

**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ДОЧЕРНИЙ БАНК
«КАЗАХСТАН-ЗИРААТ ИНТЕРНЕШНЛ БАНК»**

**Консолидированная финансовая отчетность в
соответствии со стандартами Бухгалтерского учета
МСФО и Аудиторский отчет независимого аудитора**

За год, закончившийся 31 декабря 2025 года

Содержание

АУДИТОРСКИЙ ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Консолидированный отчет о финансовом положении.....	1
Консолидированный отчет о совокупном доходе.....	2
Консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале.....	3
Консолидированный отчет о движении денежных средств.....	4

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

1	Организационная структура и описание деятельности.....	5
2	Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность.....	6
3	Существенная информация об учетной политике.....	7
4	Существенные учетные суждения и оценки.....	8
5	Применение новых или пересмотренных стандартов и разъяснений.....	9
6	Новые стандарты и интерпретации.....	10
7	Информация по сегментам.....	10
8	Денежные средства и их эквиваленты.....	14
9	Инвестиционные ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости.....	16
10	Кредиты и авансы клиентам.....	16
11	Основные средства и нематериальные активы.....	32
12	Прочие активы.....	35
13	Внеоборотные активы, предназначенные для продажи.....	36
14	Средства других банков и кредитных учреждений.....	36
15	Средства клиентов.....	37
16	Обязательства по аренде.....	38
17	Прочие обязательства.....	38
18	Капитал.....	38
19	Процентные доходы и процентные расходы.....	39
20	Расходы по кредитным убыткам.....	40
21	Комиссионные доходы и расходы.....	40
22	Административные и прочие операционные расходы.....	41
23	Расходы по корпоративному подоходному налогу.....	42
24	Договорные и условные обязательства.....	44
25	Управление рисками.....	47
26	Оценка справедливой стоимости.....	61
27	Анализ сроков погашения нефинансовых активов и обязательств.....	65
28	Раскрытие информации о связанных сторонах.....	66
29	Достаточность капитала.....	67
30	События после отчетной даты.....	69



Аудиторский отчет независимого аудитора

Акционерам и Совету директоров АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «ДОЧЕРНИЙ БАНК «КАЗАХСТАН-ЗИРААТ ИНТЕРНЭШНЛ БАНК»

Наше мнение

По нашему мнению, консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях консолидированное финансовое положение АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «ДОЧЕРНИЙ БАНК «КАЗАХСТАН-ЗИРААТ ИНТЕРНЭШНЛ БАНК» (далее - «Банк») и его дочерних предприятий (далее совместно именуемые - «Группа») по состоянию на 31 декабря 2025 года, а также консолидированные финансовые результаты и консолидированное движение денежных средств Группы за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии со стандартами бухгалтерского учета МСФО.

Предмет аудита

Мы провели аудит консолидированной финансовой отчетности Группы, которая включает:

- консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2025;
- консолидированный отчет о совокупном доходе за год, закончившийся на указанную дату;
- консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся на указанную дату;
- консолидированный отчет о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату; и
- примечания к консолидированной финансовой отчетности, включая существенную информацию об учетной политике и прочую пояснительную информацию.

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность согласно указанным стандартам далее описана в разделе «Ответственность аудитора за аудит консолидированной финансовой отчетности» нашего отчета.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Независимость

Мы независимы по отношению к Группе в соответствии с этическими требованиями Закона об аудиторской деятельности, применимыми к нашему аудиту консолидированной финансовой отчетности в Республике Казахстан и Международным кодексом этики профессиональных бухгалтеров (включающим Международные стандарты независимости), выпущенным Советом по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодекс СМСЭБ), применительно к аудитам финансовых отчетностей организаций публичного интереса. Нами также выполнены прочие этические обязанности в соответствии с этическими требованиями Республики Казахстан и Кодексом СМСЭБ.

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 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 Банка продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Банк, или 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 Группы.

Ответственность аудитора за аудит консолидированной финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что консолидированная финансовая отчетность 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.

2 Аудиторский отчет независимого аудитора

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 выполняем следующее:

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения консолидированной финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате 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 о 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 Группы продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском отчете к соответствующему раскрытию информации в консолидированной финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского отчета. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Группа утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

- проводим оценку представления консолидированной финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли консолидированная финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление;
- планируем и выполняем групповой аудит для получения достаточных надлежащих аудиторских доказательств, относящиеся к финансовой информации организаций или бизнес-единиц внутри Группы, чтобы выразить мнение о консолидированной финансовой отчетности. Мы отвечаем за руководство, контроль и проверку аудиторской работы, выполненной для целей группового аудита. Мы остаемся полностью ответственными за наше аудиторское мнение.

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.

От имени ТОО «ПрайсуотерхаусКуперс»

Price Waterhouse Coopers LLP



Утверждено:

A. Konratbaev

Азамат Конратбаев
Управляющий директор
ТОО «ПрайсуотерхаусКуперс»
(Генеральная государственная лицензия
Министерства Финансов Республики
Казахстан
№0000005 от 21 октября 1999 года)

Подписано:

A. Akmetova



Айгуль Ахметова
Партнер
Аудитор-исполнитель
(Квалификационное свидетельство
Аудитора №0000083 от 27 августа
2012 года)

27 марта 2026
Алматы, Казахстан

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ДОЧЕРНИЙ БАНК «КАЗАХСТАН-ЗИРААТ ИНТЕРНЕШНЛ БАНК»
Консолидированный отчет о финансовом положении на 31 декабря 2025 года

В тысячах казахстанских тенге	Прим.	31 декабря 2025 г.	31 декабря 2024 г.
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	8	101,225,389	105,214,700
Средства в других банках		5,343	-
Инвестиционные ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости	9	1,021,650	1,027,054
Инвестиции		7,001	7,001
Кредиты клиентам	10	188,073,012	172,082,310
Предоплата по корпоративному подоходному налогу		26,278	26,594
Прочие активы	12	958,006	1,792,888
Актив по отложенному корпоративному подоходному налогу		-	1,170
Основные средства	11	5,889,398	4,823,669
Нематериальные активы	11	1,050,946	792,465
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	13	6,895,384	8,489,108
ИТОГО АКТИВОВ		305,152,407	294,256,959
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства других банков и кредитных учреждений	14	22,246,701	22,270,571
Средства клиентов	15	163,260,267	171,190,645
Обязательства по аренде	16	651,867	483,702
Обязательства по текущему корпоративному подоходному налогу		-	808
Отложенное налоговое обязательство	23	326,362	183,695
Прочие обязательства	17	1,266,538	890,002
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		187,751,735	195,019,423
КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	18	48,500,000	48,500,000
Нераспределенная прибыль		67,443,576	49,243,614
Резервный капитал	18	1,177,175	1,177,175
Фонд переоценки основных средств		279,921	316,747
ИТОГО КАПИТАЛА		117,400,672	99,237,536
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И КАПИТАЛА		305,152,407	294,256,959

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка 27 марта 2026 года:


 Савац Зорлу
 Председатель Правления




 Анна Чернова
 Главный бухгалтер

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ДОЧЕРНИЙ БАНК «КАЗАХСТАН – ЗИРААТ ИНТЕРНЕШНЛ БАНК»
Консолидированный отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2025 года

В тысячах казахстанских тенге	Прим.	2025 г.	2024 г.
Процентные доходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки	19	39,042,245	27,424,894
Процентные расходы	19	(11,598,519)	(7,357,575)
Чистая процентная маржа (Расходы на создание)/Восстановление ранее созданных резервов на кредитные убытки	20	27,443,726 (473,640)	20,067,319 13,753,674
Чистая процентная маржа после создания резерва под кредитные убытки		26,970,086	33,820,993
Комиссионные доходы	21	1,665,250	1,715,272
Комиссионные расходы	21	(764,786)	(555,243)
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой			
– торговые операции		2,087,134	2,461,914
– переоценка валютных статей		19,886	59,608
Прочие доходы		373,903	428,461
Административные и прочие операционные расходы	22	(6,108,992)	(5,523,803)
Прибыль до расходов по корпоративному подоходному налогу		24,242,481	32,407,202
Расходы по корпоративному подоходному налогу	23	(6,079,345)	(7,052,605)
ПРИБЫЛЬ ЗА ГОД		18,163,136	25,354,597
Прочий совокупный доход за год		-	-
Итого совокупный доход за год		18,163,136	25,354,597
Базовая и разводненная прибыль на акцию (в тенге)	18	374.5	522.78

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка 27 марта 2026 года:


 Саваш Зорлу
 Председатель Правления


 Анна Чернова
 Главный бухгалтер

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ДОЧЕРНИЙ БАНК «КАЗАХСТАН – ЗИРААТ ИНТЕРНЕШНЛ БАНК»
Консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале за год,
закончившийся 31 декабря 2025 года

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	Прим.	Акционерный капитал	Резервный капитал	Фонд переоценки основных средств	Нераспределенная прибыль	Итого
Остаток на 1 января 2024 г.		48,500,000	1,177,175	779,176	23,426,588	73,882,939
Прибыль за год		-	-	-	25,354,597	25,354,597
Прочий совокупный доход		-	-	-	-	-
Итого совокупный доход за 2024 г.		-	-	-	25,354,597	25,354,597
Перевод из фонда переоценки основных средств		-	-	(462,429)	462,429	-
Остаток на 31 декабря 2024 г.	18	48,500,000	1,177,175	316,747	49,243,614	99,237,536
Прибыль за год		-	-	-	18,163,136	18,163,136
Прочий совокупный доход		-	-	-	-	-
Итого совокупный доход за 2025 г.		-	-	-	18,163,136	18,163,136
Перевод из фонда переоценки основных средств		-	-	(36,826)	36,826	-
Остаток на 31 декабря 2025 г.	18	48,500,000	1,177,175	279,921	67,443,576	117,400,672

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка 27 марта 2026 года:


 Савай Зорлу
 Председатель Правления




 Анна Чернова
 Главный бухгалтер

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ДОЧЕРНИЙ БАНК «КАЗАХСТАН – ЗИРААТ ИНТЕРНЕШНЛ БАНК»
Консолидированный отчет о движении денежных средств за год,
закончившийся 31 декабря 2025 года

В тысячах казахстанских тенге	Прим.	2025 г.	2024 г.
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Проценты полученные		34,736,343	31,935,142
Проценты выплаченные		(11,328,988)	(7,277,615)
Комиссии полученные		1,661,835	1,727,867
Комиссии выплаченные		(764,786)	(555,243)
Прибыль за вычетом убытков по операциям с иностранной валютой		2,087,134	2,461,914
Прочие операционные доходы полученные		9,458	55,958
Расходы на персонал выплаченные		(2,516,297)	(1,936,506)
Дивиденды полученные		77,592	155,003
Прочие административные и операционные расходы выплаченные		(2,793,320)	(2,889,797)
Корпоративный подоходный налог уплаченный		(5,936,000)	(7,109,073)
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		15,232,971	16,567,650
<i>Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов</i>			
Средства в других банках		(5,000)	982,850
Кредиты клиентам		(14,478,052)	(49,904,939)
Прочие активы		835,536	533,358
<i>Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств</i>			
Средства других банков и кредитных учреждений		688,475	18,265,590
Средства клиентов		(5,639,700)	8,395,773
Прочие обязательства		(139,934)	184,140
Чистые денежные средства, использованные в операционной деятельности		(3,505,704)	(4,975,578)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(1,729,927)	(637,824)
Поступления от реализации основных средств и внеоборотных активов, предназначенных для продажи		1,861,274	2,319,861
Чистые денежные средства, полученные от инвестиционной деятельности		131,347	1,682,037
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Выплата основной суммы долга по аренде		(267,204)	(224,321)
Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности		(267,204)	(224,321)
Влияние ожидаемых кредитных убытков на денежные средства и их эквиваленты	8	2,879	2,750
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		(350,629)	3,502,173
Чистое уменьшение денежных средств и их эквивалентов		(3,989,311)	(12,939)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года		105,214,700	105,227,639
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	8	101,225,389	105,214,700

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка 27 марта 2026 года:


Саваш Зорлу
 Председатель Правления


Анна Чернова
 Главный бухгалтер

Прилагаемые примечания на страницах с 5 по 69 являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.

1 Организационная структура и описание деятельности

Данная консолидированная финансовая отчетность включает финансовую отчетность АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «ДОЧЕРНИЙ БАНК «КАЗАХСТАН-ЗИРААТ ИНТЕРНЕШНЛ БАНК» (далее – «Банк») и его дочерних организаций (далее совместно – «Группа»).

Банк был зарегистрирован в 1993 году в соответствии с законодательством Республики Казахстан. Банк осуществляет свою деятельность в соответствии с генеральной банковской лицензией № 1.2.67/241, выданной Агентством Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка (далее по тексту – «Агентство») 3 февраля 2020 года.

Банк принимает вклады населения, предоставляет кредиты и осуществляет переводы денежных средств на территории Казахстана и за его пределами, проводит валютнообменные операции, а также оказывает другие банковские услуги юридическим и физическим лицам, являющимся клиентами Банка. Основной деятельностью дочерних организаций является управление сомнительными и безнадежными активами Банка.

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов. Данная система функционирует в соответствии с Законом Республики Казахстан «Об обязательном гарантировании депозитов, размещенных в Банках второго уровня РК» от 7 июля 2006 года и регулируется Национальным Банком Республики Казахстан (далее – «НБРК»). Страхование покрывает обязательства Банка: до 20 миллионов тенге по сберегательным вкладам (депозитам) в национальной валюте, до 10 миллионов тенге по карточкам, счетам и другим депозитам в национальной валюте и до 5 миллионов тенге по гарантируемым депозитам в иностранной валюте перед каждым индивидуальным вкладчиком в случае банкротства и отзыва лицензии НБРК на осуществление банковской деятельности. С 1993 года Банк является членом Казахстанской фондовой биржи (далее по тексту – «КФБ») и участвует в валютных операциях.

По состоянию на 31 декабря 2025 года филиальная сеть Банка включает 7 филиалов и 1 центр банковского обслуживания, расположенных в Республике Казахстан (на 31 декабря 2024 года: 7 филиалов, 1 центр банковского обслуживания).

Зарегистрированный адрес головного офиса Группы: Республика Казахстан, А05F8G3, г. Алматы, ул. Наурызбай батыра, дом 17А, 3-й этаж.

Дочерние организации представлены следующим образом:

Наименование	Страна ведения деятельности	Основные виды деятельности	Доля участия, %	
			31 декабря 2025	31 декабря 2024 г.
ТОО «Организация по управлению стрессовыми активами «Казахстан-Зираат Интернешнл-1»	Казахстан	Управление стрессовыми активами Банка	-	100.00
ТОО «Организация по управлению стрессовыми активами «Казахстан-Зираат Интернешнл-2»	Казахстан	Управление стрессовыми активами Банка	100.00	100.00

4 ноября 2025 года произведена государственная регистрация прекращения деятельности ТОО «Организация по Управлению Стрессовыми Активами Казахстан-Зираат Интернешнл-1».

По состоянию на 31 декабря 2025 и 2024 годов акционерами Банка являлись:

Наименование	31 декабря 2025 г. %	31 декабря 2024 г. %
T.C. Ziraat Bankasi A.S.	99.92	99.92
Emlak Planlama Insaat Proje Yonetimi ve Ticaret A.S.	0.08	0.08
Итого	100.00	100.00

По состоянию на 31 декабря 2025 и 2024 годов контролирующим акционером Группы является Т.С. Ziraat Bankasi A.S. (Турция) (далее по тексту – «Родительская организация» или «Контролирующий акционер»). Единственным акционером Т.С. Ziraat Bankasi A.S. является Фонд управления активами Турции.

2 Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность

Война между Россией и Украиной

Долгосрочные последствия текущей политической ситуации и ее влияние на экономическую ситуацию трудно предсказать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

Операционная среда

В июле 2025 года международное рейтинговое агентство Fitch Ratings подтвердило долгосрочный рейтинг дефолта эмитента Казахстана по иностранной валюте (IDR) на уровне «BBB» со стабильным прогнозом. По мнению Fitch, рейтинг Казахстана «BBB» поддерживается большими чистыми зарубежными активами государства (SNFA), резервами иностранной валюты, низким государственным долгом, ростом цен на золото и расширением нефтяного месторождения Тенгиз сверх ожидаемых объемов производства. Однако на эти факторы влияют высокая зависимость от экспорта сырья, слабая макроэкономическая политика и институциональное управление, а также высокая инфляция.

Казахстан по-прежнему будет сильно зависеть от экспорта сырьевых товаров, на который приходится 80% экспорта товаров. Только углеводороды составляют более 50% экспорта товаров, большая часть которых поставляется через Россию по Каспийскому трубопроводному консорциуму (КТК). КТК испытывал некоторые сбои из-за регуляторных и вопросов безопасности, однако риск крупномасштабных перебоев в экспорте через КТК считается низким, учитывая умелое управление Казахстаном отношениями с Россией и Западом.

В целом экономика Республики Казахстан продолжает демонстрировать характеристики развивающегося рынка. К этим характеристикам относятся, но не ограничиваются ими, наличие национальной валюты, которая не свободно конвертируется за пределами страны, и низкий уровень ликвидности долговых и долевого ценных бумаг на рынках.

На дату составления настоящей консолидированной финансовой отчетности официальный обменный курс Национального банка Республики Казахстан составлял 481.83 тенге за 1 доллар США по сравнению с 505.53 тенге за 1 доллар США на 31 декабря 2025 года (31 декабря 2024 года: 525.11 тенге за 1 доллар США).

Инфляция в течение 2025 года оставалась относительно стабильной и снизилась до 12.3% в декабре 2025 года по сравнению с 8.6% в декабре 2024 года. Рост экономики увеличился до 6,4% в 2025 году по сравнению с 3.8% в 2024 году. Аналитики прогнозируют, что рост ВВП в 2026 году сохранится на уровне 6.2%.

Экономическая среда оказывает значительное влияние на деятельность и финансовое положение Группы. Руководство принимает необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Группы. Тем не менее, будущие последствия текущей экономической ситуации трудно предсказать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

В рамках усиления антиинфляционной направленности и совершенствования инструментов денежно-кредитной политики Национальным Банком Республики Казахстан в июле 2025 года увеличены нормативы минимальных резервных требований ("МРТ"), вследствие чего Банку потребовалось увеличить объем средств, размещаемых в Национальном Банке. В целях адаптации банковского сектора к вносимым изменениям нормативы МРТ повышаются до целевых уровней поэтапно в течение года.

Кроме того, финансовый сектор в Республике Казахстан по-прежнему подвержен влиянию политических, законодательных, фискальных и регулирующих изменений. Перспективы будущей экономической стабильности в Республике Казахстан во многом зависят от эффективности экономических мер, предпринимаемых Правительством, а также от правового и политического развития, которые находятся вне контроля Группы.

3 Существенная информация об учетной политике

Основа подготовки финансовой отчетности

Данная консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии со стандартами Бухгалтерского учета МСФО.

Настоящая консолидированная финансовая отчетность подготовлена на основе правил учета по первоначальной стоимости, за исключением финансовых инструментов, первоначальное признание которых осуществляется по справедливой стоимости, земли и зданий в составе основных средств, оцениваемых по справедливой стоимости. Основные положения учетной политики, применявшиеся при подготовке настоящей консолидированной финансовой отчетности, представлены ниже. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в консолидированной финансовой отчетности, если не указано иное.

Данная консолидированная финансовая отчетность адресована основным пользователям, которыми являются Акционер, Агентство и клиенты Банка. В данной консолидированной финансовой отчетности допускается, что основные пользователи обладают достаточными знаниями о деловой и экономической деятельности Группы, и должным образом проверяют и анализируют информацию. Иногда даже знающие и внимательные пользователи могут нуждаться в помощи консультанта для понимания информации о сложных экономических явлениях, отражаемых в данной консолидированной финансовой отчетности.

Цель данной консолидированной финансовой отчетности в том, чтобы раскрыть информацию, которую руководство считает существенной для основных пользователей. Руководство старается не уменьшить понятность данной финансовой отчетности путем вуалирования существенной информации несущественной информацией. В консолидированной финансовой отчетности раскрывается только существенная информация учетной политики, в соответствующих случаях, в соответствующих примечаниях с раскрытиями.

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

Принципы консолидации

Дочерние организации. Дочерними являются организации, контролируемые Группой. Группа контролирует дочернюю организацию, если 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 данной организации с целью оказания влияния на величину этого дохода. В частности, Группа контролирует объект инвестиций только в том случае, если выполняются следующие условия:

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

Показатели финансовой отчетности дочерних организаций отражаются в составе консолидированной финансовой отчетности с даты получения контроля до даты его прекращения.

Изменение доли участия в дочерней организации без утраты контроля учитывается как операция с собственным капиталом. Убытки дочерней организации относятся на неконтролирующие доли участия даже в том случае, если это приводит к отрицательному сальдо. При необходимости в учетную политику дочерних организаций вносятся изменения для приведения ее в соответствие с учетной политикой Группы.

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

3 Существенная информация об учетной политике (продолжение)

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.

Пересчет иностранных валют

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

Разница между договорным обменным курсом по операции в иностранной валюте и официальным курсом КФБ, на дату такой операции включается в состав чистых доходов по операциям в иностранной валюте. На 31 декабря 2025 и 2024 года обменный курс КФБ составлял 505.53 тенге и 525.11 тенге за 1 доллар США, соответственно.

Категории оценки финансовых инструментов

Все финансовые активы Группы, за исключением финансовых производных инструментов, отнесены к категории финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости. Все финансовые обязательства Группы, за исключением производных финансовых инструментов, отражены по амортизированной стоимости. Производные инструменты относились к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

4 Существенные учетные суждения и оценки

Группа производит бухгалтерские оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в финансовой отчетности суммы и на балансовую стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году. Бухгалтерские оценки и суждения подвергаются постоянному анализу и основаны на прошлом опыте руководства и других факторах, в том числе на ожиданиях относительно будущих событий, которые считаются обоснованными в сложившихся обстоятельствах. В процессе применения учетной политики руководство также использует профессиональные суждения, помимо связанных с бухгалтерскими оценками. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее значительное влияние на суммы, отраженные в финансовой отчетности, и бухгалтерские оценки, которые могут привести к необходимости существенной корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают следующие:

Ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам

Оценка убытков как согласно МСФО (IFRS) 9, по всем категориям финансовых активов требует применения суждения, в частности, при определении ОКУ/убытков от обесценения и оценке значительного увеличения кредитного риска необходимо оценить величину, сроки возникновения будущих денежных потоков и стоимость обеспечения. Такие расчетные оценки зависят от ряда факторов, изменения в которых могут привести к различным суммам оценочных резервов под обесценение. Расчеты ОКУ Группы являются результатом сложных моделей, включающих ряд базовых допущений относительно выбора переменных исходных данных и их взаимозависимостей. К элементам моделей расчета ОКУ, которые считаются суждениями и расчетными оценками, относятся следующие:

- критерии, используемые Группой для оценки того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска, в результате чего оценочный резерв под обесценение по финансовым активам должен оцениваться в сумме, равной ОКУ за весь срок, и качественная оценка;
- объединение финансовых активов в группы, когда ОКУ по ним оцениваются на групповой основе;
- разработка моделей расчета ОКУ, включая различные формулы и выбор исходных данных;

4 Существенные учетные суждения и оценки (продолжение)

- 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 учетом вероятности для получения экономических исходных данных для моделей оценки ОКУ.

Подробная информация представлена в Примечаниях 10 и 25.

Значительное увеличение кредитного риска

Чтобы установить факт значительного увеличения кредитного риска, Группа сравнивает риск наступления дефолта в течение срока действия финансового инструмента на отчетную дату с риском наступления дефолта на дату первоначального признания. В процессе оценки рассматривается относительное увеличение кредитного риска, а не конкретный уровень кредитного риска на отчетную дату. Группа учитывает всю обоснованную и подтверждаемую прогнозную информацию, доступную без чрезмерных затрат и усилий, включая ряд факторов, в том числе поведенческие аспекты конкретных клиентских портфелей. Группа определяет поведенческие признаки увеличения кредитного риска до момента дефолта и включение соответствующей прогнозной информации в оценку кредитного риска на уровне отдельного инструмента или портфеля. Если бы ожидаемые кредитные убытки по всем кредитам и авансам клиентам оценивались как ожидаемые кредитные убытки за весь срок (то есть включая те, которые на данный момент находятся на Этапе 1 и оцениваются как 12-месячные ожидаемые кредитные убытки), оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2025 года был бы на 372,885 тысяч тенге больше (31 декабря 2024 года: 513,940 тысяч тенге больше).

Увеличение или уменьшение вероятности дефолта на 10% по состоянию на 31 декабря 2025 г. привело бы к увеличению или снижению итоговой суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на 313,588 тысяч тенге (31 декабря 2024 года: увеличение или снижение на 285,960 тысяч тенге). Увеличение или уменьшение размера убытка в случае дефолта на 10% по состоянию на 31 декабря 2025 года привело бы к увеличению или снижению итоговой суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на 350,718 тысяч тенге (31 декабря 2024 года: увеличение или снижение на 213,427 тысяч тенге).

5 Применение новых или пересмотренных стандартов и разъяснений

Следующие новые стандарты и поправки вступили в силу с 1 января 2025 года:

- Поправки к МСФО (IAS) 21 «Ограниченная возможность обмена» (выпущены 15 августа 2023 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2025 года или после этой даты).

Если выше не указано иное, применение вышеуказанных поправок существенно не повлияло на консолидированную финансовую отчетность Группы.

6 Новые стандарты и интерпретации

Опубликован ряд новых стандартов и разъяснений, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2026 года или после этой даты, и которые Группа еще не приняла досрочно:

- Поправки к требованиям классификации и оценки финансовых инструментов — Поправки к МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 7 (выпущены 30 мая 2024 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2026 года или после этой даты).
- Ежегодные усовершенствования Стандартов бухгалтерского учета МСФО (выпущены в июле 2024 года и вступают в силу с 1 января 2026 года).
- Контракты, ссылающиеся на зависимую от природы электроэнергию - Поправки к МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 7 (выпущены 18 декабря 2024 года и вступают в силу с 1 января 2026 года).
- МСФО (IFRS) 18 «Представление и раскрытие информации в финансовой отчетности» (выпущен 9 апреля 2024 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2027 года или после этой даты).
- МСФО (IFRS) 19 «Дочерние компании без публичной отчетности: раскрытие информации» (выпущен 9 мая 2024 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2027 года или после этой даты).
- Поправки к МСФО 19 «Дочерние компании без публичной отчетности: раскрытие информации» (опубликованы 21 августа 2025 года и вступают в силу с 1 января 2027 года).
- МСФО (IFRS) 14 "Регулируемые отложенные счета" (выпущен 30 января 2014 года и вступают в силу с 1 января 2027 года).
- Продажа или вклад активов между инвестором и его ассоциированной или совместной компанией Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 (выпущены 11 сентября 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с даты, которая будет определена IASB).

Если выше не указано иное, ожидается, что данные новые стандарты и разъяснения существенно не повлияют на финансовую отчетность Группы за исключением МСФО (IFRS) 18, где в настоящее время Группа оценивает влияние поправок на свою финансовую отчетность.

7 Информация по сегментам

Операционные сегменты – это компоненты Группы, осуществляющие финансово-хозяйственную деятельность, позволяющую получить прибыль или предусматривающую понесение расходов, результаты операционной деятельности которых на регулярной основе анализируются лицами, ответственными за принятие операционных решений, и в отношении которых имеется в наличии отдельная финансовая информация. Ответственным за принятие операционных решений Группы является Правление Группы.

Описание продуктов и услуг, являющихся источником доходов отчетных сегментов

Группа ведет деятельность на основе одного основного бизнес-сегмента – корпоративные банковские операции, представляющие собой прямые дебетовые инструменты, текущие счета, депозиты, овердрафты, кредиты и прочие кредитные инструменты и валютные продукты. Группа также проводит розничные банковские операции, представляющие собой банковские услуги физическим лицам, текущие счета клиентов, сбережения, депозиты, потребительские кредиты.

7 Информация по сегментам (продолжение)

В таблице ниже приведена сегментная информация по отчетным сегментам на 31 декабря 2025 года и за год, закончившийся на эту дату:

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	Корпоративные банковские операции	Розничные банковские операции	Итого
На 31 декабря 2025 года			
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	101,225,389	-	101,225,389
Средства в других банках	5,343	-	5,343
Инвестиционные ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости	1,021,650	-	1,021,650
Кредиты клиентам	185,635,877	2,437,135	188,073,012
Итого активов отчетных сегментов	287,888,259	2,437,135	290,325,394
Нераспределенные суммы			14,827,013
ИТОГО АКТИВЫ			305,152,407
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства других банков и кредитных учреждений	22,246,701	-	22,246,701
Средства клиентов	113,206,727	50,053,540	163,260,267
Итого обязательств отчетных сегментов	135,453,428	50,053,540	185,506,968
Нераспределенные суммы			2,244,767
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			187,751,735

7 Информация по сегментам (продолжение)

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	Корпоративные банковские операции	Розничные банковские операции	Итого
2025 год			
Процентные доходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки	38,583,212	459,033	39,042,245
Процентные расходы	(8,101,307)	(3,497,212)	(11,598,519)
Чистая процентная маржа	30,481,905	(3,038,179)	27,443,726
(Расходы на создание)/Восстановление ранее созданных резервов на кредитные убытки	(462,575)	(11,065)	(473,640)
Чистая процентная маржа после создания резерва под кредитные убытки	30,019,330	(3,049,244)	26,970,086
Комиссионные доходы	1,351,750	313,500	1,665,250
Комиссионные расходы	(764,786)	-	(764,786)
Чистая прибыль по операциям в иностранной валюте			
– торговые операции	2,087,134	-	2,087,134
– переоценка валютных статей	19,886	-	19,886
Прочие доходы	373,903		373,903
Административные и прочие операционные расходы	(5,926,719)	(182,273)	(6,108,992)
Результаты сегмента	27,160,498	(2,918,017)	24,242,481
Расходы по корпоративному подоходному налогу			(6,079,345)
ПРИБЫЛЬ ЗА ГОД			18,163,136

7 Информация по сегментам (продолжение)

В таблице ниже приведена сегментная информация по отчетным сегментам на 31 декабря 2024 года и за год, закончившийся на эту дату:

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	Корпоративные банковские операции	Розничные банковские операции	Итого
На 31 декабря 2024 года			
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	105,214,700	-	105,214,700
Инвестиционные ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости	1,027,054	-	1,027,054
Кредиты клиентам	169,311,913	2,770,397	172,082,310
Итого активов отчетных сегментов	275,553,667	2,770,397	278,324,064
Нераспределенные суммы			15,932,895
ИТОГО АКТИВЫ			294,256,959
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства других банков и кредитных учреждений	22,270,571	-	22,270,571
Средства клиентов	132,905,584	38,285,061	171,190,645
Итого обязательств отчетных сегментов	155,176,155	38,285,061	193,461,216
Нераспределенные суммы			1,558,207
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			195,019,423

7 Информация по сегментам (продолжение)

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	Корпоративные банковские операции	Розничные банковские операции	Итого
2024 год			
Процентные доходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки	26,397,536	1,027,358	27,424,894
Процентные расходы	(4,904,793)	(2,452,782)	(7,357,575)
Чистая процентная маржа	21,492,743	(1,425,424)	20,067,319
Восстановление по ранее созданным резервам на кредитные убытки	13,736,816	16,858	13,753,674
Чистая процентная маржа после создания резерва под кредитные убытки	35,229,559	(1,408,566)	33,820,993
Комиссионные доходы	1,449,482	265,790	1,715,272
Комиссионные расходы	(555,243)	-	(555,243)
Чистая прибыль по операциям в иностранной валюте			
– торговые операции	2,461,914	-	2,461,914
– переоценка валютных статей	59,608	-	59,608
Прочие доходы	428,461	-	428,461
Административные и прочие операционные расходы	(5,412,186)	(111,617)	(5,523,803)
Результаты сегмента	33,661,595	(1,254,393)	32,407,202
Расходы по корпоративному подоходному налогу	-	-	(7,052,605)
ПРИБЫЛЬ ЗА ГОД	-	-	25,354,597

Все доходы Группы, кроме процентных доходов по средствам в других банках и по определенным кредитам, возникают в Республике Казахстан. Все внеоборотные активы находятся в Республике Казахстан. Географические области деятельности Группы представлены в Примечании 25 к данной консолидированной финансовой отчетности на основе фактического месторасположения контрагента, то есть на основе экономического риска, а не юридического риска контрагента. У Группы нет клиентов, которые бы приносили Группе более десяти процентов от общей суммы доходов, полученных в 2025 и 2024 годах.

8 Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя следующие позиции:

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	31 декабря 2025 г.	31 декабря 2024 г.
Срочные депозиты в НБРК, размещенные на срок до 90 дней	58,627,672	62,524,740
Срочные депозиты в кредитных организациях, размещенные на срок до 90 дней	25,931,261	34,422,315
Корреспондентские счета в НБРК	12,975,707	6,050,507
Наличные средства	2,166,519	1,774,848
Корреспондентские счета в других банках	1,524,607	445,572
Итого денежные средства и их эквиваленты	101,225,766	105,217,982
За вычетом ОКУ	(377)	(3,282)
Итого денежные средства и их эквиваленты	101,225,389	105,214,700

8 Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя наличные денежные средства, средства в НБРК и средства в кредитных организациях, включая депозиты со сроком погашения в течение девяноста дней с даты возникновения, не обремененные какими-либо договорными обязательствами.

В таблице ниже представлен анализ денежных средств и их эквивалентов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2025 года:

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	Остатки по счетам в НБРК, включая обязательные резервы	Срочные депозиты в других банках	Корреспон- дентские счета в других банках	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>				
- с рейтингом от А- до А+	-	17,695,222	132,370	17,827,592
- Национальный банк Республики Казахстан с рейтингом ВВВ	71,603,379	-	-	71,603,379
- с рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	-	-	1,154,429	1,154,429
- с рейтингом от ВВ- до ВВ+	-	8,236,039	204,651	8,440,690
- с рейтингом от В- до В+	-	-	33,157	33,157
Валовая балансовая стоимость, исключая наличные денежные средства	71,603,379	25,931,261	1,524,607	99,059,247
Оценочный резерв под кредитные убытки	-	(365)	(12)	(377)
Итого денежные средства и их эквиваленты, исключая наличные денежные средства	71,603,379	25,930,896	1,524,595	99,058,870

В таблице ниже представлен анализ денежных средств и их эквивалентов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2024 года:

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	Остатки по счетам в НБРК, включая обязательные резервы	Срочные депозиты в других банках	Корреспон- дентские счета в других банках	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>				
- с рейтингом от А до А-	-	5,030,427	15,888	5,046,315
- Национальный банк Республики Казахстан с рейтингом ВВВ	68,575,247	-	-	68,575,247
- с рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	-	-	48,993	48,993
- с рейтингом от ВВ- до ВВ+	-	15,754,468	93,106	15,847,574
- с рейтингом от В- до В+	-	13,637,420	287,585	13,925,005
Валовая балансовая стоимость, исключая наличные денежные средства	68,575,247	34,422,315	445,572	103,443,134
Оценочный резерв под кредитные убытки	-	(3,276)	(6)	(3,282)
Итого денежные средства и их эквиваленты, исключая наличные денежные средства	68,575,247	34,419,039	445,566	103,439,852

Группа оценивает кредитное качество денежных средств и их эквивалентов на основании внешних рейтингов, присвоенных банкам независимыми международными рейтинговыми агентствами: S&P, Moody's и Fitch.

8 Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)

На 31 декабря 2025 и 2024 годов все остатки денежных средств и их эквивалентов отнесены к Этапу 1. Подход к оценке ожидаемых кредитных убытков описан в Примечании 25.

Требования к минимальным резервам

В соответствии с казахстанским законодательством Группа обязана поддерживать резервные активы, которые рассчитываются как процент от определенных обязательств Группы. Такие резервы должны поддерживаться на текущих счетах в НБРК и/или наличной денежной массе в размере среднемесячных остатков совокупной суммы денежных средств на текущих счетах в НБРК и/или наличных денежных средств в национальной валюте за период формирования резервов. На 31 декабря 2025 года обязательные резервы в соответствии с данными требованиями составили 10,479,462 тысяч тенге (31 декабря 2024 года: 3,772,098 тысяч тенге).

9 Инвестиционные ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости

Инвестиционные ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости, включают:

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	31 декабря 2025 г.	31 декабря 2024 г.
Казначейские облигации Министерства финансов РК	1,022,517	1,028,276
Резерв под ОКУ	(867)	(1,222)
Итого балансовая стоимость инвестиционных ценных бумаг, учитываемых по амортизированной стоимости	1,021,650	1,027,054

Подход к оценке ожидаемых кредитных убытков описан в Примечании 25. Справедливая стоимость инвестиционных ценных бумаг, учитываемых по амортизированной стоимости, представлена в Примечании 26.

10 Кредиты и авансы клиентам

Кредиты клиентам включают в себя следующие позиции:

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	31 декабря 2025 г.	31 декабря 2024 г.
Кредиты, выданные предприятиям малого и среднего бизнеса	141,523,955	136,634,300
Кредиты, выданные крупным клиентам	50,886,007	39,105,686
Потребительские кредиты	1,442,905	1,582,236
Ипотечные кредиты	1,177,266	1,385,561
Итого балансовая стоимость кредитов и авансов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости до вычета резерва под обесценение	195,030,133	178,707,783
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(6,957,121)	(6,625,473)
Итого кредиты и авансы клиентам	188,073,012	172,082,310

На 31 декабря 2025 и 2024 годов Группа классифицирует кредиты клиентам, имеющим на дату выдачи займа среднегодовую численность работников более двухсот пятидесяти человек и (или) среднегодовой доход более трех миллионов месячных расчетных показателей, как «кредиты, выданные крупным клиентам»; клиентам, имеющим на дату выдачи займа среднегодовую численность работников не более двухсот пятидесяти человек и (или) среднегодовой доход не более трех миллионов месячных расчетных показателей, как «кредиты, выданные предприятиям малого и среднего бизнеса». Месячный расчетный показатель на 31 декабря 2025 года составлял 3,932 тенге (на 31 декабря 2024 года: 3,692 тенге). Кредиты, выданные физическим лицам под залог недвижимости, Группа классифицирует как «ипотечные кредиты». Все остальные кредиты, выданные физическим лицам, Группа классифицирует как «потребительские кредиты».

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Реструктуризация кредитов

Группа стремится, по мере возможности, вместо обращения взыскания на залог пересматривать условия по кредитам, например, продлевать договорные сроки платежей и согласовывать новые условия кредитования. Группа прекращает признание финансового актива, например, кредита, предоставленного клиенту, если условия договора пересматриваются таким образом, что, по сути, он становится новым кредитом, а разница признается в качестве прибыли или убытка от прекращения признания до того, как признан убыток от обесценения.

При первоначальном признании кредиты относятся к Этапу 1 для целей оценки ОКУ, кроме случаев, когда созданный кредит считается приобретенным или созданным кредитно-обесцененным (далее – «ПСКО») активом. При оценке того, следует ли прекращать признание кредита клиенту, Группа, помимо прочего, рассматривает следующие факторы:

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

Если модификация не приводит к значительному изменению денежных потоков, модификация не приводит к прекращению признания. На основе изменения денежных потоков, дисконтированных по первоначальной эффективной процентной ставке, Группа признает прибыль или убыток от модификации, которые представляются в составе убытка от модификации финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, в составе прибыли или убытка, которые представляются в составе процентной выручки, рассчитанной с использованием эффективной процентной ставки в консолидированном отчете 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 как минимум на протяжении 3-месячного испытательного периода. Для перевода реструктурированного займа из Этапа 3 необходимо устранение всех признаков обесценения и проведение минимум трех платежей в соответствии с модифицированным графиком платежей.

Оценка обесценения финансовых активов

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

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

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

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

- 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.
- ПСКО: Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные (ПСКО) активы – это финансовые активы, по которым имелось кредитное обесценение на момент первоначального признания. При первоначальном признании ПСКО активы оцениваются по справедливой стоимости, и впоследствии признается процентная выручка, рассчитанная с использованием эффективной процентной ставки, скорректированной с учетом кредитного риска. Оценочный резерв под ОКУ признается или прекращает признаваться только в том объеме, в котором произошло последующее изменение суммы ОКУ за весь срок.

Определение дефолта и выздоровления

Группа считает, что по финансовому инструменту произошел дефолт, и, следовательно, относит его к Этапу 3 (кредитно-обесцененные активы) для целей расчета ОКУ в любом случае, когда заемщик просрочил предусмотренные договором выплаты на 90 дней. Группа считает, что в отношении средств в кредитных организациях произошел дефолт, и предпринимает немедленные меры по его устранению, если на момент закрытия операционного дня необходимые внутрисдневные платежи, указанные в отдельных соглашениях, не были произведены.

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

- реструктуризация займа в связи с финансовыми затруднениями заемщика;
- обесценение залогового имущества на более чем 50% за последние 6 месяцев;
- смерть заемщика; полная потеря и/или непригодность залогового имущества за последние 6 месяцев.

В соответствии с политикой Группы финансовые инструменты считаются «оздоровленными» и, следовательно, переводятся из Этапа 3, когда ни один из критериев наступления дефолта не наблюдался как минимум в течение 3 месяцев подряд. Для перевода реструктурированного займа из Этапа 3 необходимо устранение всех признаков обесценения, наличие минимум трех платежей в соответствии с модифицированным графиком погашения.

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующего ОКУ по кредитам, выданным крупным клиентам за год, закончившийся 31 декабря 2025 года:

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Кредиты, выданные крупным клиентам				
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2025 г.	39,105,686	-	-	39,105,686
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>				
Вновь созданные или приобретенные	48,189,832	-	-	48,189,832
Прекращение признания в течение периода	(35,403,148)	(211,036)	-	(35,614,184)
Переводы в Этап 2	(5,202,000)	5,202,000	-	-
Чистое изменение в начисленных процентах	508,667	55,249	-	563,916
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период	8,093,351	5,046,213	-	13,139,564
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>				
Положительные и отрицательные курсовые разницы	(1,359,243)	-	-	(1,359,243)
На 31 декабря 2025 г.	45,839,794	5,046,213	-	50,886,007

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Кредиты, выданные крупным клиентам				
ОКУ на 1 января 2025 г.	(172,294)	-	-	(172,294)
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>				
Вновь созданные или приобретенные	(416,377)	-	-	(416,377)
Переводы в Этап 2	22,919	(22,919)	-	-
Прекращение признания в течение периода	155,981	-	-	155,981
Изменение ОКУ в результате изменения исходных данных	209,585	(124,612)	-	84,973
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период	(27,892)	(147,531)	-	(175,423)
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>				
Положительные и отрицательные курсовые разницы	8,186	-	-	8,186
На 31 декабря 2025 г.	(192,000)	(147,531)	-	(339,531)

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующего ОКУ по кредитам, выданным предприятиям малого и среднего бизнеса, за год, закончившийся 31 декабря 2025 года:

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Кредиты, выданные предприятиям малого и среднего бизнеса				
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2025 г.	110,006,163	19,102,760	7,525,377	136,634,300
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>				
Вновь созданные или приобретенные	116,052,906	-	-	116,052,906
Прекращение признания в течение периода	(100,206,341)	(2,582,322)	(10,455,977)	(113,244,640)
Переводы в Этап 1	230,634	(230,634)	-	-
Переводы в Этап 2	(1,700,581)	1,700,581	-	-
Переводы в Этап 3	(6,023,433)	(17,465)	6,040,898	-
Чистое изменение в начисленных процентах	1,202,571	1,678,668	9,637	2,890,876
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период	9,555,756	548,828	(4,405,442)	5,699,142
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>				
Возмещение убытков	-	-	2,075	2,075
Положительные и отрицательные курсовые разницы	(823,518)	(115,160)	127,116	(811,562)
На 31 декабря 2025 г.	118,738,401	19,536,428	3,249,126	141,523,955
Кредиты, выданные предприятиям малого и среднего бизнеса				
ОКУ на 1 января 2025 г.	(2,399,334)	(1,999,163)	(1,857,282)	(6,255,779)
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>				
Вновь созданные или приобретенные	(1,767,461)	-	-	(1,767,461)
Прекращение признания в течение периода	2,185,591	270,248	2,580,562	5,036,401
Переводы в Этап 1	(2,714)	2,714	-	-
Переводы в Этап 2	50,504	(50,504)	-	-
Переводы в Этап 3	85,568	175	(85,743)	-
Изменение ОКУ в результате переводов между Этапами или изменения исходных данных	(1,250,296)	(314,514)	(2,021,757)	(3,586,567)
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период	(698,808)	(91,881)	473,062	(317,627)
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>				
Возмещение убытков	-	-	(2,075)	(2,075)
Положительные и отрицательные курсовые разницы	74,991	28,307	37,629	140,927
На 31 декабря 2025 г.	(3,023,151)	(2,062,737)	(1,348,666)	(6,434,554)

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ДОЧЕРНИЙ БАНК «КАЗАХСТАН – ЗИРААТ ИНТЕРНЕШНЛ БАНК»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год,
закончившийся 31 декабря 2025 года

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующего ОКУ по потребительским кредитам за год, закончившийся 31 декабря 2025 года:

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Потребительские кредиты				
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2025 г.	1,362,553	76,296	143,387	1,582,236
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>				
Вновь созданные или приобретенные	749,103	-	-	749,103
Прекращение признания в течение периода	(805,358)	(22,706)	(21,082)	(849,146)
Переводы в Этап 1	-	-	-	-
Переводы в Этап 2	(14,986)	14,986	-	-
Переводы в Этап 3	(90,109)	-	90,109	-
Чистое изменение в начисленных процентах	(25,586)	5,186	27,304	6,904
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период	(186,936)	(2,534)	96,331	(93,139)
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>				
Списания	-	-	(28,934)	(28,934)
Возмещение убытков	-	-	3,923	3,923
Положительные и отрицательные курсовые разницы	(25,368)	4,658	(471)	(21,181)
На 31 декабря 2025 г.	1,150,249	78,420	214,236	1,442,905
ОКУ				
<i>В тысячах казахстанских тенге</i>				
Потребительские кредиты				
ОКУ на 1 января 2025 г.	(10,934)	(29,615)	(142,091)	(182,640)
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>				
Вновь созданные или приобретенные	(57,653)	-	-	(57,653)
Прекращение признания в течение периода	6,463	8,814	20,891	36,168
Переводы в Этап 1	-	-	-	-
Переводы в Этап 2	4,141	(4,141)	-	-
Переводы в Этап 3	3,972	-	(3,972)	-
Изменение ОКУ в результате переводов между Этапами или изменения исходных данных	46,178	24,559	(65,586)	5,151
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период	3,101	29,232	(48,667)	(16,334)
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>				
Списания	-	-	28,934	28,934
Возмещение убытков	-	-	(3,923)	(3,923)
Положительные и отрицательные курсовые разницы	(137)	(5)	560	418
На 31 декабря 2025 г.	(7,970)	(388)	(165,187)	(173,545)

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующего ОКУ по ипотечным кредитам за год, закончившийся 31 декабря 2025 года:

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Ипотечные кредиты				
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2025 г.	1,375,803	6,484	3,274	1,385,561
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>				
Вновь созданные или приобретенные	212,884	-	-	212,884
Прекращение признания в течение периода	(422,628)	(3,735)	(960)	(427,323)
Переводы в Этап 2	(4,275)	4,275	-	-
Чистое изменение в начисленных процентах	6,175	(31)	-	6,144
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период	(207,844)	509	(960)	(208,295)
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>				
Списания	-	-	-	-
На 31 декабря 2025 г.	1,167,959	6,993	2,314	1,177,266

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Ипотечные кредиты				
ОКУ на 1 января 2025 г.	(11,486)	-	(3,274)	(14,760)
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>				
Вновь созданные или приобретенные	(3,230)	-	-	(3,230)
Прекращение признания в течение периода	3,528	-	960	4,488
Переводы в Этап 2	1	(1)	-	-
Изменение ОКУ в результате переводов между этапами или изменения исходных данных	4,011	-	-	4,011
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период	4,310	(1)	960	5,269
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>				
Списания	-	-	-	-
На 31 декабря 2025 г.	(7,176)	(1)	(2,314)	(9,491)

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующего ОКУ по кредитам, выданным крупным клиентам за год, закончившийся 31 декабря 2024 года:

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Кредиты, выданные крупным клиентам				
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2024 г.	32,516,502	-	-	32,516,502
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>				
Вновь созданные или приобретенные	32,906,050	-	-	32,906,050
Прекращение признания в течение периода	(27,611,073)	-	-	(27,611,073)
Чистое изменение в начисленных процентах	(491,871)	-	-	(491,871)
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период	4,803,106	-	-	4,803,106
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>				
Положительные и отрицательные курсовые разницы	1,786,078	-	-	1,786,078
На 31 декабря 2024 г.	39,105,686	-	-	39,105,686

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Кредиты, выданные крупным клиентам				
ОКУ на 1 января 2024 г.	(194,435)	-	-	(194,435)
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>				
Вновь созданные или приобретенные	(331,299)	-	-	(331,299)
Прекращение признания в течение периода	165,103	-	-	165,103
Изменение ОКУ в результате изменения исходных данных	201,953	-	-	201,953
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период	35,757	-	-	35,757
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>				
Положительные и отрицательные курсовые разницы	(13,616)	-	-	(13,616)
На 31 декабря 2024 г.	(172,294)	-	-	(172,294)

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ДОЧЕРНИЙ БАНК «КАЗАХСТАН – ЗИРААТ ИНТЕРНЕШНЛ БАНК»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год,
закончившийся 31 декабря 2025 года

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующего ОКУ по кредитам, выданным предприятиям малого и среднего бизнеса, за год, закончившийся 31 декабря 2024 года:

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Кредиты, выданные предприятиям малого и среднего бизнеса				
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2024 г.	66,119,000	9,545,241	2,172,196	77,836,437
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>				
Вновь созданные или приобретенные	130,376,400	-	-	130,376,400
Прекращение признания в течение периода	(70,051,223)	(5,997,506)	(14,623,309)	(90,672,038)
Переводы в Этап 1	32,244	(32,244)	-	-
Переводы в Этап 2	(15,482,935)	15,565,758	(82,823)	-
Переводы в Этап 3	(5,397,917)	-	5,397,917	-
Чистое изменение в начисленных процентах	205,521	(496,619)	(134,124)	(425,222)
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период	39,682,090	9,039,389	(9,442,339)	39,279,140
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>				
Списания	-	-	(1)	(1)
Возмещение убытков	-	-	13,791,032	13,791,032
Положительные и отрицательные курсовые разницы	4,205,073	518,130	1,004,489	5,727,692
На 31 декабря 2024 г.	110,006,163	19,102,760	7,525,377	136,634,300

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Кредиты, выданные предприятиям малого и среднего бизнеса				
ОКУ на 1 января 2024 г.	(1,399,231)	(2,145,153)	(1,737,279)	(5,281,663)
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>				
Вновь созданные или приобретенные	(2,274,742)	-	-	(2,274,742)
Прекращение признания в течение периода	1,482,445	1,347,851	9,052,584	11,882,880
Переводы в Этап 1	(6,250)	6,250	-	-
Переводы в Этап 2	1,664	(32,112)	30,448	-
Переводы в Этап 3	25,867	-	(25,867)	-
Изменение ОКУ в результате переводов между Этапами или изменения исходных данных	(53,624)	(1,020,527)	4,787,881	3,713,730
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период	(824,640)	301,462	13,845,046	13,321,868
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>				
Списания	-	-	1	1
Возмещение убытков	-	-	(13,791,032)	(13,791,032)
Положительные и отрицательные курсовые разницы	(175,463)	(155,472)	(174,018)	(504,953)
На 31 декабря 2024 г.	(2,399,334)	(1,999,163)	(1,857,282)	(6,255,779)

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ДОЧЕРНИЙ БАНК «КАЗАХСТАН – ЗИРААТ ИНТЕРНЕШНЛ БАНК»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год,
закончившийся 31 декабря 2025 года

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующего ОКУ по потребительским кредитам за год, закончившийся 31 декабря 2024 года:

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Потребительские кредиты				
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2024 г.	779,962	6,202	184,218	970,382
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>				
Вновь созданные или приобретенные	1,198,551	-	-	1,198,551
Прекращение признания в течение периода	(594,329)	(17,919)	(40,796)	(653,044)
Переводы в Этап 1	-	-	-	-
Переводы в Этап 2	(91,625)	91,625	-	-
Переводы в Этап 3	(631)	-	631	-
Чистое изменение в начисленных процентах	(6,207)	(3,905)	(3,112)	(13,224)
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период	505,759	69,801	(43,277)	532,283
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>				
Списания	-	-	(29)	(29)
Возмещение убытков	-	-	2,187	2,187
Положительные и отрицательные курсовые разницы	76,832	293	288	77,413
На 31 декабря 2024 г.	1,362,553	76,296	143,387	1,582,236
ОКУ				
<i>В тысячах казахстанских тенге</i>				
Потребительские кредиты				
ОКУ на 1 января 2024 г.	(15,336)	(121)	(169,078)	(184,535)
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>				
Вновь созданные или приобретенные	(33,279)	-	-	(33,279)
Прекращение признания в течение периода	11,686	350	37,443	49,479
Переводы в Этап 1	-	-	-	-
Переводы в Этап 2	3,111	(3,111)	-	-
Переводы в Этап 3	14	-	(14)	-
Изменение ОКУ в результате переводов между Этапами или изменения исходных данных	24,327	(26,730)	(8,034)	(10,437)
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период	5,859	(29,491)	29,395	5,763
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>				
Списания	-	-	29	29
Возмещение убытков	-	-	(2,187)	(2,187)
Положительные и отрицательные курсовые разницы	(1,457)	(3)	(250)	(1,710)
На 31 декабря 2024 г.	(10,934)	(29,615)	(142,091)	(182,640)

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующего ОКУ по ипотечным кредитам за год, закончившийся 31 декабря 2024 года:

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Ипотечные кредиты				
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2024 г.	696,532	42,576	15,803	754,911
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>				
Вновь созданные или приобретенные	998,050	-	-	998,050
Прекращение признания в течение периода	(337,329)	(18,602)	(12,431)	(368,362)
Переводы в Этап 1	17,173	(17,173)	-	-
Чистое изменение в начисленных процентах	1,377	(317)	(98)	962
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период	679,271	(36,092)	(12,529)	630,650
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>				
Списания	-	-	-	-
На 31 декабря 2024 г.	1,375,803	6,484	3,274	1,385,561

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Ипотечные кредиты				
ОКУ на 1 января 2024 г.	(12,682)	(5,259)	(7,914)	(25,855)
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>				
Вновь созданные или приобретенные	(35,692)	-	-	(35,692)
Прекращение признания в течение периода	6,142	2,298	6,225	14,665
Переводы в Этап 1	(216)	216	-	-
Изменение ОКУ в результате переводов между этапами или изменения исходных данных	30,962	2,745	(1,585)	32,122
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период	1,196	5,259	4,640	11,095
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>				
Списания	-	-	-	-
На 31 декабря 2024 г.	(11,486)	-	(3,274)	(14,760)

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ кредитного риска по кредитам и авансам клиентам, оцениваемым по амортизированной стоимости, для которых признан оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки. В таблице ниже балансовая стоимость кредитов и авансов клиентам также отражает максимальную подверженность Группы кредитному риску по данным кредитам.

Ниже приводится анализ кредитного качества кредитов, выданных крупным корпоративным клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 31 декабря 2025 года:

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Кредиты, выданные крупным клиентам				
С кредитным рейтингом от А до ААА	10,508,307	5,046,213	-	15,554,520
С кредитным рейтингом от В до ВВВ	35,331,487	-	-	35,331,487
Валовая балансовая стоимость	45,839,794	5,046,213	-	50,886,007
Оценочный резерв под кредитные убытки	(192,000)	(147,531)	-	(339,531)
Балансовая стоимость	45,647,794	4,898,682	-	50,546,476

Ниже приводится анализ кредитного качества кредитов, выданных предприятиям малого и среднего бизнеса, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 31 декабря 2025 года:

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Кредиты, выданные предприятиям малого и среднего бизнеса				
С кредитным рейтингом от А до ААА	35,034,990	4,664,651	-	39,699,641
С кредитным рейтингом от В до ВВВ	57,062,802	14,664,977	2,184,106	73,911,885
С кредитным рейтингом от С до ССС	26,640,609	206,800	780,453	27,627,862
С кредитным рейтингом D	-	-	284,567	284,567
Валовая балансовая стоимость	118,738,401	19,536,428	3,249,126	141,523,955
Оценочный резерв под кредитные убытки	(3,023,151)	(2,062,737)	(1,348,666)	(6,434,554)
Балансовая стоимость	115,715,250	17,473,691	1,900,460	135,089,401

Для расчета провизий по потребительским кредитам стадии «Без просрочки и без увеличения риска» применены PD от 1.06 до 9.90%, стадии «Наличия просрочки или увеличения риска» применены PD 5.14%, стадии «Требуется специальный мониторинг» применены PD 100%.

Ниже приводится анализ кредитного качества потребительских кредитов, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 31 декабря 2025 года:

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Потребительские кредиты				
Без просрочки и без увеличения риска	1,150,249	-	-	1,150,249
Наличие просрочки или увеличения риска	-	78,420	-	78,420
Требуется специальный мониторинг	-	-	214,236	214,236
Валовая балансовая стоимость	1,150,249	78,420	214,236	1,442,905
Оценочный резерв под кредитные убытки	(7,970)	(388)	(165,187)	(173,545)
Балансовая стоимость	1,142,279	78,032	49,049	1,269,360

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Для расчета провизий по потребительским кредитам стадии «Без просрочки и без увеличения риска» применены PD от 0.3 до 4.32%, стадии «Наличия просрочки или увеличения риска» применены PD от 1.07 до 6.84%, стадии «Требуется специальный мониторинг» применены PD 100%.

Ниже приводится анализ кредитного качества ипотечных кредитов, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 31 декабря 2025 года:

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
<i>Ипотечные кредиты</i>				
Без просрочки и без увеличения риска	1,167,959	-	-	1,167,959
Наличие просрочки или увеличения риска	-	6,993	-	6,993
Требуется специальный мониторинг	-	-	2,314	2,314
Валовая балансовая стоимость	1,167,959	6,993	2,314	1,177,266
Оценочный резерв под кредитные убытки	(7,176)	(1)	(2,314)	(9,491)
Балансовая стоимость	1,160,783	6,992	-	1,167,775

Для расчета провизий по ипотечным кредитам стадии «Без просрочки и без увеличения риска» применены PD от 0.01 до 4.32%, стадии «Наличия просрочки или увеличения риска» применены PD от 0.01 до 10.32%, стадии «Требуется специальный мониторинг» применены PD 100%.

Ниже приводится анализ кредитного качества кредитов, выданных крупным корпоративным клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 31 декабря 2024 года:

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
<i>Кредиты, выданные крупным клиентам</i>				
С кредитным рейтингом от А до ААА	18,516,660	-	-	18,516,660
С кредитным рейтингом от В до ВВВ	20,589,026	-	-	20,589,026
Валовая балансовая стоимость	39,105,686	-	-	39,105,686
Оценочный резерв под кредитные убытки	(172,294)	-	-	(172,294)
Балансовая стоимость	38,933,392	-	-	38,933,392

Ниже приводится анализ кредитного качества кредитов, выданных предприятиям малого и среднего бизнеса, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 31 декабря 2024 года:

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
<i>Кредиты, выданные предприятиям малого и среднего бизнеса</i>				
С кредитным рейтингом от А до ААА	29,630,196	5,580,343	-	35,210,539
С кредитным рейтингом от В до ВВВ	68,515,011	12,725,942	5,401,928	86,642,881
С кредитным рейтингом от С до ССС	11,860,956	796,475	1,810,043	14,467,474
С кредитным рейтингом D	-	-	313,406	313,406
Валовая балансовая стоимость	110,006,163	19,102,760	7,525,377	136,634,300
Оценочный резерв под кредитные убытки	(2,399,334)	(1,999,163)	(1,857,282)	(6,255,779)
Балансовая стоимость	107,606,829	17,103,597	5,668,095	130,378,521

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ кредитного качества потребительских кредитов, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 31 декабря 2024 года:

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Потребительские кредиты				
Без просрочки и без увеличения риска	1,362,553	-	-	1,362,553
Наличие просрочки или увеличения риска	-	76,296	-	76,296
Требуется специальный мониторинг	-	-	143,387	143,387
Валовая балансовая стоимость	1,362,553	76,296	143,387	1,582,236
Оценочный резерв под кредитные убытки	(10,934)	(29,615)	(142,091)	(182,640)
Балансовая стоимость	1,351,619	46,681	1,296	1,399,596

Ниже приводится анализ кредитного качества ипотечных кредитов, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 31 декабря 2024 года:

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Ипотечные кредиты				
Без просрочки и без увеличения риска	1,375,803	-	-	1,375,803
Наличие просрочки или увеличения риска	-	6,484	-	6,484
Требуется специальный мониторинг	-	-	3,274	3,274
Валовая балансовая стоимость	1,375,803	6,484	3,274	1,385,561
Оценочный резерв под кредитные убытки	(11,486)	-	(3,274)	(14,760)
Балансовая стоимость	1,364,317	6,484	-	1,370,801

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.

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

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	2025 г.	2024 г.
Валовая стоимость кредитов клиентам, модифицированных в течение года	9,177,910	10,563,202
Амортизированная стоимость до модификации	9,077,805	10,219,012
Чистый убыток от модификации	(319,930)	(31,122)

10 Кредиты и авансы 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 недвижимости, запасов и дебиторской задолженности;
- при кредитовании физических лиц – залог жилья.

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 под убытки от обесценения.

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

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	31 декабря 2025 г.	31 декабря 2024 г.
Кредиты, выданные крупным клиентам	-	-
Кредиты, выданные предприятиям малого и среднего бизнеса	64,718	896,693
Потребительские кредиты	-	-
Ипотечные кредиты	-	-
Итого	64,718	896,693

В течение года в собственность Группы перешли различные активы в обмен на задолженность соответствующих заемщиков. В настоящее время Группа осуществляет продажу этих активов. 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:

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	31 декабря 2025 г.	31 декабря 2024 г.
Земля	27,050	81,722
Здания и сооружения	-	18,530
Итого залог, на который было обращено взыскание	27,050	100,252

В течение 2025 и 2024 годов Группа не получала недвижимость путем обращения взыскания на залоговое обеспечение.

Концентрация кредитов клиентам

На 31 декабря 2025 года на долю десяти самых крупных заемщиков Группы приходилось 53% (на 31 декабря 2024 года: 55.6%) от общей суммы кредитов клиентам до вычета резерва по ОКУ. Совокупная сумма данных кредитов составила 99,875,474 тысяч тенге (на 31 декабря 2024 года: 99,019,900 тысяч тенге).

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	31 декабря 2025 г.	31 декабря 2024 г.
Строительство	61,321,789	42,939,193
Торговля	36,009,758	39,082,567
Продажа/производство электричества	31,038,332	12,999,634
Аренда	15,145,823	23,124,885
Производство	12,733,187	21,358,690
Услуги в области авиа и железнодорожных и иных грузоперевозок	8,262,217	3,451,114
Сельское хозяйство	8,024,744	1,103,922
Гостиничный бизнес	5,404,955	6,414,569
Образование	4,547,963	4,545,010
Физические лица	2,620,171	2,967,797
Деятельность больничных учреждений	1,408,449	7,951,018
Прочее	8,512,745	12,769,384
Итого кредитов клиентам до вычета резерва по ОКУ	195,030,133	178,707,783

Кредиты, выданные физическим лицам представлены потребительскими и ипотечными кредитами.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ДОЧЕРНИЙ БАНК «КАЗАХСТАН – ЗИРААТ ИНТЕРНЭШНЛ БАНК»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год,

заканчивающийся 31 декабря 2025 года

11 Основные средства и нематериальные активы

Ниже представлено движение по статьям основных средств:

	Земля	Здания и сооружения	Компьютерное оборудование	Транспортные средства	Прочие основные средства	Не установленное оборудование	Правопользования активами	Итого
<i>В тысячах казахстанских тенге</i>								
Первоначальная или переоцененная стоимость								
На 1 января 2024 г.	1,295,824	3,136,649	212,449	32,000	591,919	-	780,592	6,049,433
Поступления	-	-	51,795	-	356,593	-	403,132	811,520
Выбытия	(588,294)	-	(73,364)	-	(60,165)	-	(313,552)	(1,035,375)
На 31 декабря 2024 г.	707,530	3,136,649	190,880	32,000	888,347	-	870,172	5,825,578
Поступления	-	-	125,513	-	252,524	887,727	350,407	1,616,171
Выбытия	-	-	(91,539)	-	(77,997)	-	(139,749)	(309,285)
Перевод из долгосрочных активов, предназначенных для продажи	2,000	17,303	-	-	-	-	-	19,303
На 31 декабря 2025 г.	709,530	3,153,952	224,854	32,000	1,062,874	887,727	1,080,830	7,151,767
Накопленный износ								
На 1 января 2024 г.	-	(138,205)	(113,214)	(2,667)	(148,501)	-	(420,106)	(822,693)
Амортизация и обесценение	-	(71,478)	(72,088)	(8,000)	(169,406)	-	(183,049)	(504,021)
Выбытия	-	-	73,364	-	60,165	-	191,276	324,805
На 31 декабря 2024 г.	-	(209,683)	(111,938)	(10,667)	(257,742)	-	(411,879)	(1,001,909)
Амортизация и обесценение	-	(66,635)	(78,900)	(8,000)	(211,846)	-	(204,364)	(569,745)
Выбытия	-	-	91,539	-	77,997	-	139,749	309,285
На 31 декабря 2025 г.	-	(276,318)	(99,299)	(18,667)	(391,591)	-	(476,494)	(1,262,369)
Чистая балансовая стоимость								
На 1 января 2024 г.	1,295,824	2,998,444	99,235	29,333	443,418	-	360,486	5,226,740
На 31 декабря 2024 г.	707,530	2,926,966	78,942	21,333	630,605	-	458,293	4,823,669
На 31 декабря 2025 г.	709,530	2,877,634	125,555	13,333	671,283	887,727	604,336	5,889,398

11 Основные средства и нематериальные активы (продолжение)

Земля, здания и сооружения Группы на балансе отражаются по переоцененной стоимости, определенной независимым оценщиком, обладающим соответствующим опытом и лицензией. В основу отчета об оценке были заложены сравнительный (метод сравнительного анализа продаж) и доходный подходы (метод капитализации дохода), учитывая достаточно развитый рынок продаж и способностью приносить доходы от сдачи в аренду.

Капитализация дохода в свою очередь предполагает оценку стоимости на основе ожидаемого рыночного дохода от аренды аналогичной недвижимости с аналогичной капитализацией, при использовании данного метода рассматривается чистый доход, полученный от сопоставимой собственности, капитализированный для определения стоимости оцениваемой недвижимости.

Метод сравнительного анализа продаж позволяет определить стоимость на основе анализа цен недавних продаж или цен предложений по продаже аналогичных объектов, сопоставимых с оцениваемым объектом, имеющих место на рынке оцениваемого объекта, скорректированных на выявленные различия.

Справедливая стоимость земли и зданий по состоянию на 31 декабря 2025 и 2024 года представлена в Примечании 26.

Ниже представлено движение нематериальных активов:

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	2025 г.	2024 г.
<i>Первоначальная стоимость</i>		
На 1 января	1,390,082	1,166,677
Поступления	464,163	229,436
Выбытия	(28,205)	(6,031)
На 31 декабря	1,826,040	1,390,082
<i>Накопленный износ</i>		
На 1 января	(597,617)	(436,927)
Начисление за год	(205,682)	(166,721)
Выбытия	28,205	6,031
На 31 декабря	(775,094)	(597,617)
<i>Чистая балансовая стоимость</i>		
На 1 января	792,465	729,750
На 31 декабря	1,050,946	792,465

Основные средства

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

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

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

Накопленная амортизация на дату переоценки исключается с одновременным уменьшением валовой балансовой стоимости актива, и полученная сумма пересчитывается исходя из переоцененной суммы актива.

11 Основные средства и нематериальные активы (продолжение)

Прирост стоимости от переоценки отражается в составе прочего совокупного дохода, за исключением сумм восстановления предыдущего уменьшения стоимости данного актива, ранее отраженного в составе прибыли или убытка. В этом случае сумма увеличения стоимости актива признается в составе прибыли или убытка. Уменьшение стоимости от переоценки отражается в составе прибыли или убытка, за исключением непосредственного зачета такого уменьшения против предыдущего прироста стоимости по тому же активу, отраженного в фонде переоценки основных средств.

Группа применяет метод учета, согласно которому прирост стоимости от переоценки не переносится в состав нераспределенной прибыли по мере использования актива. Группа переносит весь прирост, когда актив списывается или ликвидируется. Амортизация объекта начинается тогда, когда он становится доступен для использования. Амортизация рассчитывается линейным методом в течение следующих расчетных сроков полезного использования активов:

	<u>Срок полезного использования (кол-во лет)</u>
Здания	50 лет
Офисное и компьютерное оборудование	2.5 года
Транспортные средства	4 года
Прочие основные средства	от 4 до 6.7 лет

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

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

Справедливая стоимость земли и зданий определяется исходя из стоимости аналогичных объектов, предлагаемых на рынке. Более подробная информация о справедливой стоимости земли и зданий раскрывается в Примечании 26.

Если бы земля и здания были учтены по первоначальной стоимости, за минусом обесценения и накопленного износа по зданиям, их балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2025 года составила бы 650,270 тысяч тенге и 2,798,196 тысяч тенге, соответственно (на 31 декабря 2024 года: 650,255 тысяч тенге и 2,839,635 тысяч тенге, соответственно).

На 31 декабря 2025 года первоначальная стоимость полностью самортизированных основных средств, представленных офисным и компьютерным оборудованием, транспортными средствами и прочими основными средствами, находящихся в использовании Банком, составила 154,641 тысяч тенге (на 31 декабря 2024 года: 131,910 тысяч тенге).

Нематериальные активы включают в себя программное обеспечение и лицензии. Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по первоначальной стоимости. Первоначальная стоимость нематериальных активов, приобретенных в рамках операций по объединению бизнеса, представляет собой их справедливую стоимость на дату приобретения. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы имеют ограниченный или неопределенный срок полезного использования. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего 6.7 лет, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования анализируются, как минимум, ежегодно в конце каждого отчетного года.

12 Прочие активы

На 31 декабря 2025 и 2024 года прочие активы включают в себя следующие позиции:

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	31 декабря 2025 г.	31 декабря 2024 г.
Средства, ограниченные в использовании на счете в КФБ	335,553	337,511
Дебиторы по банковской деятельности	319,473	363,446
Операции спот	10,707	-
Комиссионные к получению	8,752	5,899
Прочие активы	5,374	5,590
Прочие финансовые активы до создания ОКУ	679,859	712,446
За вычетом резерва под ОКУ	(302,583)	(314,454)
Прочие финансовые активы	377,276	397,992
Расходы будущих периодов	416,673	464,695
Предоплата по небанковской деятельности	109,313	806,487
Изъятые залоговое имущество	27,050	100,252
Предоплата по налогам, кроме КПН	5,643	6,611
Прочее	22,051	16,851
Прочие нефинансовые активы	580,730	1,394,896
Прочие активы	958,006	1,792,888

По состоянию на 31 декабря 2025 года Группа разместила на счетах в Клиринговом Центре КФБ средства в размере 335,553 тысяч тенге (на 31 декабря 2024 года – 337,511 тысяч тенге). Клиринговый Центр КФБ не имеет рейтинга на 31 декабря 2025 и 2024 года.

По состоянию на 31 декабря 2025 и 2024 годов изъятые залоговое имущество представляет собой объекты недвижимости, полученные Группой при урегулировании обязательств заемщиков по возврату кредитов. Изъятые залоговое имущество оценивается по наименьшему из значений первоначальной стоимости и чистой стоимости реализации. Несмотря на то, что в настоящее время Группа активно проводит мероприятия по продаже данных активов, часть из них не была реализована в течение короткого периода времени. Руководство по-прежнему намерено реализовать данные активы в обозримом будущем.

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

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	ОКУ
На 1 января 2024 года	(280,670)
Начисления за год	367,452
Восстановление	(396,147)
Списания	35,300
Курсовая разница	(40,389)
На 31 декабря 2024 года	(314,454)
Начисления за год	(670)
Списания	(407)
Курсовая разница	12,948
На 31 декабря 2025 года	(302,583)

13 Внеоборотные активы, предназначенные для продажи

На 31 декабря 2025 года внеоборотные активы, предназначенные для продажи, составили 6,895,384 тысяч тенге (31 декабря 2024 года: 8,489,108 тысяч тенге). Данные активы признаются в отчете о финансовом положении если их балансовая стоимость будет возмещена, главным образом, посредством продажи в течение 12 месяцев после окончания отчетного периода. Реклассификация активов требует соблюдения всех следующих условий: (а) активы готовы к немедленной продаже в их текущем состоянии; (б) руководство Группы утвердило действующую программу по поиску покупателя и приступило к ее реализации; (в) проводится активный маркетинг для продажи активов по обоснованной цене; (г) ожидается, что продажа будет осуществлена в течение одного года, и (д) не ожидается существенного изменения плана продаж или его отмена. Внеоборотные активы, классифицированные в отчете о финансовом положении за текущий отчетный период как предназначенные для продажи, не реклассифицируются и не меняют форму представления в сравнительном отчете о финансовом положении для приведения в соответствие с классификацией на конец текущего отчетного периода. Внеоборотные активы, предназначенные для продажи не амортизируются.

В мае 2023 года Руководство Группы утвердило продажу недвижимого имущества в виде нежилых помещений с прилегающими долями в земельном участке и заключило договор на поиск покупателей. В июле 2024 года план продажи был обновлен и Руководство Группы заключило новые договоры на оказание услуг по поиску покупателей. В 2025 году между Банком и риэлторскими компаниями были подписаны Дополнительные соглашения для продления сроков действия договоров на один год и актуализации стоимости продажи в соответствии с рыночными условиями.

14 Средства других банков и кредитных учреждений

На 31 декабря 2025 и 2024 годов средства других банков и кредитных учреждений включают в себя следующие позиции:

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	31 декабря 2025 г.	31 декабря 2024 г.
T.C. Ziraat Bankasi A.S.	17,701,054	18,388,135
АО «Фонд развития предпринимательства «ДАМУ»	4,545,647	3,882,436
Средства других банков и кредитных учреждений	22,246,701	22,270,571

Средства Контролирующего акционера включают депозит на сумму 35,000,000 долларов США под ставку 6.9% и сроком возврата в декабре 2028 года. 13 октября 2020 года Банк подписал кредитное соглашение с АО «Фонд развития предпринимательства «ДАМУ» в рамках Программы финансирования региональных приоритетных проектов для субъектов малого и среднего бизнеса «Даму Регионы III». Кредитное соглашение было заключено на сумму 5,000,000 тысяч тенге, сроком до 2027 года. Процентная ставка по кредиту составляет 8,5%. По состоянию на 31 декабря 2025 года остаток долга составляет 2,375,000 тысяч тенге (на 31 декабря 2024 года – 3,800,000 тысяч тенге).

20 ноября 2025 года Банк подписал кредитное соглашение с АО «Фонд развития предпринимательства «ДАМУ» в рамках Государственной Программы обусловленного размещения средств «Эрлеу». Кредитное соглашение было заключено на сумму 3,000,000 тысяч тенге, сроком до 2033 года. В целях увеличения общего пула финансирования конечных заемщиков Банк на условиях микширования к сумме Кредита Фонда выделяет собственные средства Банка в соотношении 55%:45% (Средства Банка:Кредит). Процентная ставка по кредиту составляет 2.00%. Ставка вознаграждения (номинальная) для конечного заемщика - не более 12.6%. Срок займа - не более 7 (семь) лет. По состоянию на 31 декабря 2025 года остаток долга составляет 2,115,000 тысяч тенге. Условия программы «Эрлеу» едины для всех банков Республики Казахстан, в связи с этим Руководство Банка считает данную программу отдельным рынком и не производит корректировку в соответствии с общими рыночными условиями.

Анализ ликвидности средств кредитных учреждений представлен в Примечании 25.

15 Средства клиентов

На 31 декабря 2025 и 2024 годов средства клиентов включают в себя следующие позиции:

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	Прим.	31 декабря 2025 г.	31 декабря 2024 г.
Срочные депозиты		119,161,913	113,417,281
Текущие счета		44,098,354	57,773,364
Средства клиентов		163,260,267	171,190,645
Удерживаемые в качестве обеспечения по гарантиям	24	6,093,242	5,885,660

На 31 декабря 2025 года на долю десяти самых крупных клиентов Группы приходилось 41% от совокупного остатка средств на текущих счетах и депозитах клиентов (на 31 декабря 2024 года: 42%). Совокупный остаток средств таких клиентов по состоянию на 31 декабря 2025 года составил 67,029,869 тысяч тенге (на 31 декабря 2024 года: 72,620,506 тысяч тенге).

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>		31 декабря 2025 г.	31 декабря 2024 г.
Срочные депозиты			
Юридические лица		74,230,445	81,118,527
Физические лица		41,755,540	29,844,984
Государственные и общественные организации		3,175,928	2,453,770
Текущие счета			
Юридические лица		34,860,647	48,602,686
Физические лица		8,298,000	8,440,077
Государственные и общественные организации		939,707	730,601
Средства клиентов		163,260,267	171,190,645

В соответствии с Гражданским кодексом Республики Казахстан, Группа обязана выдать сумму вклада по первому требованию вкладчика. В случаях, когда срочный вклад возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока, проценты по вкладу выплачиваются в размере, соответствующем размеру процентов, выплачиваемых банком по вкладам до востребования, если договором не предусмотрен иной размер процентов.

Ниже приведено распределение средств клиентов по категориям:

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>		31 декабря 2025 г.	31 декабря 2024 г.
Юридические лица:			
Производство		32,549,574	36,490,006
Торговля и услуги		29,530,809	25,409,145
Строительство		22,305,723	38,421,484
Профессиональные услуги		13,463,848	19,260,193
Транспорт и коммуникации		10,316,157	9,424,424
Добыча металлических руд		89,354	294,757
Прочее		4,951,262	3,605,575
Физические лица		50,053,540	38,285,061
Средства клиентов		163,260,267	171,190,645

16 Обязательства по аренде

Группа признала следующие обязательства по аренде:

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	31 декабря 2025 г.	31 декабря 2024 г.
Долгосрочные обязательства по аренде	447,141	344,290
Краткосрочные обязательства по аренде	204,726	139,412
Итого обязательства по аренде	651,867	483,702

Процентные расходы, включенные в финансовые расходы в 2025 году, составили 84,962 тысяч тенге (2024 год 44,084 тысяч).

Договоры аренды не содержат каких-либо ковенантов, кроме обеспечения исполнения обязательств по арендуемым активам, принадлежащим арендодателю. Арендуемые активы не могут быть использованы в качестве обеспечения по кредитам и займам.

17 Прочие обязательства

На 31 декабря 2025 и 2024 годов прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	Прим.	31 декабря 2025 г.	31 декабря 2024 г.
Обязательства по документарным расчетам		122,157	120,996
Обязательства по операциям СПОТ		-	331
Прочие финансовые обязательства		122,157	121,327
Налоги к уплате, кроме корпоративного подоходного налога		540,411	425,347
Полученная предоплата по продаже внеоборотных активов, предназначенных для продажи		371,195	131,861
Начисленные расходы по неиспользованным отпускам		94,125	70,176
Резерв на покрытие убытков по условным обязательствам	24	88,949	117,392
Начисленные расходы по административно-хозяйственной деятельности		44,019	17,655
Прочие обязательства		5,682	6,244
Прочие нефинансовые обязательства		1,144,381	768,675
Прочие обязательства		1,266,538	890,002

18 Капитал

Акционерный капитал

По состоянию на 31 декабря 2025 и 2024 года общее количество объявленных, выпущенных и полностью оплаченных простых акций Группы составляет 48,500,000 акций. Стоимость размещения акций составила 1,000 тенге за одну простую акцию. Акционеры имеют право на получение дивидендов и распределение капитала в тенге.

В 2025 и 2024 годах Группа не объявляла и не выплачивала дивиденды.

18 Капитал (продолжение)

Характер и назначение прочих фондов

Резервный капитал

По состоянию на 31 декабря 2025 года у Группы имеется общий банковский резерв на покрытие непредвиденных расходов и будущих убытков на сумму 1,177,175 тысяч тенге (на 31 декабря 2024 года: 1,177,175 тысяч тенге). Средства общего банковского резерва могут быть распределены только по официальному решению акционеров Группы.

Фонд переоценки основных средств

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

Прибыль на акцию

Базовая прибыль на акцию рассчитывается делением чистой прибыли за период, причитающейся держателям простых акций, на средневзвешенное количество акций, находящихся в обращении в течение периода. Группа не имеет опционов или конвертируемых долговых или долевого инструментов.

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

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	2025 г.	2024 г.
Чистая прибыль за год, приходящаяся на акционеров Группы	18,163,136	25,354,597
Средневзвешенное количество простых акций для целей определения базовой и разводненной прибыли на акцию	48,500,000	48,500,000
Базовая и разводненная прибыль на акцию (в тенге)	374.50	522.78

На 31 декабря 2025 и 2024 годов у Группы отсутствовали финансовые инструменты, разводняющие прибыль на акцию.

19 Процентные доходы и процентные расходы

Чистые процентные доходы включают в себя следующие позиции:

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	2025 г.	2024 г.
Кредиты и авансы клиентам	28,440,551	17,752,988
Средства в других банках	10,461,954	9,531,069
Инвестиционные ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости	139,740	140,837
Процентные доходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки	39,042,245	27,424,894
Средства клиентов	(9,943,458)	(6,983,466)
Средства других банков и кредитных учреждений	(1,570,099)	(330,025)
Обязательства по аренде	(84,962)	(44,084)
Процентные расходы	(11,598,519)	(7,357,575)
Чистая процентная маржа	27,443,726	20,067,319

20 Расходы по кредитным убыткам

Ниже представлены расходы по ОКУ по финансовым инструментам, отраженные в консолидированном отчете о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2025 года:

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	2,879	-	-	2,879
Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	(719,289)	(210,181)	425,355	(504,115)
Прочие финансовые активы	-	-	(671)	(671)
Финансовые гарантии	27,912	-	-	27,912
Инвестиционные ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости	355	-	-	355
Итого (расходы)/восстановление по кредитным убыткам	(688,143)	(210,181)	424,684	(473,640)

В таблице ниже представлены расходы по ОКУ по финансовым инструментам, отраженные в консолидированном отчете о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2024 года:

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	2,750	-	-	2,750
Средства в других банках	2,953	-	-	2,953
Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	(781,828)	277,230	13,879,081	13,374,483
Прочие финансовые активы	-	-	367,452	367,452
Финансовые гарантии	6,659	-	-	6,659
Инвестиционные ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости	(623)	-	-	(623)
Итого (расходы)/восстановление по кредитным убыткам	(770,089)	277,230	14,246,533	13,753,674

21 Комиссионные доходы и расходы

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

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

Комиссионные, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени, начисляются в течение этого периода 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, 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), связанные с определенными 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 неопределенности, присущей переменному возмещению, не произойдет значительного уменьшения суммы, признанной накопительным итогом выручки.

21 Комиссионные доходы и расходы (продолжение)

Чистые комиссионные доходы включают в себя следующие позиции:

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	2025 г.	2024 г.
Выпуск гарантий и аккредитивов	833,270	831,051
Расчетные операции	519,150	550,944
Кассовые операции	217,822	194,931
Услуги по обслуживанию банковских счетов	2,522	15,992
Сейфовые операции	9,676	7,209
Платежные карточки	1,482	1,729
Прочее	81,328	113,416
Комиссионные доходы	1,665,250	1,715,272
Комиссионные расходы по платежным системам	(344,320)	(249,550)
Расчетные операции	(233,618)	(197,659)
Процессинговые услуги	(90,267)	(52,569)
Гарантии	(52,505)	(43,758)
Прочее	(44,076)	(11,707)
Комиссионные расходы	(764,786)	(555,243)
Чистый комиссионный доход	900,464	1,160,029

22 Административные и прочие операционные расходы

Административные и прочие операционные расходы включают в себя следующие позиции:

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	Прим.	2025 г.	2024 г.
Заработная плата и премии		2,235,411	1,759,792
Налоги, кроме корпоративного подоходного налога		783,283	563,252
Износ основных средств	11	569,745	504,021
Техническая поддержка программного обеспечения		420,853	341,698
Содержание зданий		415,803	626,071
Отчисления на социальное обеспечение		304,835	203,467
Профессиональные услуги		246,350	261,580
Амортизация нематериальных активов		205,682	100,721
Страхование депозитов		182,273	111,617
Услуги связи и информационные услуги		141,149	136,418
Охранные услуги		103,258	125,736
Расходы на содержание АТМ		93,759	2,885
Страхование		52,637	55,480
Командировочные расходы		32,601	43,589
Членские взносы		31,621	25,512
Офисные принадлежности		19,690	20,505
Инкассация		12,541	8,721
Транспорт		10,526	12,850
Обучение персонала		8,241	17,589
Реклама и маркетинг		3,805	18,679
Услуги риэлтора		-	10,018
Прочее		234,929	507,602
Итого административные и прочие операционные расходы		6,108,992	5,523,803

В состав профессиональных услуг на 31 декабря 2025 год включены аудиторские услуги в размере 63,000 тысяч тенге (2024 год: 64,400 тысяч тенге).

23 Расходы по корпоративному подоходному налогу

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

Активы и обязательства по отложенному корпоративному подоходному налогу рассчитываются в отношении всех временных разниц с использованием метода балансовых обязательств. Отложенный корпоративный подоходный налог отражается по всем временным разницам, возникающим между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей финансовой отчетности.

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

Помимо этого, в Республике Казахстан действуют различные операционные налоги, применяющиеся в отношении деятельности Группы. Эти налоги отражаются в составе административных и прочих операционных расходов в отчете о совокупном доходе.

Расходы по корпоративному подоходному налогу (КПН) представлены следующими позициями:

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	2025 г.	2024 г.
Расходы по текущему корпоративному подоходному налогу	5,935,508	7,078,362
Расходы/(экономию) по отсроченному корпоративному подоходному налогу – возникновение и сторнирование временных разниц	143,837	(25,757)
Расходы по корпоративному подоходному налогу	6,079,345	7,052,605

Доход Группы облагается налогом только в Республике Казахстан. В соответствии с налоговым законодательством применяемая ставка корпоративного подоходного налога в 2025 и 2024 годах составляет 20%.

Дополнительно объектами обложения корпоративным подоходным налогом в 2025 году признаются доходы по вознаграждению по государственным эмиссионным ценным бумагам и вознаграждения по вкладам (депозитам), размещенным в Национальном Банке Республики Казахстан на срок до одного года. Применяемая ставка корпоративного подоходного налога составляет 10% в дополнение к основному корпоративному подоходному налогу по ставке 20%.

Расход по отсроченному подоходному налогу рассчитан по ставке 25% поскольку возникает по операциям, результаты которых с 2026 года будут облагаться корпоративным подоходным налогом по ставке 25%.

23 Расходы по корпоративному подоходному налогу (продолжение)

Сверка между расходами по корпоративному подоходному налогу, отраженными в данной консолидированной финансовой отчетности, и прибылью до учета расходов по корпоративному подоходному налогу, умноженной на нормативную ставку налога за 2025 и 2024 годы, выглядит следующим образом:

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	2025 г.	2024 г.
Прибыль до расходов по корпоративному подоходному налогу	24,242,481	32,407,202
Нормативная ставка налога	20%	20%
Теоретические расходы по корпоративному подоходному налогу, рассчитанные по нормативной ставке	4,848,496	6,481,440
Дополнительный налог на вознаграждение по вкладам НБРК и ценным бумагам	962,742	-
Административные и прочие расходы, не относимые на вычет	89,529	167,938
Изменения в резервах невычитаемых/необлагаемых в налоговых целях	2,915	31,446
Прочие постоянные разницы	175,663	371,781
Расходы по корпоративному подоходному налогу	6,079,345	7,052,605

Активы и обязательства по отложенному КПН на 31 декабря 2025 и 2024 годов, а также их движение за соответствующие годы, представлены следующим образом:

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	1 января 2024 г.	Возникновение и уменьшение временных разниц в составе прибыли или убытка	31 декабря 2024 г.	Возникновение и уменьшение временных разниц в составе прибыли или убытка	31 декабря 2025 г.
Налоговый эффект вычитаемых временных разниц					
Прочее	345	825	1,170	(1,170)	-
Отложенный налоговый актив	345	825	1,170	(1,170)	-
Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц					
Основные средства и нематериальные активы	(136,564)	(22,847)	(159,411)	(196,669)	(356,080)
Прочие	(70,399)	46,115	(24,284)	54,002	29,718
Инвестиционная недвижимость	(1,634)	1,634	-	-	-
Расходы будущих периодов	(30)	30	-	-	-
Отложенные налоговые обязательства	(208,627)	24,932	(183,695)	(142,667)	(326,362)
Чистый отложенный налоговый актив/(обязательства)	(208,282)	25,757	(182,525)	(143,837)	(326,362)

24 Договорные и условные обязательства

Политические и экономические условия

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

Волатильность обменного курса тенге к основным иностранным валютам продолжают оказывать негативное влияние на казахстанскую экономику. Процентные ставки привлекаемого финансирования в тенге остаются высокими. Указанные факторы привели к ограниченному доступу к капиталу, высокой стоимости капитала, высокому уровню инфляции и неопределенности относительно дальнейшего экономического роста, что может в будущем негативно повлиять на финансовое положение, результаты операций и экономические перспективы Группы. Руководство Группы считает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Группы в текущих условиях.

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 создает резервы в своей консолидированной финансовой отчетности только тогда, когда существует вероятность, что события, явившиеся причиной возникновения обязательства, будут иметь место и сумма обязательства может быть рассчитана с достаточной степенью достоверности. Никакого резерва не было создано в данной консолидированной финансовой отчетности по какому-либо из описанных выше условных обязательств.

Непредвиденные налоговые платежи

Положения различных законодательных и нормативно-правовых актов не всегда четко сформулированы, и их интерпретация зависит от мнения инспекторов налоговых органов на местах и должностных лиц Министерства финансов. Нередки случаи расхождения во мнениях между местными, региональными и республиканскими налоговыми органами. Существующий режим штрафов и пени за заявленные или обнаруженные нарушения казахстанских законов, постановлений и соответствующих нормативно-правовых актов весьма суров. Штрафные санкции включают конфискацию спорной суммы (за нарушение валютного законодательства), а также штрафы, как правило, в размере 50% от суммы неоплаченных налогов.

Группа считает, что она уплатил или начислил все применимые налоги. В неясных случаях Группа начислила налоговые обязательства на основании обоснованных оценок руководства. Политика Группы предусматривает признание резервов в тот отчетный период, в котором существует вероятность убытка, и сумма его может быть определена с достаточной степенью точности. Ввиду неопределенности, присущей казахстанской системе налогообложения, потенциальная сумма налогов, штрафных санкций и пени может превысить сумму, отнесенную на расходы по настоящее время и начисленную на 31 декабря 2025 года. Несмотря на возможность начисления таких сумм и их потенциально существенный характер, руководство Группы считает, что они либо маловероятны, либо не поддаются оценке, либо и то, и другое одновременно.

24 Договорные и условные обязательства (продолжение)

Договорные и условные обязательства

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

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	Прим.	2025 г.	2024 г.
Обязательства кредитного характера			
Неиспользованные кредитные линии		95,133,409	87,846,339
Гарантии		48,484,285	41,447,690
Аккредитивы		-	20,083
Итого обязательства кредитного характера		143,617,694	129,314,112
Резерв под ОКУ по обязательствам кредитного характера			
Резерв под ОКУ по обязательствам кредитного характера	17	(88,949)	(117,392)
Средства клиентов, удерживаемые в качестве обеспечения по гарантиям	15	(6,093,242)	(5,885,660)
Итого обязательства кредитного характера за вычетом резерва и за вычетом обеспечения в виде денежных средств		137,435,503	123,311,060

Обязательства кредитного характера

Обязательства по предоставлению кредитов являются договорными обязательствами, по условиям которых в течение срока действия обязательства Группа обязана предоставить клиенту кредит на оговоренных заранее условиях. Гарантии и гарантийные аккредитивы, представляющие собой безотзывные обязательства Группы по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, что и кредиты и займы. Документарные и товарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Группы по осуществлению от имени клиентов выплат в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое заимствование. Обязательства по предоставлению кредитов предусматривают право Группы на односторонний выход из соглашения в случае возникновения любых неблагоприятных условий. Таким образом, оценочный резерв под ОКУ не признавался по обязательствам по предоставлению кредитов за год, закончившийся 31 декабря 2025 и 2024 годов.

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством, для предоставления кредитов в форме ссуд, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению вероятность сумм убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как обязательства по предоставлению кредитов зависят от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности.

Группа контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства. Ежегодно Группа проводит ревизию предоставленных кредитных лимитов, с целью пересмотра периода доступности получения кредитных средств/обязательств. В случае ухудшения кредитоспособности период доступности не обновляется.

24 Договорные и условные обязательства (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества обязательств кредитного характера на основе уровней кредитного риска по состоянию на 31 декабря 2025 года и на 31 декабря 2024 года.

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	31 декабря 2025 г.	31 декабря 2024 г.
Гарантии и аккредитивы		
- С кредитным рейтингом от А до ААА	18,432,711	20,486,622
- С кредитным рейтингом от В до ВВВ	18,809,993	9,075,662
- С кредитным рейтингом от С до ССС	11,241,581	11,905,489
Непризнанная валовая стоимость	48,484,285	41,467,773
Резерв под гарантии и аккредитивы	(88,949)	(117,392)
Обязательства по предоставлению кредитов		
- С кредитным рейтингом от А до ААА	50,225,915	26,366,738
- С кредитным рейтингом от В до ВВВ	30,158,687	25,353,476
- С кредитным рейтингом от С до ССС	14,748,807	36,126,125
Непризнанная валовая стоимость	95,133,409	87,846,339
Резерв под обязательства по предоставлению кредитов	-	-

Общая сумма задолженности по неиспользованным кредитным линиям, относящимся к Стадии 2 и Стадии 3, по состоянию на отчетную дату составляет 191,247 тысяч тенге. (за 2024 год 1,517,716 тысяч тенге)

Описание системы классификации кредитного риска по уровням, используемой Банком, и подхода к оценке ожидаемых кредитных убытков, включая определение дефолта и значительного увеличения кредитного риска применительно к обязательствам кредитного характера, приводится в Примечании 25.

Общая сумма задолженности по неиспользованным кредитным линиям, аккредитивам и гарантиям в соответствии с договорами не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможны истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

Ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ за годы, закончившиеся 31 декабря 2025 и 2024 годов:

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	Этап 1	Итого
Резерв по ОКУ на 1 января 2024 г.	(121,641)	(121,641)
Изменение ОКУ за год	6,659	6,659
Курсовые разницы	(2,410)	(2,410)
Резерв по ОКУ на 31 декабря 2024 г.	(117,392)	(117,392)
Изменение ОКУ за год	27,912	27,912
Курсовые разницы	531	531
Резерв по ОКУ на 31 декабря 2025 г.	(88,949)	(88,949)

25 Управление рисками

Введение

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

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

Процесс управления рисками включает идентификацию, измерение, контроль и лимитирование рисков, которые осуществляется Группой на постоянной основе.

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

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

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

Комитет Совета директоров по управлению рисками. Комитет Совета директоров по управлению рисками оказывает содействие Совету директоров Группы путем выработки рекомендаций по вопросам управления рисками и внутреннего контроля в целях обеспечения их надежности и эффективности.

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

Основной целью деятельности подразделения является создание и функционирование эффективной системы управления рисками Группы, предусматривающей применение методов выявления и контроля рисков, обеспечивающих эффективное определение, оценку и ограничение рисков Группы с учетом вида и объема проводимых им операций. Данное подразделение также обеспечивает сбор полной информации в системе оценки риска и отчетности о рисках.

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

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

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

Мониторинг и контроль рисков, главным образом, основывается на установленных Группой лимитах. Такие лимиты отражают стратегию ведения деятельности и рыночные условия, в которых функционирует Группа, а также уровень риска, который Группа готова принять, причем особое внимание уделяется отдельным отраслям.

Кроме этого, Группа контролирует и оценивает свою общую способность нести риски в отношении совокупной позиции по всем видам рисков и операций.

25 Управление рисками (продолжение)

Информация, полученная по всем видам деятельности, изучается и обрабатывается с целью анализа, контроля и раннего обнаружения рисков. Указанная информация представляется с пояснениями Совету директоров, Правлению, Комитету по управлению активами и пассивами, Кредитному комитету и руководителям каждого из подразделений. В отчете содержится информация о совокупном размере кредитного риска, прогнозные кредитные показатели, исключения из установленных лимитов риска, коэффициенты ликвидности, коэффициенты риска изменения процентной ставки и изменения в уровне риска.

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

Регулярно проводится совещание Правления и иных подразделений Группы, на котором обсуждаются поддержание установленных лимитов, инвестиции, ликвидность, а также изменения в уровне риска.

Снижение риска. Группа активно использует обеспечение для снижения своего кредитного риска (дополнительная информация раскрыта ниже).

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

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

Кредитный риск

Группа подвержена кредитному риску, который является риском того, что одна из сторон операции с финансовым инструментом послужит причиной понесения финансовых убытков другой стороной вследствие невыполнения обязательства по договору.

Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций Группы с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы и забалансовые обязательства кредитного характера.

Максимальный уровень кредитного риска Группы отражается в балансовой стоимости финансовых активов в консолидированном отчете о финансовом положении. Для выданных финансовых гарантий, обязательств по предоставлению кредита, неиспользованных кредитных линий и экспортных/импортных аккредитивов максимальным кредитным риском является сумма обязательства.

Управление кредитным риском. Кредитный риск является единственным наиболее существенным риском для бизнеса Группы. Следовательно, руководство уделяет особое внимание управлению кредитным риском.

Оценка кредитного риска для целей управления рисками представляет собой сложный процесс и требует использования моделей, так как риск изменяется в зависимости от рыночных условий, ожидаемых денежных потоков и с течением времени. Оценка кредитного риска по портфелю активов требует дополнительных оценок в отношении вероятности наступления дефолта, соответствующих коэффициентов убыточности и корреляции дефолтов между контрагентами.

Лимиты. Группа контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группу связанных заемщиков, а также устанавливая лимиты по географическим и отраслевым сегментам. Лимиты кредитного риска по продуктам и отраслям экономики регулярно утверждаются руководством. Мониторинг таких рисков осуществляется регулярно, при этом лимиты пересматриваются не реже одного раза в год.

Система классификации кредитного риска. В целях оценки кредитного риска и классификации финансовых инструментов по уровню кредитного риска Группа использует два подхода: внутренняя система рейтингов на основе рисков или оценка уровней риска внешними международными рейтинговыми агентствами (Standard & Poor's (S&P), Fitch, Moody's).

Система Оценки Компании (FDS) - система, применяемая с целью определения кредитоспособности заемщиков.

25 Управление рисками (продолжение)

В следующей таблице приведены кредитные рейтинги, используемые в FDS:

Кредитный рейтинг	Пояснение к Кредитному Рейтингу
AAA	Наряду с тем, что является чрезвычайно положительной компанией, начиная с финансовых и нефинансовых критериев, может продолжить долгосрочную высокую кредитоспособность
AA	Наряду с тем, что является положительной компанией, начиная с финансовых и нефинансовых критериев, может продолжить долгосрочную кредитоспособность
A	Компания с высокой кредитоспособностью, владеющая высокой краткосрочной кредитоспособностью и обеспечившая оптимизацию начиная с финансовых и нефинансовых критериев
BBB	Компания, предполагаемая к долгосрочной кредитоспособности, обеспечившая оптимизацию кредитоспособности важной части финансовых и нефинансовых критериев
BB	Компания, в отношении которой необходимо выполнить оценку, в рамках критериев Анализа средне-долгосрочного Риска, имеющая краткосрочную кредитоспособность, наряду с необеспечением оптимизации кредитоспособности в одной части финансовых и/или нефинансовых критериев
B	Компания, кредитоспособность которой подлежит пересмотру до конца срока, возможно необходимо выполнить оценку в рамках критериев Анализа Риска, наряду с необеспечением оптимизации кредитоспособности в важной части финансовых и/или нефинансовых критериев. Необходимо оценивать с гарантией.
CCC	Важная часть финансовых и/или нефинансовых критериев негативна. Компания, владеющая краткосрочной кредитоспособностью и требующая оценку с гарантийной конъюнктурой, наряду с тем, что возможны сложности в исполнении обязательств.
CC	С точки зрения финансовых и/или нефинансовых критериев может быть согласован, остается ниже границ рисков. Кредитование предоставляется только комитетами структуры Совета Директоров или Кредитный Комитетом-1 Генеральной Дирекции.
C	С точки зрения финансовых и/или нефинансовых критериев может быть согласован, остается ниже границ рисков. Кредитование предоставляется только комитетами структуры Совета Директоров
D	С точки зрения финансовых и/или нефинансовых критериев может быть согласован, остается ниже границ рисков. Кредитование предоставляется только комитетами структуры Совета Директоров

(*) Кредиты, выдаваемые наличными или их эквиваленты не могут рассматриваться в рамках данной таблицы.

(**) Компании, занимающие место в одной и той же группе, получают кредитный рейтинг головной компании.

Рейтинговые модели регулярно пересматриваются Департаментом по управлению кредитным риском, бэк-тестируются на основе фактических данных о дефолтах и обновляются в случае необходимости. Независимо от используемого метода Группа регулярно подтверждает точность рейтингов, рассчитывает и оценивает прогнозирующие способности моделей.

Внешние рейтинги присваиваются контрагентам независимыми международными рейтинговыми агентствами, такими как S&P, Moody's и Fitch. Эти рейтинги имеются в открытом доступе. Такие рейтинги и соответствующие диапазоны вероятностей дефолта применяются для межбанковских депозитов и корреспондентских счетов.

Кредитный риск – риск того, что Группа понесет убытки вследствие того, что ее клиенты или контрагенты не выполнили своих договорных обязательств. Группа управляет кредитным риском путем 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.

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 гарантии. По указанным договорам Группа несет риски, которые аналогичны рискам по кредитам и которые снижаются с помощью тех же процедур и политики контроля рисков.

25 Управление рисками (продолжение)

Балансовая стоимость статей консолидированного отчета о финансовом положении, без учета влияния снижения риска вследствие использования генеральных соглашений о взаимозачете 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. Информация о влиянии обеспечения и иных методов снижения риска представлена в Примечании 10 и Примечании 25.

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 Группа анализирует общедоступную информацию, такую как финансовая отчетность, и данные из других внешних источников, например, внешние рейтинги.

Коммерческое кредитование и кредитование предприятий малого бизнеса. В случае коммерческого кредитования оценку заемщиков проводит департамент кредитных рисков Группы. Оценка кредитного риска основана на Методике расчета, которая 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.
- 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 размера клиента. Некоторые менее сложные кредиты предприятиям малого бизнеса оцениваются Группой с использованием моделей для розничных продуктов.

Потребительское кредитование и ипотечное кредитование. Потребительское кредитование включает в себя обеспеченные и необеспеченные залогом кредиты физическим лицам. Оценка данных продуктов вместе с ипотечными кредитами осуществляется с использованием различных критерии, основным показателем для которой является количество дней просрочки. Другими основными исходными данными, используемыми в моделях, являются следующие: факты списания по платежным требованиям–поручениям от других банков и государственных органов, снижение рыночной стоимости залогов по итогам переоценки, наличие дефолта по другим финансовым активам того же заемщика, а также коэффициент соотношения суммы кредита к стоимости обеспечения.

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, Этапа 3 и ПСКО финансовых активов показатель EAD рассматривается для событий, которые могут произойти на протяжении всего срока действия инструмента.

Уровень потерь при дефолте. В случае коммерческого кредитования показатель LGD оценивается по крайней мере один раз в три месяца, и пересматривается и утверждается департаментом бюджетирования, анализа эффективности и управления рисками Группы.

25 Управление рисками (продолжение)

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 разделила кредиты клиентам на 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, а также характеристики заемщика.

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 заемщик просрочил предусмотренные договором платежи на 30 дней.

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 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;
- финансовые активы, валовая стоимость которых превышает 0,2% от собственного капитала.

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

- ипотечные и потребительские кредиты в Этапе 1 и 2, а также портфель коммерческого кредитования Этапа 1 и 2,
- финансовые активы, валовая стоимость которых не превышает 0,2% от собственного капитала.

Прогнозная информация и множественные экономические сценарии.

В своих моделях расчета ОКУ Группа использует в качестве исходных экономических данных:

- рост ВВП;
- рост номинальных денежных доходов;
- уровень безработицы;
- инфляция;
- номинальные цены на рынке жилья.

Исходные данные и модели, используемые при расчете ОКУ, не всегда отражают все характеристики рынка на дату представления финансовой отчетности. Чтобы отразить это, иногда производятся качественные корректировки или наложения в качестве временных корректировок, если такие различия являются существенными.

25 Управление рисками (продолжение)

Для получения прогнозной информации Группа использует данные из внешних источников (внешние рейтинговые агентства, государственные органы, например, центральные банки и международные финансовые институты). Специалисты департамента кредитных рисков Группы определяют весовые коэффициенты, относимые на множественные сценарии. В таблице ниже показаны значения основных прогнозных экономических переменных/допущений, которые используются в каждом экономическом сценарии для оценки ОКУ. Данные для столбца «Последующие годы» являются долгосрочным средним показателем и, следовательно, одинаковы для всех сценариев на 31 декабря 2025 года.

Ключевые факторы	Сценарий ОКУ	Присвоенная вероятность, %	2025 г.	2026 г.	2027 г.	Последующие годы
Рост ВВП, %	Оптимистический	10%	6.50%	5.90%	5.60%	5.75%
	Базовый	70%	6.30%	5.40%	4.50%	4.86%
	Пессимистический	20%	6.20%	4.50%	3.80%	4.18%
Номинальные денежные доходы, в тыс тенге/мес.	Оптимистический	10%	238.0	265.1	285.8	276.9
	Базовый	70%	237.9	265.2	285.1	276.4
	Пессимистический	20%	237.7	263.8	254.8	254.9
Уровень безработицы, %	Оптимистический	10%	4.37%	4.28%	4.18%	4.22%
	Базовый	70%	4.60%	4.50%	4.40%	4.44%
	Пессимистический	20%	5.06%	4.95%	4.84%	4.88%
Инфляции, %	Оптимистический	10%	12.00%	9.50%	6.50%	7.65%
	Базовый	70%	12.50%	11.50%	7.50%	8.80%
	Пессимистический	20%	13.00%	12.20%	8.00%	9.34%
Номинальные цены на рынке жилья, тыс тенге/кв.м	Оптимистический	10%	708.8	789.6	851.2	824.6
	Базовый	70%	708.4	789.9	849.1	823.2
	Пессимистический	20%	707.2	776.2	825.9	804.1
Цена на нефть, доллар/баррель	Оптимистический	10%	71.0	71.0	78.1	76.0
	Базовый	70%	69.2	60.0	60.0	60.9
	Пессимистический	20%	67.0	47.0	42.3	45.7

25 Управление рисками (продолжение)

В таблице ниже показаны значения основных прогнозных экономических переменных/допущений, которые используются в каждом экономическом сценарии для оценки ОКУ. Данные для столбца «Последующие годы» являются долгосрочным средним показателем и, следовательно, одинаковы для всех сценариев на 31 декабря 2024 года.

Ключевые факторы	Сценарий ОКУ	Присвоенная вероятность, %	2024 г.	2025 г.	2026 г.	Последующие годы
Рост ВВП, %	Оптимистический	10%	4.79%	5.41%	5.23%	5.22%
	Базовый	70%	4.24%	4.82%	5.07%	4.94%
	Пессимистический	20%	3.94%	3.64%	3.84%	3.81%
Рост номинальных денежных доходов, %	Оптимистический	10%	12.23%	11.45%	10.64%	10.96%
	Базовый	70%	9.44%	8.67%	8.77%	8.82%
	Пессимистический	20%	7.87%	8.48%	8.61%	8.51%
Уровень безработицы, %	Оптимистический	10%	4.55%	4.52%	4.52%	4.52%
	Базовый	70%	4.79%	4.76%	4.76%	4.76%
	Пессимистический	20%	5.10%	5.07%	5.07%	5.07%
Инфляции, %	Оптимистический	10%	8.00%	6.79%	6.15%	6.46%
	Базовый	70%	8.42%	7.43%	6.29%	6.73%
	Пессимистический	20%	8.85%	9.69%	9.80%	9.68%
Номинальные цены на рынке жилья, тыс тенге/кв.м	Оптимистический	10%	528.56	569.38	609.52	593.39
	Базовый	70%	549.57	591.75	631.89	615.63
	Пессимистический	20%	514.88	548.32	584.47	570.28
Цена на нефть, долл. США/баррель	Оптимистический	10%	82.60	87.60	87.00	86.68
	Базовый	70%	80.83	77.95	76.83	77.45
	Пессимистический	20%	79.70	61.50	60.00	62.27

25 Управление рисками (продолжение)

Географическая концентрация финансовых активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2025 года представлена ниже:

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	Казахстан	Страны, входящие в ОЭСР	Страны, не входящие в ОЭСР	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	80,012,616	3,163,118	18,049,655	101,225,389
Средства в других банках	5,343	-	-	5,343
Инвестиционные ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости	1,021,650	-	-	1,021,650
Инвестиции	7,001	-	-	7,001
Кредиты клиентам	174,751,002	13,322,010	-	188,073,012
Прочие финансовые активы	376,993	189	94	377,276
Итого монетарные активы	256,174,605	16,485,317	18,049,749	290,709,671
Обязательства				
Средства других банков и кредитных учреждений	4,545,647	17,701,054	-	22,246,701
Средства клиентов	148,553,692	13,595,135	1,111,440	163,260,267
Обязательства по аренде	651,867	-	-	651,867
Прочие финансовые обязательства	118,163	3,397	597	122,157
Итого монетарные обязательства	153,869,369	31,299,586	1,112,037	186,280,992

Ниже представлена географическая концентрация финансовых активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2024 года:

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	Казахстан	Страны, входящие в ОЭСР	Страны, не входящие в ОЭСР	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	75,754,996	24,153,772	5,305,932	105,214,700
Инвестиционные ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости	1,027,054	-	-	1,027,054
Инвестиции	7,001	-	-	7,001
Кредиты клиентам	157,641,046	14,441,264	-	172,082,310
Прочие финансовые активы	397,714	199	79	397,992
Итого монетарные активы	234,827,811	38,595,235	5,306,011	278,729,057
Обязательства				
Средства других банков и кредитных учреждений	3,882,436	18,388,135	-	22,270,571
Средства клиентов	165,503,379	4,772,492	914,774	171,190,645
Обязательства по аренде	483,702	-	-	483,702
Прочие финансовые обязательства	110,337	3,934	7,056	121,327
Итого монетарные обязательства	169,979,854	23,164,561	921,830	194,066,245

25 Управление рисками (продолжение)

Риск ликвидности и управление источниками финансирования

Риск ликвидности – это риск того, что Группа не сможет выполнить свои обязательства по выплатам при наступлении срока их погашения в обычных или непредвиденных условиях. С целью ограничения этого риска руководство обеспечило доступность различных источников финансирования в дополнение к существующей минимальной сумме банковских вкладов. Руководство также осуществляет управление активами, учитывая ликвидность, и ежедневный мониторинг будущих денежных потоков и ликвидности. Этот процесс включает в себя оценку ожидаемых денежных потоков и наличие высококачественного обеспечения, которое может быть использовано для получения дополнительного финансирования в случае необходимости.

Группа осуществляет мониторинг ряда внутренних показателей ликвидности на ежедневной основе. Казначейство Группы управляет краткосрочной ликвидностью на постоянной основе с использованием денежной позиции и портфеля высоколиквидных ценных бумаг

Группа также обязана выполнять требования к ликвидности, установленные НБРК в виде обязательных нормативов. Группа владеет портфелем разнообразных, пользующихся большим спросом активов, которые могут быть быстро реализованы за денежные средства в случае непредвиденного прекращения притока денежных средств. Группа также заключила соглашения о кредитных линиях, которыми она может воспользоваться для удовлетворения потребности в денежных средствах.

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

В тысячах казахстанских тенге	До востребования	Менее 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Итого
На 31 декабря 2025 год						
Финансовые обязательства						
Средства других банков и кредитных учреждений	721	23,694	1,458,841	23,444,170	1,647,056	26,574,482
Средства клиентов	36,512,107	45,590,543	75,281,837	3,369,061	2,506,719	163,260,267
Обязательства по аренде	-	55,916	171,650	466,790	-	694,356
Прочие финансовые обязательства	-	8,865	46,446	58,024	8,822	122,157
Итого недисконтированные финансовые обязательства	36,512,828	45,679,018	76,958,774	27,338,045	4,162,597	190,651,262

В тысячах казахстанских тенге	До востребования	Менее 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Итого
На 31 декабря 2024 год						
Финансовые обязательства						
Средства других банков и кредитных учреждений	2,240	34,000	3,014,942	22,468,101	-	25,519,283
Средства клиентов	52,045,337	27,696,904	94,281,692	1,674,982	124,733	175,823,648
Обязательства по аренде	-	44,637	94,775	326,710	17,580	483,702
Прочие финансовые обязательства	331	8,374	29,815	45,603	37,204	121,327
Итого недисконтированные финансовые обязательства	52,047,908	27,783,915	97,421,224	24,515,396	179,517	201,947,960

25 Управление рисками (продолжение)

Несмотря на то, что анализ обязательств по срокам погашения показывает значительную часть средств клиентов в категории «до востребования и в срок менее 1 месяца», возврат данных средств исторически происходил в течение более длительного периода, чем указано в данной таблице. Данные депозиты формируют надежный и долгосрочный источник финансирования. В течение 2025 года не происходило значительных оттоков средств клиентов и руководство Группы не ожидает подобные оттоки в ближайшем будущем.

Группа не использует представленный выше анализ обязательств по срокам погашения без учета дисконтирования для управления ликвидностью. Вместо этого Группа контролирует ожидаемые сроки погашения и ожидаемый разрыв ликвидности, которые представлены в таблице ниже:

В таблице ниже представлен анализ финансовых инструментов по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2025 года:

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	До востребования и в срок менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
Активы						
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	101,225,389	-	-	-	-	101,225,389
Средства в других банках	-	-	-	-	5,343	5,343
Инвестиционные ценные бумаги	1,021,650	-	-	-	-	1,021,650
Кредиты и авансы клиентам	6,746,942	54,726,894	35,666,470	74,786,467	16,146,239	188,073,012
Инвестиции	-	-	-	-	7,001	7,001
Прочие финансовые активы	364,561	1,112	5,388	1,098	5,117	377,276
Итого	109,358,542	54,728,006	35,671,858	74,787,565	16,163,700	290,709,671
Обязательства						
Средства других банков и кредитных учреждений	721	55,647	6,783	20,597,300	1,586,250	22,246,701
Средства клиентов	69,958,173	29,382,662	58,043,652	3,369,061	2,506,719	163,260,267
Обязательства по аренде	18,569	82,136	104,021	447,141	0	651,867
Прочие финансовые обязательства	2,756	19,026	33,529	58,024	8,822	122,157
Итого потенциальные будущие выплаты по финансовым обязательствам	69,980,219	29,539,471	58,187,985	24,471,526	4,101,791	186,280,992
Разрыв ликвидности по финансовым инструментам	39,378,323	25,188,535	(22,516,127)	50,316,039	12,061,909	104,428,679

Обязательства, которые подлежат погашению по первому требованию, рассматриваются в таблице выше так, как если бы требование о погашении было заявлено. Однако Группа ожидает, что многие клиенты не потребуют погашения на самую раннюю дату, на которую Группа будет обязана провести соответствующую выплату, и соответственно, таблица не отражает ожидаемых денежных потоков, рассчитанных Группой на основании информации о востребовании средств клиентов за прошлые периоды.

25 Управление рисками (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ финансовых инструментов по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2024 года:

В тысячах казахстанских тенге	До	От 1 до		От	Свыше		Итого
	востребования и в срок менее 1 месяца	6 месяцев	12 месяцев	12 месяцев до 5 лет	5 лет	5 лет	
Активы							
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	105,214,700	-	-	-	-	-	105,214,700
Инвестиционные ценные бумаги	1,027,054	-	-	-	-	-	1,027,054
Кредиты и авансы клиентам	5,413,851	46,595,697	37,967,271	62,080,542	20,024,949	-	172,082,310
Инвестиции	-	-	-	-	7,001	-	7,001
Прочие финансовые активы	391,580	-	-	1,435	4,977	-	397,992
Итого	112,047,185	46,595,697	37,967,271	62,081,977	20,036,927	278,729,057	
Обязательства							
Средства других банков и кредитных учреждений	2,240	82,436	1,425,000	20,760,895	-	-	22,270,571
Средства клиентов	72,365,046	28,996,224	68,241,989	1,465,132	122,254	-	171,190,645
Обязательства по аренде	16,737	58,555	64,120	326,710	17,580	-	483,702
Прочие финансовые обязательства	331	8,374	29,815	45,603	37,204	-	121,327
Итого потенциальные будущие выплаты по финансовым обязательствам	72,384,354	29,145,589	69,760,924	22,598,340	177,038	194,066,245	
Разрыв ликвидности по финансовым инструментам	39,662,831	17,450,108	(31,793,653)	39,483,637	19,859,889	84,662,812	

Требования по ликвидности в отношении выплат по гарантиям и аккредитивам значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, представленных выше в анализе по срокам погашения, так как Группа обычно не ожидает, что средства по данным обязательствам будут востребованы третьими сторонами. Общая сумма договорных обязательств по предоставлению займов, включенная в приведенную выше таблицу, не обязательно представляет собой сумму денежных средств, выплата которых потребует в будущем, поскольку многие из этих обязательств могут оказаться невостребованными или прекращенными до окончания срока их действия.

Анализ разниц в сроках погашения не отражает исторической стабильности средств на текущих счетах, возврат которых традиционно происходил в течение более длительного периода, чем указано в таблицах выше. Эти остатки включены в таблицах в суммы, подлежащие погашению по востребованию.

В таблице ниже представлены договорные сроки действия условных и договорных обязательств кредитного характера Группы. В данной таблице Группа представила раскрытие договорных сроков действия условных и договорных обязательств кредитного характера исходя из даты завершения таких договоров.

В тысячах казахстанских тенге	Менее	От 3 до	От 1 года	Более	Итого
	3 месяцев	12 месяцев	до 5 лет	5 лет	
2025 год	4,595,211	20,407,602	43,408,802	75,206,079	143,617,694
2024 год	219,018	3,368,527	43,499,983	82,226,584	129,314,112

В случае представления срока действия условных и договорных обязательств по самой ранней дате, в которую клиент может потребовать исполнения обязательства, все вышеуказанные обязательства будут представлены в категории «менее 3 месяцев».

Группа ожидает, что потребуются исполнение не всех договорных обязательств кредитного характера до окончания срока их действия.

25 Управление рисками (продолжение)

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовым инструментам будет колебаться вследствие изменений в рыночных параметрах, таких, как процентные ставки, валютные курсы и цены долевых инструментов. За исключением валютных позиций, Группа не имеет значительных концентраций рыночного риска.

Риск изменения процентной ставки. Риск изменения процентной ставки возникает вследствие возможности того, что изменения в процентных ставках окажут влияние на будущие денежные потоки или справедливую стоимость финансовых инструментов. У Группы нет неторговых финансовых активов и финансовых обязательств с плавающей процентной ставкой по состоянию на 31 декабря 2025 и 2024 годов.

Валютный риск. Валютный риск – риск возникновения убытков, связанный с изменением курсов иностранных валют при осуществлении Группой своей деятельности. Риск убытков возникает из-за переоценки позиций Группы по валютам в стоимостном выражении. Руководство Группы устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

В следующей таблице представлены валюты, в которых Группа имеет значительные позиции на 31 декабря по монетарным активам и обязательствам, а также прогнозируемым денежным потокам. Проведенный анализ состоит в расчете влияния возможного изменения в валютных курсах по отношению к тенге на консолидированный отчет о совокупном доходе (вследствие наличия некоторых монетарных активов и обязательств, справедливая стоимость которых чувствительна к изменениям валютного курса). Все другие параметры приняты величинами постоянными. Отрицательные суммы в таблице отражают потенциально возможное чистое уменьшение в консолидированном отчете о совокупном доходе, а положительные суммы отражают потенциальное чистое увеличение:

	2025 г.		2024 г.	
	Изменение в валютном курсе, в %	Влияние на прибыль до налогообложения	Изменение в валютном курсе, в %	Влияние на прибыль до налогообложения
<i>В тысячах казахстанских тенге</i>				
Валюта				
Российский рубль	28.66%	(78)	4.55%	1,807
	-28.66%	78	-4.55%	(1,807)
Евро	8.27%	601	1.76%	(159)
	-8.27%	(601)	-1.76%	159
Доллар США	-4.01%	(3,912)	1.59%	(16,729)
	4.01%	3,912	-1.59%	16,729

Валютная позиция в течение года имела примерно равные значения ввиду того, что в Группе установлены лимиты на открытые валютные позиции и позиция находилась в рамках установленного лимита.

25 Управление рисками (продолжение)

Валютная позиция Группы по состоянию на 31 декабря 2025 года представлена далее:

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	Тенге	Доллар США	Российский рубль	Евро	Прочие валюты	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	68,586,327	28,271,772	1,108,914	3,124,216	134,160	101,225,389
Средства в других банках	5,343	-	-	-	-	5,343
Инвестиционные ценные бумаги	1,021,650	-	-	-	-	1,021,650
Кредиты клиентам	130,177,094	56,182,949	-	1,712,969	-	188,073,012
Инвестиции	7,001	-	-	-	-	7,001
Прочие финансовые активы	312,710	64,081	-	485	-	377,276
Финансовые активы	200,110,125	84,518,802	1,108,914	4,837,670	134,160	290,709,671
Обязательства						
Средства других банков и кредитных учреждений	4,546,368	17,700,333	-	-	-	22,246,701
Средства клиентов	90,873,303	66,962,545	348,229	4,978,058	98,132	163,260,267
Обязательства по аренде	651,867	-	-	-	-	651,867
Прочие финансовые обязательства	111,198	10,495	156	308	-	122,157
Финансовые обязательства	96,182,736	84,673,373	348,385	4,978,366	98,132	186,280,992
Чистая балансовая позиция	103,927,389	(154,571)	760,529	(140,696)	36,028	104,428,679

Валютная позиция Группы по состоянию на 31 декабря 2024 года представлена далее:

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	Тенге	Доллар США	Российский рубль	Евро	Прочие валюты	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	65,504,144	26,453,172	276,670	12,922,509	58,205	105,214,700
Инвестиционные ценные бумаги	1,027,054	-	-	-	-	1,027,054
Кредиты клиентам	98,893,262	70,246,953	-	2,942,095	-	172,082,310
Инвестиции	7,001	-	-	-	-	7,001
Прочие финансовые активы	303,493	94,422	-	77	-	397,992
Финансовые активы	165,734,954	96,794,547	276,670	15,864,681	58,205	278,729,057
Обязательства						
Средства других банков и кредитных учреждений	3,884,676	18,386,895	-	-	-	22,270,571
Средства клиентов	75,608,047	79,430,489	236,537	15,873,166	42,406	171,190,645
Обязательства по аренде	483,702	-	-	-	-	483,702
Прочие финансовые обязательства	106,065	14,899	94	269	-	121,327
Финансовые обязательства	80,082,490	97,831,283	236,631	15,873,435	42,406	194,066,245
Чистая балансовая позиция	85,652,464	(1,036,736)	40,039	(8,754)	15,799	84,662,812

25 Управление рисками (продолжение)

Процентный риск

Группа принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может снижаться или приводить к возникновению убытков. Руководство устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня несоответствия процентных ставок и осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов на регулярной основе.

Однако в течение 2025 и 2024 года в Группе отсутствовал торговый портфель.

В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска финансового положения Группы по состоянию на 31 декабря 2025 и 2024 года. В ней также отражены общие суммы финансовых активов и обязательств Группы по балансовой стоимости в разбивке по срокам погашения.

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	До востре- бования и в срок менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
31 декабря 2025 г.					
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	99,059,247	-	-	-	99,059,247
Средства в других банках	-	-	-	5,343	5,343
Инвестиционные ценные бумаги	1,021,650	-	-	-	1,021,650
Кредиты и авансы клиентам	6,746,942	54,726,894	35,666,470	90,932,706	188,073,012
Итого финансовые активы	106,827,839	54,726,894	35,666,470	90,938,049	288,159,252
Средства других банков и кредитных учреждений	721	55,647	6,783	22,183,550	22,246,701
Средства клиентов	69,958,173	29,382,662	58,043,652	5,875,780	163,260,267
Обязательства по аренде	18,569	82,136	104,021	447,141	651,867
Итого финансовые обязательства	69,977,463	29,520,445	58,154,456	28,506,471	186,158,835
Чистый разрыв на 31 декабря 2025 г.	36,850,376	25,206,449	(22,487,986)	62,431,578	102,000,417
31 декабря 2024 г.					
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	103,443,134	-	-	-	103,443,134
Инвестиционные ценные бумаги	1,027,054	-	-	-	1,027,054
Кредиты и авансы клиентам	5,413,851	46,595,697	37,967,271	82,105,491	172,082,310
Итого финансовые активы	109,884,039	46,595,697	37,967,271	82,105,491	276,552,498
Средства других банков и кредитных учреждений	2,240	82,436	1,425,000	20,760,895	22,270,571
Средства клиентов	72,365,046	28,996,224	68,241,989	1,587,386	171,190,645
Обязательства по аренде	16,737	58,555	64,120	344,290	483,702
Итого финансовые обязательства	72,384,023	29,137,215	69,731,109	22,692,571	193,944,918
Чистый разрыв на 31 декабря 2024 г.	37,500,016	17,458,482	(31,763,838)	59,412,920	82,607,580

25 Управление рисками (продолжение)

Группа осуществляет мониторинг процентных ставок по финансовым инструментам. В таблице ниже представлены процентные ставки на соответствующую отчетную дату на основе отчетов, которые были проанализированы ключевыми руководителями Группы. В отношении ценных бумаг процентные ставки представляют собой доходность к погашению, основанную на рыночных котировках на отчетную дату.

% в год	2025 г.				2024 г.			
	EUR	USD	KZT	Прочие	EUR	USD	KZT	Прочие
Активы								
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	1.51	2.38	14.53	-	2.63	2.32	13.60	7.83
Средства в других банках	-	-	-	-	-	-	-	-
Инвестиционные ценные бумаги	-	-	13.76	-	-	-	13.76	-
Кредиты и авансы клиентам	10.46	8.68	20.62	-	8.92	8.58	18.74	-
Инвестиции	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	-	-	-	-
Обязательства								
Средства других банков и кредитных учреждений	-	6.9	5.47	-	-	6.90	8.50	-
Средства клиентов	-	-	-	-	-	-	-	-
- текущие и расчетные счета	-	-	-	-	-	-	-	-
- срочные депозиты	0.91	2.01	16.70	-	0.55	2.43	14.28	-
Обязательства по аренде	-	-	12.47	-	-	-	11.60	-
Прочие финансовые обязательства	0.91	2.01	16.70	-	0.50	0.52	0.50	0.50

Если бы на 31 декабря 2025 года процентные ставки в национальной валюте были на 500 базисных пунктов и в иностранной валюте на 200 базисных пунктов ниже, тогда как другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы сумму на 1,067 миллионов тенге (2024 год: на 3,406 миллионов тенге) меньше в основном в результате более низких процентных доходов по процентным требованиям.

А в случае, если бы на 31 декабря 2025 года процентные ставки в национальной валюте были на 500 базисных пунктов и в иностранной валюте на 200 базисных пунктов выше, тогда как другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы сумму на 1,050 миллионов тенге (2024 год: на 2,693 миллионов тенге) больше в основном в результате более высоких процентных доходов по процентным требованиям.

Операционный риск

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

26 Оценка справедливой стоимости

Процедуры оценки справедливой стоимости

Правление Группы определяет политику и процедуры как для периодической оценки справедливой стоимости недвижимого имущества, находящегося в собственности Группы.

Для оценки земли и зданий Группы привлекаются сторонние оценщики. В число критериев, определяющих выбор оценщика, входят знание рынка, репутация, независимость и соблюдение профессиональных стандартов.

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

26 Оценка справедливой стоимости (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2023 года была проведена независимая оценка офисных зданий и земли в составе основных средств. Оценка была проведена независимой фирмой профессиональных оценщиков ИП «Кафедра оценки имущества», обладающих профессиональной квалификацией и имеющих профессиональный опыт оценки имущества, аналогичного оцениваемой недвижимости по своему местонахождению и категории.

Учитывая разницу в динамике изменения стоимости недвижимости в Алмалинской районе города Алматы и анализ руководства Группой было принято решение, что балансовая стоимость зданий и земли адекватно отражает рыночную конъюнктуру, и их стоимость приблизительно равна рыночной стоимости. В этой связи по состоянию на 31 декабря 2024 и 2025 года Группа не проводила их переоценку.

Иерархия справедливой стоимости

Группа использует следующую иерархию определения справедливой стоимости активов и обязательств и раскрытия информации о ней в зависимости от модели оценки:

- Уровень 1: котировки (нескорректированные) на активных рынках для идентичных активов или обязательств.
- Уровень 2: прочие модели, для которых все исходные данные, оказывающие значительное влияние на отраженную в учете справедливую стоимость, являются наблюдаемыми напрямую или косвенно.
- Уровень 3: модели, для которых не все исходные данные, оказывающие существенное влияние на отраженную в учете справедливую стоимость, являются наблюдаемыми на рынке.

Для цели раскрытия информации о справедливой стоимости Группа определила классы активов и обязательств на основании природы, характеристик и рисков по активу или обязательству, а также уровень в иерархии справедливой стоимости.

В тысячах казахстанских тенге	Дата оценки	Оценка справедливой стоимости с использованием			Итого
		Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	
2025 год					
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости					
Основные средства – земля и здания	31 декабря 2025 г.	-	-	3,863,482	3,863,482
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	31 декабря 2025 г.	-	-	6,895,384	6,895,384
Инвестиции	31 декабря 2025 г.	-	7,001	-	7,001
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается					
Денежные средства и их эквиваленты	31 декабря 2025 г.	2,166,519	98,866,309	-	101,032,828
Средства в других банках	31 декабря 2025 г.	-	4,605	-	4,605
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	31 декабря 2025 г.	-	926,972	-	926,972
Кредиты клиентам	31 декабря 2025 г.	-	-	181,323,521	181,323,521
Прочие финансовые активы	31 декабря 2025 г.	-	-	377,276	377,276
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается					
Средства других банков и кредитных учреждений	31 декабря 2025 г.	-	23,704,803	-	23,704,803
Средства клиентов	31 декабря 2025 г.	-	-	155,361,726	155,361,726
Обязательства по аренде	31 декабря 2025 г.	-	-	651,867	651,867
Прочие финансовые обязательства	31 декабря 2025 г.	-	-	122,157	122,157

26 Оценка справедливой стоимости (продолжение)

В тысячах казахстанских тенге	Дата оценки	Оценка справедливой стоимости с использованием			Итого
		Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	
2024 год					
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости					
Основные средства – земля и здания	31 декабря 2024 г.	-	-	3,844,179	3,844,179
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	31 декабря 2024 г.	-	-	8,489,108	8,489,108
Инвестиции	31 декабря 2024 г.	-	7,001	-	7,001
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается					
Денежные средства и их эквиваленты	31 декабря 2024 г.	1,774,848	103,439,852	-	105,214,700
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	31 декабря 2024 г.	-	993,976	-	993,976
Кредиты клиентам	31 декабря 2024 г.	-	-	171,700,668	171,700,668
Прочие финансовые активы	31 декабря 2024 г.	-	-	397,992	397,992
Прочие финансовые активы	31 декабря 2024 г.	-	-	397,992	397,992
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается					
Средства других банков и кредитных учреждений	31 декабря 2024 г.	-	22,582,583	-	22,582,583
Средства клиентов	31 декабря 2024 г.	-	-	166,482,816	166,482,816
Обязательства по аренде	31 декабря 2024 г.	-	-	483,702	483,702
Прочие финансовые обязательства	31 декабря 2024 г.	-	-	121,327	121,327

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

Ниже приводится сравнение балансовой стоимости и справедливой стоимости в разрезе классов финансовых инструментов Группы, которые не отражаются по справедливой стоимости в отчете о финансовом положении.

В таблице не приводятся значения справедливой стоимости нефинансовых активов и нефинансовых обязательств.

В тысячах казахстанских тенге	2025 г.			2024 г.		
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанный доход/ (расход)	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанный доход/ (расход)
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	101,225,389	101,032,828	(192,561)	105,214,700	105,214,700	-
Средства в других банках	5,343	4,605	(738)	-	-	-
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	1,021,650	926,972	(94,678)	1,027,054	993,976	(33,078)
Кредиты клиентам	188,073,012	181,323,521	(6,749,491)	172,082,310	171,700,668	(381,642)
Прочие финансовые активы	377,276	377,276	-	397,992	397,992	-
Финансовые обязательства						
Средства других банков и кредитных учреждений	22,246,701	23,704,803	(1,458,102)	22,270,571	22,582,583	(312,012)
Средства клиентов	163,260,267	155,361,726	7,898,541	171,190,645	166,482,816	4,707,829
Обязательства по аренде	651,867	651,867	-	483,702	483,702	-
Прочие финансовые обязательства	122,157	122,157	-	121,327	121,327	-
Итого непризнанное изменение в нерезализованной справедливой стоимости			(597,029)			3,981,097

26 Оценка справедливой стоимости (продолжение)

Модели оценки и допущения

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

Основные средства – земля и здания. Справедливая стоимость земли и зданий Группы была определена при помощи метода сопоставления с рынком. Это означает, что оценка основана на ценах рыночных операций, скорректированных в отношении различий в характере, местонахождении или состоянии конкретного объекта недвижимости.

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

Кредиты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Справедливая стоимость кредитов, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, определяется с использованием сочетания подходов. Где уместно, справедливая стоимость кредитов оценивается на основании наблюдаемых цен долговых ценных бумаг, выпущенных заемщиком или аналогичными организациями. В других случаях оценка осуществляется с использованием внутренних моделей, основанных на моделях расчета приведенной стоимости, или в определенных обстоятельствах (например, в отношении денежных потоков по активам, удерживаемым в качестве обеспечения) – с использованием внешних источников оценки. ненаблюдаемые исходные данные для моделей оценки включают корректировки с учетом кредитного, рыночного риска и риска ликвидности, связанных с ожидаемыми денежными потоками в результате операционной деятельности заемщика или с оценкой обеспечения.

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

Справедливая стоимость некотируемых инструментов, кредитов клиентам, депозитов клиентов, средств в кредитных организациях, средств других банков, прочих финансовых активов и обязательств, обязательств по финансовой аренде оценивается посредством дисконтирования будущих денежных потоков с использованием ставок, существующих в настоящий момент по задолженности с аналогичными условиями, кредитным риском и сроком погашения.

Следующие допущения используются руководством для оценки справедливой стоимости финансовых инструментов:

- для дисконтирования будущих потоков денежных средств по кредитам, выданным корпоративным клиентам, и кредитам, выданным розничным клиентам, использовались ставки дисконтирования 18.6-22.0% для активов в тенге, 5.6-7.4% для активов в иностранной валюте, соответственно (31 декабря 2024 года: 8.0-27.0% и 5.5-14.0%, соответственно);
- для расчета предполагаемых будущих потоков денежных средств по текущим счетам и депозитам корпоративных и розничных клиентов, использовались ставки дисконтирования 14.6-17.0 % для депозитов в тенге, 0.9-2.4 % для депозитов в иностранной валюте, соответственно (31 декабря 2024 года 7.0-17.7% и 0.1-4.0%, соответственно).

26 Оценка справедливой стоимости (продолжение)

Существенные ненаблюдаемые исходные данные и чувствительность нефинансовых инструментов уровня 3, оцениваемых по справедливой стоимости, к изменениям в ключевых допущениях.

В следующей таблице представлена обобщенная информация о чувствительности оценок справедливой стоимости зданий и земли Группы, отнесенных к уровню 3 иерархии справедливой стоимости, к изменениям наиболее значительных ненаблюдаемых исходных данных на 31 декабря 2025 и 2024 годов:

Ненаблюдаемые исходные данные	Диапазон	Описание чувствительности
Торговая скидка	0,0%–10,0%	Увеличение/уменьшение торговой скидки может привести к уменьшению/увеличению справедливой стоимости земли и зданий Группы.
Поправка на площадь	–27,0%–9,0%	Увеличение/уменьшение поправки на площадь может привести к увеличению/уменьшению справедливой стоимости земли и зданий Группы.
Поправка на целевое назначение	3,7%–6,2%	Увеличение/уменьшение поправки на целевое назначение может привести к увеличению/уменьшению справедливой стоимости земли и зданий Группы.

27 Анализ сроков погашения нефинансовых активов и обязательств

Представление статей отчета о финансовом положении в порядке ликвидности

У Группы нет четко определяемого операционного цикла, и поэтому Группа не представляет отдельно оборотные и внеоборотные активы и долгосрочные и краткосрочные обязательства в консолидированном отчете о финансовом положении. Вместо этого активы и обязательства представлены в порядке ликвидности. Анализ финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения приведен в Примечании 25. В таблице ниже представлена информация о суммах, ожидаемых к возмещению или погашению до или после истечения 12 месяцев после окончания отчетного периода для статей, не включенных в анализ, представленный в Примечании 25.

Информация о договорных недисконтированных обязательствах Группы по погашению раскрыта в Примечании 25.

В тысячах казахстанских тенге	2025 г.			2024 г.		
	В течение одного года	Более одного года	Итого	В течение одного года	Более одного года	Итого
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	6,895,384	-	6,895,384	8,489,108	-	8,489,108
Основные средства	-	5,889,398	5,889,398	-	4,823,669	4,823,669
Нематериальные активы	-	1,050,946	1,050,946	-	792,465	792,465
Предоплата текущих налоговых обязательств	26,278	-	26,278	26,594	-	26,594
Актив по отложенному корпоративному подоходному налогу	-	-	-	-	1,170	1,170
Прочие нефинансовые активы	580,730	-	580,730	1,394,896	-	1,394,896
Итого нефинансовые активы	7,502,392	6,940,344	14,442,736	9,910,598	5,617,304	15,527,902
Обязательства по текущему КПН	-	-	-	808	-	808
Отложенное налоговое обязательство	-	326,362	326,362	-	183,695	183,695
Прочие нефинансовые обязательства	1,091,112	53,269	1,144,381	768,675	-	768,675
Итого нефинансовые обязательства	1,091,112	379,631	1,470,743	769,483	183,695	953,178

28 Раскрытие информации о связанных сторонах (продолжение)

В течение 2025 и 2024 годов Банк не проводил существенных операций с государственными организациями Турецкой Республики и подконтрольными им компаниями.

По состоянию на 31 декабря 2025 года, кредиты ключевого управленческого персонала имели ставки вознаграждения 10%–18% годовых (на 31 декабря 2024 года: 8%–18% годовых) и сроки погашения в 2026–2034 годах (на 31 декабря 2024 года: в 2025–2034 годах).

Депозит Контролирующего акционера на сумму 35,000,000 долларов США привлечен под ставку 6.9% со сроком возврата в декабре 2028 года.

По состоянию на 31 декабря 2025 года и на 31 декабря 2024, кредиты организаций под общим контролем имели ставки вознаграждения 19%–19.2% годовых и сроки погашения в 2029 году.

Ниже представлена информация за 2025 год о вознаграждении 10 членам (за 2024 год: 10 членам) ключевого управленческого персонала:

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	2025 г.	2024 г.
Заработная плата и прочие кратковременные выплаты сотрудникам	243,025	202,757
Отчисления на социальное обеспечение	25,900	18,661
Итого вознаграждение ключевому управленческому персоналу	268,925	221,418

29 Достаточность капитала

Группа осуществляет активное управление уровнем достаточности капитала с целью защиты от рисков, присущих его деятельности. Достаточность капитала Группы контролируется с использованием, помимо прочих методов, нормативов, установленных НБРК.

В течение 2025 и 2024 годов Группа полностью соблюдала внешние установленные требования в отношении капитала.

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

Группа управляет структурой своего капитала и корректирует ее в свете изменений в экономических условиях и характеристиках риска осуществляемых видов деятельности. По сравнению с прошлыми годами, в целях, политике и процедурах управления капиталом изменений не произошло.

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

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

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

29 Достаточность капитала (продолжение)

В таблице далее показан анализ капитала Группы, рассчитанного на основе информации, полученной руководством в соответствии с требованиями НБРК, по состоянию на 31 декабря 2025 и 2024 годов:

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	2025 г.	2024 г.
Капитал 1–го уровня	116,349,539	98,317,754
Капитал 2–го уровня	-	-
Итого капитал	116,349,539	98,317,754
Активы, условные и возможные обязательства, взвешенные с учетом риска, возможные требования и обязательства	318,610,345	317,221,650
Коэффициент достаточности капитала k1 (минимум 5.5%)	36.5%	31%
Коэффициент достаточности капитала k1–2 (минимум 6.5%)	36.5%	31%
Коэффициент достаточности капитала k2 (минимум 8.0%)	36.5%	31%

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	2025 г.	2024 г.
Капитал 1-го уровня		
Акционерный капитал	48,500,000	48,500,000
Резервы переоценки	279,921	316,747
Нераспределенная прибыль	49,153,123	23,938,468
Накопленный раскрытый резерв	1,177,175	1,177,175
Прибыль текущего года	18,290,266	25,177,829
Нематериальные активы, включая гудвилл	(1,050,946)	(792,465)
Итого капитал 1-го уровня	116,349,539	98,317,754
Капитал 2-го уровня		
Фонд переоценки	-	-
Субординированный долг	-	-
Итого капитал 2-го уровня	-	-
Итого капитал	116,349,539	98,317,754

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	2025 г.	2024 г.
Активы, взвешенные с учетом кредитного риска	254,660,900	265,113,796
Условные и возможные обязательства, взвешенные с учетом кредитного риска	48,799,463	41,260,891
Активы и условные и возможные требования и обязательства, рассчитанные с учетом рыночного риска	140,950	76,625
Операционный риск	15,009,032	10,770,338
Итого сумма рисков	318,610,345	317,221,650

30 События после отчетной даты

Новый закон о банковской деятельности.

19 марта 2026 года в Республике Казахстан вступил в силу новый закон о банках, что не оказало значительного влияния на деятельность Банка. Банки, осуществляющие свою деятельность на основании лицензии на проведение банковских и иных операций, выданной до введения в действие указанного закона, в течение шести месяцев обязаны обратиться в уполномоченный орган с заявлением о переоформлении лицензии в универсальную банковскую лицензию.

Политическая ситуация на Ближнем Востоке.

Банк не имеет клиентов, непосредственно связанных с Ираном, а также клиентов, осуществляющих прямое взаимодействие с иранскими компаниями. В связи с этим ожидается, что влияние потенциальной эскалации конфликта между США и Ираном не окажет существенного влияния на клиентов Банка, осуществляющих деятельность на территории Турции.

До февраля 2026 года Банк осуществлял размещение части свободной долларовой ликвидности в банке, зарегистрированном в Государстве Катар. Указанные операции носили краткосрочный характер, и на дату выпуска отчетности размещения завершены, что снижает потенциальное влияние региональных рисков на ликвидную позицию Банка.

Основная часть банков-контрагентов Банка сосредоточена в Республике Казахстан и Турецкой Республике. Данные юрисдикции на текущий момент не подпадают под прямое влияние рассматриваемого конфликта, а также сохраняют устойчивую работу финансовых систем и платежной инфраструктуры. Взаимодействие с указанными контрагентами осуществляется в штатном режиме, без перебоев в расчетах и ограничений по операциям.