Итого</i>
Обязательства								
Средства клиентов	420.906.633	408.060.169	632.714.346	388.784.650	26.224.638	8.364.658	172.877.827	2.057.932.921
Средства банков и прочих финансовых организаций	9.212.497	25.377.987	1.276.471	10.667.063	17.171.551	6.735.468	53.211.320	123.652.357
Производные финансовые обязательства:								
<i>Договорные суммы к получению</i>	–	–	(462.826)	10.993.982	(3.898.816)	–	–	6.632.340
<i>Договорные суммы к уплате</i>	–	–	–	(2.133.739)	(73.697.825)	–	–	(76.294.390)
Кредиторская задолженность по договорам «РЕПО»	–	81.323.258	23.077.718	–	–	–	–	104.400.976
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	–	16.409.344	41.939.138	76.654.024	133.067.973	155.827.117	423.897.596
Субординированный долг	–	–	517.606	1.409.150	3.853.511	3.853.511	52.463.774	62.097.552
Прочие финансовые обязательства	4.128.347	211.495	747.493	1.225.224	516.645	87.335	7.600	6.924.139
Итого	434.247.477	514.972.909	674.280.152	455.019.207	120.521.553	152.108.945	434.387.638	2.785.537.881

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

	<i>До востребования</i>	<i>Менее 1 месяца</i>	<i>От 1 до 6 месяцев</i>	<i>От 6 месяцев до 1 года</i>	<i>От 1 года до 3 лет</i>	<i>От 3 до 5 лет</i>	<i>Более 5 лет</i>	<i>Итого</i>
Обязательства								
Средства клиентов	496.632.416	263.961.906	520.548.135	360.592.903	55.487.004	8.515.891	19.890.325	1.725.628.580
Средства банков и прочих финансовых организаций	541.516	27.219.597	1.933.857	2.690.395	15.110.415	16.062.242	55.386.147	118.944.169
Кредиторская задолженность по договорам «РЕПО»	–	47.759.645	–	–	–	–	–	47.759.645
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	–	42.975.273	15.842.896	94.847.110	57.248.099	273.025.033	483.938.411
Субординированный долг	–	–	517.606	9.230.394	19.496.000	19.496.000	274.128.067	322.868.067
Прочие финансовые обязательства	3.622.378	46.904	351.241	648.681	1.333.513	580.062	33.787	6.616.566
Итого	500.796.310	338.988.052	566.326.112	389.005.269	186.274.042	101.902.294	622.463.359	2.705.755.438

Анализ ожидаемых сроков погашения активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2025 и 2024 годов представлен в *Примечании 35*.

Для целей раскрытия информации о риске ликвидности по состоянию на 31 декабря 2025 года, 2024 года и 2023 года гарантии и аккредитивы были классифицированы как 'до востребования'. По состоянию на 31 декабря 2025 года недисконтированная сумма гарантий и аккредитивов в соответствии с условиями договоров составляла 68.370.410 тысяч тенге (31 декабря 2024 года: 43.671.538 тысяч тенге, 31 декабря 2023 года: 82.636.790 тысяч тенге).

(В тысячах тенге, если не указано иное)

30. Управление рисками (продолжение)

Операционный риск

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

Риск нормативно-правового несоответствия

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

31. Договорные и условные обязательства

Политические и экономические условия

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

Руководство Группы считает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Группы в текущих условиях.

Юридические вопросы

В процессе осуществления своей обычной деятельности на рынке Группа сталкивается с различными видами юридических претензий. Руководство полагает, что окончательная величина обязательств, возникающих в результате судебных разбирательств (в случае наличия таковых), не будет оказывать существенного негативного влияния на финансовое положение или дальнейшую деятельность Группы. Руководство не располагает информацией о каких-либо существенных фактических или незавершенных судебных разбирательствах, а также о потенциальных исках, которые могут быть выставлены против Группы, которые могли бы оказать значительное неблагоприятное влияние на финансовое положение Группы или привести к существенному оттоку ее активов.

Налогообложение

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

(В тысячах тенге, если не указано иное)

31. Договорные и условные обязательства (продолжение)

Налогообложение (продолжение)

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 консолидированной финансовой отчетности, исходя из интерпретации руководством действующего налогового законодательства Республики Казахстан, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов. Однако, принимая во внимание тот факт, что интерпретации налогового законодательства различными регулирующими органами могут отличаться от мнения руководства, в случае применения принудительных мер воздействия со стороны регулирующих органов их влияние на данную консолидированную финансовую отчетность может быть существенным.

Обязательства кредитного характера

У Группы имеются обязательства по предоставлению кредитных ресурсов. Группа выдает финансовые гарантии в целях обеспечения исполнения обязательств своих клиентов перед третьими лицами.

Группа применяет при предоставлении условных обязательств, финансовых гарантий ту же политику и процедуры управления рисками, что и при предоставлении кредитов клиентам.

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

На 31 декабря 2025 и 2024 годов договорные и условные обязательства Группы включали в себя следующие позиции:

	<i>31 декабря 2025 года</i>	<i>31 декабря 2024 года</i>
Обязательства кредитного характера		
Обязательства по предоставлению кредитов	132.794.614	169.887.497
Финансовые гарантии	68.311.557	43.223.118
Аккредитивы	68.853	448.420
Договорные и условные обязательства (до вычета обеспечения)	201.175.024	213.559.035
Оценочный резерв под ОКУ по обязательствам кредитного характера (Примечание 18)	(1.544.057)	(830.305)
Депозиты, удерживаемые в качестве обеспечения по обязательствам кредитного характера (Примечание 14)	(18.688.004)	(8.469.937)

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

Аккредитивы			Итого
	Этап 1		
ОКУ на 1 января 2025 года	-		-
Чистое изменение резерва за год	31		31
Курсовые разницы	(31)		(31)
На 31 декабря 2025 года	-		-
Финансовые гарантии	Этап 1	Этап 3	Итого
ОКУ на 1 января 2025 года	(462.903)	(367.402)	(830.305)
Новые финансовые гарантии	(1.185.571)	-	(1.185.571)
Финансовые гарантии, срок действия которых истек	668.768	-	668.768
Влияние на ОКУ в результате изменения исходных данных	(178.117)	-	(178.117)
Курсовые разницы	(18.832)	-	(18.832)
На 31 декабря 2025 года	(1.176.655)	(367.402)	(1.544.057)

(В тысячах тенге, если не указано иное)

31. Договорные и условные обязательства (продолжение)

Обязательства кредитного характера (продолжение)

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

Аккредитивы	Этап 1	Итого
ОКУ на 1 января 2024 года	(18.490)	(18.490)
Чистое изменение резерва за год	(36.601)	(36.601)
Курсовые разницы	55.091	55.091
На 31 декабря 2024 года	–	–

Финансовые гарантии	Этап 1	Этап 3	Итого
ОКУ на 1 января 2024 года	(1.817.755)	(369.670)	(2.187.425)
Новые финансовые гарантии	(542.040)	–	(542.040)
Финансовые гарантии, срок действия которых истек	1.324.135	–	1.324.135
Влияние на ОКУ в результате изменения исходных данных	635.744	2.268	638.012
Курсовые разницы	(62.987)	–	(62.987)
На 31 декабря 2024 года	(462.903)	(367.402)	(830.305)

Анализ кредитного качества по гарантиям и аккредитивам

В следующей таблице представлена информация о кредитном качестве выпущенных гарантий и аккредитивов по состоянию на 31 декабря 2025 года:

Гарантии и аккредитивы – согласно модели с использованием внутренних рейтингов	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
Низкий кредитный риск	34.532.083	–	–	–	34.532.083
Средний кредитный риск	20.596.882	–	–	–	20.596.882
Кредитный рейтинг не присвоен	12.884.043	–	–	–	12.884.043
Высокая вероятность дефолта/Дефолт	–	–	367.402	–	367.402
На 31 декабря 2025 года	68.013.008	–	367.402	–	68.380.410

В следующей таблице представлена информация о кредитном качестве выпущенных гарантий и аккредитивов по состоянию на 31 декабря 2024 года:

Гарантии и аккредитивы – согласно модели с использованием внутренних рейтингов	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
Низкий кредитный риск	30.517.095	–	–	–	30.517.095
Средний кредитный риск	5.035.113	–	–	–	5.035.113
Кредитный рейтинг не присвоен	7.751.928	–	–	–	7.751.928
Высокая вероятность дефолта/Дефолт	–	–	367.402	–	367.402
На 31 декабря 2024 года	43.304.136	–	367.402	–	43.671.538

В следующей таблице представлена информация о кредитном качестве выпущенных гарантий и аккредитивов по состоянию на 31 декабря 2023 года:

Гарантии и аккредитивы – согласно модели с использованием внутренних рейтингов	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
Низкий кредитный риск	58.685.104	–	–	–	58.685.104
Средний кредитный риск	9.415.196	–	–	–	9.415.196
Кредитный рейтинг не присвоен	14.004.514	–	–	–	14.004.514
Высокая вероятность дефолта/Дефолт	–	–	531.976	–	531.976
На 31 декабря 2023 года	82.104.814	–	531.976	–	82.636.790

(В тысячах тенге, если не указано иное)

32. Оценка справедливой стоимости

Руководство Группы определяет политику и процедуры как для периодической оценки справедливой стоимости, как в случае недвижимости, так и для однократной оценки.

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

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

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

	<i>Дата оценки</i>	<i>Уровень 1</i>	<i>Уровень 2</i>	<i>Уровень 3</i>	<i>Итого</i>
Активы					
Драгоценные металлы	31 декабря 2025 года	1.139.466	–	–	1.139.466
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	31 декабря 2025 года	382.412.210	9.579.969	2.854.746	394.846.925
Активы, предназначенные для продажи	31 декабря 2025 года	–	–	24.044.844	24.044.844
Инвестиционная недвижимость	31 октября 2025 года	–	–	19.359.838	19.359.838
Основные средства (земля и здания)	31 октября 2025 года	–	–	21.639.598	21.639.598
		383.551.676	9.579.969	67.899.026	461.030.671
Обязательства					
Производные финансовые обязательства	31 декабря 2025 года	–	6.782.800	–	6.782.800
		–	6.782.800	–	6.782.800

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

	<i>Дата оценки</i>	<i>Уровень 1</i>	<i>Уровень 2</i>	<i>Уровень 3</i>	<i>Итого</i>
Активы					
Драгоценные металлы	31 декабря 2024 года	586.456	–	–	586.456
Производные финансовые активы	31 декабря 2024 года	181.762	–	–	181.762
Торговые ценные бумаги	31 декабря 2024 года	2.600.186	–	–	2.600.186
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	31 декабря 2024 года	501.731.143	10.098.962	–	511.830.105
Инвестиционная недвижимость	31 декабря 2024 года	–	–	18.694.754	18.694.754
Основные средства (земля и здания)	1 ноября 2024 года	–	–	19.594.803	19.594.803
		505.099.547	10.098.962	38.289.557	553.488.066

Долевые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, стоимость которых устанавливается при помощи модели оценки, представлены некотируемыми долями в капитале финтех-компаний в ресторанном бизнесе. Стоимость указанных долевых инвестиционных ценных бумаг определяется с использованием рыночного метода оценки (метода сопоставимых компаний) на основе мультипликатора EV/EBITDA (отношения стоимости компании к показателю EBITDA). Модель оценки была выбрана в связи с отсутствием активного рынка для указанных долевых инвестиционных ценных бумаг и наличием надежной финансовой информации в отношении результатов объекта инвестиций.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

32. Оценка справедливой стоимости (продолжение)

Изменения в активах и Уровня 3, оцениваемых по справедливой стоимости

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

	<i>Итого</i>
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 1 января 2025 года	–
Приобретенные активы	2.731.905
Изменение справедливой стоимости, признанное в составе прочего совокупного дохода	122.841
На 31 декабря 2025 года	2.854.746

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

	<i>Уровень 1</i>	<i>Уровень 2</i>	<i>Уровень 3</i>	<i>Итого справед- ливая стоимость</i>	<i>Итого балан- совая стоимость</i>	<i>Непри- знанные прибыль/ (убыток)</i>
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	29.585.963	469.596.322	–	499.182.285	499.182.285	–
Средства в банках и прочих финансовых организациях	–	34.505.768	–	34.505.768	34.505.768	–
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	161.155.490	42.832.509	–	203.987.999	201.853.065	2.134.934
Кредиты клиентам	–	–	1.559.518.138	1.559.518.138	1.475.659.380	83.858.758
Прочие финансовые активы	–	–	9.201.374	9.201.374	9.201.374	–
	190.741.453	546.934.599	1.568.719.512	2.306.395.564	2.220.401.872	85.993.692
Обязательства						
Средства клиентов	–	1.944.965.685	–	1.944.965.685	1.945.401.389	435.704
Средства банков и прочих финансовых организаций	–	110.493.501	–	110.493.501	112.663.902	2.170.401
Кредиторская задолженность по договорам «РЕПО»	–	103.496.111	–	103.496.111	103.496.111	–
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	217.778.547	–	217.778.547	244.779.571	27.001.024
Субординированный долг	–	–	23.487.733	23.487.733	25.277.154	1.789.421
Прочие финансовые обязательства	–	–	6.924.139	6.924.139	6.924.139	–
	–	2.378.904.245	30.411.872	2.409.316.117	2.438.542.266	31.396.550
						117.390.242

(В тысячах тенге, если не указано иное)

32. Оценка справедливой стоимости (продолжение)

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

	<i>Уровень 1</i>	<i>Уровень 2</i>	<i>Уровень 3</i>	<i>Итого справед- ливая стоимость</i>	<i>Итого балан- совая стоимость</i>	<i>Непри- знанные прибыль/ (убыток)</i>
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	30.431.212	615.387.695	–	645.818.907	645.818.907	–
Средства в банках и прочих финансовых организациях	–	22.985.685	–	22.985.685	22.985.685	–
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	72.101.272	39.362.149	–	111.463.421	110.961.756	501.665
Кредиты клиентам	–	–	1.123.823.652	1.123.823.652	1.051.422.596	72.401.056
Прочие финансовые активы	–	–	29.492.905	29.492.905	29.492.905	–
	<u>102.532.484</u>	<u>677.735.529</u>	<u>1.153.316.557</u>	<u>1.933.584.570</u>	<u>1.860.681.849</u>	<u>72.902.721</u>
Обязательства						
Средства клиентов	–	1.671.935.273	–	1.671.935.273	1.672.150.027	214.754
Средства банков и прочих финансовых организаций	–	83.530.489	–	83.530.489	86.913.149	3.382.660
Кредиторская задолженность по договорам «РЕПО»	–	46.986.124	–	46.986.124	46.986.124	–
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	264.573.504	–	264.573.504	278.209.687	13.636.183
Субординированный долг	–	–	118.152.792	118.152.792	122.068.216	3.915.424
Прочие финансовые обязательства	–	–	5.872.842	5.872.842	5.872.842	–
	<u>–</u>	<u>2.067.025.390</u>	<u>124.025.634</u>	<u>2.191.051.024</u>	<u>2.212.200.045</u>	<u>21.149.021</u>
						<u>94.051.742</u>

Модели оценки и допущения

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

Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости

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

Производные финансовые активы

Производные финансовые активы, оцениваемые с применением моделей оценки, предполагающих использование наблюдаемых исходных данных, представляют собой главным образом валютные свопы и валютные форвардные контракты. Наиболее часто применяемые модели оценки включают модели установления форвардных цен и модели свопов, в которых используется расчет приведенной стоимости. Модели объединяют в себе различные исходные данные, включая кредитное качество контрагентов, форвардные и спот-курсы валют, а также кривые процентных ставок.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

32. Оценка справедливой стоимости (продолжение)

Модели оценки и допущения (продолжение)

Финансовые активы и финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости

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

Основные средства (земля и здания), инвестиционная недвижимость и активы, удерживаемые для продажи

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

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

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

При оценке справедливой стоимости объектов недвижимости доходным подходом были использованы ставки капитализации в диапазоне 16,63%–19,13% годовых. Повышение ставки капитализации приведет к уменьшению справедливой стоимости зданий.

Доходный подход основан на следующих допущениях:

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

На дату оценки, 31 октября 2025 года, справедливая стоимость объектов недвижимости основывается на оценках, произведенных независимым оценщиком.

33. Операции со связанными сторонами

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

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

(В тысячах тенге, если не указано иное)

33. Операции со связанными сторонами (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2025 и 2024 годов остатки по счетам связанных сторон составили:

	31 декабря 2025 года					31 декабря 2024 года				
	Контролирующий акционер	Материнская организация	Компании, находящиеся под общим контролем	Члены Правления и Совета директоров	Прочие	Контролирующий акционер	Материнская организация	Компании, находящиеся под общим контролем	Члены Правления и Совета директоров	Прочие
Кредиты клиентам – валовая балансовая стоимость	–	–	2.208.774	–	–	–	–	45.828.721	–	–
За вычетом оценочного резерва под ОКУ	–	–	(1.492)	–	–	–	–	(119.047)	–	–
Средства клиентов	315.716	244.833	150.825.610	1.012.726	1.494.947	13.000.074	349.700	173.790.041	1.555.659	8.253.068
Субординированный долг	–	22.936.218	–	–	–	–	13.574.262	–	–	–
Прочие активы	–	–	254.950	–	–	–	–	227.847	–	–
Прочие обязательства	–	–	–	–	–	–	–	349	–	–

Операции со связанными сторонами за 2025 и 2024 годы и соответствующие средние эффективные процентные ставки были представлены следующим образом:

	31 декабря 2025 года					31 декабря 2024 года				
	Контролирующий акционер	Материнская организация	Компании, находящиеся под общим контролем	Члены Правления и Совета директоров	Прочие	Контролирующий акционер	Материнская организация	Компании, находящиеся под общим контролем	Члены Правления и Совета директоров	Прочие
Процентные доходы	–	–	3.946.408	–	–	–	–	441.009	–	–
Процентные расходы (Расходы)/доходы по кредитным убыткам	(32)	(2.417.210)	(1.292.426)	(89.372)	(21.940)	(41)	(1.409.233)	(2.170.496)	(78.178)	(210.608)
Комиссионные доходы	155	30	3.427	206	194	154	9	4.626	146	199
Комиссионные расходы	–	(1.200)	–	–	–	–	(1.300)	–	–	–
Чистый доход по операциям с иностранной валютой	35	–	(9.701.960)	766	12	–	–	2.527.496	147	60
Административные и прочие операционные расходы	–	–	(2.764)	(4.153.463)	–	–	–	(1.484)	(3.805.280)	–
Кредиты клиентам	–	–	4,00%-8,00%	–	–	–	–	5,00%-8,50%	–	–
Средства клиентов	0,10% -9,58%	0,05%-17,00% 16,00%-	0,90%-17,30%	0,10%-18,20%	0,10%-17,80%	0,10%-9,58%	0,05%-14,25%	0,10%-15,95%	0,10%-15,90%	0,10%-18,30%
Субординированный долг	–	19,26%	–	–	–	–	16,00%–17,50%)	–	–	–

В 2025 году в состав вознаграждений ключевому управленческому персоналу, отраженных в административных и прочих операционных расходах в таблице выше, включены расходы, связанные с долгосрочными выплатами в сумме 2.759.256 тысяч тенге (2024 год: 2.598.989 тысяч тенге) и краткосрочными выплатами в сумме 1.394.207 тысяч тенге (2024 год: 1.206.291 тысяча тенге).

(В тысячах тенге, если не указано иное)

34. Изменения в обязательствах, относящихся к финансовой деятельности

	<i>Выпущенные долговые ценные бумаги</i>	<i>Выпущенные субординирован ные облигации</i>	<i>Итого обязательства по финансовой деятельности</i>
Балансовая стоимость на 31 декабря 2023 года	218.801.597	112.391.574	331.193.171
Поступления	111.053.272	16.656.523	127.709.795
Погашение	(56.217.331)	(16.661.521)	(72.878.852)
Курсовые разницы	1.187.906	–	1.187.906
Эффект от первоначального признания (Примечание 17)	–	(9.216.052)	(9.216.052)
Убыток в результате переоценки амортизированной стоимости финансовых обязательств (Примечание 17)	–	8.396.036	8.396.036
Прочее	3.384.243	8.160.720	11.544.963
Балансовая стоимость на 31 декабря 2024 года	278.209.687	119.727.280	397.936.967
Поступления	12.685.132	18.561.648	31.246.780
Погашение	(47.243.211)	(214.098.333)	(261.341.544)
Курсовые разницы	(578.599)	–	(578.599)
Эффект от первоначального признания (Примечание 17)	–	(10.429.912)	(10.429.912)
Убыток в результате переоценки амортизированной стоимости финансовых обязательств (Примечание 17)	–	101.479.912	101.479.912
Прочее	1.706.562	7.695.623	9.402.185
Балансовая стоимость на 31 декабря 2025 года	244.779.571	22.936.218	267.715.789

Статья «Прочее» включает эффект начисленных, но еще не выплаченных процентов по обязательствам, относящимся к финансовой деятельности. Группа классифицирует выплаченные проценты как денежные потоки от операционной деятельности.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

35. Анализ сроков погашения активов и обязательств

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

	31 декабря 2025 года			31 декабря 2024 года		
	В течение одного года	Более одного года	Итого	В течение одного года	Более одного года	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	499.182.285	–	499.182.285	645.818.907	–	645.818.907
Драгоценные металлы	1.139.466	–	1.139.466	586.456	–	586.456
Средства в банках и прочих финансовых организациях	34.505.768	–	34.505.768	22.985.685	–	22.985.685
Производные финансовые активы	–	–	–	181.762	–	181.762
Торговые ценные бумаги	–	–	–	2.600.186	–	2.600.186
Инвестиционные ценные бумаги	578.786.420	17.913.570	596.699.990	598.522.531	24.269.330	622.791.861
Кредиты клиентам	618.539.006	857.120.374	1.475.659.380	196.286.207	855.136.389	1.051.422.596
Активы, предназначенные для продажи	24.044.844	–	24.044.844	–	–	–
Инвестиционная недвижимость	–	19.359.838	19.359.838	–	18.694.754	18.694.754
Основные средства и активы в форме права пользования	–	26.802.597	26.802.597	–	24.645.734	24.645.734
Нематериальные активы	–	1.719.833	1.719.833	–	1.640.875	1.640.875
Текущие активы по корпоративному подходному налогу	21.425	–	21.425	287.319	–	287.319
Прочие активы	32.218.361	7.039.815	39.258.176	27.672.596	33.090.487	60.763.083
Итого активы	1.788.437.575	929.956.027	2.718.393.602	1.494.941.649	957.477.569	2.452.419.218
Обязательства						
Средства клиентов	1.741.881.861	203.519.528	1.945.401.389	1.599.186.851	72.963.176	1.672.150.027
Средства банков и прочих финансовых организаций	112.663.902	–	112.663.902	27.871.613	59.041.536	86.913.149
Производные финансовые обязательства	6.782.800	–	6.782.800	–	–	–
Кредиторская задолженность по договорам «РЕПО»	103.496.111	–	103.496.111	46.986.124	–	46.986.124
Выпущенные долговые ценные бумаги	27.350.441	217.429.130	244.779.571	25.536.701	252.672.986	278.209.687
Субординированный долг	–	25.277.154	25.277.154	1.888.775	120.179.441	122.068.216
Обязательства по текущему корпоративному подоходному налогу	664.209	–	664.209	–	–	–
Отложенные налоговые обязательства	–	12.052.073	12.052.073	–	22.517.302	22.517.302
Прочие обязательства	18.999.146	1.477.672	20.476.818	16.180.759	1.736.010	17.916.769
Итого обязательства	2.011.838.470	459.755.557	2.471.594.027	1.717.650.823	529.110.451	2.246.761.274
Чистая позиция	(223.400.895)	470.200.470	246.799.575	(222.709.174)	428.367.118	205.657.944

(В тысячах тенге, если не указано иное)

36. Достаточность капитала

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

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

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

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

	<i>31 декабря 2025 года</i>	<i>31 декабря 2024 года</i>
Основной капитал	241.514.403	200.607.826
Капитал первого уровня	246.014.403	205.107.826
Капитал второго уровня	22.322.637	226.812.219
Регуляторный капитал	268.337.040	431.920.045
Активы и обязательства, взвешенные с учетом риска, возможные требования и обязательства	1.617.032.592	1.365.084.858
Коэффициент достаточности собственного капитала (k1)	14,9%	14,7%
Коэффициент достаточности собственного капитала (k1.2)	15,2%	15,0%
Коэффициент достаточности собственного капитала (k2)	16,6%	31,6%