NURBANK

АО «Нурбанк»

Консолидированная финансовая отчетность и аудиторское заключение независимых аудиторов

За год, закончившийся 31 декабря 2025 года

АО «НУРБАНК»

СОДЕРЖАНИЕ

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

АУДИТОРСКИЙ ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2025 ГОДА

Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	1–2
Консолидированный отчет о финансовом положении	3
Консолидированный отчет о движении денежных средств	4
Консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале	5
Примечания к консолидированной финансовой отчетности	6–84

АО «НУРБАНК»

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

Руководство отвечает за подготовку консолидированной финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое положение Акционерного общества «Нурбанк» и его дочерних организаций (далее – «Группа») по состоянию на 31 декабря 2025 года, а также результаты его деятельности, движение денежных средств и изменения в капитале за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

При подготовке консолидированной финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

- обеспечение правильного выбора и применение принципов учетной политики;
- представление информации, в т. ч. данных об учетной политике, в форме, обеспечивающей уместность, достоверность, сопоставимость и понятность такой информации;
- раскрытие дополнительной информации в случаях, когда выполнения требований МСФО оказывается недостаточно для понимания пользователями отчетности того воздействия, которое те или иные сделки, а также прочие события или условия оказывают на финансовое положение и финансовые результаты деятельности Группы;
- оценку способности Группы продолжать непрерывную деятельность в обозримом будущем.

Руководство также несет ответственность за:

- разработку, внедрение и поддержание эффективной и надежной системы внутреннего контроля Группы;
- ведение учета в форме, позволяющей раскрыть и объяснить сделки Группы, а также предоставить на любую дату информацию достаточной точности о финансовом положении Группы и обеспечить соответствие финансовой отчетности требованиям МСФО;
- ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством и стандартами бухгалтерского учета Республики Казахстан;
- принятие всех разумно возможных мер по обеспечению сохранности активов Группы; и
- выявление и предотвращение фактов финансовых и прочих злоупотреблений.

Данная консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2025 года, была утверждена к выпуску 31 марта 2026 года руководством Группы.

И.о. Председателя Правления — Мажуга А.Н

Главный бухгалтер — Оспанова Г.А.

ТОО Grant Thornton

Пр. Аль-Фараби 15,
н.п. 21В
БЦ «Нурлы Тау», 4В
Офис 2103
Алматы
050059/A15E2P5

Т +7 (727) 311 13 40

almaty@kz.gt.com
www.grantthornton.kz

АУДИТОРСКИЙ ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Акционерам и Совету директоров Акционерного общества «Нурбанк»

Мнение

Мы провели аудит консолидированной финансовой отчетности АО «Нурбанк» и его дочерних предприятий (далее – «Группа»), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2025 года, консолидированного отчета о прибыли или убытке и прочем 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 существенную информацию об учетной политике.

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, выпущенными Советом по международным стандартам бухгалтерского учета (далее – «СМСБУ»).

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность, согласно указанным стандартам, далее раскрывается в разделе *«Ответственность аудитора за аудит консолидированной финансовой отчетности»* нашего заключения. Мы независимы по отношению к Группе в соответствии с *Международным кодексом этики профессиональных бухгалтеров (включая Международные стандарты независимости) Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодексом СМСЭБ)*, применимым к аудиту финансовой отчетности организаций публичного интереса, и этическими требованиями, применимыми к аудиту финансовой отчетности организаций публичного интереса в Республике Казахстан. Нами также выполнены прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и Кодексом СМСЭБ. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

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.

© 2026 Grant Thornton. Все права защищены.
ТОО «Grant Thornton» является членом Grant Thornton International.
Grant Thornton International и фирмы-члены организации не являются международным партнёрством.
Каждая фирма-член Grant Thornton International является отдельной независимой фирмой и оказывает услуги самостоятельно.

Почему мы считаем вопрос ключевым для аудита?

Коллективная оценка ожидаемых кредитных убытков по займам клиентам в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (далее «МСФО (IFRS) 9»)

По состоянию на 31 декабря 2025 года валовая сумма займов клиентам составила 373,965,825 тыс. тенге, включая займы клиентам на 294,165,535 тыс. тенге, в отношении которых резерв по ожидаемым кредитным убыткам оценивается на коллективной основе.

Мы определили обесценение займов клиентам, оцениваемых на коллективной основе, ключевым вопросом аудита вследствие значительности и субъективности суждений, используемых руководством Группы, а также в отношении того что у займов, оцениваемых на коллективной основе, при оценке ОКУ существует риск не корректной оценки вследствие значительности и субъективности суждений, используемых руководством Группы, а также риск ошибок в используемой исходной информации, включая некорректные данные по займам, такие как дата погашения, суммы задолженностей, неточные или неполные исходные допущения для оценки вероятности дефолта (PD), уровня потерь при дефолте (LGD), а также несоответствие исторической и прогнозной информации рыночным индикаторам.

В Примечании 17 к консолидированной финансовой отчетности представлено раскрытие валовой балансовой стоимости и соответствующих резервов на такие займы.

Что было сделано в рамках аудита?

Мы получили понимание процессов и контрольных процедур, относящихся к выдаче займов, управлению кредитными рисками и оценке ОКУ по займам клиентам, оцениваемым на коллективной основе.

Мы оценили обоснованность методологии учета резервов по займам, оцениваемым на коллективной основе, и ее соответствие требованиям МСФО (IFRS) 9.

Мы проверили, что исходные данные и ключевые допущения, используемые в моделях оценки PD и LGD, учитывают исторические данные о понесенных кредитных убытках, а также прогнозную информацию в отношении макроэкономических факторов, оказывающие влияние на оценку.

На выборочной основе мы проверили: точность и полноту исходных данных, включенных в модели ОКУ, сверили информацию, используемую в моделях ОКУ с исходными данными, и проверили математическую корректность моделей ОКУ.

Мы так же оценили адекватность и полноту раскрытия информации по займам клиентам в консолидированной финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО.

© 2026 Grant Thornton. Все права защищены.
ТОО «Grant Thornton» является членом Grant Thornton International.
Grant Thornton International и фирмы-члены организации не являются международным партнёрством.
Каждая фирма-член Grant Thornton International является отдельной независимой фирмой и оказывает услуги самостоятельно.

Почему мы считаем вопрос ключевым для аудита?

Индивидуальная оценка ОКУ по займам клиентам в соответствии с МСФО (IFRS) 9

По состоянию на 31 декабря 2025 года, валовая сумма займов, оцениваемым на индивидуальной основе составила 79,800,290 тыс. тенге. Величина резерва по ОКУ в отношении индивидуально существенных займов зависит от корректности их отнесения в определенную стадию обесценения в системе Группы по резервам. В частности, для индивидуально существенных займов существенное увеличение кредитного риска и кредитное обесценение (движения между этапом 1, этапом 2 и этапом 3) может быть не полностью определено или классифицировано на отчетную дату, поскольку не вся обоснованно качественная, количественная и прогнозная информация может быть не учтена при оценке значительного увеличения кредитного риска или этапов кредитного обесценения.

Вследствие значительности резервов по ожидаемым кредитным убыткам по займам, оцениваемым на индивидуальной основе, а также сложности и субъективности суждений руководства, мы определили индивидуальную оценку ОКУ ключевым вопросом аудита.

В Примечании 17 к консолидированной финансовой отчетности представлены показатели обесценения по индивидуально существенным займам и раскрытие валовой балансовой стоимости и соответствующих резервов на такие займы.

Что было сделано в рамках аудита?

Мы получили понимание процесса выдачи займов и процесса управления кредитным риском. Мы проанализировали методологию, в частности, в отношении определений значительного увеличения кредитного риска и кредитного обесценения для оценки ОКУ по займам, оцениваемым на индивидуальной основе.

На выборочной основе мы провели детальный анализ кредитоспособности заемщиков и критически оценили анализ Группы в отношении значительного увеличения кредитного риска (этап 2) и наличия дефолта (этап 3). Мы оценили систему внутренних кредитных рейтингов, факторы кредитного риска и проверили, были ли своевременно выявлены события обесценения, такие как просрочка в выплате начисленного процентного дохода или основного долга, реструктуризация и ухудшение финансовых показателей и внешней информации по заемщикам для того, чтобы оценить надлежащую стадию обесценения займов.

На выборочной основе мы пересчитали резервы по ОКУ по индивидуально существенным займам, что включало обзор анализа кредитоспособности заемщиков, сделанного Группой, а также провели анализ допущений, использованных для прогноза будущих денежных потоков и оценки залогового обеспечения, и сверили ключевые допущения с подтверждающими их документами.

© 2026 Grant Thornton. Все права защищены.
ТОО «Grant Thornton» является членом Grant Thornton International.
Grant Thornton International и фирмы-члены организации не являются международным партнерством.
Каждая фирма-член Grant Thornton International является отдельной независимой фирмой и оказывает услуги самостоятельно.

Прочая информация

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация включает информацию, содержащуюся в Годовом отчете Группы за 2025 год, но не включает консолидированную финансовую отчетность и наш аудиторский отчет по ней. Годовой отчет Группы, предположительно, будет нам предоставлен после даты настоящего аудиторского отчета.

Наше мнение о консолидированной финансовой отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не будем предоставлять вывод, выражающий уверенность в какой-либо форме в отношении данной информации.

В связи с проведением нами аудита консолидированной финансовой отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с указанной выше прочей информацией, когда она будет нам предоставлена, и рассмотрении вопроса о том, 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 возможных существенных искажений.

Если при ознакомлении с Годовым отчетом мы придем к выводу о том, что в нем содержится существенное искажение, мы должны довести это до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление.

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

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной консолидированной финансовой отчетности в соответствии со стандартами бухгалтерского учета МСФО, выпущенными СМСБУ, 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 него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за подготовкой консолидированной финансовой отчетности АО «Нурбанк».

© 2026 Grant Thornton. Все права защищены.
ТОО «Grant Thornton» является членом Grant Thornton International.
Grant Thornton International и фирмы-члены организации не являются международным партнёрством.
Каждая фирма-член Grant Thornton International является отдельной независимой фирмой и оказывает услуги самостоятельно.

Ответственность аудитора за аудит консолидированной финансовой отчетности

Наша цель состоит 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 МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой консолидированной финансовой отчетности.

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

- 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 ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;

- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Группы;

- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством и соответствующего раскрытия информации;

- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности АО «Нурбанк» продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении 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 заключения. 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 проводим аудит группы для получения достаточных надлежащих аудиторских доказательств относительно финансовой информации организаций или бизнес-подразделений внутри группы в качестве основания для выражения мнения о финансовой отчетности группы. Мы несем ответственность за руководство, контроль и проверку аудиторской работы, выполненной в целях аудита группы. Мы остаемся полностью ответственными за наше аудиторское мнение.

© 2026 Grant Thornton. Все права защищены.
ТОО «Grant Thornton» является членом Grant Thornton International.
Grant Thornton International и фирмы-члены организации не являются международным партнёрством.
Каждая фирма-член Grant Thornton International является отдельной независимой фирмой и оказывает услуги самостоятельно.

Ответственность аудитора за аудит консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

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

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

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление в АО «Нурбанк», мы определяем вопросы, которые были наиболее значимыми для аудита консолидированной финансовой отчетности за текущий период и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, 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 заключении, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.

Grant Thornton LLP

Арман Чингильбаев

Аудитор/Партнер по заданию

Квалифицированный аудитор
Республики Казахстан
Квалификационное свидетельство
№МФ-0000487 от 12 октября 1999 года
Республика Казахстан

Ержан Досымбеков

Генеральный директор
ТОО «Grant Thornton»

Государственная лицензия №18015053 от 3 августа 2018 года на занятие аудиторской деятельностью на территории Республики Казахстан, выданная Комитетом внутреннего государственного аудита Министерства финансов Республики Казахстан

31 марта 2026 года
Республика Казахстан, г. Алматы

© 2026 Grant Thornton. Все права защищены.
ТОО «Grant Thornton» является членом Grant Thornton International.
Grant Thornton International и фирмы-члены организации не являются международным партнёрством.
Каждая фирма-член Grant Thornton International является отдельной независимой фирмой и оказывает услуги самостоятельно.

АО «НУРБАНК»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2025 ГОДА

В тыс. тенге	Прим.	**2025 год**	2024 год
Процентные доходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки	4	69,346,067	61,135,495
Прочие процентные доходы	4	734	970
Процентные расходы	4	(41,153,540)	(35,635,930)
Чистый процентный доход		**28,193,261**	**25,500,535**
Расходы по ожидаемым кредитным убыткам	5	(332,098)	(6,724,711)
Чистые процентные доходы после расходов по ожидаемым кредитным убыткам		**27,861,163**	**18,775,824**
Комиссионные доходы	6	11,777,391	15,071,520
Комиссионные расходы	6	(7,742,970)	(10,972,092)
Чистый комиссионный доход		**4,034,421**	**4,099,428**
Чистая прибыль/ (убыток) от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток (далее – «ССПУ»)	7	4,321,680	(2,016,900)
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	8	3,777,306	9,874,046
Чистый убыток в результате прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (далее – «ССПСД»)		(4,432)	(81,083)
Прочие операционные доходы, нетто	9	683,347	839,141
Чистые операционные доходы		**40,673,485**	**31,490,456**
Расходы на персонал	10	(14,402,317)	(10,216,617)
Общие и административные расходы	11	(9,015,128)	(6,932,630)
Расходы по обесценению и созданию резервов	19,20	(118,698)	(141,769)
Прибыль до вычета корпоративного подоходного налога		**17,137,342**	**14,199,440**
Расходы по корпоративному подоходному налогу	12	(5,851,809)	(321,061)
Прибыль за год		**11,285,533**	**13,878,379**

АО «НУРБАНК»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2025 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

В тыс. тенге	Прим.	**2025 год**	2024 год
Прочий совокупный доход			
Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:			
Чистое изменение справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по ССПСД		(4,328,869)	369,186
Величина изменения оценочного резерва по ожидаемым кредитным убыткам по финансовым активам, оцениваемым по ССПСД		(53,766)	103,381
Сумма, реклассифицированная в состав прибыли или убытка в результате выбытия долговых инструментов, оцениваемых по ССПСД		4,432	81,083
Всего статей, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка		*(4,378,203)*	*553,650*
Прочий совокупный (убыток)/доход за год		**(4,378,203)**	**553,650**
Всего совокупный доход за год		**6,907,330**	**14,432,029**
Базовая, в отношении прибыли держателей простых акций за год, в тенге	28	**836.33**	**1,028.48**
Разводненная, в отношении прибыли держателей простых акций за год, в тенге	28	**632.55**	**694.82**

Прилагаемые примечания на страницах с 6 по 84 являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.

И.о. Председателя Правления

Мажуга А.Н

Главный бухгалтер

Оспанова Г.А.

31 марта 2026 года
Республика Казахстан, г. Алматы

АО «НУРБАНК»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2025 ГОДА

В тыс. тенге	Прим.	31 декабря 2025 года	31 декабря 2024 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	13	59,402,414	112,855,008
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		16,153	15,811
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	14	45,331,653	41,641,848
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	15	74,748,021	92,806,747
Средства в кредитных учреждениях	16	21,157,346	9,923,622
Кредиты, выданные клиентам	17	333,596,039	245,181,166
Основные средства	18	10,921,747	9,387,673
Инвестиционное имущество	19	6,310,794	9,238,072
Отложенный налоговый актив	12	2,514	1,246
Прочие активы	20	13,798,638	10,753,200
Всего активов		**565,285,319**	**531,804,393**
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства банков и прочих финансовых организаций	21	29,854,784	8,570,075
Средства клиентов	22	396,462,881	392,192,353
Выпущенные долговые ценные бумаги	23	10,374,125	10,374,125
Субординированный долг	24	32,775,520	34,055,428
Отложенное налоговое обязательство	12	6,602,887	2,965,666
Обязательства по аренде	25	723,315	1,036,284
Прочие обязательства	26	10,836,663	11,862,648
Всего обязательств		**487,630,175**	**461,056,579**
КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	27	147,649,693	147,649,693
Собственные выкупленные акции		(280,236)	(280,236)
Резерв справедливой стоимости		(3,312,349)	1,065,854
Резерв по переоценке земельных участков и зданий		4,657,894	4,868,738
Накопленные убытки		(71,059,858)	(82,556,235)
Всего капитала		**77,655,144**	**70,747,814**
Всего обязательств и капитала		**565,285,319**	**531,804,393**

Прилагаемые примечания на страницах с 6 по 84 являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.

И.о. Председателя Правления — Мажуга А.Н

Главный бухгалтер — Оспанова Г.А.

31 марта 2026 года
Республика Казахстан, г. Алматы

АО «НУРБАНК»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2025 ГОДА

В тыс. тенге	**2025 год**	2024 год
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Процентные доходы полученные	71,697,344	65,065,224
Процентные расходы выплаченные	(37,685,259)	(32,726,996)
Комиссионные доходы полученные	11,828,288	15,329,347
Комиссионные расходы выплаченные	(7,735,456)	(10,971,974)
Чистый реализованный доход по операциям с иностранной валютой	(194,223)	5,681,981
Поступления по прочим операционным доходам	685,877	839,136
Расходы на персонал выплаченные	(13,975,671)	(10,062,077)
Общие и административные расходы выплаченные	(7,898,484)	(7,644,333)
Денежные потоки, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	**16,722,416**	**25,510,308**
Уменьшение/ (увеличение) операционных активов		
Финансовые активы, оцениваемые по ССПУ	4,321,755	(2,017,271)
Финансовые инструменты, учитываемые по амортизированной стоимости	(2,474,441)	(295,292)
Средства в кредитных учреждениях	(10,984,670)	(4,615,662)
Кредиты, выданные клиентам	(84,192,187)	(5,133,499)
Прочие активы	(7,580,586)	(4,168,878)
Увеличение/ (уменьшение) операционных обязательств		
Средства банков и прочих финансовых организаций	21,293,374	2,304,049
Средства клиентов	4,185,555	42,105,542
Прочие обязательства	(4,064,199)	1,099,585
Чистое (уменьшение)/ увеличение денежных средств от операционной деятельности до уплаты корпоративного подоходного налога	**(62,772,983)**	**54,788,882**
Корпоративный подоходный налог уплаченный	(2,215,856)	(15,647)
Чистое (использование)/ поступление денежных средств (в)/ от операционной деятельности	**(64,988,839)**	**54,773,235**
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Приобретение финансовых активов, оцениваемых по ССПСД (Примечание 15)	(24,299,245)	(34,588,307)
Поступления от продажи и погашения финансовых активов, оцениваемых по ССПСД (Примечание 15)	43,028,414	10,213,603
Приобретение основных средств	(2,281,373)	(239,935)
Чистое поступление/ (использование) денежных средств от/ (в) инвестиционной деятельности	**16,447,796**	**(24,614,639)**
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Выплата основной суммы обязательств по финансовой аренде	(633,839)	(522,989)
Выкуп субординированного долга (Примечание 24)	(4,500,000)	–
Чистое использование денежных средств в финансовой деятельности	**(5,133,839)**	**(522,989)**
Чистое (уменьшение)/ увеличение денежных средств и их эквивалентов	**(53,674,882)**	**29,635,607**
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных средств и их эквивалентов	212,868	1,601,273
Влияние изменения резерва на ОКУ на денежные средства и их эквиваленты	9,420	(6,518)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	112,855,008	81,624,646
Денежные средства и их эквиваленты на конец года (Примечание 13)	**59,402,414**	**112,855,008**

Прилагаемые примечания на страницах с 6 по 84 являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.

И.о. Председателя Правления — Мажуга А.Н

Главный бухгалтер — Оспанова Г.А.

31 марта 2026 года
Республика Казахстан, г. Алматы

АО «НУРБАНК»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2025 ГОДА

В тыс. тенге	Акционерный капитал	Собственные выкупленные акции	Резерв справедливой стоимости	Резерв по переоценке земельных участков и зданий	Накопленные убытки	Всего
Остаток на 1 января 2024 года	**147,649,693**	**(280,236)**	**512,204**	**4,929,622**	**(96,495,498)**	**56,315,785**
Всего совокупного дохода за год						
Прибыль за год	–	–	–	–	13,878,379	**13,878,379**
Прочий совокупный доход за год	–	–	553,650	–	–	**553,650**
Всего совокупного дохода	–	–	***553,650***	–	***13,878,379***	***14,432,029***
Прочие изменения в собственном капитале						
Перенос суммы прироста стоимости имущества от переоценки в результате амортизации и выбытия	–	–	–	(60,884)	60,884	–
Всего прочих изменений в собственном капитале	–	–	–	***(60,884)***	***60,884***	–
Остаток на 31 декабря 2024 года	**147,649,693**	**(280,236)**	**1,065,854**	**4,868,738**	**(82,556,235)**	**70,747,814**
Всего совокупного дохода						
Прибыль за год	–	–	–	–	11,285,533	11,285,533
Прочий совокупный убыток за год	–	–	(4,378,203)	–	–	**(4,378,203)**
Всего совокупного дохода	–	–	***(4,378,203)***	–	***11,285,533***	***6,907,330***
Прочие изменения в собственном капитале						–
Перенос суммы прироста стоимости имущества от переоценки в результате амортизации и выбытия	–	–	–	(210,844)	210,844	–
Всего прочих изменений в собственном капитале	–	–	–	***(210,844)***	***210,844***	–
Остаток на 31 декабря 2025 года	**147,649,693**	**(280,236)**	**(3,312,349)**	**4,657,894**	**(71,059,858)**	**77,655,144**

Прилагаемые примечания на страницах с 6 по 84 являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.

И.о. Председателя Правления — Мажуга А.Н

Главный бухгалтер — Оспанова Г.А.

31 марта 2026 года
Республика Казахстан, г. Алматы

1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ

Организационная структура и основная деятельность

Данная консолидированная финансовая отчетность включает финансовую отчетность АО «Нурбанк» (далее – «Банк») и его дочерних организаций (далее совместно – «Группа»). Дочерними организациями являются лизинговая и брокерская компании, а также компания по управлению стрессовыми активами Банка.

Банк был создан в 1992 году в соответствии с законодательством в Республике Казахстан. Основными видами деятельности являются привлечение депозитов, открытие и ведение счетов клиентов, предоставление кредитов и гарантий, осуществление расчетно-кассового обслуживания, проведение операций с ценными бумагами и иностранной валютой.

Деятельность Банка и его дочерних предприятий регулируется Агентством Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка (далее - «Агентство»). Банк осуществляет свою деятельность на основе генеральной лицензии №1.2.15/193 от 3 февраля 2020 года и является членом Казахстанского фонда гарантирования депозитов. Банк зарегистрирован по адресу: Республика Казахстан, A15E2D3, город Алматы, пр. Абая 10В.

По состоянию на 31 декабря 2025 года Банк имеет 16 филиалов и 47 центров банковского обслуживания (31 декабря 2024 года: 16 филиалов и 102 центра банковского обслуживания). Большая часть активов и обязательств Банка находится на территории Республики Казахстан.

Дочерние организации представлены следующим образом:

Наименование	Страна ведения деятельности	Основные виды деятельности	Доля участия, %	
			31 декабря 2025 года	31 декабря 2024 года
ТОО «Лизинговая компания «Нур–Лизинг»	Казахстан	Лизинг	**100.00**	100.00
АО «Money Experts»	Казахстан	Брокерская деятельность	**100.00**	100.00
ТОО «Организация по управлению сомнительными активами НБ»	Казахстан	Управление стрессовыми активами Банка	**100.00**	100.00

Акционеры

На 31 декабря 2025 и 2024 годов следующие акционеры владели 5% или более процентами выпущенных голосующих акций Банка:

Наименование	**Доля участия, %**	
	31 декабря 2025 года	31 декабря 2024 года
ТОО «J. P. Finance Group»	**77.88**	87.87
Марко Блануша	**9.98**	–
ТОО «JA Collection Company»	**5.97**	5.97
Прочие акционеры, владеющие менее 5% каждый	**6.17**	6.16
	100.00	**100.00**

По состоянию на 31 декабря 2025 и 2024 годов господин Сарсенов Э.Р., гражданин Республики Казахстан, являлся бенефициарным владельцем 77.88% и 87.87% простых акций Банка, соответственно, и конечной контролирующей стороной Группы.

1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Условия осуществления финансово-хозяйственной деятельности в Республике Казахстан

Группа осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Казахстана. Вследствие этого Группа подвержена экономическим и финансовым рискам на рынках Казахстана, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Нормативная правовая база и налоговое законодательство продолжают совершенствоваться, но допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в Казахстане.

Данная консолидированная финансовая отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Группы. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

2. ОСНОВЫ УЧЕТА И ПРИНЦИПЫ ПОДГОТОВКИ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Заявление о соответствии МСФО и непрерывности деятельности

Консолидированная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»), выпущенными Советом по международным стандартам бухгалтерского учета (далее – «СМСБУ»).

Данная консолидированная финансовая отчетность была подготовлена исходя из допущения, что Группа будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем.

База для определения стоимости

Консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отраженных по справедливой стоимости, и земельных участков и зданий, отраженных по переоцененной стоимости в составе резерва по переоценке земельных участков и зданий.

Функциональная валюта и валюта представления отчетности

Функциональной валютой Группы является казахстанский тенге, который, являясь национальной валютой Республики Казахстан, наилучшим образом отражает экономическую сущность большинства проводимых Группой операций и связанных с ними обстоятельств, влияющих на деятельность Группы. Казахстанский тенге является также валютой представления данных настоящей консолидированной финансовой отчетности. Все данные консолидированной финансовой отчетности округлены с точностью до целых тысяч тенге.

Использование расчетных оценок и профессиональных суждений

Для применения учётной политики Группы руководство использовало свои суждения и делало оценки в отношении определения сумм, признанных в консолидированной финансовой отчётности. Ниже представлены наиболее существенные случаи использования суждений и оценок:

Справедливая стоимость финансовых инструментов

Если справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, отражённая в консолидированном отчёте о финансовом положении, не может быть определена на основании цен на активном рынке, она определяется с использованием различных моделей оценки, включающих математические модели. Исходные данные для таких моделей определяются на основании наблюдаемого рынка, если такое возможно; в противном случае, для определения справедливой стоимости необходимо применять существенное суждение.

2. ОСНОВЫ УЧЕТА И ПРИНЦИПЫ ПОДГОТОВКИ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Использование расчетных оценок и профессиональных суждений (продолжение)

Оценка залогового обеспечения

Руководство Группы осуществляет мониторинг залогового обеспечения на регулярной основе. Руководство Банка использует внутренние подходы к оценке, основанные на международных требованиях, или использует независимую оценку, чтобы скорректировать стоимость залогового обеспечения с учетом текущей ситуации на рынке.

Ожидаемые кредитные убытки (ОКУ)

Оценка убытков 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 расчётные оценки зависят от ряда факторов, изменения в которых могут привести к различным суммам оценочных резервов под обесценение. Расчёты ОКУ Группы являются результатом сложных моделей, включающих ряд базовых допущений относительно выбора переменных исходных данных и их взаимозависимостей. К элементам моделей расчёта ОКУ, которые считаются суждениями и расчётными оценками, относятся следующие:

- система присвоения внутреннего кредитного рейтинга, используемая Группой для определения вероятности дефолта (PD);
- 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, и качественная оценка;
- объединение финансовых активов в группы, когда ОКУ по ним оцениваются на групповой основе;
- разработка моделей расчёта ОКУ, включая различные формулы и выбор исходных данных;
- определение взаимосвязей между макроэкономическими сценариями и экономическими данными, например, уровнем безработицы и стоимостью обеспечения, а также влияние на показатели вероятности дефолта (PD), величину, подверженную риску дефолта (EAD) и уровень потерь при дефолте (LGD);
- выбор прогнозных макроэкономических сценариев и их взвешивание с учётом вероятности для получения экономических исходных данных для моделей оценки ОКУ.

Перечисленные далее примечания представляют информацию в отношении существенных неопределенных оценок и критических мотивированных суждений при применении положений учетной политики:

- расходы по корпоративному подоходному налогу – Примечание 12;
- оценка ОКУ – Примечание 5;
- переоценка земельных участков и зданий и инвестиционного имущества – Примечания 18 и 19;
- справедливая стоимость финансовых активов и обязательств – Примечание 34.

Вопросы, связанные с климатом

Группа соблюдает требования Экологического Кодекса РК. Группа проанализировала влияние факторов окружающей среды, социальной сферы и управления («ESG») на свою деятельность и консолидированную финансовую отчетность и пришла к выводу, что в настоящее время, с учетом характера деятельности и масштаба бизнеса, данные факторы не оказывают существенного влияния на финансовые показатели.

В настоящее время Группа соблюдает все существующие законы и нормативные акты, касающиеся окружающей среды, здоровья населения и безопасности. Группа продолжит мониторить все соответствующие законодательные и регуляторные изменения, которые могут привести к переоценке существенности влияния ESG-факторов на его деятельность.

2. ОСНОВЫ УЧЕТА И ПРИНЦИПЫ ПОДГОТОВКИ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Новые стандарты, разъяснения и поправки к действующим стандартам и разъяснениям

Принципы учета, принятые при составлении данной консолидированной финансовой отчетности, соответствуют принципам МСФО, выпущенными Советом по международным стандартам бухгалтерского учета (далее – «СМСБУ»), применявшимся при составлении консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2024 года, за исключением принятых новых стандартов и интерпретаций, вступивших в силу с 1 января 2025 года. Группа не применяла досрочно стандарты, интерпретации или поправки, которые были выпущены, но еще не вступили в силу.

Группа приняла в течение отчетного года поправки к МСБУ (IAS) 21 «Отсутствие возможности обмена валют», вступившие в силу 1 января 2025 года.

20 августа 2023 года СМСБУ выпустил поправки к МСБУ (IAS) 21 «Влияние изменений валютных курсов». Поправки вводят определение «конвертируемой валюты» и вносят следующие разъяснения:

- возможность обмена одной валюты на другую валюту существует тогда, когда организация в состоянии получить указанную другую валюту в пределах некоторого времени, с учетом обычной административной задержки, посредством рынка или механизма обмена валют, где в результате операции обмена создаются юридически защищенные права и обязанности;
- организация определяет, возможен ли обмен одной валюты на другую валюту на дату оценки и для конкретной цели. Если на дату оценки для конкретной цели организация в состоянии получить не более чем незначительную сумму другой валюты, считается, что возможность обмена валюты на указанную другую валюту отсутствует;
- при наличии нескольких обменных курсов указания стандарта не изменились, однако требование о том, что при невозможности временно обменять одну валюту на другую следует применить первый последующий обменный курс, по которому организация в состоянии получить другую валюту, отменено. В таких случаях организации необходимо будет определить расчетным путем текущий обменный курс.

Кроме того, поправками дополнены требования к раскрытию информации. Организация должна раскрыть следующую информацию:

- характер и финансовые последствия отсутствия возможности обмена некоторой валюты на другую валюту,
- используемый текущий обменный курс (курсы),
- процесс его (их) расчетной оценки и
- риски, которым подвержена организация ввиду того, что данная валюта не может быть обменена на другую валюту.

Поправки не оказали влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы, поскольку Группа не осуществляет деятельность в условиях отсутствия возможности обмена валют.

2. ОСНОВЫ УЧЕТА И ПРИНЦИПЫ ПОДГОТОВКИ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие

Ниже приводятся новые стандарты, поправки и разъяснения, которые были выпущены, но еще не вступили в силу на дату выпуска консолидированной финансовой отчетности Группы. Группа намерена применить эти стандарты, поправки и разъяснения, если применимо, с даты их вступления в силу.

Стандарты, не вступившие в силу в отношении годового отчетного периода, закончившегося 31 декабря 2025 года	**Применяются к годовым отчетным периодам, начинающимся с**
• Поправки к стандартам МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 7 – «Поправки к положениям о классификации и оценке финансовых инструментов»	1 января 2026 года
• Поправки к стандартам МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 7 – «Договоры, связанные с природозависимой электроэнергией»	1 января 2026 года
• «Ежегодные усовершенствования стандартов финансовой отчетности МСФО − том 11»: • *Поправки к МСБУ (IAS) 7 − «Учет по первоначальной стоимости»;* • *Поправки к МСФО (IFRS) 9 − «Прекращение признания обязательств по аренде»;* • *Поправки к МСФО (IFRS) 10 − «Определение «агента де-факто»;* • *Поправки к Руководству по внедрению МСФО (IFRS) 7 − «Раскрытие информации об отложенной разнице между справедливой стоимостью и ценой сделки»;* • *Поправки к МСФО (IFRS) 7 − «Прибыль или убыток при прекращении признания»;* • *Поправки к МСФО (IFRS) 1 − «Учет хеджирования организацией, впервые применяющей МСФО»;* • *Поправки к Руководству по внедрению МСФО (IFRS) 7 − «Введение»;* • *Поправки к Руководству по внедрению МСФО (IFRS) 7 − «Раскрытие информации о кредитном риске»;* • *Поправки к МСФО (IFRS) 9 − «Цена сделки»*	1 января 2026 года
• МСФО (IFRS) 18 *«Представление и раскрытие информации в финансовой отчетности»*	1 января 2027 года
• МСФО (IFRS) 19 *«Дочерние организации без обязательства отчитываться публично: раскрытие информации»*	1 января 2027 года

Ожидается, что данные поправки и новые стандарты, не окажут существенного влияния на Группу, за исключением МСФО (IFRS) 18, в отношении которого в настоящий момент Группа находится в процессе анализа влияния на свою консолидированную финансовую отчетность.

В апреле 2024 года СМСБУ выпустил новый стандарт МСФО (IFRS) 18, который заменит МСБУ (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности». МСФО (IFRS) 18 устанавливает новые требования, самыми важными из которых являются следующие:

- о классификации статей доходов и расходов в отчете о прибыли или убытке по категориям, соответствующим виду деятельности: операционная, инвестиционная, финансовая. Организации также обязаны представлять следующие промежуточные итоги:
  - операционная прибыль или убыток;
  - прибыль или убыток до учета финансовой деятельности и налога на прибыль.
- о раскрытии в финансовой отчетности информации о показателях эффективности, определенных руководством, включая их сверку с наиболее сопоставимыми итогами и промежуточными итогами в отчете о прибыли или убытке.
- о представлении агрегированной и дезагрегированной информации в основных формах финансовой отчетности и примечаниях.

2. ОСНОВЫ УЧЕТА И ПРИНЦИПЫ ПОДГОТОВКИ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

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

Также МСФО (IFRS) 18 предусматривает отдельные изменения, касающиеся отчета о движении денежных средств, и некоторые другие изменения.

МСФО (IFRS) 18 обязателен для применения в отчетных периодах, начинающихся 1 января 2027 года или после этой даты. Допускается досрочное применение. Если организация применяет МСФО (IFRS) 18 досрочно, она должна раскрыть этот факт.

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Положения учетной политики, описанные далее, применялись Группой последовательно во всех отчетных периодах, представленных в настоящей консолидированной финансовой отчетности, за определенными исключениями, указанными в Примечании 2, касающимися изменений в учетной политике.

Принципы консолидации

Дочерние организации

Группа контролирует дочернюю организацию, когда Группа подвержена рискам, связанным с переменным доходом от участия в объекте инвестиций, или имеет права на получение такого дохода, и имеет возможность использовать свои полномочия в отношении данного предприятия с целью оказания влияния на величину этого дохода. В частности, Группа консолидирует объекты инвестиций, над которыми она осуществляет де–факто контроль. Показатели финансовой отчетности дочерних организаций отражаются в составе консолидированной финансовой отчетности с даты получения контроля до даты его прекращения.

Приобретения и продажи долей неконтролирующих акционеров

Группа отражает в консолидированной финансовой отчетности приобретения и выбытия долей неконтролирующих акционеров как операции с акционерами. Любая разница между стоимостью, на которую были скорректированы доли неконтролирующих акционеров, и справедливой стоимостью выплаченного или полученного возмещения отражается непосредственно в составе капитала и причитается собственникам материнского Банка.

Операции, исключаемые при консолидации

Операции между участниками Группы, остатки задолженности по таким операциям, а также нереализованные прибыли, возникающие в процессе совершения указанных операций, исключаются в процессе составления консолидированной финансовой отчетности. Нереализованные прибыли от операций с ассоциированными организациями исключаются из консолидированной финансовой отчетности в размере, равном доле Группы в данных организациях.

Нереализованные прибыли от операций с ассоциированными организациями исключаются из консолидированной финансовой отчетности в корреспонденции со счетом инвестиций в данные организации. Нереализованные убытки исключаются из консолидированной финансовой отчетности таким же образом, что и прибыли, исключая случаи появления признаков обесценения.

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Принципы консолидации (продолжение)

Доля неконтролирующих акционеров

Доли неконтролирующих акционеров представляют собой капитал в дочерней организации, не причитающийся, прямо или опосредованно, Группе.

Доли неконтролирующих акционеров отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении в составе капитала, отдельно от капитала, причитающегося акционерам Группы. Доли неконтролирующих акционеров в составе прибыли или убытка и общего совокупного дохода отражаются отдельной статьей в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

Иностранная валюта

Операции в иностранной валюте переводятся в соответствующую функциональную валюту Группы, по валютным курсам, действовавшим на даты совершения операций.

Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте по состоянию на отчетную дату, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на отчетную дату. Прибыль или убыток от операций с монетарными активами и обязательствами, выраженными в иностранной валюте, представляет собой разницу между амортизированной стоимостью в функциональной валюте по состоянию на начало периода, скорректированной на величину начисленного по эффективной ставке вознаграждения и выплат в течение периода, и амортизированной стоимостью в иностранной валюте, переведенной в функциональную валюту по валютному курсу по состоянию на конец отчетного периода.

Немонетарные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, оцениваемые по справедливой стоимости, переводятся в функциональную валюту по валютным курсам, действовавшим на даты определения справедливой стоимости. Немонетарные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте и отраженные по фактическим затратам, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на дату совершения операции.

Курсовые разницы, возникающие в результате перевода в иностранную валюту, отражаются в составе прибыли или убытка, за исключением случаев, когда разница возникла вследствие обесценения, в случае чего курсовые разницы, отраженные в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируются в состав прибыли или убытка; финансового обязательства, отраженного в качестве хеджирования чистых инвестиций в зарубежные операции, в случае если хеджирование является эффективным; или соответствующих требованиям операций хеджирования потоков денежных средств, в случае если хеджирование является эффективным, отражаемых в составе прочего совокупного дохода. Обменные курсы, установленные на Казахстанской фондовой бирже (далее – «КФБ»), и использованные в данной консолидированной финансовой отчетности представлены ниже:

	31 декабря 2025 года	31 декабря 2024 года
Обменный курс на конец года		
Тенге/1 доллар США	**505.53**	525.11
Тенге/1 евро	**593.44**	546.74
Тенге/1 рубль	**6.34**	4.88

3. ОСНОВНЫЕ 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.

Первоначальная оценка

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

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;
- справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССПСД);
- справедливой стоимости через прибыли или убытки (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 займов и финансовых гарантий, оцениваются по амортизированной стоимости или по ССПУ, если они являются предназначенными для торговли и/или производными инструментами, либо по усмотрению Группы классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости.

Средства в кредитных учреждениях, кредиты клиентам, инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости

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

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

Более подробно данные условия рассматриваются ниже.

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Финансовые активы и обязательства (продолжение)

Категории оценки финансовых активов и обязательств (продолжение)

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.

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 Банка

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

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

В рамках второго этапа процесса классификации 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, то есть проводит 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 обусловливают 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.

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Финансовые активы и обязательства (продолжение)

Категории оценки финансовых активов и обязательств (продолжение)

Долговые инструменты, оцениваемые по ССПСД

Согласно МСФО (IFRS) 9 Группа оценивает долговые инструменты по ССПСД, 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 ССПСД, впоследствии оцениваются по справедливой стоимости, а прибыли или убытки, возникающие в результате изменения справедливой стоимости, признаются в составе 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.

Ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) по долговым инструментам, оцениваемым по ССПСД, не уменьшают балансовую стоимость этих финансовых активов в отчете о финансовом положении, которые продолжают оцениваться по справедливой стоимости. Вместо этого сумма, равная оценочному резерву по ожидаемым убыткам, который был бы создан при оценке актива по амортизированной стоимости, признается в составе прочего совокупного дохода в качестве накопленной суммы обесценения. Накопленная сумма убытков, признанных в составе ПСД, реклассифицируется в состав прибыли или убытка при прекращении признания актива.

Долевые инструменты, оцениваемые по ССПСД

Иногда Группа при первоначальном признании некоторых инвестиций в долевые инструменты принимает решение, без права его последующей отмены, классифицировать их как долевые инструменты, оцениваемые по ССПСД, если они отвечают определению долевого инструмента согласно МСБУ (IAS) 32 *«Финансовые инструменты: представление»* и не предназначены для торговли. Решение о такой классификации принимается по каждому инструменту в отдельности.

Прибыли или убытки по таким долевым инструментам никогда не реклассифицируются в состав прибыли или убытка. Дивиденды признаются в составе прибыли или убытка в качестве прочего дохода, когда право на получение дивидендов установлено, кроме случаев, когда Группа получает выгоду от таких поступлений в качестве возмещения части первоначальной стоимости такого инструмента. В таком случае прибыль признается в составе ПСД. Долевые инструменты, оцениваемые по ССПСД, не подлежат оценке на предмет обесценения. При выбытии таких инструментов накопленный резерв по переоценке переносится в состав нераспределенной прибыли.

Финансовые гарантии, аккредитивы и обязательства по предоставлению кредитов

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

Финансовые гарантии первоначально признаются в отдельной финансовой отчетности по справедливой стоимости, в сумме полученной премии. Финансовые гарантии оцениваются по наибольшей из двух величин: сумме оценочного резерва под убытки, определенной в соответствии с МСФО (IFRS) 9, и первоначально признанной сумме за вычетом, в соответствующих случаях, накопленной суммы дохода, признанной в соответствии с принципами МСФО (IFRS) 15.
Обязательства по предоставлению кредитов и аккредитивы являются договорными обязательствами, по условиям которых в течение срока действия обязательства Группа обязана предоставить клиенту кредит на оговоренных заранее условиях.

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Финансовые активы и обязательства (продолжение)

Категории оценки финансовых активов и обязательств (продолжение)

Финансовые гарантии, аккредитивы и обязательства по предоставлению кредитов (продолжение)

Группа иногда выпускает обязательства по предоставлению кредитов по процентным ставкам ниже рыночных. Такие обязательства первоначально признаются по справедливой стоимости и впоследствии оцениваются по наибольшей величине из суммы оценочного резерва по ОКУ и первоначально признанной суммы за вычетом, когда уместно, признанной накопленной суммы дохода.

Гарантии исполнения

Гарантии исполнения – это договоры, предоставляющие компенсацию, если другая сторона не выполняет предусмотренную договором обязанность. Гарантии исполнения не передают кредитный риск. Риск по договору с гарантией исполнения является возможностью невыполнения предусмотренной договором обязанности другой стороной. Соответственно, гарантии исполнения не являются финансовыми инструментами.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя наличные денежные средства, средства в Национальном Банке Республики Казахстан (далее – «НБРК») и средства в кредитных учреждениях со сроком погашения в течение девяноста дней с даты возникновения, не обремененные какими–либо договорными обязательствами. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости.

Договоры репо и обратного репо

Договоры продажи и обратной покупки ценных бумаг (договоры репо) отражаются в консолидированной финансовой отчётности как обеспеченные операции финансирования. Ценные бумаги, реализованные по договорам репо, продолжают отражаться в консолидированном отчёте о финансовом положении и переводятся в категорию ценных бумаг, предоставленных в качестве залога по договорам репо, в случае наличия у контрагента права на продажу или повторный залог данных ценных бумаг, вытекающего из условий контракта или общепринятой практики. Соответствующие обязательства включаются в состав средств кредитных организаций или клиентов. Приобретение ценных бумаг по договорам обратной продажи (обратного репо) отражается в составе денежных средств и их эквивалентов, средств в кредитных организациях или кредитов клиентам, в зависимости от ситуации. Разница между ценой продажи и ценой обратной покупки рассматривается в качестве процентов и начисляется в течение срока действия договоров репо по методу эффективной процентной ставки.

Производные финансовые инструменты

В ходе своей обычной деятельности Группа использует различные производные финансовые инструменты (краткосрочные свопы) на валютных рынках. Эти финансовые инструменты предназначаются для торговли и первоначально отражаются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость определяется на основе рыночных котировок или моделей оценки, основанных на текущей рыночной и договорной стоимости соответствующих базовых инструментов и прочих факторах. Производные финансовые инструменты с положительной справедливой стоимостью отражаются в составе активов, а с отрицательной справедливой стоимостью – в составе обязательств. Прибыли или убытки по операциям с указанными инструментами отражаются в консолидированном отчёте о прибыли или убытке в составе чистых доходов/(расходов) по операциям с производными финансовыми инструментами.

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Финансовые активы и обязательства (продолжение)

Категории оценки финансовых активов и обязательств (продолжение)

Заёмные 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 путём обмена фиксированной суммы денежных средств или других финансовых активов на фиксированное количество собственных долевых инструментов. Такие инструменты включают в себя задолженность перед Правительством, средства кредитных организаций, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги. После первоначального признания заёмные средства отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки (далее – «ЭПС»). Доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка при прекращении признания обязательств, а также в процессе амортизации.

Взаимозачёт финансовых активов

Взаимозачёт финансовых активов и обязательств с отражением только чистого сальдо в консолидированном отчёте о финансовом положении осуществляется только при наличии юридически закреплённого права произвести взаимозачёт и намерения реализовать актив одновременно с урегулированием обязательства.

Право на проведение зачёта не должно быть обусловлено событием в будущем и должно иметь юридическую силу во всех следующих обстоятельствах:

- в ходе обычной деятельности;
- в случае неисполнения обязательства;
- в случае несостоятельности или банкротства организации или кого–либо из контрагентов.

Эти условия, как правило, не выполняются в отношении генеральных соглашений о взаимозачёте, и соответствующие активы и обязательства отражаются в консолидированном отчёте о финансовом положении в полной сумме.

Реструктуризация кредитов

Группа стремится, исходя из финансового состояния заемщика, рассмотреть индивидуальный поход к заемщикам, испытывающим временные финансовые трудности. При оценке того, следует ли прекращать признание кредита, выданного 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 ЭПС, Группа признает прибыль или убыток от модификации, которые представляются в составе доходов за вычетом расходов от модификации в консолидированном отчёте о прибыли или убытке, 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 истечения стабилизационного периода. Стабилизационный период – период, в течение которого Группа наблюдает за кредитной дисциплиной заемщика, после предоставленной ему реструктуризации в связи с ухудшением финансового состояния. Для перевода реструктурированного займа из Этапа 3 необходим период с даты предоставления вынужденной реструктуризации, в течение которого не наблюдается ухудшение финансового состояния заемщика и составляет не менее 12 (двенадцати) последовательных месяцев.

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Финансовые активы и обязательства (продолжение)

Оценка обесценения

Группа рассчитывает ОКУ на основе нескольких сценариев, взвешенных с учётом вероятности, для оценки ожидаемых недополучений денежных средств, которые дисконтируются с использованием ЭПС или её приблизительного значения. Недополучение денежных средств – это разница между дисконтированными денежными потоками, причитающимися организации в соответствии с договором, и дисконтированными денежными потоками, которые организация ожидает получить.

Механика расчёта ОКУ описана ниже, а основными элементами являются следующие:

Вероятность дефолта (PD)	Вероятность дефолта представляет собой расчётную оценку вероятности наступления дефолта на протяжении заданного временного промежутка. Дефолт может произойти только в определённый 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 расчётную оценку величины, подверженной дефолту на какую–либо дату в будущем, с учётом ожидаемых изменений этой величины после отчётной 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 расчётную оценку убытков, возникающих в случае наступления дефолта в определённый 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.

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

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Финансовые активы и обязательства (продолжение)

Оценка обесценения (продолжение)

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

Этап 1:	При первоначальном признании кредита Группа признает оценочный резерв в сумме, равной 12–месячным ОКУ. К Этапу 1 также относятся кредиты и другие кредитные линии, кредитный риск по которым уменьшился до такой степени, что они были переведены из Этапа 2.
Этап 2:	Если кредитный риск по кредиту значительно увеличился с момента первоначального признания, Группа признает оценочный резерв в сумме, равной ОКУ за весь срок. К Этапу 2 также относятся кредиты и другие кредитные линии, кредитный риск по которым уменьшился до такой степени, что они были переведены из Этапа 3.
Этап 3:	Кредиты, которые являются кредитно–обесцененными. Группа признает оценочный резерв в сумме, равной ОКУ за весь срок.
Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные (далее – «ПСКО») активы:	ПСКО активы – это финансовые активы, по которым имелось кредитное обесценение на момент первоначального признания. При первоначальном признании ПСКО активы оцениваются по справедливой стоимости, и впоследствии признается процентная выручка, рассчитанная с использованием эффективной процентной ставки, скорректированной с учётом кредитного риска. Оценочный резерв по ОКУ признается или прекращает признаваться только в том объёме, в котором произошло последующее изменение суммы ожидаемых кредитных убытков за весь срок.

Определение дефолта и оздоровления

Факторы дефолта по займам в сегменте кредитования малого, среднего и корпоративного бизнеса включают одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на расчетные будущие денежные потоки по такому займу (критерии перехода в Этап 3):

- Снижение внутреннего кредитного рейтинга заемщика до уровня D с момента первоначального признания;
- Выставление на счета заемщика/ контрагента, открытых в Группе, платежных требований–поручений в случае, если данные требования превышают размер обязательств заемщика перед Группой;
- Наличие просроченной задолженности по основному долгу и/или вознаграждению 60 календарных дней и более;
- Приостановление начисления вознаграждения по займу в связи с ухудшением финансового состояния заемщика;
- Реструктуризация займа в связи с ухудшением финансового состояния заемщика один и более раз за последние двенадцать месяцев;
- Списание части или всей суммы задолженности заемщика, которое было вызвано значительным увеличением кредитного риска с момента предоставления займа;
- Продажа займов со значительным дисконтом;
- Наличие у Группы информации о форс–мажорных, а также иных обстоятельствах, которые нанесли заемщику/контрагенту существенный материальный ущерб или не позволяют ему продолжать свою деятельность, например, об изъятии лицензии для осуществления деятельности;
- Подача иска о признании заемщика банкротом в соответствии с законодательством РК;
- Обращение заемщика в суд, с заявлением о признании его банкротом в соответствии с законодательством РК.

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Финансовые активы и обязательства (продолжение)

Определение дефолта и выздоровления (продолжение)

По прочим финансовым инструментам, за исключением кредитов и обязательств кредитного характера юридических и физических лиц:

- Снижение внешнего (устанавливаемого международными рейтинговыми агентствами Standard&Poor's, Moody's, Fitch) кредитного рейтинга контрагента до уровня «Дефолт»;
- Значительное ухудшение финансового состояния контрагента до категории «критическое» в соответствии с внутренними нормативными документами Группы, регламентирующим осуществление мониторинга банков–контрагентов и финансовых институтов;
- Наличие просроченной задолженности в Группе по основному долгу и/или процентному доходу свыше трех дней.

В соответствии с политикой Группы финансовые инструменты считаются «оздоровленными» и, следовательно, переводятся из Этапа 3, когда ни один из критериев наступления дефолта не наблюдался и при условии погашения контрагентом задолженности, которое приводит к снижению валовой балансовой стоимости финансового актива на дату формирования провизий (резервов) до уровня равной или ниже суммы задолженности на момент перехода финансового актива из одной категории в другую.

Присвоение внутреннего рейтинга и процесс оценки вероятности дефолта

Модели присвоения уровней внутреннего рейтинга разрабатываются и применяются независимым департаментом рисков Группы. В моделях используется как количественная, так и качественная информация и, помимо информации, специфичной для заемщика, также учитывается дополнительная информация из внешних источников, которая может оказать влияние на поведение заемщика. Где это практически осуществимо, также используется информация национальных и международных рейтинговых агентств.

Прекращение признания

Группа прекращает признание финансового актива в тот момент, когда она теряет предусмотренные договором права на потоки денежных средств по данному финансовому активу, либо когда он передает финансовый актив в результате осуществления сделки, в которой другой стороне передаются практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на этот финансовый актив, или в которой Группа ни передает, ни сохраняет существенную часть всех рисков и выгод, связанных с правом собственности на этот финансовый актив, но не сохраняет контроль над финансовым активом. Любая доля участия в переданных финансовых активах, в отношении которых соблюдаются требования для прекращения признания, сохранившаяся за Группой, признается в качестве отдельного актива или обязательства в консолидированном отчете о финансовом положении.

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

Если Группа приобретает собственное долговое обязательство, то оно исключается из консолидированного отчета о финансовом положении, и разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченным возмещением включается в состав прибыли или убытка от досрочного погашения обязательства.

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.

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Аренда (продолжение)

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 он 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 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 2,313 тыс. тенге). Арендные платежи по краткосрочной аренде и аренде активов с низкой стоимостью признаются в качестве расхода по аренде линейным методом на протяжении срока аренды.

Операционная аренда – Группа в качестве арендодателя

Аренда, по которым 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 выручки в консолидированном отчете о прибыли или убытке 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.

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Аренда (продолжение)

Финансовая аренда – Группа в качестве арендодателя

Группа отражает дебиторскую задолженность по арендным платежам в сумме, равной чистым инвестициям в аренду, начиная с даты начала срока аренды. Финансовый доход исчисляется по схеме, отражающей постоянную периодическую норму доходности на балансовую сумму чистых инвестиций. Первоначальные прямые затраты учитываются в составе первоначальной суммы дебиторской задолженности по арендным платежам.

Основные средства

Объекты основных средств отражаются в консолидированной финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения, за исключением земельных участков и зданий, которые отражаются по переоцененной стоимости, как описано далее.

В случае если объект основных средств состоит из нескольких компонентов, имеющих различный срок полезного использования, такие компоненты отражаются как отдельные объекты основных средств.

Переоценка

Земельные участки и здания подлежат переоценке на регулярной основе. Периодичность переоценки зависит от изменений справедливой стоимости зданий, подлежащих переоценке. Увеличение в результате переоценки стоимости земельных участков и зданий, относящихся к категории «Земельные участки и здания», отражается в составе прочего совокупного дохода, за исключением случаев, когда происходит возмещение предыдущего снижения в результате переоценки стоимости указанных объектов, отраженного в составе прибыли или убытка. В этом случае результат переоценки отражается в составе прибыли или убытка. Снижение в результате переоценки стоимости земельных участков и зданий, относящихся к категории «Земельные участки и здания», отражается в составе прибыли или убытка, за исключением случаев, когда происходит списание предыдущего увеличения в результате переоценки стоимости указанных объектов, отраженного в составе прочего совокупного дохода. В этом случае результат переоценки отражается в составе прочего совокупного дохода.

Износ

Износ по основным средствам начисляется по прямолинейному методу в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Износ начисляется ежемесячно, начиная с месяца, следующего за месяцем ввода объекта в эксплуатацию, а для объектов основных средств, возведенных хозяйственным способом – с момента завершения строительства объекта и его готовности к эксплуатации. По земельным участкам износ не начисляется.

Сроки полезного использования различных объектов основных средств могут быть представлены следующим образом:

Здания	67 лет
Транспортные средства	10 лет
Компьютерное оборудование	от 4 до 10 лет
Улучшение арендованной собственности	срок аренды
Прочие	от 5 до 20 лет

Нематериальные активы

Приобретенные нематериальные активы, включающие в себя программное обеспечение, отражаются по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.
Затраты на приобретение лицензий на специальное программное обеспечение и его внедрение капитализируются в стоимости соответствующего нематериального актива.

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Нематериальные активы (продолжение)

Амортизация по нематериальным активам начисляется по прямолинейному методу в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Сроки полезного использования нематериальных активов варьируются от 1 до 20 лет.

Активы, удерживаемые для продажи

Долгосрочные активы, включающие активы и обязательства, возмещение стоимости которых ожидается, прежде всего, за счет продажи, а не продолжающегося использования, определяются в категорию удерживаемых для продажи. Непосредственно перед отнесением в категорию удерживаемых для продажи производится переоценка активов или компонентов группы выбытия в соответствии с учетной политикой Банка. Соответственно, оценка активов или групп выбытия производится по наименьшей из двух величин: балансовой стоимости или справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Инвестиционная недвижимость

Инвестиционная недвижимость представляет собой объекты, используемые для получения арендной платы, приращения капитала или в том или другом случае. Объекты инвестиционной недвижимости первоначально учитываются по стоимости приобретения, включая затраты на приобретение. Впоследствии они отражаются по справедливой стоимости. Изменения справедливой стоимости инвестиционной недвижимости включаются в прибыли или убытки за период, в котором они возникают.

Объект инвестиционной недвижимости списывается с баланса при выбытии или окончательном выводе из эксплуатации, когда более не предполагается получение связанных с ним экономических выгод. Любой доход или убыток от выбытия объекта (разница между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью актива) включается в прибыль или убыток за период выбытия.

Переводы в категорию инвестиционной недвижимости либо из нее осуществляются тогда и только тогда, когда имеет место изменение в характере использования недвижимости. При переводе из инвестиционной недвижимости в занимаемый владельцем объект недвижимости условная первоначальная стоимость для целей последующего учета представляет собой справедливую стоимость на момент изменения целей использования. В случае, когда занимаемый владельцем объект недвижимости становится объектом инвестиционной недвижимости, Группа учитывает такую недвижимость в соответствии с политикой учета основных средств до момента изменения цели использования.

Обесценение нефинансовых активов

Нефинансовые активы, отличные от отложенных налогов, оцениваются по состоянию на каждую отчетную дату на предмет наличия признаков обесценения. Возмещаемая стоимость гудвилла оценивается по состоянию на каждую отчетную дату. Возмещаемой стоимостью нефинансовых активов является величина, наибольшая из справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже и ценности от использования. При определении ценности от использования предполагаемые будущие потоки денежных средств дисконтируются к их приведенной к текущему моменту стоимости с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и риски, присущие данному активу. Для актива, который не генерирует приток денежных средств, в значительной степени независимых от потоков денежных средств, генерируемых прочими активами, возмещаемая стоимость определяется по группе активов, генерирующих денежные средства, к которым принадлежит актив. Убыток от обесценения признается, когда балансовая стоимость актива или группы активов, генерирующих денежные средства, превышает его возмещаемую стоимость.

Все убытки от обесценения нефинансовых активов отражаются в составе прибыли или убытка и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если произошли изменения в оценках, используемых при определении возмещаемой стоимости. Любой убыток от обесценения актива подлежит восстановлению в том объеме, при котором балансовая стоимость актива не превышает такую балансовую стоимость (за вычетом амортизации и износа), которая сложилась бы, если бы убыток от обесценения не был отражен в консолидированной финансовой отчетности.

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Резервы

Резерв отражается в консолидированном отчете о финансовом положении в том случае, когда у Группы возникает юридическое или обоснованное обязательство в результате произошедшего события и существует вероятность того, что потребуется отвлечение средств для исполнения данного обязательства. Если сумма такого обязательства значительна, то резервы определяются путем дисконтирования предполагаемых будущих потоков денежных средств с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и, где это применимо, риски, присущие данному обязательству.

Условные обязательства кредитного характера

В ходе осуществления текущей хозяйственной деятельности Группа принимает на себя условные обязательства кредитного характера, включающие неиспользованные кредитные линии, аккредитивы и гарантии, и предоставляет другие формы кредитного страхования.

Финансовые гарантии – это договоры, обязывающие Группу осуществлять определенные платежи, компенсирующие держателю финансовой гарантии потери, понесенные в результате того, что определенный дебитор не смог осуществить платеж в сроки, определенные условиями долгового инструмента.

Обязательство по финансовой гарантии изначально признается по справедливой стоимости за вычетом связанных затрат по сделке и впоследствии оценивается по наибольшей из двух величин: суммы, признанной изначально, за вычетом накопленного дохода или величины резерва под возможные потери по данной гарантии. Резервы под возможные потери по финансовым гарантиям и другим обязательствам кредитного характера признаются, когда существует высокая вероятность возникновения потерь и размеры таких потерь могут быть измерены с достаточной степенью надежности.

Обязательства по финансовым гарантиям и резервы по другим обязательствам кредитного характера включаются в состав прочих обязательств.

Обязательства по предоставлению кредитов не признаются за исключением следующих:

- обязательств по предоставлению кредитов, которые Группа определяет в категорию финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;
- в случае если у Группы имеется прошлый опыт продаж активов, приобретенных в связи с обязательствами по предоставлению кредитов, вскоре после их возникновения, аналогичных обязательств по предоставлению кредитов, принадлежащих к тому же классу инструментов, которые рассматриваются как производные финансовые инструменты;
- обязательств по предоставлению кредитов, расчеты по которым осуществляются согласно договору в нетто-величине денежными средствами или посредством передачи, или выпуска другого финансового инструмента;
- обязательства по предоставлению кредитов по ставке ниже рыночной.

Вопросы охраны окружающей среды и изменения климата

Руководство полагает, что влияние внесенных изменений в нормативно-правовые акты в области изменения климата и экологии не окажут существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность, и в настоящее время Группа соблюдает все существующие законы и нормативные акты, касающиеся окружающей среды, здоровья населения и безопасности. По состоянию на 31 декабря 2025 года Группа не подвергалась экологическим искам и не выявила обременительных контрактов, связанных с климатическими вопросами.

Группа относит себя к четвертой категории объектов, оказывающих минимальное негативное воздействие на окружающую среду, и не создает резервы, связанные с экологическими рисками.

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Акционерный капитал

Простые акции

Простые акции классифицируются как капитал. Затраты, непосредственно связанные с выпуском простых акций и опционов на акции, признаются как уменьшение капитала за вычетом любых налоговых эффектов.

Привилегированные акции

Привилегированные акции – это акции, которые не подлежат выкупу и по которым не обязательна выплата дивидендов, отражаются в составе капитала.

Компонент кумулятивных привилегированных акций, обладающий характеристиками обязательства, отражается как обязательство в консолидированном отчете о финансовом положении, за вычетом затрат по сделке. Соответствующие кумулятивные дивиденды по таким акциям признаются как процентные расходы в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе. При выпуске кумулятивных привилегированных акций справедливая стоимость компонента обязательств определяется с использованием рыночной ставки для эквивалентной неконвертируемой облигации; данная сумма отражается как долгосрочное обязательство на основе амортизированной стоимости до погашения при выкупе.

Выкуп собственных акций

В случае выкупа Группой собственных акций уплаченная сумма, включая затраты, непосредственно связанные с данным выкупом, отражается в консолидированной финансовой отчетности как уменьшение капитала.

Дивиденды

Возможность Группы объявлять и выплачивать дивиденды подпадает под регулирование действующего законодательства Республики Казахстан (Примечание 27).

Дивиденды по простым акциям отражаются в консолидированной финансовой отчетности как использование нераспределенной прибыли по мере их объявления.

Налогообложение

Сумма корпоративного подоходного налога включает сумму текущего корпоративного подоходного налога и сумму отложенного корпоративного подоходного налога. Корпоративный подоходный налог отражается в составе прибыли или убытка в полном объеме, за исключением сумм, относящихся к операциям, отражаемым в составе прочего совокупного дохода, или к операциям с собственниками, отражаемым непосредственно на счетах капитала, которые, соответственно, отражаются в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе капитала.

Расход по текущему корпоративному подоходному налогу включает сумму налога, которая, как ожидается, будет уплачена в отношении налогооблагаемой прибыли или налогового убытка за год, и которая рассчитана на основе налоговых ставок, действующих или, по существу, действующих по состоянию на отчетную дату, а также корректировки по корпоративному подоходному налогу прошлых лет.

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Налогообложение (продолжение)

Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства отражаются в отношении временных разниц, возникающих между балансовой стоимостью активов и обязательств, определяемой для целей их отражения в консолидированной финансовой отчетности, и их налоговой базой. Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства не признаются в отношении следующих временных разниц: разницы, связанные с отражением гудвилла и не уменьшающие налогооблагаемую базу, разницы, относящиеся к активам и обязательствам, факт первоначального отражения которых не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль; а также временные разницы, связанные с инвестициями в дочерние предприятия, в случае, когда материнское предприятие имеет возможность контролировать время реализации указанных разниц и существует уверенность в том, что данные временные разницы не будут реализованы в обозримом будущем.

Расчет отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств отражает налоговые последствия, которые зависят от способа, которым Группа планирует на конец отчетного периода возместить или погасить балансовую стоимость активов и обязательств.

Величина отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств определяется исходя из налоговых ставок, которые будут применяться в будущем в момент восстановления временных разниц, основываясь на действующих или, по существу, введенных в действие законах по состоянию на отчетную дату.

Отложенные налоговые активы отражаются в той мере, в какой существует вероятность того, что в будущем будет получена налогооблагаемая прибыль, достаточная для покрытия временных разниц, непринятых расходов по налогам и неиспользованных налоговых льгот. Размер отложенных налоговых активов уменьшается в той степени, в которой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, в отношении которой можно использовать вычитаемые временные разницы.

Признание доходов и расходов

Выручка признается, если существует высокая вероятность того, что Группа получит экономические выгоды, и, если выручка может быть надежно оценена.

Процентные и аналогичные доходы и расходы

Группа рассчитывает процентную выручку по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости или по ССПСД, 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 процентная выручка или расходы.

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

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Признание доходов и расходов (продолжение)

Процентные и аналогичные доходы и расходы (продолжение)

В случае 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» в консолидированном отчете о прибыли или убытке.

Комиссионные доходы

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

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

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

Комиссионные доходы от оказания услуг по совершению операций

Комиссионные доходы, полученные за проведение или участие в переговорах по совершению операции от лица третьей стороны, например, когда обязанностью Группы к исполнению является заключение соглашения при покупке акций или других ценных бумаг, либо покупка или продажа бизнесов, признаются после завершения такой операции. Комиссионные (или часть комиссионных доходов), связанные с определёнными обязанностями к исполнению, признаются после выполнения соответствующих критериев. Если договор предусматривает переменное возмещение, комиссионные доходы признаются только в той степени, в которой в высшей степени вероятно, что при последующем разрешении неопределённости, присущей переменному возмещению, не произойдет значительного уменьшения суммы признанной накопительным итогом выручки.

Прочие доходы

Доход в форме дивидендов отражается в составе прибыли или убытка на дату объявления дивидендов. Платежи по договорам операционной аренды признаются в составе прибыли или убытка за период равномерно на всем протяжении срока действия аренды. Сумма полученных льгот уменьшает общую величину расходов по аренде на протяжении всего срока действия аренды.

Сегментная отчетность

Операционный сегмент представляет собой компонент Группы, который вовлечен в коммерческую деятельность, от которой она получает прибыли, либо несет убытки (включая прибыли или убытки в отношении операций с прочими компонентами Группы), результаты деятельности которого регулярно анализируются лицом, ответственным за принятие операционных решений при распределении ресурсов между сегментами и при оценке финансовых результатов их деятельности, и в отношении которого доступна финансовая информация. Деятельность Группы является высоко интегрированной и состоит из одного операционного бизнес-сегмента в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты».

4. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

В тыс. тенге	**2025 год**	2024 год
Процентные доходы, рассчитанные с использованием ЭПС		
Кредиты, выданные клиентам	50,787,702	41,484,039
Финансовые активы, оцениваемые по ССПСД	9,968,475	10,405,820
Денежные средства и их эквиваленты	6,751,317	8,052,783
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	1,838,554	1,172,742
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	19	20,111
Процентные доходы, рассчитанные с использованием ЭПС	**69,346,067**	**61,135,495**
Финансовые активы, оцениваемые по ССПУ	734	970
Прочие процентные доходы	**734**	**970**
Процентные расходы		
Средства клиентов	(33,612,100)	(29,305,481)
Субординированный долг	(5,700,950)	(4,780,192)
Долговые ценные бумаги выпущенные	(1,095,000)	(1,095,000)
Средства банков и прочих финансовых организаций	(355,646)	(240,409)
Кредиторская задолженность по сделкам репо	(237,325)	(33,901)
Процентные расходы по обязательствам по аренде	(152,519)	(180,947)
Процентные расходы	**(41,153,540)**	**(35,635,930)**
Чистый процентный доход	**28,193,261**	**25,500,535**

5. РАСХОДЫ ПО ОЖИДАЕМЫМ КРЕДИТНЫМ УБЫТКАМ

В таблице ниже представлены расходы по ОКУ по финансовым активам, отражённые в консолидированном отчёте о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2025 и 2024 годов:

		2025 год			
В тыс. тенге	Прим.	**Этап 1**	**Этап 2**	**Этап 3**	**Итого**
Денежные средства и их эквиваленты	13	9,420	–	–	**9,420**
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	14	(2,405)	–	–	**(2,405)**
Финансовые активы, оцениваемые по ССПСД	15	(53,766)	–	–	**(53,766)**
Средства в кредитных учреждениях	16	(24,507)	–	–	**(24,507)**
Кредиты, выданные клиентам	17	1,136,875	633,834	(2,667,813)	**(897,104)**
Прочие финансовые активы	20	–	–	(1,627,406)	**(1,627,406)**
Финансовые гарантии	26	–	–	2,263,670	**2,263,670**
Итого (расходы) / доходы по ожидаемым кредитным убыткам		**1,065,617**	**633,834**	**(2,031,549)**	**(332,098)**

		2024 год			
В тыс. тенге	Прим.	**Этап 1**	**Этап 2**	**Этап 3**	**Итого**
Денежные средства и их эквиваленты	13	(6,518)	–	–	**(6,518)**
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	14	60,946	–	–	**60,946**
Финансовые активы, оцениваемые по ССПСД	15	103,381	–	–	**103,381**
Средства в кредитных учреждениях	16	(8,904)	–	–	**(8,904)**
Кредиты, выданные клиентам	17	(4,997,056)	495,231	603,099	**(3,898,726)**
Прочие финансовые активы	20	–	–	(7,032,493)	**(7,032,493)**
Финансовые гарантии	26	–	–	4,057,603	**4,057,603**
Итого (расходы) / доходы по ожидаемым кредитным убыткам		**(4,848,151)**	**495,231**	**(2,371,791)**	**(6,724,711)**

6. ЧИСТЫЙ КОМИССИОННЫЙ ДОХОД

В тыс. тенге	**2025 год**	2024 год
Комиссионные доходы		
Комиссия за обслуживание банковских карт	6,451,173	8,360,172
Переводные операции	3,009,035	4,228,745
Комиссия по операциям с иностранной валютой	795,393	789,416
Комиссия за выдачу гарантий и аккредитивов	728,539	916,707
Комиссия за снятие денежных средств	544,585	657,520
Агентские комиссии	29,917	18,903
Инкассация	15,467	18,600
Прочие	203,282	81,457
Итого комиссионные доходы	**11,777,391**	**15,071,520**
Комиссионные расходы		
Комиссия за обслуживание банковских карт	(7,287,957)	(10,437,569)
Переводные операции	(348,542)	(467,385)
Выпуск гарантий и аккредитивов	(52,285)	(28,043)
Операции с ценными бумагами	(32,334)	(23,144)
Прочие	(21,852)	(15,951)
Итого комиссионные расходы	**(7,742,970)**	**(10,972,092)**
Чистый комиссионный доход	**4,034,421**	**4,099,428**

7. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ/ (УБЫТОК) ОТ ОПЕРАЦИЙ С ФИНАНСОВЫМИ ИНСТРУМЕНТАМИ, ОЦЕНИВАЕМЫМИ ПО ССПУ

В тыс. тенге	**2025 год**	2024 год
Прибыль/ (убыток) от операций «своп»	4,320,920	(2,018,072)
Долговые финансовые инструменты	760	1,172
	4,321,680	**(2,016,900)**

8. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ

В тыс. тенге	**2025 год**	2024 год
Дилинговые операции, нетто	5,090,746	5,681,916
Чистая курсовая разница от переоценки иностранных валют	(1,313,440)	4,192,130
	3,777,306	**9,874,046**

9. ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ, НЕТТО

В тыс. тенге	**2025 год**	2024 год
Доходы от сдачи в аренду инвестиционной недвижимости	503,118	466,860
Прочие доходы от банковской деятельности	121,521	35,729
Прочие доходы от неосновной деятельности	112,262	78,245
Доходы от прочей переоценки	26,437	52,813
Доходы от реализации основных средств и нематериальных активов	8,927	6,220
(Расходы)/ доходы от реализации изъятого залогового имущества	(88,918)	199,274
	683,347	**839,141**

10. РАСХОДЫ НА ПЕРСОНАЛ

В тыс. тенге	**2025 год**	2024 год
Заработная плата и прочие выплаты	(12,712,728)	(9,146,562)
Налоги и отчисления по заработной плате	(1,689,589)	(1,070,055)
	(14,402,317)	**(10,216,617)**

11. ОБЩИЕ И АДМИНИСТРАТИВНЫЕ РАСХОДЫ

В тыс. тенге	**2025 год**	2024 год
Информационные и телекоммуникационные услуги	(1,480,030)	(878,481)
Износ и амортизация	(1,433,282)	(1,259,484)
Взносы в Фонд гарантирования страховых выплат	(1,201,033)	(652,389)
Налоги, помимо корпоративного подоходного налога	(747,586)	(586,805)
Охрана	(534,536)	(546,770)
Профессиональные услуги	(414,555)	(447,373)
Реклама и маркетинг	(374,096)	(285,077)
Прочее страхование	(331,530)	(236,275)
Благотворительность и спонсорство	(310,271)	(326,710)
Ремонт и техническое обслуживание	(302,519)	(225,318)
Расходы по операционной аренде	(263,255)	(271,810)
Услуги инкассации	(252,254)	(239,594)
Транспортные расходы	(234,434)	(178,909)
Коммунальные услуги	(229,579)	(247,008)
Канцелярские товары	(205,604)	(98,115)
Командировочные расходы	(78,326)	(55,571)
Почтовые и курьерские расходы	(57,239)	(59,204)
Прочее	(564,999)	(337,737)
	(9,015,128)	**(6,932,630)**

В составе административных расходов за 2025 год включены расходы по аудиторским услугам, предоставленным одним поставщиком, в размере 80,388 тыс. тенге (2024 год: 70,784 тыс. тенге). Неаудиторские услуги не предоставлялись.

12. РАСХОДЫ ПО КОРПОРАТИВНОМУ ПОДОХОДНОМУ НАЛОГУ

Расходы по корпоративному подоходному налогу (далее - «КПН») включают следующие позиции:

В тыс. тенге	**2025 год**	2024 год
Расходы по текущему корпоративному подоходному налогу	(2,215,856)	(15,647)
Расходы по отложенному корпоративному подоходному налогу	(3,635,953)	(305,414)
Всего расходы по корпоративному подоходному налогу	**(5,851,809)**	**(321,061)**

В 2025 и 2024 годах ставка по текущему и отложенному КПН составляет 20%.

Сверка между расходами по КПН, отражёнными в данной консолидированной финансовой отчётности, и прибылью до учёта расхода по КПН, умноженной на нормативную ставку налога за годы, закончившиеся 31 декабря, выглядит следующим образом:

В тыс. тенге	**2025 год**	2024 год
Прибыль до расхода по корпоративному подоходному налогу	**17,137,342**	**14,199,440**
Нормативная ставка налога	20%	20%
Теоретический расход по корпоративному подоходному налогу, рассчитанный по нормативной ставке	**3,427,468**	**2,839,888**
Расходы по созданию провизий	961,939	147,335
Необлагаемый налогом процентный доход от государственных и прочих ценных бумаг, из официального списка КФБ	(610,166)	(2,276,164)
Доходы, облагаемые по другим ставкам	2,568,268	–
Изменение непризнанных отложенных налоговых активов	(233,388)	59,490
Корректировка налоговых убытков, перенесенных на будущие периоды	241,184	(154,307)
Прочие необлагаемые доходы	(503,496)	(295,181)
Расходы по корпоративному подоходному налогу	**5,851,809**	**321,061**

12. РАСХОДЫ ПО КОРПОРАТИВНОМУ ПОДОХОДНОМУ НАЛОГУ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства

18 июля 2025 года был утвержден новый Налоговый кодекс, вступивший в силу с 1 января 2026 года, согласно которому ставка корпоративного подоходного налога для банков второго уровня с указанной даты составляет 20% и 25% в зависимости от видов операций. По состоянию на 31 декабря 2025 года Группа учла указанные изменения при расчете отложенного корпоративного подоходного налога.

Временные разницы, возникающие между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженной в консолидированной финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы, приводят к возникновению отложенных налоговых активов по состоянию на 31 декабря 2025 и 2024 годов. Отложенные налоговые активы отражены в настоящей консолидированной финансовой отчетности частично.

Будущие налоговые экономии могут быть получены только в том случае, если Группа получит прибыль, в счет которой можно будет зачесть неиспользованный налоговый убыток, и, если в законодательстве Республики Казахстан не произойдет изменений, которые неблагоприятно повлияют на способность Группы использовать указанные экономии в будущих периодах. Указанные будущие налоговые экономии частично отражены в консолидированной финансовой отчетности вследствие неопределенности, связанной с их получением. Срок использования временных разниц, уменьшающих размер налогооблагаемой базы по корпоративному подоходному налогу, не ограничен действующим налоговым законодательством Республики Казахстан. Срок использования налогового убытка, перенесенного на будущие периоды, истекает в 2030 году.

Изменение величины временных разниц в течение 2025 и 2024 годов представлено следующим образом:

В тыс. тенге	**Остаток по состоянию на 31 декабря 2023 года**	**Отражено в составе прибыли или убытка**	**Остаток по состоянию на 31 декабря 2024 года**	**Отражено в составе прибыли или убытка**	**Остаток по состоянию на 31 декабря 2025 года**
Кредиты, выданные клиентам	**990,799**	154,307	**1,145,106**	–	**1,145,106**
Прочие обязательства	**191,410**	20,796	**212,206**	149,601	**361,807**
Налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды	**4,053,462**	(712,210)	**3,341,252**	(3,264,798)	**76,454**
Непризнанный отложенный налоговый актив	**(804,041)**	(59,490)	**(863,531)**	233,388	**(630,143)**
Отложенные налоговые активы	**4,431,630**	(596,597)	**3,835,033**	(2,881,809)	**953,224**
Финансовые инструменты, оцениваемые по ССПСД	**(22,488)**	104,821	**82,333**	(994,213)	**(911,880)**
Основные средства и нематериальные активы	**(1,584,160)**	(19,290)	**(1,603,450)**	158,007	**(1,445,443)**
Дисконт по субординированным облигациям	**(5,483,988)**	205,652	**(5,278,336)**	82,062	**(5,196,274)**
Отложенное налоговое обязательство Группы	**(7,090,636)**	291,183	**(6,799,453)**	(754,144)	**(7,553,597)**
Отложенные налоговые обязательства	**(2,660,104)**	**(305,562)**	**(2,965,666)**	**(3,637,221)**	**(6,602,887)**
Итого чистое отложенное налоговое обязательство	**(2,659,006)**	**(305,414)**	**(2,964,420)**	**(3,635,953)**	**(6,600,373)**

Группа осуществила взаимозачёт отложенных налоговых активов и обязательств в консолидированном отчёте о финансовом положении при наличии права на взаимозачёт. Суммы, представленные после взаимозачёта, включают:

В тыс. тенге	**2025 год**	2024 год
Отложенные налоговые активы Группы	2,514	1,246
Отложенные налоговые обязательства Группы	(6,602,887)	(2,965,666)
Итого чистое отложенное налоговое обязательства Группы	**(6,600,373)**	**(2,964,420)**

13. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя следующие позиции:

В тыс. тенге	**31 декабря 2025 года**	31 декабря 2024 года
Денежные средства в кассе	8,175,711	13,401,413
Счета типа «Ностро» в НБРК	21,269,657	11,536,615
Краткосрочные депозиты в НБРК	–	40,061,424
Вклады в НБРК на одну ночь	18,700,000	29,500,000
Счета типа «Ностро» в прочих банках		
с кредитным рейтингом от AA– до AA+	2,847,884	4,613,085
с кредитным рейтингом от A– до A+	422,872	1,419,621
с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	1,190,765	482,503
с кредитным рейтингом от BB– до BB+	266,198	117,073
Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	317,429	1,607,743
Итого текущих счетов в прочих банках	**5,045,148**	**8,240,025**
Эквиваленты денежных средств		
Краткосрочные депозиты в прочих банках с кредитным рейтингом от A– до A+	–	94,422
Краткосрочные депозиты в прочих банках с кредитным рейтингом от BBB– до BBB+	6,156,138	–
Итого депозитов с первоначальным сроком менее 90 дней в прочих банках	**6,156,138**	**94,422**
Дебиторская задолженность по сделкам обратного репо	**57,031**	**10,031,800**
Итого денежных средств и их эквивалентов	**59,403,685**	**112,865,699**
Минус: резерв по ожидаемым кредитным убыткам	(1,271)	(10,691)
Итого денежных средств и их эквивалентов	**59,402,414**	**112,855,008**

Данная таблица основана на кредитных рейтингах, присвоенных агентством «Standard & Poor's», или присвоенных другими рейтинговыми агентствами, но конвертированных к шкале «Standard & Poor's».

На 31 декабря 2025 и 2024 годов Группа не размещала средства в банке второго уровня, на долю которых приходится более 10% капитала. Все остатки денежных средств и их эквивалентов отнесены к Этапу 1.

Подтвержденность валютному риску раскрыта в Примечании 29.

Все остатки денежных средств и их эквивалентов отнесены к Этапу 1. Анализ изменений оценочных резервов по ОКУ за 2025 и 2024 годы приведен ниже:

В тыс. тенге	**Этап 1**
Резерв по ОКУ на 1 января 2024 года	(4,173)
Изменения ОКУ (Примечание 5)	(6,518)
Резерв по ОКУ на 31 декабря 2024 года	**(10,691)**
Изменения ОКУ (Примечание 5)	9,420
Резерв по ОКУ на 31 декабря 2025 года	**(1,271)**

Обеспечение по сделкам обратного репо

По состоянию на 31 декабря 2025 и 2024 годов дебиторская задолженность по сделкам обратного репо была обеспечена следующими ценными бумагами по их справедливой стоимости:

В тыс. тенге	**31 декабря 2025 года**	31 декабря 2024 года
Казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан	–	10,026,794
	–	**10,026,794**

13. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Требования к минимальным резервам

В соответствии с нормативными актами, утвержденными НБРК, минимальные резервные требования рассчитываются как общая сумма от установленных пропорций между различными группами обязательств Банка. Выполнение указанных требований банками обеспечивается путем поддержания равными средней суммы резервных активов (денежных средств в кассе и остатка на текущем счете в НБРК) или превышающими минимальные требования.

По состоянию на 31 декабря 2025 года сумма минимального резерва составляла 25,723,845 тыс. тенге (31 декабря 2024 года: 8,093,293 тыс. тенге).

14. ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ

Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, за вычетом резерва по ожидаемым кредитным убыткам включают в себя следующие позиции:

В тыс. тенге	**31 декабря 2025 года**	31 декабря 2024 года
Долговые инструменты		
Государственные облигации		
Еврооблигации Министерства финансов Республики Казахстан	39,917,111	41,774,433
Купонные облигации	5,544,556	–
Всего государственных облигаций	**45,461,667**	**41,774,433**
Минус: резерв по ожидаемым кредитным убыткам	(130,014)	(132,585)
Всего долговых инструментов, оцениваемых по амортизированной стоимости	**45,331,653**	**41,641,848**

По состоянию на 31 декабря 2025 года еврооблигации Министерства финансов Республики Казахстан на сумму 25,085,523 тыс. тенге являются обеспечением по займам, полученным от АО «Фонд развития предпринимательства «Даму» (далее - «Даму») (31 декабря 2024 года: 15,505,536 тыс. тенге).

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

Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости

В тыс. тенге	**Итого**
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2024 года	**36,423,213**
Начисленное вознаграждение по купону	1,440,583
Полученное вознаграждение по купону	(1,394,840)
Амортизация премии (признанная в процентном доходе)	(269,766)
Курсовые разницы	5,575,243
Валовая балансовая стоимость на 31 декабря 2024 года	**41,774,433**
Новые созданные или приобретенные активы	5,000,000
Начисленное вознаграждение по купону	2,145,519
Полученное вознаграждение по купону	(1,613,658)
Амортизация премии (признанная в процентном доходе)	(309,004)
Курсовые разницы	(1,535,623)
Валовая балансовая стоимость на 31 декабря 2025 года	**45,461,667**

14. ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Резерв по ОКУ по долговым ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости

В тыс. тенге	**Итого**
Резерв по ОКУ на 1 января 2024 года	**(172,121)**
Изменения в моделях/ параметрах риска	60,946
Курсовые разницы	(21,410)
Резерв по ОКУ на 31 декабря 2024 года	**(132,585)**
Изменения в моделях/ параметрах риска	(2,405)
Курсовые разницы	4,976
Резерв по ОКУ на 31 декабря 2025 года	**(130,014)**

15. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД

В тыс. тенге	**31 декабря 2025 года**	31 декабря 2024 года
Долговые инструменты		
Государственные облигации		
Казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан	49,526,475	64,157,493
Индексированные купонные облигации АО «Казахстанский фонд устойчивости»	8,839,385	14,120,653
Еврооблигации Министерства финансов Республики Казахстан	4,759,447	10,881,213
Краткосрочные ноты НБРК	955,874	1,495,187
Всего государственных облигаций	**64,081,181**	**90,654,546**
Облигации корпораций и финансовых институтов		
с кредитным рейтингом от A- до A+	380,883	386,695
с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	–	1,526,578
с кредитным рейтингом от BB- до BB+	1,529,684	–
с кредитным рейтингом B– до B+	102	–
без кредитного рейтинга	8,753,477	236,133
Всего облигаций корпораций и финансовых институтов	**10,664,146**	**2,149,406**
Всего долговых инструментов	**74,745,327**	**92,803,952**
Долевые инструменты		
Корпоративные акции	2,694	2,795
Всего долевых инструментов	**2,694**	**2,795**
	74,748,021	**92,806,747**

Данная таблица основана на рейтингах, присвоенных агентством «Standard & Poor's», или рейтингах, присвоенных другими рейтинговыми агентствами, но конвертированными к шкале агентства «Standard & Poor's».

15. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

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

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

В тыс. тенге	**Этап 1**
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2024 года	**64,804,917**
Новые созданные или приобретенные активы	34,588,307
Активы, которые были погашены	(10,213,603)
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	1,606,562
Курсовые разницы	2,017,769
На 31 декабря 2024 года	**92,803,952**
Новые созданные или приобретенные активы	24,299,245
Активы, которые были погашены	(43,028,414)
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	260,484
Курсовые разницы	410,060
На 31 декабря 2025 года	**74,745,327**

Резерв по ОКУ по долговым ценным бумагам, оцениваемым по ССПСД

В тыс. тенге	**Этап 1**
Резерв по ОКУ на 1 января 2024 года	(497,494)
Изменения в моделях/параметрах риска	166,682
Новые созданные или приобретенные активы	(63,781)
Активы, которые были погашены	480
Курсовые разницы	(35,175)
Резерв по ОКУ на 31 декабря 2024 года	**(429,288)**
Изменения в моделях/параметрах риска	(27,596)
Новые созданные или приобретенные активы	(26,393)
Активы, которые были погашены	223
Курсовые разницы	8,530
Резерв по ОКУ на 31 декабря 2025 года	**(474,524)**

16. СРЕДСТВА В КРЕДИТНЫХ УЧРЕЖДЕНИЯХ

В тыс. тенге	**31 декабря 2025 года**	31 декабря 2024 года
Условный депозит в НБРК	144,771	451,560
Прочие счета и депозиты:		
с кредитным рейтингом от A- до A+	1,939,719	–
с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	7,592	4,029,694
с кредитным рейтингом от BB- до BB+	6,045,232	5,451,288
с кредитным рейтингом от B- до B+	13,053,459	–
Итого средства в кредитных учреждениях	**21,190,773**	**9,932,542**
Минус: резерв по ожидаемым кредитным убыткам	(33,427)	(8,920)
	21,157,346	**9,923,622**

Данная таблица основана на рейтингах, присвоенных агентством «Standard & Poor's», или рейтингах, присвоенных другими рейтинговыми агентствами, но конвертированных по шкале агентства «Standard & Poor's».

16. СРЕДСТВА В КРЕДИТНЫХ УЧРЕЖДЕНИЯХ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Условный депозит

По состоянию на 31 декабря 2025 года средства в размере 124,030 тыс. тенге (31 декабря 2024 года: 89,372 тыс. тенге) получены от Банка развития Казахстана (далее - «БРК») в соответствии с кредитным соглашением.

По состоянию на 31 декабря 2025 года средства в размере 20,741 тыс. тенге (31 декабря 2024 года: 362,188 тыс. тенге) получены от Даму в соответствии с кредитным соглашением.

Средства на условном депозите в НБРК подлежат распределению между субъектами малого и среднего бизнеса на льготных условиях. Средства могут быть сняты с условного депозита только при условии получения разрешения от БРК или Даму в пределах суммы полученного депозита.

В таблице ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости за годы, закончившиеся 31 декабря 2025 и 2024 годов:

В тыс. тенге	**Этап 1**
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2024 года	**4,490,935**
Новые созданные или приобретённые активы	9,723,488
Активы, которые были погашены	(5,596,608)
Переводы	160,570
Курсовые разницы	1,154,157
На 31 декабря 2024 года	**9,932,542**
Новые созданные или приобретённые активы	37,462,891
Активы, которые были погашены	(25,962,945)
Переводы	(10,131)
Курсовые разницы	(231,584)
На 31 декабря 2025 года	**21,190,773**

Средства в кредитных учреждениях отнесены к Этапу 1. Анализ изменений оценочных резервов по ОКУ за год приведен ниже:

В тыс. тенге	**Этап 1**
Резерв по ОКУ на 1 января 2024 года	**(16)**
Изменения ОКУ (Примечание 5)	(8,904)
Резерв по ОКУ на 31 декабря 2024 года	**(8,920)**
Изменения ОКУ (Примечание 5)	(24,507)
Резерв по ОКУ на 31 декабря 2025 года	**(33,427)**

17. КРЕДИТЫ, ВЫДАННЫЕ КЛИЕНТАМ

В тыс. тенге	**31 декабря 2025 года**	31 декабря 2024 года
Кредиты, выданные корпоративным клиентам		
Кредиты, выданные крупным предприятиям	189,614,623	154,993,602
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	134,260,559	95,772,045
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	**323,875,182**	**250,765,647**
Кредиты, выданные розничным клиентам		
Потребительские кредиты	30,445,237	32,061,713
Ипотечные кредиты	19,602,893	7,790,716
Кредитные карты	42,513	58,315
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	**50,090,643**	**39,910,744**
Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва по ОКУ	**373,965,825**	**290,676,391**
Минус: резерв по ожидаемым кредитным убыткам	(40,369,786)	(45,495,225)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва по ОКУ	**333,596,039**	**245,181,166**

17. КРЕДИТЫ, ВЫДАННЫЕ КЛИЕНТАМ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Валовая балансовая стоимость и резерв по ОКУ кредитов, выданных клиентам

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

В тыс. тенге	**Этап 1**	**Этап 2**	**Этап 3**	**Итого**
Кредиты, выданные крупным предприятиям				
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2025 года	**129,476,240**	**236,945**	**25,280,417**	**154,993,602**
Новые созданные или приобретенные активы	236,338,006	–	–	**236,338,006**
Активы, которые были погашены	(192,069,726)	(272,464)	(4,313,815)	**(196,656,005)**
Переводы в Этап 1	1,762,762	(1,762,762)	–	–
Переводы в Этап 2	(2,337,076)	2,337,076	–	**–**
Переводы в Этап 3	–	(538,795)	538,795	**–**
Курсовые разницы	(147,869)	–	(6,334)	**(154,203)**
Списанные суммы	–	–	(4,906,777)	**(4,906,777)**
На 31 декабря 2025 года	**173,022,337**	**–**	**16,592,286**	**189,614,623**

В тыс. тенге	**Этап 1**	**Этап 2**	**Этап 3**	**Итого**
Кредиты, выданные крупным предприятиям				
Резерв по ОКУ на 1 января 2025 года	**(7,411,518)**	**(59,945)**	**(15,649,706)**	**(23,121,169)**
Новые созданные или приобретенные активы	(4,445,686)	–	–	**(4,445,686)**
Активы, которые были погашены (исключая списания)	6,346,686	57,667	1,694,526	**8,098,879**
Переводы в Этап 1	(236,378)	236,378	–	**–**
Переводы в Этап 2	247,817	(247,817)	–	**–**
Переводы в Этап 3	–	13,717	(13,717)	**–**
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой в течение периода	***11,439***	***2,278***	***(13,717)***	**–**
Изменения в моделях/ параметрах риска и создание дополнительных провизий	–	–	(2,235,418)	**(2,235,418)**
Курсовые разницы	28,582	–	6,054	**34,636**
Списанные суммы	–	–	4,906,777	**4,906,777**
На 31 декабря 2025 года	**(5,470,497)**	**–**	**(11,291,484)**	**(16,761,981)**

17. КРЕДИТЫ, ВЫДАННЫЕ КЛИЕНТАМ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Валовая балансовая стоимость и резерв по ОКУ кредитов, выданных клиентам (продолжение)

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

В тыс. тенге	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Кредиты, выданные крупным предприятиям				
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2024 года	**116,355,312**	**4,017,791**	**42,259,347**	**162,632,450**
Новые созданные или приобретенные активы	92,950,328	–	–	**92,950,328**
Активы, которые были погашены	(80,710,091)	(575,778)	(10,717,951)	**(92,003,820)**
Переводы в Этап 1	–	–	–	**–**
Переводы в Этап 2	–	–	–	**–**
Переводы в Этап 3	(3,624,369)	(3,205,068)	6,829,437	**–**
Списанные суммы	–	–	(13,191,167)	**(13,191,167)**
Курсовые разницы	4,505,060	–	100,751	**4,605,811**
На 31 декабря 2024 года	**129,476,240**	**236,945**	**25,280,417**	**154,993,602**

В тыс. тенге	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Кредиты, выданные крупным предприятиям				
Резерв по ОКУ на 1 января 2024 года	**(4,556,706)**	**(1,874,252)**	**(27,509,832)**	**(33,940,790)**
Новые созданные или приобретенные активы	(4,005,816)	–	–	**(4,005,816)**
Активы, которые были погашены (исключая списания)	1,182,507	480,693	6,105,087	**7,768,287**
Переводы в Этап 1	–	–	–	**–**
Переводы в Этап 2	–	–	–	**–**
Переводы в Этап 3	72,436	1,156,614	(1,229,050)	**–**
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой в течение периода	*72,436*	*1,156,614*	*(1,229,050)*	**–**
Изменения в моделях/параметрах риска	466,707	177,000	(6,109,317)	**(5,465,610)**
Курсовые разницы	(570,646)	–	(97,761)	**(668,407)**
Списанные суммы	–	–	13,191,167	**13,191,167**
На 31 декабря 2024 года	**(7,411,518)**	**(59,945)**	**(15,649,706)**	**(23,121,169)**

17. КРЕДИТЫ, ВЫДАННЫЕ КЛИЕНТАМ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Валовая балансовая стоимость и резерв по ОКУ кредитов, выданных клиентам (продолжение)

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

В тыс. тенге	**Этап 1**	**Этап 2**	**Этап 3**	**Итого**
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям				
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2025 года	**74,317,089**	**1,720,463**	**19,734,493**	**95,772,045**
Новые созданные или приобретенные активы	86,103,313	–	–	**86,103,313**
Активы, которые были погашены (исключая списания)	(43,999,848)	(957,090)	(2,388,595)	**(47,345,533)**
Переводы в Этап 1	24,510	(24,510)	–	**–**
Переводы в Этап 2	(4,644,915)	5,940,657	(1,295,742)	**–**
Переводы в Этап 3	(3,558,115)	(146,264)	3,704,379	**–**
Списанные суммы	–	–	(269,266)	**(269,266)**
На 31 декабря 2025 года	**108,242,034**	**6,533,256**	**19,485,269**	**134,260,559**

В тыс. тенге	**Этап 1**	**Этап 2**	**Этап 3**	**Итого**
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям				
Резерв по ОКУ на 1 января 2025 года	**(4,316,135)**	**(564,360)**	**(7,697,540)**	**(12,578,035)**
Новые созданные или приобретенные активы	(1,922,235)	–	–	**(1,922,235)**
Активы, которые были погашены (исключая списания)	774,567	547,014	308,562	**1,630,143**
Переводы в Этап 1	(2,711)	2,711	–	**–**
Переводы в Этап 2	265,299	(489,689)	224,390	**–**
Переводы в Этап 3	107,669	7,064	(114,733)	**–**
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой в течение периода	*370,257*	*(479,914)*	*109,657*	**–**
Изменения в моделях/ параметрах риска и создание дополнительных провизий	–	–	(2,695,823)	**(2,695,823)**
Списанные суммы	–	–	269,266	**269,266**
На 31 декабря 2025 года	**(5,093,546)**	**(497,260)**	**(9,705,878)**	**(15,296,684)**

17. КРЕДИТЫ, ВЫДАННЫЕ КЛИЕНТАМ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Валовая балансовая стоимость и резерв по ОКУ кредитов, выданных клиентам (продолжение)

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

В тыс. тенге	**Этап 1**	**Этап 2**	**Этап 3**	**Итого**
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям				
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2024 года	**73,727,375**	**2,442,409**	**21,446,005**	**97,615,789**
Новые созданные или приобретенные активы	32,661,838	–	–	**32,661,838**
Активы, которые были погашены (исключая списания)	(28,425,081)	(797,822)	(3,670,637)	**(32,893,540)**
Переводы в Этап 1	303,128	(20,101)	(283,027)	**–**
Переводы в Этап 2	(1,425,626)	1,552,587	(126,961)	**–**
Переводы в Этап 3	(2,586,064)	(1,456,610)	4,042,674	**–**
Курсовые разницы	61,519	–	439	**61,958**
Списанные суммы	–	–	(1,674,000)	**(1,674,000)**
На 31 декабря 2024 года	**74,317,089**	**1,720,463**	**19,734,493**	**95,772,045**

В тыс. тенге	**Этап 1**	**Этап 2**	**Этап 3**	**Итого**
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям				
Резерв по ОКУ на 1 января 2024 года	**(4,596,856)**	**(327,884)**	**(8,547,069)**	**(13,471,809)**
Новые созданные или приобретенные активы	(1,541,763)	–	–	**(1,541,763)**
Активы, которые были погашены (исключая списания)	1,012,416	8,533	816,246	**1,837,195**
Переводы в Этап 1	(14,048)	4,425	9,623	**–**
Переводы в Этап 2	263,583	(267,924)	4,341	**–**
Переводы в Этап 3	607,942	28,869	(636,811)	**–**
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой в течение периода	*857,477*	*(234,630)*	*(622,847)*	**–**
Изменения в моделях/параметрах риска	(46,104)	(10,379)	(1,017,861)	**(1,074,344)**
Курсовые разницы	(1,305)	–	(9)	**(1,314)**
Списанные суммы	–	–	1,674,000	**1,674,000**
На 31 декабря 2024 года	**(4,316,135)**	**(564,360)**	**(7,697,540)**	**(12,578,035)**

17. КРЕДИТЫ, ВЫДАННЫЕ КЛИЕНТАМ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Валовая балансовая стоимость и резерв по ОКУ кредитов, выданных клиентам (продолжение)

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

В тыс. тенге	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Кредиты, выданные розничным клиентам				
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2025 года	**28,208,064**	**262,140**	**11,440,540**	**39,910,744**
Новые созданные или приобретенные активы	21,785,618	–	–	**21,785,618**
Активы, которые были погашены (исключая списания)	(10,558,594)	(94,724)	(138,950)	**(10,792,268)**
Переводы в Этап 1	418,784	(123,708)	(295,076)	**–**
Переводы в Этап 2	(833,025)	1,107,487	(274,462)	**–**
Переводы в Этап 3	(1,967,051)	(171,628)	2,138,679	**–**
Курсовые разницы	**–**	**–**	(12,197)	**(12,197)**
Списанные суммы	**–**	**–**	(801,254)	**(801,254)**
На 31 декабря 2025 года	**37,053,796**	**979,567**	**12,057,280**	**50,090,643**

В тыс. тенге	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Кредиты, выданные розничным клиентам				
Резерв по ОКУ на 1 января 2025 года	**(1,384,734)**	**(137,282)**	**(8,274,005)**	**(9,796,021)**
Новые созданные или приобретенные активы	(237,518)	–	–	**(237,518)**
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	621,061	29,153	260,340	**910,554**
Переводы в Этап 1	(296,035)	51,898	244,137	**–**
Переводы в Этап 2	18,433	(153,885)	135,452	**–**
Переводы в Этап 3	93,372	22,121	(115,493)	**–**
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой в течение периода	*(184,230)*	*(79,866)*	*264,096*	**–**
Курсовые разницы	–	–	10,610	**10,610**
Списанные суммы	–	–	801,254	**801,254**
На 31 декабря 2025 года	**(1,185,421)**	**(187,995)**	**(6,937,705)**	**(8,311,121)**

17. КРЕДИТЫ, ВЫДАННЫЕ КЛИЕНТАМ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Валовая балансовая стоимость и резерв по ОКУ кредитов, выданных клиентам (продолжение)

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

В тыс. тенге	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Кредиты, выданные розничным клиентам				
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2024 года	**29,898,659**	**294,445**	**10,547,445**	**40,740,549**
Новые созданные или приобретенные активы	10,155,579	–	–	**10,155,579**
Активы, которые были погашены (исключая списания)	(9,247,024)	(115,484)	(1,551,812)	**(10,914,320)**
Переводы в Этап 1	342,113	(103,089)	(239,024)	**–**
Переводы в Этап 2	(426,118)	494,576	(68,458)	**–**
Переводы в Этап 3	(2,515,145)	(308,309)	2,823,454	**–**
Курсовые разницы	–	–	41,658	**41,658**
Списанные суммы	–	–	(112,722)	**(112,722)**
На 31 декабря 2024 года	**28,208,064**	**262,139**	**11,440,541**	**39,910,744**

В тыс. тенге	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Кредиты, выданные розничным клиентам				
Резерв по ОКУ на 1 января 2024 года	**(794,810)**	**(39,070)**	**(7,616,942)**	**(8,450,822)**
Новые созданные или приобретенные активы	(366,790)	–	–	**(366,790)**
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	89,695	4,039	398,183	**491,917**
Переводы в Этап 1	(68,890)	2,138	66,752	**–**
Переводы в Этап 2	80,281	(85,637)	5,356	**–**
Переводы в Этап 3	1,463,690	145,902	(1,609,592)	**–**
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой в течение периода	*1,475,081*	*62,403*	*(1,537,484)*	**–**
Изменения в моделях/параметрах риска	(1,787,908)	(164,655)	410,761	**(1,541,802)**
Курсовые разницы	–	–	(41,246)	**(41,246)**
Списанные суммы	–	–	112,722	**112,722**
На 31 декабря 2024 года	**(1,384,732)**	**(137,283)**	**(8,274,006)**	**(9,796,021)**

17. КРЕДИТЫ, ВЫДАННЫЕ КЛИЕНТАМ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Обеспечение и иные механизмы повышения кредитного качества

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

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

Руководство осуществляет мониторинг рыночной стоимости обеспечения и запрашивает дополнительное обеспечение в соответствии с основным соглашением в ходе проверки достаточности оценочного резерва по ожидаемым кредитным убыткам.

В таблицах ниже представлен анализ текущей справедливой стоимости удерживаемого обеспечения и механизмов повышения кредитного качества для кредитно–обесцененных активов (активов Этапа 3). В зависимости от уровня обеспечения ОКУ по некоторым активам Этапа 3 могут оцениваться не на индивидуальной основе, когда ожидаемая стоимость обеспечения выше, чем уровень LGD, даже если в будущем стоимость обеспечения прогнозируется с использованием множественных экономических сценариев. Однако ОКУ Этапа 3 могут быть выше чистой подверженности, указанной ниже, если ожидается, что будущая стоимость обеспечения, оцененная с использованием множественных экономических сценариев, уменьшится.

В тыс. тенге	**31 декабря 2025 года**	31 декабря 2024 года
Кредиты, выданные крупным предприятиям	59,632,164	71,274,961
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	17,047,549	20,015,661
Кредиты, выданные розничным клиентам	11,075,711	11,459,288
	87,755,424	**102,749,910**

Согласно политике Группы, недвижимость, на которую обращено взыскание, реализуется в установленном порядке. Поступления от реализации используются для уменьшения или погашения существующей задолженности. Как правило, Группа не занимает такую недвижимость для целей осуществления своей деятельности. Ниже представлена информация о балансовой стоимости активов, на которые было обращено взыскание и которые удерживаются на отчетную дату.

В течение годов, закончившихся 31 декабря 2025 и 2024 годов, Группа получила финансовые и нефинансовые активы путем обращения взыскания на залоговое обеспечение. По состоянию на 31 декабря 2025 и 2024 годов данные активы были отражены в статье «Изъятое имущество» в составе прочих активов в сумме 3,675,557 тыс. тенге и 2,152,541 тыс. тенге, соответственно (Примечание 20).

Концентрация кредитов, выданных клиентам

По состоянию на 31 декабря 2025 года Группа имеет пять заемщиков или групп взаимосвязанных заемщиков, остатки по кредитам которых составляют более 10% капитала (31 декабря 2024 года: четыре). Совокупный объем остатков по кредитам указанным заемщикам по состоянию на 31 декабря 2025 года составляет 81,563,740 тыс. тенге (31 декабря 2024 года: 67,805,602 тыс. тенге).

17. КРЕДИТЫ, ВЫДАННЫЕ КЛИЕНТАМ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Анализ кредитов по отраслям экономики и географическим регионам

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

В тыс. тенге	**31 декабря 2025 года**	**31 декабря 2024 года**
Кредиты, выданные корпоративным клиентам		
Финансовое посредничество	40,533,315	29,999,313
Связь	27,652,949	25,247,519
Пищевая промышленность	27,197,157	22,404,127
Оптовая торговля	24,916,499	26,607,959
Нефтегазовая отрасль	24,275,957	–
Горнодобывающая промышленность	24,238,348	27,818,754
Инфраструктура	21,850,957	4,377,714
Транспорт	16,669,734	8,132,864
Образование	16,083,960	13,921,530
Сфера отдыха, развлечений, культуры и спорта	13,907,821	13,104,054
Медицина и фармацевтика	13,541,759	11,782,820
Розничная торговля	13,484,230	15,474,017
Сельское хозяйство	10,852,264	12,232,147
Строительство и недвижимость	9,685,075	12,388,221
Аренда собственности	8,323,210	5,208,086
Обрабатывающая промышленность	8,168,683	4,208,145
Издательство и полиграфия	2,773,488	2,336,780
Прочие	19,719,776	15,521,597
Кредиты, выданные розничным клиентам		
Потребительские кредиты	30,445,237	32,061,713
Ипотечные кредиты	19,602,893	7,790,716
Кредитные карты	42,513	58,315
	373,965,825	**290,676,391**
Минус: резерв под ОКУ	(40,369,786)	(45,495,225)
	333,596,039	**245,181,166**

Сроки погашения кредитов

Сроки погашения кредитов, составляющих кредитный портфель, по состоянию на отчетную дату представлены в Примечании 29 и представляют собой периоды времени от отчетной даты до дат погашения по кредитным договорам.

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 от модификации до того, как признан убыток от обесценения.

18. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

В тыс. тенге	Земля и здания	Компьютерное оборудование	Транспортные средства	Прочее	Активы в форме права пользования	Всего
Переоцененная / первоначальная стоимость						
Остаток по состоянию на 1 января 2024 года	**8,538,259**	**2,478,022**	**135,558**	**3,138,947**	**1,296,242**	**15,587,028**
Поступления	–	96,777	1,389	141,769	680,636	920,571
Выбытия	–	(117,867)	(9,122)	(177,740)	(296,971)	(601,700)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2024 года	**8,538,259**	**2,456,932**	**127,825**	**3,102,976**	**1,679,907**	**15,905,899**
Поступления	–	1,299,755	30,642	950,976	440,336	2,721,709
Выбытия	–	(29,382)	(15,763)	(227,200)	(157,164)	(429,509)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2025 года	**8,538,259**	**3,727,305**	**142,704**	**3,826,752**	**1,963,079**	**18,198,099**
Начисленный износ и обесценение						
Остаток по состоянию на 1 января 2024 года	**(1,370,862)**	**(1,604,493)**	**(123,094)**	**(2,521,875)**	**(430,320)**	**(6,050,644)**
Начисленный износ за год	(111,564)	(191,293)	(1,752)	(143,593)	(532,608)	(980,810)
Выбытия	–	113,153	8,932	168,300	222,843	513,228
Остаток по состоянию на 31 декабря 2024 года	**(1,482,426)**	**(1,682,633)**	**(115,914)**	**(2,497,168)**	**(740,085)**	**(6,518,226)**
Начисленный износ за год	(106,253)	(219,866)	(2,213)	(171,003)	(662,366)	(1,161,701)
Выбытия	–	29,382	15,763	227,200	131,230	403,575
Остаток по состоянию на 31 декабря 2025 года	**(1,588,679)**	**(1,873,117)**	**(102,364)**	**(2,440,971)**	**(1,271,221)**	**(7,276,352)**
Чистая балансовая стоимость						
По состоянию на 31 декабря 2024 года	**7,055,833**	**774,299**	**11,911**	**605,808**	**939,822**	**9,387,673**
По состоянию на 31 декабря 2025 года	**6,949,580**	**1,854,188**	**40,340**	**1,385,781**	**691,858**	**10,921,747**

18. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Переоценка стоимости активов

В 2022 году Банк произвел оценку земельных участков, зданий и сооружений с использованием независимого оценщика. Для оценки активов был использован рыночный метод, основанный на сравнительном анализе результатов продаж аналогичных зданий и земельных участков. Для оценки сооружений был применен затратный подход. Справедливая стоимость земельных участков, зданий и сооружений Банка относится к Уровню 2 иерархии справедливой стоимости. Руководство Банка считает, что стоимость зданий и земельных участков с 2022 года изменилась незначительно и не проводило оценку в 2025 году. В случае если переоценка стоимости земельных участков и зданий не была бы осуществлена, их чистая балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2025 года составила бы 2,403,370 тыс. тенге (31 декабря 2024 года: 2,456,241 тыс. тенге).

19. ИНВЕСТИЦИОННАЯ НЕДВИЖИМОСТЬ

В тыс. тенге	**2025 год**	2024 год
По состоянию на 1 января	**9,238,072**	**9,441,741**
Выбытие	(684,478)	–
Убыток от обесценения	–	(208,251)
Перевод в прочие активы	(2,966,125)	–
Перевод из основных средств	723,325	4,582
По состоянию на 31 декабря	**6,310,794**	**9,238,072**

По состоянию на 31 декабря 2025 года в состав прочих доходов включен доход в сумме 503,118 тыс. тенге от сдачи в аренду объектов инвестиционной недвижимости (в 2024 году: 466,860 тыс. тенге). Операционные расходы, связанные с инвестиционной недвижимостью, по которым Группа получала доходы от аренды за год, закончившийся 31 декабря 2025 года, составили 499,949 тыс. тенге (в 2024 году: 20,291 тыс. тенге).

По состоянию на 31 декабря 2025 года при расчете справедливой стоимости инвестиционной недвижимости Группы оценки были отнесены на Уровень 3.

20. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

В тыс. тенге	**31 декабря 2025 года**	31 декабря 2024 года
Прочие финансовые активы:		
Прочие дебиторы по банковской деятельности	4,790,167	5,024,675
Средства, ограниченные в использовании на счете в КФБ	1,762,805	1,763,289
Начисленный комиссионный доход	155,557	208,600
Прочие финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости	12,665	6,421
	6,721,194	**7,002,985**
Минус: резерв по ожидаемым кредитным убыткам	(3,053,471)	(1,662,507)
Всего прочих финансовых активов	**3,667,723**	**5,340,478**
Прочие нефинансовые активы:		
Изъятое имущество	3,675,557	2,152,541
Нематериальные активы	2,670,372	1,721,304
Предоплаты	1,414,585	841,328
Материалы и запасы	1,208,650	147,824
Предоплаченные налоги, кроме корпоративного подоходного налога	946,034	628,474
Расходы будущих периодов	394,435	84,047
Прочие	783	1,098
	10,310,416	**5,576,616**
Минус: резерв под обесценение	(179,501)	(163,894)
Всего прочих нефинансовых активов	**10,130,915**	**5,412,722**
Всего прочих активов	**13,798,638**	**10,753,200**

20. ПРОЧИЕ АКТИВЫ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Изъятое имущество включают обеспечение в виде недвижимости, в основном земельными участками, принятое Группой в обмен на свои права и обязательства по обесцененным кредитам. Группой еще не было определено будущее использование данного имущества, либо оно будет продано, либо сдано в аренду. По состоянию на 31 декабря 2025 года Изъятое имущество было обесценено на сумму 86,485 тыс. тенге.

Анализ изменений оценочных резервов по ожидаемым кредитным убыткам по прочим финансовым активам за годы, закончившиеся 31 декабря 2025 и 2024 годов приведен ниже:

В тыс. тенге	**Этап 3**
Резерв по ОКУ на 1 января 2024 года	**(2,737,475)**
Расходы по созданию резервов по ОКУ (Примечание 5)	(7,032,493)
Списание	8,115,206
Курсовые разницы	(7,745)
На 31 декабря 2024 года	**(1,662,507)**
Расходы по созданию резервов по ОКУ (Примечание 5)	(1,627,406)
Списание	234,933
Курсовые разницы	1,509
На 31 декабря 2025 года	**(3,053,471)**

Изменения резерва под обесценение нефинансовых активов за годы, закончившиеся 31 декабря 2025 и 2024 годов представлены следующим образом:

В тыс. тенге	**31 декабря 2025 года**	31 декабря 2024 года
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	**(163,894)**	**(481,988)**
Чистое создание резерва	(118,698)	(68,377)
Списание	103,091	386,471
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	**(179,501)**	**(163,894)**

В течение 2025 года доход от увеличения чистой реализационной стоимости по обесцененному изъятому имуществу составил 18,634 тыс. тенге (2024 год: 11,552 тыс. тенге).

21. СРЕДСТВА БАНКОВ И ПРОЧИХ ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

В данной таблице представлена информация о средствах банков и прочих финансовых организаций, предоставленных по состоянию на 31 декабря 2025 и 2024 годов:

В тыс. тенге	**Годы выдачи**	**Срок погашения**	**Ставка вознаграждения**	**31 декабря 2025 года**	31 декабря 2024 года
Кредиты и депозиты от государственных организаций	2014–2025	2034–2040	1.00% – 2.25%	23,506,573	640,849
Текущие счета и депозиты от прочих финансовых организаций	2017–2025	2026	2.25% –18.00%	6,348,211	7,929,226
				29,854,784	**8,570,075**

Кредиты и депозиты от государственных организаций включали долгосрочные займы от ДАМУ для финансирования малого и среднего бизнеса, долгосрочный заем от БРК для финансирования корпоративного бизнеса. Руководство Группы считает, что существует ряд других схожих финансовых инструментов, и вследствие их особой природы, займы от ДАМУ и БРК представляют собой отдельный сегмент займов от государственных организаций для поддержки компаний, осуществляющих деятельность в определенных отраслях. В результате этого данные займы были получены в рамках транзакций между независимыми сторонами и, при этом, сумма, полученная по этим займам, представляет справедливую стоимость займов при первоначальном признании.

22. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

В тыс. тенге	**31 декабря 2025 года**	31 декабря 2024 года
Текущие счета и депозиты до востребования		
Корпоративные клиенты	61,274,913	72,796,758
Розничные клиенты	31,306,866	22,953,237
Срочные депозиты		
Корпоративные клиенты	176,069,666	149,604,609
Розничные клиенты	127,811,436	146,837,749
	396,462,881	**392,192,353**

По состоянию на 31 декабря 2025 года депозиты и счета клиентов Группы на сумму 57,742,610 тыс. тенге (31 декабря 2024 года: 31,072,977 тыс. тенге) служат обеспечением исполнения обязательств по кредитам и кредитным линиям, предоставленным Группой.

По состоянию на 31 декабря 2025 года Группа имеет шесть клиентов (в том числе группы), включая связанных с Группой (31 декабря 2024 года: четыре клиента), остатки по счетам и депозитам которых составляют более 10% от капитала Банка. Совокупный объем остатков по счетам и депозитам данных клиентов по состоянию на 31 декабря 2025 года составляет 83,256,059 тыс. тенге (31 декабря 2024 года: 97,264,254 тыс. тенге).

23. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

В тыс. тенге	**31 декабря 2025 года**	31 декабря 2024 года
Номинальная стоимость	10,000,000	10,000,000
Начисленное вознаграждение	374,125	374,125
	10,374,125	**10,374,125**

Ниже приведена информация об облигационных выпусках в тенге, которые имеют листинг на КФБ, по состоянию на 31 декабря 2025 и 2024 годов:

В тыс. тенге	**Дата выпуска**	**Срок погашения**	**Ставка купона**	**Эффек-тивная ставка**	**Балансовая стоимость**	
					31 декабря 2025 года	31 декабря 2024 года
Облигации четвертого выпуска	27.02.2019	27.02.2026	10.95%	11.50%	10,374,125	10,374,125
					10,374,125	**10,374,125**

24. СУБОРДИНИРОВАННЫЙ ДОЛГ

В тыс. тенге	**31 декабря 2025 года**	31 декабря 2024 года
Номинальная стоимость	51,445,678	56,311,675
Дисконт	(22,784,164)	(26,391,678)
Начисленное вознаграждение	1,288,460	1,415,182
	29,949,974	**31,335,179**
Компонент обязательств в привилегированных акциях	2,825,546	2,720,249
	32,775,520	**34,055,428**

По состоянию на 31 декабря 2025 и 2024 годов субординированный долг включает компонент обязательств в привилегированных акциях.

24. СУБОРДИНИРОВАННЫЙ ДОЛГ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Ниже приведена информация о выпусках субординированных облигаций по состоянию на 31 декабря 2025 и 2024 годов:

В тыс. тенге	**Дата выпуска**	**Срок погашения**	**Номинальная ставка**	**31 декабря 2025 года**	31 декабря 2024 года
Субординированные облигации по Программе повышения финансовой устойчивости банковского сектора	29.04.2020	29.04.2035	4.0%	20,678,574	21,691,569
Субординированные облигации, индексированные на темп девальвации, третьего выпуска	27.01.2015	27.01.2028	4.0%+эффект девальвации	9,271,400	9,643,610
Итого субординированных облигаций				**29,949,974**	**31,335,179**
Компонент обязательств в привилегированных акциях				2,825,546	2,720,249
Итого субординированный долг				**32,775,520**	**34,055,428**

Ниже приведена информация по движению субординированных облигаций:

В тыс. тенге	Субординированные облигации индексированные	Субординированные облигации по Программе	**Итого**
На 1 января 2024 года	**8,323,959**	**20,663,275**	**28,987,234**
Выплата вознаграждения	(333,390)	(1,873,161)	**(2,206,551)**
Начисленное вознаграждение	338,736	1,873,161	**2,211,897**
Расходы по амортизации дисконта по выпущенным субординированным облигациям	15	1,028,294	**1,028,309**
Индексирование стоимости	1,314,290	–	**1,314,290**
На 31 декабря 2024 года	**9,643,610**	**21,691,569**	**31,335,179**
Выплата вознаграждения	(365,836)	(1,993,670)	**(2,359,506)**
Начисленное вознаграждение	359,623	1,873,161	**2,232,784**
Расходы по амортизации дисконта по выпущенным субординированным облигациям	4	3,607,514	**3,607,518**
Индексирование стоимости	(366,001)	–	**(366,001)**
Выкуп собственных облигаций	–	(4,500,000)	**(4,500,000)**
На 31 декабря 2025 года	**9,271,400**	**20,678,574**	**29,949,974**

Привилегированные акции

Владельцы привилегированных акций Банка получают минимальные кумулятивные дивиденды в размере 10% годовых от номинальной стоимости их акций. Привилегированные акции не дают права голоса за исключением случаев, когда имеются просрочки по выплате дивидендов. Все акции имеют одинаковую очередность при распределении остаточной стоимости чистых активов Банка, однако владельцы привилегированных акций могут участвовать в распределении оставшейся стоимости чистых активов только в пределах стоимости размещения акций, скорректированной на сумму дивидендов к выплате. Все привилегированные акции были выпущены и полностью оплачены по цене размещения 10,000 тенге за акцию. В течение года, закончившегося 31 декабря 2025 года, Банк начислил дивиденды по привилегированным акциям в размере 225,695 тыс. тенге (2024 год: 225,695 тыс. тенге).

Субординированные облигации

Постановлением Правления НБРК от 30 июня 2017 года № 129 было одобрено участие Банка в Программе повышения финансовой устойчивости банковского сектора Республики Казахстан (далее – «Программа»). В соответствии с условиями Программы, 29 апреля 2020 года Банк разместил на КФБ купонные субординированные облигации на сумму 46,829,031 тыс. тенге со сроком обращения 15 лет и ставкой купона 4.0 % годовых (далее - «Облигации»), которые были приобретены АО «Казахстанский Фонд Устойчивости». На дату размещения Облигаций Банк отразил как дисконт разницу в сумме 30,131,746 тыс. тенге между ставкой размещения и рыночной ставкой в 15.6% годовых. В 2025 году Банк частично выкупил облигации на сумму 4,500,000 тыс. тенге. В результате был высвобожден дисконт в сумме 2,432,225 тыс. тенге.

24. СУБОРДИНИРОВАННЫЙ ДОЛГ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Субординированные облигации (продолжение)

Группа приняла следующие ограничения и ковенанты в своей деятельности, действующие в течение 5 лет с даты размещения Облигаций:

- Банк обязуется выполнять коэффициенты достаточности собственного капитала, установленные Агентством.
- Банк обязуется не совершать действий по выводу активов Банка. Под выводом активов Банка понимаются следующие случаи, в результате которых Банк причинен или может быть причинен значительный ущерб, который может повлечь ухудшение финансового состояния и/или платежеспособности Банка:
- продажа/ отчуждение третьим лицам имущества Банка по стоимости ниже рыночной стоимости данного имущества, определенной оценкой независимого оценщика, с учетом всех расходов Банка, связанных с содержанием и реализацией данного имущества;
- приобретение у третьих лиц имущества и (или) услуг низкого качества или по цене выше рыночной стоимости определенной оценкой независимого оценщика или при обстоятельствах, когда аналогичные имущество и (или) услуги третьих лиц не были бы приобретены;
- продажа/отчуждение третьим лицам ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке, с лицевых счетов Банка, открытых у номинальных держателей - резидентов и нерезидентов Республики Казахстан, а также в системе реестров по стоимости ниже рыночной стоимости;
- заключение необычных, нетипичных или обременительных договоров, включая выдачу заведомо невозвратных займов или займов на льготных условиях, выходящих за рамки обычной деятельности;
- снижение уровня покрытия займа, оцениваемого на индивидуальной основе, обеспечением, не относящимся к нетвердым видам залога, на 70% и более;
- передача имущества Банка в качестве отступного по долговому обязательству, если Банк заключает договор с лицом, связанным с ним особыми отношениями, и не исполняет условия договора, а в качестве отступного в договоре выступает имущество, которое передается лицу, связанному с Банком особыми отношениями;
- осуществление действий, препятствующих Банку осуществлять хозяйственную деятельность, исходя из принципа непрерывности деятельности в том порядке, в котором обычная хозяйственная деятельность осуществлялась на дату размещения облигаций.

В случае неисполнения Банком обязательств по данным ковенантам, держатели облигаций могут произвести конвертацию облигаций в простые акции. Руководство Банка считает, что по состоянию на 31 декабря 2025 и 2024 годов, Банк соответствовал условиям соглашений Банка с держателями облигаций.

25. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПО АРЕНДЕ

В тыс. тенге	
На 1 января 2024 года	**945,947**
Поступления	699,556
Модификации	(12,102)
Выбытия	(74,128)
Процентный расход	180,947
Платежи	(703,936)
На 31 декабря 2024 года	**1,036,284**
Поступления	358,241
Модификации	4,526
Выбытия	(41,897)
Процентный расход	152,447
Платежи	(786,286)
На 31 декабря 2025 года	**723,315**

26. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

В тыс.тенге	**31декабря 2025года**	31декабря 2024года
Прочие финансовые обязательства		
Резерв по выданным гарантиям и открытым аккредитивам	2,963,105	5,241,413
Кредиторская задолженность по выданным гарантиям и открытым аккредитивам	942,783	1,258,269
Начисленные операционные расходы	902,743	935,280
Обязательства по выпущенным электронным деньгам	1,504,358	713,966
	6,312,989	**8,148,928**
Прочие нефинансовые обязательства		
Начисленные расходы по неиспользованным отпускам	1,558,418	1,131,772
Прочие налоги к уплате	1,082,910	554,584
Предоплаты по банковским операциям	538,068	1,120,137
Прочие транзитные счета	307,831	425,660
Прочие нефинансовые обязательства	1,036,447	481,567
	4,523,674	**3,713,720**
	10,836,663	**11,862,648**

Изменения резерва по выданным гарантиям и открытым аккредитивам за годы, закончившиеся 31 декабря 2025 и 2024 годов, могут быть представлены следующим образом:

В тыс. тенге	**2025 год**	2024 год
Величина резерва по состоянию на начало года	5,241,413	9,293,567
Чистое восстановление резерва (Примечание 5)	(2,263,670)	(4,057,603)
Курсовые разницы	(14,638)	5,449
Величина резерва по состоянию на конец года	**2,963,105**	**5,241,413**

27. АКЦИОНЕРНЫЙ КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ

Выпущенный акционерный капитал

Оплаченный уставный капитал Группы на 31 декабря 2025 и 2024 года составил 147,649,693 тыс. тенге.

По состоянию на 31 декабря 2025 и 2024 года, разрешенный к выпуску акционерный капитал состоит из 133,700,000 простых акций и 300,000 привилегированных акций. Выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал на 31 декабря 2025 и 2024 года состоит из 13,494,068 простых акций и 225,695 привилегированных акций (Примечание 24). Акции не имеют номинальной стоимости.

Владельцы простых акций имеют право на получение дивидендов по мере их объявления, а также обладают правом одного голоса на акцию на общих собраниях акционеров Банка.

Дивиденды

В соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан и учредительными документами Группы величина доступных для распределения резервов подпадает под регулирование нормативно–правовых актов Республики Казахстан. Дивиденды по простым акциям отражаются как распределение нераспределенной прибыли за период, за который они были начислены. Дивиденды по привилегированным акциям начисляются в соответствии с установленными условиями (Примечание 24). За 2025 и 2024 годы дивиденды по простым акциям не объявлялись.

Группа ограничена в распределении прибыли, начислении дивидендов и проведении обратного выкупа собственных акций в соответствии с требованиями Постановления Агентства № 21 от 27 апреля 2023 года.

Собственные акции, выкупленные у акционеров

По состоянию на 31 декабря 2025 и 2024 годов Группой выкуплено собственных 698 простых акций и 181 привилегированная акция.

27. АКЦИОНЕРНЫЙ КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Характер и цель резервов

Положительная переоценка земли и зданий

Положительная переоценка земли и зданий включает накопленную положительную разницу между первоначальной стоимостью земли и зданий и до момента прекращения признания активов или их обесценения за вычетом отложенного корпоративного налога.

Резерв справедливой стоимости

Резерв по справедливой стоимости включает накопленное чистое изменение справедливой стоимости долговых и долевых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, а также величину изменения оценочного резерва по этим активам до момента выбытия данных активов.

28. ПРИБЫЛЬ НА ПРОСТУЮ АКЦИЮ, БАЗОВАЯ И РАЗВОДНЕННАЯ

Базовая прибыль на акцию

Показатель базовой прибыли на акцию основывается на чистой прибыли, причитающейся владельцам простых акций и средневзвешенном количестве простых акций, находящихся в обращении, и определяется следующим образом.

В тыс. тенге	**2025 год**	2024 год
Прибыль за год	11,285,533	13,878,379
Средневзвешенное количество простых акций, для расчета базовой прибыли на акцию	13,494,068	13,494,068
Базовая прибыль на акцию, в тенге	**836.33**	**1,028.48**

За годы, закончившиеся 31 декабря 2025 и 2024 годов, потенциально разводненные акции представлены следующим образом:

	2025 год	2024 год
Средневзвешенное количество простых акций, для расчета базовой прибыли на акцию	13,494,068	13,494,068
Эффект разводнения, обусловленный конвертируемыми субординированными облигациями	13,359,818	13,359,818
Средневзвешенное количество обыкновенных акций, скорректированное с учетом эффекта разводнения	**26,853,886**	**26,853,886**

	2025 год	2024 год
Прибыль за год	16,986,483	18,658,571
Средневзвешенное количество простых акций для расчета разводненной прибыли на акцию	26,853,886	26,853,886
Разводненная прибыль на простую акцию, в тенге	**632.55**	**694.82**

29. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ

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

Политика и процедуры по управлению рисками

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

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

Правление несет ответственность за мониторинг и внедрение мер по снижению рисков, а также следит за тем, чтобы Группа осуществляла деятельность в установленных пределах рисков.

В обязанности руководителя Департамента рисков входит общее управление рисками и осуществление контроля за соблюдением требований действующего законодательства, а также осуществление контроля за применением общих принципов и методов по обнаружению, оценке, управлению и составлению отчетов как по финансовым, так и по нефинансовым рискам. Он подотчетен непосредственно Председателю Правления и опосредованно Совету Директоров.

Кредитный и рыночный риски и риск ликвидности управляются и контролируются системой Кредитных комитетов и Комитетом по управлению активами и пассивами (КУАП), как на уровне портфеля в целом, так и на уровне отдельных сделок. Для повышения эффективности процесса принятия решений Группа создала иерархическую структуру кредитных комитетов в зависимости от типа и величины подверженности риску.

Как внешние, так и внутренние факторы риска выявляются и управляются в рамках организации. Особое внимание уделяется выявлению всего перечня факторов риска и определению уровня достаточности текущих процедур по снижению рисков. Помимо стандартного анализа кредитного и рыночного рисков, Департамент рисков проводит мониторинг финансовых и нефинансовых рисков путем проведения регулярных встреч с операционными подразделениями с целью получения экспертной оценки по отдельным направлениям.

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных цен. Рыночный риск состоит из валютного риска, риска изменения процентных ставок, а также других ценовых рисков. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных и долевых финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен и обменных курсов валют. Задачей управления рыночным риском является управление и контроль за тем, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за рамки приемлемых параметров, при этом обеспечивая оптимизацию доходности, получаемой за принятый риск.

КУАП, возглавляемый Председателем Правления Банка, несет ответственность за управление рыночным риском. КУАП утверждает лимиты рыночного риска, основываясь на рекомендациях Департамента рисков. Группа управляет рыночным риском путем установления лимитов по открытой позиции в отношении величины портфеля по финансовым инструментам, сроков изменения процентных ставок, валютной позиции и проведения регулярного мониторинга их соблюдения, результаты которого рассматриваются и утверждаются Правлением Банка.

Риск изменения процентных ставок

Риск изменения процентных ставок – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных процентных ставок. Группа подвержена влиянию колебаний преобладающих рыночных процентных ставок на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут увеличивать уровень процентной маржи, однако могут и снижать его либо, в случае неожиданного изменения процентных ставок, приводить к возникновению убытков.

29. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Рыночный риск (продолжение)

Анализ сроков пересмотра процентных ставок

Риск изменения процентных ставок управляется преимущественно посредством мониторинга изменения процентных ставок. Краткая информация в отношении сроков пересмотра процентных ставок по основным финансовым инструментам представлена следующим образом:

	Активы, по которым начисляются проценты					Прочие финансовые активы	Балансовая стоимость
В тыс. тенге	**Менее 3 месяцев**	**От 3 до 6 месяцев**	**От 6 до 12 месяцев**	**От 1 года до 5 лет**	**Более 5 лет**		
31 декабря 2025 года							
АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	51,226,703	–	–	–	–	8,175,711	**59,402,414**
Финансовые активы, оцениваемые по ССПУ	–	–	–	–	–	16,153	**16,153**
Финансовые активы, оцениваемые по ССПСД	6,709,490	9,910,777	380,883	52,984,729	4,759,448	2,694	**74,748,021**
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	–	–	–	5,529,971	39,801,682	–	**45,331,653**
Средства в кредитных учреждениях	15,112,115	2,469,641	3,575,590	–	–	–	**21,157,346**
Кредиты, выданные клиентам	47,632,718	27,545,124	72,123,845	155,302,748	30,991,604	–	**333,596,039**
Прочие финансовые активы	–	–	–	–	–	3,667,723	**3,667,723**
	120,681,026	**39,925,542**	**76,080,318**	**213,817,448**	**75,552,734**	**11,862,281**	**537,919,349**
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства банков и прочих финансовых организаций	6,199,889	9,335	2,708	5,799,495	17,843,357	–	**29,854,784**
Средства клиентов	119,763,203	74,629,522	52,584,845	20,713,330	37,520,619	91,251,362	**396,462,881**
Долговые ценные бумаги выпущенные	10,374,125	–	–	–	–	–	**10,374,125**
Субординированный долг	154,983	1,133,477	–	9,116,417	19,545,097	2,825,546	**32,775,520**
Обязательства по аренде	–	–	–	723,315	–	–	**723,315**
Прочие финансовые обязательства	–	–	–	–	–	6,312,989	**6,312,989**
	136,492,200	**75,772,334**	**52,587,553**	**36,352,557**	**74,909,073**	**100,389,897**	**476,503,614**
Чистая позиция	**(15,811,174)**	**(35,846,792)**	**23,492,765**	**177,464,891**	**643,661**	**(88,527,616)**	**61,415,735**

29. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Рыночный риск (продолжение)

Риск изменения процентных ставок (продолжение)

Анализ сроков пересмотра процентных ставок (продолжение)

	Активы, по которым начисляются проценты					Прочие финансовые активы	Балансовая стоимость
В тыс. тенге	**Менее 3 месяцев**	**От 3 до 6 месяцев**	**От 6 до 12 месяцев**	**От 1 года до 5 лет**	**Более 5 лет**		
31 декабря 2024 года							
АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	99,453,595	–	–	–	–	13,401,413	**112,855,008**
Финансовые активы, оцениваемые по ССПУ	–	–	–	–	–	15,811	**15,811**
Финансовые активы, оцениваемые по ССПСД	28,901,419	353,967	6,699,429	46,345,337	10,503,901	2,694	**92,806,747**
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	–	–	–	–	41,641,848	–	**41,641,848**
Средства в кредитных учреждениях	3,161,152	–	6,762,470	–	–	–	**9,923,622**
Кредиты, выданные клиентам	39,223,449	16,253,261	51,080,829	118,192,493	20,431,134	–	**245,181,166**
Прочие финансовые активы	–	–	–	–	–	5,340,478	**5,340,478**
	170,739,615	**16,607,228**	**64,542,728**	**164,537,830**	**72,576,883**	**18,760,396**	**507,764,680**
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства банков и прочих финансовых организаций	664,163	–	2,941	1,009,029	6,893,942	–	**8,570,075**
Средства клиентов	142,499,084	56,924,933	90,582,202	30,920,281	11,175,515	60,090,338	**392,192,353**
Долговые ценные бумаги выпущенные	374,125	–	–	10,000,000	–	–	**10,374,125**
Субординированный долг	161,205	–	1,253,977	9,482,405	20,437,592	2,720,249	**34,055,428**
Обязательства по аренде	–	–	–	1,036,284	–	–	**1,036,284**
Прочие финансовые обязательства	–	–	–	–	–	8,148,928	**8,148,928**
	143,698,577	**56,924,933**	**91,839,120**	**52,447,999**	**38,507,049**	**70,959,515**	**454,377,193**
Чистая позиция	**27,041,038**	**(40,317,705)**	**(27,296,392)**	**112,089,831**	**34,069,834**	**(52,199,119)**	**53,387,487**

29. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Рыночный риск (продолжение)

Риск изменения процентных ставок (продолжение)

Средние эффективные процентные ставки

Следующая далее таблица отражает средние эффективные процентные ставки по процентным активам и обязательствам по состоянию на 31 декабря 2025 и 2024 годов. Данные процентные ставки отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

	31 декабря 2025 года Средняя эффективная процентная ставка, %			**31 декабря 2024 года Средняя эффективная процентная ставка, %**		
	Тенге	**Доллары США**	**Прочие валюты**	**Тенге**	**Доллары США**	**Прочие валюты**
Процентные активы						
Денежные средства и их эквиваленты	16.51	2.65	0.01	14.32	3.64	0.17
Финансовые активы, оцениваемые по ССПСД	14.16	4.34	1.85	14.50	3.13	1.89
Средства в кредитных учреждениях	14.83	1.69	17.40	14.30	–	12.62
Кредиты, выданные клиентам	16.99	6.91	5.83	17.06	6.86	5.51
Процентные обязательства						
Средства банков и прочих финансовых организаций	2.35	–	2.15	2.00	–	–
Средства клиентов						
– Текущие счета и депозиты до востребования	0.01	–	–	0.40	–	–
– Срочные депозиты	13.68	2.38	0.00	13.43	0.99	–
Выпущенные долговые ценные бумаги	10.92	–	–	10.95	–	–
Субординированный долг	11.26	–	–	11.43	–	–
Кредиторская задолженность по сделкам репо	8.48	–	–	6.87	–	–

29. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Рыночный риск (продолжение)

Риск изменения процентных ставок (продолжение)

Анализ чувствительности к изменению процентных ставок

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

В тыс. тенге	**2025 год**	2024 год
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	333,696	94,885
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(333,696)	(94,885)

Анализ чувствительности чистой прибыли или убытка и капитала к изменениям справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, вследствие изменений процентных ставок (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2025 и 2024 годов, и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок) представлен следующим образом:

	2025 год		2024 год	
В тыс. тенге	**Прибыль или убыток**	**Капитал**	Прибыль или убыток	Капитал
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	–	1,493,109	–	1,724,236
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	–	(1,573,708)	–	(1,689,089)

Валютный риск

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

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

29. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Рыночный риск (продолжение)

Валютный риск (продолжение)

Структура финансовых активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2025 и 2024 годов представлена следующим образом:

31 декабря 2025 года	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Всего
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	5,710,263	662,677	8,495,728	**14,868,668**
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, через прибыль или убыток	16,153	–	–	**16,153**
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, через прочий совокупный доход	2,208,154	4,759,447	–	**6,967,601**
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	39,801,682	–	–	**39,801,682**
Средства в кредитных учреждениях	6,045,232	–	2,530	**6,047,762**
Кредиты, выданные клиентам	49,920,639	15,362	–	**49,936,001**
Прочие финансовые активы	926,518	40,639	324,509	**1,291,666**
Всего активов	**104,628,641**	**5,478,125**	**8,822,767**	**118,929,533**
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства клиентов	66,535,448	4,061,628	6,094,128	**76,691,204**
Прочие финансовые обязательства	1,404,447	53,834	208,993	**1,667,274**
Средства кредитных учреждений	302,118	2,968,711	583,651	**3,854,480**
Субординированные облигации	9,271,400	-	-	**9,271,400**
Всего обязательств	**77,513,413**	**7,084,173**	**6,886,772**	**91,484,358**
Чистая балансовая позиция	**27,115,228**	**(1,606,048)**	**1,935,995**	**27,445,175**
Чистая забалансовая позиция	**(27,051,765)**	**1,720,976**	**(1,141,200)**	**(26,471,989)**
Нетто позиция	**63,463**	**114,928**	**794,795**	**973,186**

31 декабря 2024 года	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Всего
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	9,957,798	2,270,343	9,934,286	**22,162,427**
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, через прибыль или убыток	15,811	–	–	**15,811**
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, через прочий совокупный доход	8,593,926	4,436,693	–	**13,030,619**
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	41,641,848	–	–	**41,641,848**
Средства в кредитных учреждениях	9,472,070	–	–	**9,472,070**
Кредиты, выданные клиентам	31,505,803	561	932	**31,507,296**
Прочие финансовые активы	873,310	25,524	144,594	**1,043,428**
Всего активов	**102,060,566**	**6,733,121**	**10,079,812**	**118,873,499**
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства клиентов	71,770,495	4,452,873	8,516,768	**84,740,136**
Прочие финансовые обязательства	54,264	12,725	1,991	**68,980**
Средства кредитных учреждений	638,181	1,194	605	**639,980**
Субординированные облигации	9,643,610	–	–	**9,643,610**
Всего обязательств	**82,106,550**	**4,466,792**	**8,519,364**	**95,092,706**
Чистая балансовая позиция	**19,954,016**	**2,266,329**	**1,560,448**	**23,780,793**
Чистая забалансовая позиция	**(18,621,096)**	**(2,186,960)**	**(522,160)**	**(21,330,216)**
Нетто позиция	**1,332,920**	**79,369**	**1,038,288**	**2,450,577**

29. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Рыночный риск (продолжение)

Валютный риск (продолжение)

Производные финансовые инструменты по состоянию на 31 декабря 2025 и 2024 годов включают:

В тыс. тенге	31 декабря 2025 года			31 декабря 2024 года		
		Справедливая стоимость			Справедливая стоимость	
	Номинальная сумма	Актив	Обязательства	Номинальная сумма	Актив	Обязательства
Договоры в иностранной валюте						
Свопы	28,363,299	192,873	–	24,998,435	4,118	(8,063)
Споты	2,712,421	18,212	–	564,640	840	(13,200)
Форварды	164,786	14,652	–	164,786	21,602	–
		225,737	–		**26,560**	**(21,263)**

Изменение курса казахстанского тенге, как указано в следующей таблице, по отношению к следующим валютам по состоянию на 31 декабря 2025 года на 20% (31 декабря 2024 года: на 20%) вызвало бы описанное далее увеличение/ (уменьшение) капитала и прибыли или убытка. Данный анализ проводился за вычетом налогов и основан на изменениях валютных курсов, которые, с точки зрения Группы, являются обоснованно возможными по состоянию на конец отчетного периода. Анализ подразумевает, что все остальные переменные, в особенности процентные ставки, остаются неизменными.

	2025 год	2024 год
Увеличение курса доллара США по отношению к казахстанскому тенге на 20% в 2025 году (2024 год: 20%)	**12,693**	266,584
Увеличение курса евро по отношению к казахстанскому тенге на 20% в 2025 году (2024 год: 20%)	**22,986**	15,874
Увеличение курса прочих валют по отношению к казахстанскому тенге на 20% в 2025 году (2024 год: 20%)	**158,959**	207,658

Рост курса казахстанского тенге по отношению к ранее перечисленным валютам по состоянию на 31 декабря 2025 и 2024 годов имел бы обратный эффект при условии, что все остальные переменные остаются неизменными.

Кредитный риск

Кредитный риск – риск того, что Группа понесёт убытки вследствие того, что его клиенты или контрагенты не выполнили свои договорные обязательства. Группа управляет кредитным риском путём установления предельного размера риска, который Группа готова принять по отдельным контрагентам, географическим или отраслевым концентрациям риска, а также с помощью мониторинга соблюдения установленных лимитов риска.

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 он подвержен, и предпринять необходимые меры.

Производные финансовые инструменты

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

29. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Кредитный риск (продолжение)

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 несёт риски, которые аналогичны рискам по кредитам и которые снижаются с помощью тех же процедур и политики контроля рисков.

Балансовая стоимость статей консолидированном отчёта о финансовом положении без учёта влияния снижения риска вследствие использования генеральных соглашений о взаимозачёте и соглашений о предоставлении обеспечения, наиболее точно отражает максимальный размер кредитного риска по данным статьям.

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

Более подробная информация о максимальном размере кредитного риска по каждому классу финансовых инструментов представлена в отдельных примечаниях.

Казначейские и межбанковские отношения

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

Коммерческое кредитование и кредитование предприятий малого бизнеса

В случае коммерческого кредитования оценку заемщиков проводит специальный департамент кредитных рисков Группы. Оценка кредитного риска учитывает различную историческую, текущую и прогнозную информацию, такую как:

- Историческая финансовая информация вместе с прогнозами и планами, подготовленными в разрезе клиентов. Такая финансовая информация включает данные о полученных и ожидаемых результатах, коэффициенты платежеспособности, коэффициенты ликвидности и любые другие коэффициенты, уместные для оценки финансовых результатов деятельности клиента. Часть таких показателей закрепляется в договорах с клиентами, и, следовательно, их оценке уделяется большее внимание.
- Общедоступная информация о клиентах из внешних источников информации. Такая информация включает внешние рейтинги, присвоенные рейтинговыми агентствами, отчеты независимых аналитиков, цены обращающихся на рынке облигаций или пресс-релизы и статьи.
- Макроэкономическая или геополитическая информация, например темпы роста ВВП применительно к конкретной отрасли и географическим регионам, в которых клиент осуществляет свою деятельность.
- Другая обоснованная и подтверждаемая информация о качестве управления и возможностях клиента, которая уместна для определения результатов деятельности организации.

Уровень сложности и детализации методов оценки кредитного качества отличаются в зависимости от подверженности Группы риску и сложности и размера клиента. Некоторые менее сложные кредиты предприятиям малого бизнеса оцениваются Группой с использованием моделей для розничных продуктов.

29. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Кредитный риск (продолжение)

Потребительское кредитование и ипотечное кредитование

Потребительское кредитование включает в себя необеспеченные залогом кредиты физическим лицам, кредитные карты и овердрафты. Оценка данных продуктов вместе с ипотечными кредитами и некоторыми менее сложными кредитами предприятиям малого бизнеса осуществляется с использованием автоматизированной системы скоринга, основным показателем для которой является количество дней просрочки. Другими основными исходными данными, используемыми в моделях, являются следующие: уровень безработицы, изменение доходов населения уровня заработной платы, суммы личной задолженности, а также коэффициент соотношения суммы кредита к стоимости приобретаемого имущества в случае ипотечного кредитования.

Группа использует следующие уровни внутреннего кредитного рейтинга:

Уровень внутреннего рейтинга	Категория внутреннего рейтинга	Интерпретация финансового состояния
Низкий кредитный риск	AA до AAA	Положительное финансовое состояние
	A	Стабильное финансовое состояние
	BB до BBB	Удовлетворительное финансовое состояние
Умеренный кредитный риск	B	Нестабильное финансовое стояние
Высокий кредитный риск	C до CCC	Неудовлетворительное финансовое состояние
Преддефолтное состояние	D	Критическое финансовое состояние

Величина, подверженная риску дефолта

Величина, подверженная риску дефолта (EAD), представляет собой валовую балансовую стоимость финансовых инструментов, подлежащих оценке на предмет обесценения, и отражает как способность клиента увеличивать свою задолженность при приближении к дефолту, так и возможность досрочного погашения. Для расчета EAD для кредитов Этапа 1 Группа оценивает вероятность наступления дефолта в течение 12 месяцев для оценки 12-месячных ОКУ. Для активов Этапа 2 и Этапа 3 финансовых активов показатель EAD рассматривается для событий, которые могут произойти на протяжении всего срока действия инструмента. Группа определяет показатель EAD путем моделирования диапазона возможных результатов при наступлении дефолта в различные моменты времени, что соответствует множественным сценариям. Затем в зависимости от результатов моделей Группы каждому экономическому сценарию присваиваются показатели PD согласно МСФО (IFRS) 9.

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

29. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Кредитный риск (продолжение)

Уровень потерь при дефолте

В случае коммерческого кредитования показатель LGD оценивается по крайней мере один раз в три месяца менеджерами по работе с клиентами и пересматривается и утверждается департаментом кредитных рисков Группы.

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

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

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

Уровни LGD оцениваются для всех классов активов Этапа 1, 2 и 3 и ПСКО. Исходные данные для таких уровней LGD оцениваются и, где это возможно, корректируются посредством тестирования на основе исторических данных, учитывая недавние восстановления. В случае необходимости такие данные определяются для каждого экономического сценария.

Значительное увеличение кредитного риска

Группа постоянно проверяет все активы, в отношении которых рассчитываются ОКУ. Чтобы определить, в какой сумме необходимо создать оценочный резерв под обесценение по инструменту или портфелю инструментов (т.е. в сумме 12-месячных ОКУ или ОКУ за весь срок), Группа анализирует, значительно ли увеличился кредитный риск по данному инструменту или портфелю инструментов с момента первоначального признания. Группа считает, что кредитный риск по финансовому инструменту значительно увеличился с момента первоначального признания, если показатель PD за весь срок действия кредита существенно превышает аналогичный показатель при первоначальном признании (не менее чем на 200% (двести процентов)). Для оценки значительного увеличения кредитного риска учитываются займы с вероятностью дефолта в течение 12 (двенадцати) месяцев, превышающей 5 (пять) процентов.

29. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Кредитный риск (продолжение)

Значительное увеличение кредитного риска (продолжение)

Группа также применяет дополнительный качественный метод для указания на то, что произошло значительное увеличение кредитного риска по активу, например, перевод клиента/кредита в список проблемных или реструктуризация в связи с кредитным событием. В некоторых случаях Группа также может рассматривать события, приведенные в разделе «Определение дефолта» выше, как указание на значительное увеличение кредитного риска, а не как дефолт. Независимо от изменения уровней кредитного рейтинга считается, что если предусмотренные договором платежи просрочены более чем на 30 дней, то произошло значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания.

В случае оценки ОКУ на групповой основе по группе аналогичных активов Группа применяет такие же принципы оценки того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания.

Группировка финансовых активов, оценка которых осуществляется на групповой основе

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

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

- все активы Этапа 3 независимо от класса финансовых активов;
- портфель коммерческого кредитования и другие активы превышающий порог существенности 0,2% от собственного капитала Банка;
- крупные и уникальные инструменты в портфеле кредитования предприятий малого бизнеса;
- казначейские и межбанковские отношения (например, средства в банках, эквиваленты денежных средств и долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости и по ССПСД).

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

- небольшие и стандартные активы в рамках портфеля кредитования предприятий малого бизнеса;
- ипотечные и потребительские Кредиты, выданные крупным предприятиям в Этапе 1 и 2, а также портфель коммерческого кредитования Этапа 1;
- приобретенные кредитно–обесцененные финансовые активы, управление которыми осуществляется на групповой основе.

Группа объединяет данные финансовые активы в однородные группы в зависимости от внутренних и внешних характеристик кредитов, например, внутреннего кредитного рейтинга, сроков просрочки платежей, вида продукта, залогового коэффициента или отрасли, в которой осуществляет свою деятельность заемщик.

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

29. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Кредитный риск (продолжение)

Оценка ожидаемых кредитных убытков на индивидуальной основе

В рамках резервирования на индивидуальной основе выделяются следующие этапы:

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

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

Оценка ожидаемых кредитных убытков на коллективной основе

Ожидаемый кредитный убыток оценивается или на основе 12 месяцев или срока службы, в зависимости от того, имело ли место существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания или финансовый актив считается кредитно–обесцененным. Ожидаемые кредитные убытки представляют собой дисконтированным результатом следующих параметров риска – Вероятности дефолта (PD), Риска убытков в случае дефолта (EAD) и Потери в случае дефолта (LGD), определенных следующим образом. Коллективная оценка резервов под обесценение финансовых активов и обязательствам кредитного характера осуществляется на основании однородных групп, на которые делится портфель в соответствии со схожими характеристиками кредитного риска.

Коэффициент вероятности дефолта (PD) рассчитывается с использованием матрицы миграции на основе исторических статистических данных, доступных на дату оценки без чрезмерных затрат и усилий. В целях оценки PD Банк использует методологию вероятностей перехода кредитов между категориями просрочки.

Параметром EAD является оценка величины задолженности по финансовому активу, подверженная риску дефолта. То есть, сумма, подверженная риску дефолта, включающая в себя изменение суммы величины кредитного требования после отчетной даты, в частности, выплаты процентов и номинальной стоимости финансового инструмента. В качестве ставки дисконтирования применяется первоначальная эффективная ставка финансового инструмента.

Оценка резервов по ОКУ для обязательств кредитного характера

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

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

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

29. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Кредитный риск (продолжение)

Оценка резервов по ОКУ для обязательств кредитного характера (продолжение)

По всем обязательствам кредитного характера заёмщиком с задолженностью, являющейся существенной и обесцененной, Группа осуществляет:

- оценку времени и сумм ожидаемых денежных поступлений и ожидаемого выбытия денежных средств;
- оценку разницы между текущей приведённой стоимостью ожидаемых исходящих денежных потоков и приведённой стоимостью ожидаемых денежных поступлений в рамках каждого сценария. Ставка, используемая для дисконтирования, должна отражать рыночную процентную ставку и риски, характерные для данного конкретного обязательства.

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

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

Подход к расчёту резервов по обязательствам кредитного характера на коллективной основе основывается на трёх стадиях резервирования по аналогии с подходом, используемым для однородных займов.

Прогнозная информация и множественные экономические сценарии

Группа провела анализ чувствительности относительно того, как изменятся ОКУ по основным портфелям, если ключевые допущения, используемые для расчета ОКУ, изменятся на 1 процентный пункт. В своих моделях расчёта ОКУ Группа использует широкий спектр прогнозной информации в качестве исходных экономических данных, например:

- уровень безработицы;
- базовые ставки НБРК;
- обменные курсы.

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

Группа управляет кредитным качеством финансовых активов при помощи внутренней системы присвоения рейтингов, как описано выше. В таблице ниже представлен анализ кредитного качества в разрезе классов активов по связанным с кредитами статьям консолидированного отчета о финансовом положении на основании системы кредитных рейтингов Группы.

29. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Кредитный риск (продолжение)

31 декабря 2025 года	Прим.		Высокий рейтинг	Стандартный рейтинг	Ниже стандартного рейтинга	Обесцененные	Итого
Денежные средства и их эквиваленты, за исключением наличных средств	13	Этап 1	51,226,703	–	–	–	**51,226,703**
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	14	Этап 1	45,331,653	–	–	–	**45,331,653**
Финансовые активы, оцениваемые по ССПСД, за вычетом акций	15	Этап 1	73,269,743	1,475,584	–	–	**74,745,327**
Средства в кредитных учреждениях	16	Этап 1	21,157,346	–	–	–	**21,157,346**
– Кредиты, выданные крупным предприятиям	17	Этап 1	159,634,298	7,917,542	–	–	**167,551,840**
		Этап 2	–	–	–	–	–
		Этап 3	–	–	–	5,300,802	**5,300,802**
– Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	17	Этап 1	94,257,141	8,891,347	–	–	**103,148,488**
		Этап 2	–	–	6,035,996	–	**6,035,996**
		Этап 3	–	–	–	9,779,391	**9,779,391**
– Кредиты, выданные розничным клиентам	17	Этап 1	35,041,589	826,786	–	–	**35,868,375**
		Этап 2	–	–	791,572	–	**791,572**
		Этап 3	–	–	–	5,119,575	**5,119,575**
Прочие финансовые активы	20	Этап 1	155,557	–	–	–	**155,557**
		Этап 2	–	–	3,512,166	–	**3,512,166**
Условные финансовые обязательства	31	Этап 1	78,065,675	–	–	–	**78,065,675**
		Этап 2	–	–	4,695	–	**4,695**
		Этап 3	–	–	–	–	–
Итого			**558,139,705**	**19,111,259**	**10,344,429**	**20,199,768**	**607,795,161**

29. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Кредитный риск (продолжение)

31 декабря 2024 года	Прим.		Высокий рейтинг	Стандартный рейтинг	Ниже стандартного рейтинга	Обесцененные	Итого
Денежные средства и их эквиваленты, за вычетом наличных средств	13	Этап 1	99,453,595	–	–	–	**99,453,595**
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	14	Этап 1	41,641,848	–	–	–	**41,641,848**
Финансовые активы, оцениваемые по ССПСД за вычетом акций	15	Этап 1	92,803,953	–	–	–	**92,803,953**
Средства в кредитных учреждениях	16	Этап 1	9,923,622	–	–	–	**9,923,622**
– Кредиты, выданные крупным предприятиям	17	Этап 1	66,486,622	55,578,100	–	–	**122,064,722**
		Этап 2	–	–	177,000	–	**177,000**
		Этап 3	–	–	–	9,630,711	**9,630,711**
– Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	17	Этап 1	3,740,936	66,260,018	–	–	**70,000,954**
		Этап 2	–	–	1,156,103	–	**1,156,103**
		Этап 3	–	–	–	12,036,953	**12,036,953**
– Кредиты, выданные розничным клиентам	17	Этап 1	10,379,152	16,444,180	–	–	**26,823,332**
		Этап 2	–	–	124,856	–	**124,856**
		Этап 3	–	–	–	3,166,535	**3,166,535**
Прочие финансовые активы	20	Этап 1	208,600	–	–	–	**208,600**
		Этап 2	–	–	5,131,878	–	**5,131,878**
Условные финансовые обязательства	31	Этап 1	33,891,182	43,246,430	–	–	**77,137,612**
		Этап 2	–	–	1,184,678	–	**1,184,678**
		Этап 3	–	–	–	583,924	**583,924**
Итого			**358,529,510**	**181,528,728**	**7,774,515**	**25,418,123**	**573,250,876**

Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств

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

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

Схожие финансовые инструменты включают производные финансовые инструменты, сделки репо, сделки обратного репо, соглашения о заимствовании и предоставлении в заем ценных бумаг.

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

Группа получает и принимает обеспечение в виде депозитов по кредитам, выданным клиентам, и ценных бумаг, обращающихся на рынке, в отношении сделок репо и сделок обратного репо.

29. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Кредитный риск (продолжение)

Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств (продолжение)

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

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

Виды финансовых активов/ обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/ (обязательств)	Чистая сумма финансовых активов/ (обязательств) в консолидированном отчете о финансовом положении	Суммы, которые не были взаимозачтены в консолидированном отчете о финансовом положении		Чистая сумма
			Финансовые инструменты	Денежное обеспечение полученное	
Кредиты, выданные клиентам	184,266,073	184,266,073	–	(57,565,766)	126,700,307
Всего финансовых активов	**184,266,073**	**184,266,073**	**–**	**(57,565,766)**	**126,700,307**
Средства клиентов	57,742,610	57,742,610	–	57,742,610	–
Всего финансовых обязательств	**57,742,610**	**57,742,610**	**–**	**57,742,610**	**–**

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

Виды финансовых активов/ обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/ (обязательств)	Чистая сумма финансовых активов/ (обязательств) в консолидированном отчете о финансовом положении	Суммы, которые не были взаимозачтены в консолидированном отчете о финансовом положении		Чистая сумма
			Финансовые инструменты	Денежное обеспечение полученное	
Кредиты, выданные клиентам	245,872,555	245,872,555	–	(27,017,627)	218,854,928
Всего финансовых активов	**245,872,555**	**245,872,555**	**–**	**(27,017,627)**	**218,854,928**
Средства клиентов	31,072,977	31,072,977	–	31,072,977	–
Всего финансовых обязательств	**31,072,977**	**31,072,977**	**–**	**31,072,977**	**–**

29. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что у Группы возникнут сложности при выполнении обязанностей, связанных с финансовыми обязательствами, расчеты по которым осуществляются путем передачи денежных средств или другого финансового актива. Риск ликвидности возникает при несовпадении по срокам погашения активов и обязательств. Совпадение и/или контролируемое несовпадение по срокам погашения и процентным ставкам активов и обязательств является основополагающим моментом в управлении риском ликвидности. Вследствие разнообразия проводимых операций и связанной с ними неопределенности полное совпадение по срокам погашения активов и обязательств не является для финансовых институтов обычной практикой, что дает возможность увеличить прибыльность операций, однако повышает риск возникновения убытков.

Группа поддерживает необходимый уровень ликвидности с целью обеспечения постоянного наличия денежных средств, необходимых для выполнения всех обязательств по мере наступления сроков их погашения. Политика по управлению ликвидностью рассматривается и утверждается Правлением.

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

Политика по управлению ликвидностью состоит из:

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

Департамент рисков получает от подразделений информацию о структуре ликвидности их финансовых активов и обязательств и о прогнозировании потоков денежных средств, ожидаемых от планируемого в будущем бизнеса. Затем Казначейство формирует соответствующий портфель ценных бумаг, состоящий в основном из высоколиквидных государственных ценных бумаг, депозитов, размещенных банками, и прочих межбанковских продуктов с тем, чтобы обеспечить необходимый уровень ликвидности.

Казначейство ежедневно проводит мониторинг позиции по ликвидности, а Департамент рисков на регулярной основе проводит «стресс-тесты» с учетом разнообразных возможных сценариев состояния рынка как в нормальных, так и в неблагоприятных условиях. В нормальных рыночных условиях отчеты о состоянии ликвидности предоставляются высшему руководству еженедельно. Решения относительно политики по управлению ликвидностью принимаются КУАП и исполняются Казначейством.

Следующие далее таблицы показывают недисконтированные потоки денежных средств по финансовым активам, финансовым обязательствам и условным обязательствам кредитного характера по наиболее ранней из установленных в договорах дат наступления срока погашения. Суммарные величины поступления и выбытия потоков денежных средств, указанные в данных таблицах, представляют собой договорные недисконтированные потоки денежных средств по финансовым активам, обязательствам или условным обязательствам кредитного характера. В отношении выпущенных договоров финансовой гарантии максимальная величина гарантии относится на самый ранний период, когда гарантия может быть использована.

29. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Риск ликвидности (продолжение)

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

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

Группа поддерживает портфель высоколиквидных и диверсифицированных активов, который может быть свободно реализован в случае разрыва кассовой ликвидности.

29. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Риск ликвидности (продолжение)

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

31 декабря 2025 года	До востребо–вания и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просроченные	Всего
Непроизводные финансовые активы								
Денежные средства и их эквиваленты	59,403,332	–	–	–	–	–	–	**59,403,332**
Финансовые активы, оцениваемые по ССПУ	–	–	–	–	–	16,153	–	**16,153**
Финансовые активы, оцениваемые по ССПСД	72,573,394	616,624	4,190,791	31,807,871	343,195	2,694	–	**109,534,569**
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	–	–	1,538,219	15,260,267	61,853,043	–	–	**78,651,529**
Средства в кредитных учреждениях	12,205,217	3,085,102	6,247,071	–	–	–	–	**21,537,390**
Кредиты, выданные клиентам	16,315,807	29,302,430	134,432,950	224,741,803	41,881,433	–	8,329,042	**455,003,465**
Прочие финансовые активы	3,667,723	–	–	–	–	–	–	**3,667,723**
Всего активов	**164,165,473**	**33,004,156**	**146,409,031**	**271,809,941**	**104,077,671**	**18,847**	**8,329,042**	**727,814,161**
Непроизводные финансовые обязательства								
Средства банков и прочих финансовых организаций	3,904,384	2,354,187	421,615	7,230,983	18,439,276	–	–	**32,350,445**
Средства клиентов	68,522,589	93,815,781	127,481,672	22,473,843	38,925,533	53,491,394	–	**404,710,812**
Долговые ценные бумаги выпущенные	–	10,547,500	–	–	–	–	–	**10,547,500**
Субординированный долг	181,320	–	1,870,791	16,436,061	28,010,903	2,825,546	–	**49,324,621**
Обязательства по аренде	–	–	–	725,766	–	–	–	**725,766**
Прочие финансовые обязательства	6,312,989	–	–	–	–	–	–	**6,312,989**
Всего обязательств	**78,921,282**	**106,717,468**	**129,774,078**	**46,866,653**	**85,375,712**	**56,316,940**	–	**503,972,133**
Чистая позиция	**85,244,191**	**(73,713,312)**	**16,634,953**	**224,943,288**	**18,701,959**	**(56,298,093)**	**8,329,042**	**223,842,028**

По состоянию на 31 декабря 2025 и 2024 годов основные средства, инвестиционное имущество, нематериальные активы, отложенные налоговые активы/ (обязательства) имеют срок погашения более 1 года, прочие нефинансовые активы/ (обязательства) имеют срок погашения до 1 года.

29. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Риск ликвидности (продолжение)

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

31 декабря 2024 года	До востребо–вания и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просроченные	Всего
Непроизводные финансовые активы		–	–	–	–	–	–	
Денежные средства и их эквиваленты	112,855,008	–						**112,855,008**
Финансовые активы, оцениваемые по ССПУ	–	–	–	–	–	15,811		**15,811**
Финансовые активы, оцениваемые по ССПСД	92,543,033	1,681,836	5,010,911	14,584,050	6,669,294	2,694		**120,491,818**
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	–	–	1,285,715	6,545,053	66,186,917	–	–	**74,017,685**
Средства в кредитных учреждениях	3,178,984	-	6,897,367	-	-	-		**10,076,351**
Кредиты, выданные клиентам	11,441,016	28,692,230	68,805,174	181,356,184	71,789,070	-	11,292,266	**373,375,940**
Прочие финансовые активы	5,340,478	–	–	–	–	–	–	**5,340,478**
Всего активов	**225,358,519**	**30,374,066**	**81,999,167**	**202,485,287**	**144,645,281**	**18,505**	**11,292,266**	**696,173,091**
Непроизводные финансовые обязательства								
Средства банков и прочих финансовых организаций	640,658	35,257	88,195	1,502,840	7,546,463	–	–	**9,813,413**
Средства клиентов	68,066,668	76,415,952	156,801,147	35,692,816	11,175,515	60,090,338	–	**408,242,436**
Долговые ценные бумаги выпущенные	–	547,500	547,500	10,547,500	–	–	–	**11,642,500**
Субординированный долг	188,599	–	2,057,611	17,923,314	31,676,559	2,720,249	–	**54,566,332**
Обязательства по аренде	-	–	–	1,038,442	–	–	–	**1,038,442**
Прочие финансовые обязательства	8,148,928	–	–	–-	–	–	–	**8,148,928**
Всего обязательств	**77,044,853**	**76,998,709**	**159,494,453**	**66,704,912**	**50,398,537**	**62,810,587**	**–**	**493,452,051**
Чистая позиция	**148,313,666**	**(46,624,643)**	**(77,495,286)**	**135,780,375**	**94,246,744**	**(62,792,082)**	**11,292,266**	**202,721,040**

30. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

НБРК устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Банка. В целом Банк не является объектом внешних требований к капиталу. Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством в качестве статей, составляющих капитал кредитных институтов.

- Капитал 1 уровня представляет собой сумму основного капитала и добавочного капитала. Основной капитал включает акционерный капитал в форме простых акций, эмиссионный доход, нераспределенную прибыль текущего года и предыдущих периодов, резервы, за минусом собственных выкупленных простых акций, нематериальных активов, включая гудвил, убытков текущего года и прошлых периодов, отложенного налогового актива за минусом отложенного налогового обязательства, резервов по прочей переоценке. Добавочный капитал включает в себя бессрочные договора и оплаченные привилегированные акции, за минусом следующих корректировок: инвестиций Банка в собственные бессрочные финансовые инструменты, собственных выкупленных привилегированных акций.
- Капитал 2 уровня включает субординированный долг в тенге, за вычетом инвестиций в субординированный долг финансовых институтов, в которых Банк владеет 10% или более процентами акций.

Собственный капитал, представляет собой сумму капитала 1 уровня и капитала 2 уровня. Прочие различные ограничения и критерии квалификации применяются к вышеуказанным элементам капитальной базы.

В соответствии с действующими требованиями, установленными НБРК, Банк должен поддерживать достаточность капитала следующими коэффициентами:

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

По состоянию на 31 декабря 2025 и 2024 года, минимальные уровни коэффициентов, применимых к Банку, являются следующими:

- k1 – не менее 0.055
- k1–2 – не менее 0.065
- k2 – не менее 0.080

Банк соблюдает внешние требования в отношении капитала.

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

Банк представил отчет в НБРК о том, что она соблюдает законодательно установленные коэффициенты достаточности капитала по состоянию на 31 декабря 2025 года на основании сумм, которые затем были отражены в его нормативной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2025 года.

31. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА КРЕДИТНОГО ХАРАКТЕРА

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

Группа выдает банковские гарантии и открывает аккредитивы в целях обеспечения исполнения обязательств своих клиентов перед третьими лицами. Указанные соглашения фиксируют лимиты обязательств и, как правило, имеют срок действия до пяти лет. Группа также предоставляет гарантии, выступая в качестве расчетного агента по операциям займов в ценных бумагах. Группа применяет при предоставлении финансовых гарантий, кредитных условных обязательств и аккредитивов 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 условных обязательств кредитного характера, предполагают, что указанные условные обязательства будут полностью исполнены. Суммы, отраженные в таблице в части гарантий и аккредитивов, представляют собой максимальную величину бухгалтерского убытка, который был бы отражен по состоянию на отчетную дату в том случае, если контрагенты не смогли исполнить своих обязательств в соответствии с условиями договоров.

В тыс. тенге	**31 декабря 2025 года**	31 декабря 2024 года
Сумма согласно договору		
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	59,873,360	53,831,102
Гарантии и аккредитивы	24,231,270	35,384,745
Минус: резерв по ОКУ по обязательствам кредитного характера (Примечание 26)	(2,963,105)	(5,241,413)
Минус: денежные средства, находящиеся в залоге по гарантиям и аккредитивам выданным	(3,071,155)	(5,068,220)
	78,070,370	**78,906,214**

Ниже представлен анализ изменений оценочных резервов по ОКУ:

В тыс. тенге	**Этап 1**	**Этап 2**	**Этап 3**	**Итого**
Резерв по ОКУ на 1 января 2024 года	**(559,029)**	**(268)**	**(8,734,270)**	**(9,293,567)**
Изменения ОКУ и списания, с учетом курсовых разницы	(477,452)	(1,738)	4,531,344	**4,052,154**
Резерв по ОКУ на 31 декабря 2024 года	**(1,036,481)**	**(2,006)**	**(4,202,926)**	**(5,241,413)**
Изменения ОКУ и списания, с учетом курсовых разницы	(70,852)	1,837	2,347,323	**2,278,308**
Резерв по ОКУ на 31 декабря 2025 года	**(1,107,333)**	**(169)**	**(1,855,603)**	**(2,963,105)**

Многие из указанных условных обязательств кредитного характера могут прекратиться без их частичного или полного исполнения. Вследствие этого договорные условные обязательства кредитного характера, указанные ранее, не обязательно представляют собой ожидаемый отток денежных средств.

32. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Налоговое законодательство

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

Казахстанское законодательство и практика налогообложения находятся в состоянии непрерывного развития, и поэтому подвержены различному толкованию и частым изменениям, которые могут иметь обратную силу. В некоторых случаях, в целях определения налогооблагаемой базы, налоговое законодательство ссылается на положения МСФО, при этом толкование соответствующих положений МСФО казахстанскими налоговыми органами может отличаться от учётных политик, суждений и оценок, применённых руководством при подготовке данной консолидированной финансовой отчётности, что может привести к возникновению дополнительных налоговых обязательств у Группы. Налоговые органы могут проводить ретроспективную проверку в течение пяти лет после окончания налогового года. В феврале 2025 года Группа исполнила обязанности налогового агента по уплате корпоративного подоходного налога у источника выплаты в размере 9,695,000 тыс. тенге с доходов нерезидентов по займам, выданным в 2006-2007 годах, и списанным с баланса Группы, поскольку заемщики-нерезиденты были ликвидированы в стране их резидентства.

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

Судебные иски и требования

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

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

Вопросы охраны окружающей среды

Деятельность Группы подвергает ее правительственным санкциям из-за природоохранного законодательства или ущербу ее репутации из-за сообщений о невыполнении Группой обязательств по изменению климата. Новые правила могут налагать сборы за невыполнение корректирующих действий в отношении рисков, связанных с климатом, или некоторые консультационные контракты могут стать обременительными из-за увеличения операционных расходов. Группа в 2025 году не подвергалась каким-либо искам, связанным с экологическими соображениями, и не выявила никаких обременительных контрактов из-за вопросов, связанных с климатом.

33. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Отношения контроля

Материнским предприятием Группы является ТОО «J.P. Finance Group». Материнское предприятие Группы готовит консолидированную финансовую отчетность, доступную внешним пользователям. Стороной, обладающей конечным контролем над Группой, является господин Сарсенов Э.Р., гражданин Республики Казахстан. Сторона, обладающая конечным контролем над Группой, не готовит финансовую отчетность, доступную внешним пользователям.

Операции с членами Совета директоров и Правления

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

В тыс. тенге	**2025 год**	2024 год
Вознаграждение ключевому персоналу	556,814	414,659
Расходы на социальное обеспечение	19,532	12,460
	576,346	**427,119**

Указанные суммы включают денежные и неденежные вознаграждения членам Совета Директоров и Правления в количестве 8 человек (2024 год: 13 человек).

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

В тыс. тенге	**31 декабря 2025 года**	**Средняя процентная ставка, %**	31 декабря 2024 года	Средняя процентная ставка, %
Консолидированный отчет о финансовом положении				
АКТИВЫ				
Кредиты, выданные клиентам	**–**	**11.0**	524	11.0
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Текущие счета и депозиты клиентов	**4,943,432**	**0.0-18.5**	10,399,485	0.0-17.0
Прочая кредиторская задолженность	**–**		64	–

Суммы, включенные в состав прибыли или убытка, по операциям с членами Совета директоров и Правления за год, закончившийся 31 декабря, могут быть представлены следующим образом.

В тыс. тенге	**2025 год**	2024 год
Прибыль или убыток		
Процентные доходы	**–**	80
Процентные расходы	**(10,887)**	(24,466)
Комиссионные доходы	**3,078**	4,285
Доходы/ (расходы) на провизию	**(10,831)**	(23)
Общие и административные расходы	**–**	(1,057)

33. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Операции с акционером и прочими связанными сторонами

По состоянию на 31 декабря 2025 года остатки по счетам и средние процентные ставки, а также соответствующая прибыль или убыток по операциям с прочими связанными сторонами за 2025 год составили:

В тыс. тенге	**Акционеры**		**Прочие связанные стороны**		
	Тыс. тенге	**Средняя Эффективная процент-ная ставка, %**	**Тыс. тенге**	**Средняя Эффективная процент-ная ставка, %**	**Всего тыс. тенге**
Консолидированный отчет о финансовом положении					
АКТИВЫ					
Кредиты, выданные клиентам тенге	–	–	6,013,416	0.1-21.25	**6,013,416**
Прочие активы в тенге	–	–	17,819	0.4-4	**17,819**
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства клиентов					
– в тенге	5,024,381	0-14.8	30,906,324	0.0-19.0	**35,930,705**
– в долларах США	11,106,115	1.0	6,867,773	0.5-3.0	**17,973,888**
– в прочих валютах	7	0.0	2,730,188	0.0	**2,730,195**
Субординированный долг					
– в казахстанских тенге	9,271,400	4.0	–	–	**9,271,400**
Финансовая аренда					
-в казахстанских тенге	6,800	–	–	0.0	**6,800**
Прочие обязательства в тенге	–	–	6,971	0.0	**6,971**
Статьи, не признанные в консолидированном отчете о финансовом положении					
Возможные требования по выданным или подтвержденным гарантиям	–	–	343,259	–	**343,259**
Условные требования по отзывным займам, предоставляемым в будущем	–	–	156,741	–	**156,741**
Прибыль/ (убыток)					
Процентные доходы	–	–	1,091,106	–	**1,091,106**
Процентные расходы	(225,746)	–	(3,163,171)	–	**(3,388,917)**
Комиссионные доходы	4,782	–	166,580	–	**171,362**

33. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Операции с акционерами и прочими связанными сторонами (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2024 года остатки по счетам и средние процентные ставки, а также соответствующая прибыль или убыток по операциям с прочими связанными сторонами за 2024 год составили:

В тыс. тенге	**Акционеры**		**Прочие связанные стороны**		
	Тыс. тенге	**Средняя процентная ставка, %**	**Тыс. тенге**	**Средняя процентная ставка, %**	**Всего тыс. тенге**
Консолидированный отчет о финансовом положении					
АКТИВЫ					
Кредиты, выданные клиентам тенге	677,639	3.0-14.0	8,825,718	3.0-32.5	**9,503,357**
Прочие активы в тенге	–	–	9,221	–	**9,221**
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства клиентов					
– в тенге	5,352,461	0.0-15.3	60,773,951	0.0-17.5	**66,126,412**
– в долларах США	5,025,133	0.0-1.0	16,415,610	0.0-1.5	**21,440,743**
– в прочих валютах	–	–	4,629,357	–	**4,629,357**
Субординированный долг					
– в долларах США					
Финансовая аренда					
-в казахстанских тенге	–	–	2,636	–	**2,636**
Прочие обязательства в тенге	28	–	37,207	–	**37,235**
Статьи, не признанные в консолидированном отчете о финансовом положении					
Возможные требования по выданным или подтвержденным гарантиям	1,355	–	145,011	–	**146,366**
Условные требования по отзывным займам, предоставляемым в будущем	–	–	2,429,442	–	**2,429,442**
Прибыль/ (убыток)					
Процентные доходы	151,904	–	1,382,909	–	**1,534,813**
Процентные расходы	(11,365)	–	(5,348,323)	–	**(5,359,688)**
Комиссионные доходы	30,437	–	90	–	**30,527**

* Прочими связанными сторонами являются предприятия, находящиеся под контролем конечной контролирующей стороны Материнской компании.

34. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ И УЧЕТНЫЕ КЛАССИФИКАЦИИ

Учетные классификации и справедливая стоимость

Следующая далее таблица отражает балансовую и справедливую стоимость активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2025 и 2024 годов:

	31 декабря 2025 года			31 декабря 2024 года		
В тыс. тенге	**Балансовая стоимость**	**Справедливая стоимость**	**Непризнанная прибыль/ (убыток)**	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанная прибыль/ (убыток)
Денежные средства и их эквиваленты	59,402,414	59,402,414	–	112,855,008	112,855,008	–
Финансовые активы, оцениваемые по ССПУ	16,153	16,153	–	15,811	15,811	–
Финансовые активы, оцениваемые по ССПСД	74,748,021	74,748,021	–	92,806,747	92,806,747	–
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	45,331,653	45,461,667	130,014	41,641,848	41,774,433	132,585
Средства в кредитных учреждениях	21,157,346	21,157,346	–	9,923,622	9,923,622	–
Кредиты, выданные клиентам	333,596,039	335,908,592	2,312,553	245,181,166	242,641,925	(2,539,241)
Земельные участки, здания и сооружения в составе основных средств	6,949,580	6,949,580	–	7,055,833	7,055,833	–
Инвестиционная недвижимость	6,310,794	6,310,794	–	9,238,072	9,238,072	–
Прочие финансовые активы	3,667,723	3,667,723	–	5,340,478	5,340,478	–
	551,179,723	**553,622,290**	**2,442,567**	**524,058,585**	**521,651,929**	**(2,406,656)**
Средства банков и прочих финансовых организаций	29,854,784	29,854,784	–	8,570,075	8,570,075	–
Средства клиентов	396,462,881	394,352,555	2,110,326	392,192,353	390,328,018	1,864,335
Долговые ценные бумаги выпущенные	10,374,125	10,547,500	(173,375)	10,374,125	10,757,375	(383,250)
Субординированный долг	32,775,520	30,664,094	2,111,426	34,055,428	31,074,521	2,980,907
Обязательства по аренде	723,315	723,315	–	1,036,284	1,036,284	–
Прочие финансовые обязательства	6,312,989	6,312,989	–	8,148,928	8,148,928	–
	476,503,614	**472,455,237**	**4,048,377**	**454,377,193**	**449,915,201**	**4,461,992**
Итого чистые финансовые активы	**74,676,109**	**81,167,053**	**1,605,810)**	**69,681,392**	**71,736,728**	**(6,868,648)**

34. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ И УЧЕТНЫЕ КЛАССИФИКАЦИИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Учетные классификации и справедливая стоимость (продолжение)

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

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

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

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

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

Следующие методы и допущения используются Группой для оценки справедливой стоимости данных финансовых инструментов, не учитываемых по справедливой стоимости.

Средства в кредитных учреждениях и средства кредитных учреждений

Для активов и обязательств со сроком погашения не более одного месяца балансовая стоимость приблизительно равна справедливой стоимости вследствие относительно короткого срока погашения данных финансовых инструментов. Для активов и обязательств со сроком погашения более одного месяца оценка справедливой стоимости основана на дисконтированном движении денежных средств с использованием процентных ставок на конец года.

Займы клиентам

Оценка была осуществлена посредством дисконтирования предполагаемого будущего движения денежных средств по отдельным займам по расчетным срокам погашения с использованием рыночных ставок по привлеченным депозитам и среднего процентного спреда по всем банкам на конец года.

Средства клиентов

Процентные ставки по средствам клиентов приближены к рыночным ставкам, следовательно, балансовая стоимость приблизительно равна справедливой стоимости.

34. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ И УЧЕТНЫЕ КЛАССИФИКАЦИИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Учетные классификации и справедливая стоимость (продолжение)

Выпущенные долговые ценные бумаги

Для оценки справедливой стоимость выпущенных долговых ценных бумаг, обращающихся на рынке, были использованы рыночные цены. Для прочих выпущенных долговых ценных бумаг оценка была осуществлена посредством дисконтирования предполагаемого будущего движения денежных средств по отдельным суммам по расчетным срокам погашения с использованием рыночных ставок на конец года.

Иерархия оценок справедливой стоимости

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

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

34. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ И УЧЕТНЫЕ КЛАССИФИКАЦИИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Иерархия оценок справедливой стоимости (продолжение)

В таблице далее приведен анализ активов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2025 и 2024 годов, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости. Суммы основываются на суммах, отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении.

	Дата оценки	Оценка справедливой стоимости с использованием			Итого
В тыс. тенге		Котировок на активных рынках (Уровень 1)	Значительных наблюдае–мых исходных данных (Уровень 2)	Значительных ненаблюдаемых исходных данных (Уровень 3)	
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости					
Финансовые активы, оцениваемые по ССПСД	31 декабря 2025 года	74,748,021	–	–	**74,748,021**
Финансовые активы, оцениваемые по ССПУ	31 декабря 2025 года	16,153	–	–	**16,153**
Земельные участки, здания и сооружения в составе основных средств	31 декабря 2025 года	–	–	6,949,580	**6,949,580**
Инвестиционная недвижимость	31 декабря 2025 года	–	–	6,310,794	**6,310,794**
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается					
Денежные средства и их эквиваленты	31 декабря 2025 года	59,402,414	–	–	**59,402,414**
Средства в кредитных учреждениях	31 декабря 2025 года	–	21,157,346	–	**21,157,346**
Кредиты, выданные клиентам	31 декабря 2025 года	–	–	335,908,592	**335,908,592**
Финансовые инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости	31 декабря 2025 года	–	45,461,667	–	**45,461,667**
Прочие финансовые активы	31 декабря 2025 года	1,775,470	–	1,892,253	**3,667,723**

34. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ И УЧЕТНЫЕ КЛАССИФИКАЦИИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Иерархия оценок справедливой стоимости (продолжение)

В тыс. тенге	Дата оценки	Оценка справедливой стоимости с использованием			Итого
		Котировок на активных рынках (Уровень 1)	Значительных наблюдае–мых исходных данных (Уровень 2)	Значительных ненаблюдаемых исходных данных (Уровень 3)	
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается					
Средства банков и прочих финансовых организаций	31 декабря 2025 года	–	29,854,784	–	**29,854,784**
Средства клиентов	31 декабря 2025 года	–	394,352,555	–	**394,352,555**
Долговые ценные бумаги выпущенные	31 декабря 2025 года	10,547,500	–	–	**10,547,500**
Субординированный долг	31 декабря 2025 года	–	30,664,094	–	**30,664,094**
Обязательства по аренде	31 декабря 2025 года	–	723,315	–	**723,315**
Прочие финансовые обязательства	31 декабря 2025 года	–	–	6,312,989	**6,312,989**

Анализ активов, представленных в консолидированной финансовой отчётности по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии источников справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2024 года:

В тыс. тенге	Дата оценки	Оценка справедливой стоимости с использованием			Итого
		Котировок на активных рынках (Уровень 1)	Значительных наблюдае–мых исходных данных (Уровень 2)	Значительных ненаблюдаемых исходных данных (Уровень 3)	
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости					
Финансовые активы, оцениваемые по ССПСД	31 декабря 2024 года	92,806,747	–	–	**92,806,747**
Финансовые активы, оцениваемые по ССПУ	31 декабря 2024 года	15,811	–	–	**15,811**
Земельные участки, здания и сооружения в составе основных средств	31 декабря 2024 года	–	–	7,055,833	**7,055,833**
Инвестиционная недвижимость	31 декабря 2024 года	–	–	9,238,072	**9,238,072**
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается					
Денежные средства и их эквиваленты	31 декабря 2024 года	112,855,008	–	–	**112,855,008**
Средства в кредитных учреждениях	31 декабря 2024 года	–	9,923,622	–	**9,923,622**
Кредиты, выданные клиентам	31 декабря 2024 года	–	–	242,641,925	**242,641,925**
Финансовые инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости	31 декабря 2024 года	–	41,774,433	–	**41,774,433**
Прочие финансовые активы	31 декабря 2024 года	1,769,710	–	3,570,768	**5,340,478**

34. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ И УЧЕТНЫЕ КЛАССИФИКАЦИИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Иерархия оценок справедливой стоимости (продолжение)

	Дата оценки	Оценка справедливой стоимости с использованием			Итого
В тыс. тенге		Котировок на активных рынках (Уровень 1)	Значительных наблюдае–мых исходных данных (Уровень 2)	Значительных ненаблюдаемых исходных данных (Уровень 3)	
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается					
Средства банков и прочих финансовых организаций	31 декабря 2024 года	–	8,570,075	–	**8,570,075**
Средства клиентов	31 декабря 2024 года	–	390,328,018	–	**390,328,018**
Долговые ценные бумаги выпущенные	31 декабря 2024 года	10,757,375	–	–	**10,757,375**
Субординированный долг	31 декабря 2024 года	–	31,074,521	–	**31,074,521**
Обязательства по аренде	31 декабря 2024 года	–	–	1,036,284	**1,036,284**
Прочие финансовые обязательства	31 декабря 2024 года	–	–	8,148,928	**8,148,928**

За годы, закончившиеся 31 декабря 2025 и 2024 годов, переводов между Уровнями 1, 2 и 3 не было.

Разницы между ненаблюдаемыми оценочными значениями при первоначальном признании

Во многих случаях все существенные исходные данные, на которых основываются методы оценки, являются полностью доступными, например, исходя из информации по схожим сделкам на оптовом дилерском рынке. В случаях, когда все исходные данные не являются наблюдаемыми, например, в связи с тем, что отсутствуют наблюдаемые сделки с аналогичными характеристиками риска по состоянию на отчетную дату, Группа использует методы, которые основываются только на ненаблюдаемых исходных данных, например, волатильности определенных лежащих в основе финансовых инструментов, ожидании сроков прекращения сделок. В случае если при первоначальном признании справедливая стоимость не подтверждается котировками на активном рынке или не основывается на методах оценки, в которых используются только наблюдаемые исходные данные, любая разница между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки не отражается в составе прибыли или убытка незамедлительно, а переносится на будущие периоды (Примечание 3).

36. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОГО ПЕРИОДА

12 марта 2026 года Группа полностью погасила облигации четвертого выпуска в сумме 10,000,000 тыс. тенге и выплатила купонное вознаграждение по данным облигациям в сумме 547,500 тыс. тенге.