

**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ДОЧЕРНИЙ БАНК
«КАЗАХСТАН – ЗИРААТ ИНТЕРНЕСНЛ БАНК»**

**Отдельная 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

ОТДЕЛЬНАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

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

ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

1	Организационная структура и описание деятельности	5
2	Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	5
3	Существенная информация об учетной политике	6
4	Существенные учетные суждения и оценки	7
5	Применение новых или пересмотренных стандартов и разъяснений	8
6	Новые стандарты и интерпретации	9
7	Информация по сегментам	9
8	Денежные средства и их эквиваленты	13
9	Инвестиционные ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости	15
10	Кредиты и авансы клиентам	15
11	Основные средства и нематериальные активы	31
12	Инвестиции	33
13	Прочие активы	34
14	Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	35
15	Средства других банков и кредитных учреждений	35
16	Средства клиентов	36
17	Обязательства по аренде	37
18	Прочие обязательства	37
19	Капитал	38
20	Процентные доходы и процентные расходы	39
21	Расходы по кредитным убыткам	39
22	Комиссионные доходы и расходы	40
23	Административные и прочие операционные расходы	41
24	Расходы по корпоративному подоходному налогу	41
25	Договорные и условные обязательства	43
26	Управление рисками	46
27	Оценка справедливой стоимости	60
28	Анализ сроков погашения нефинансовых активов и обязательств	64
29	Раскрытие информации о связанных сторонах	65
30	Достаточность капитала	66
31	События после отчетной даты	08



Аудиторский отчет независимого аудитора

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

Наше мнение

По нашему мнению, отдельная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях отдельное финансовое положение АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «ДОЧЕРНИЙ БАНК «КАЗАХСТАН-ЗИРААТ ИНТЕРНЕСНЛ БАНК» (далее – «Банк») по состоянию на 31 декабря 2025 года, а также отдельные финансовые результаты и отдельное движение денежных средств Банка за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии со стандартами бухгалтерского учета МСФО.

Предмет аудита

Мы провели аудит отдельной финансовой отчетности Банка, которая включает:

- отдельный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2025;
- отдельный отчет о совокупном доходе за год, закончившийся на указанную дату;
- отдельный отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся на указанную дату;
- отдельный отчет о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату; и
- примечания к отдельной 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 отдельной 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 Банку в соответствии с этическими требованиями Закона об аудиторской деятельности, применимыми к нашему аудиту отдельной 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 отдельную финансовую отчетность

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

При подготовке отдельной финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Банк, 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 отдельной финансовой отчетности Банка.

Ответственность аудитора за аудит отдельной финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что отдельная 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. 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 отдельной 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 отдельной финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате 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 Банка;
- 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 Банка продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском отчете к соответствующему раскрытию информации в отдельной финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского отчета. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Банк утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку представления отдельной финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли отдельная финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление;

Мы осуществляем информационное взаимодействие с 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»

PriceWaterhouseCoopers LLP



Утверждено:

Азамат Конратбаев

Азамат Конратбаев
Управляющий директор
ТОО «ПрайсуотерхаусКуперс»
(Генеральная государственная лицензия
Министерства Финансов Республики
Казахстан
№00000005 от 21 октября 1999 года)

Подписано:

Айгуль Ахметова



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»
Отдельный 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	12	7,001	554,379
Кредиты клиентам	10	188,073,012	172,082,310
Предоплата по корпоративному подоходному налогу		26,278	26,278
Прочие активы	13	958,006	1,791,672
Основные средства	11	5,889,398	4,823,657
Нематериальные активы	11	1,050,946	792,465
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	14	6,895,384	8,489,108
ИТОГО АКТИВОВ		305,152,407	294,801,623
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства других банков и кредитных учреждений	15	22,246,701	22,270,571
Средства клиентов	16	163,260,454	171,863,434
Обязательства по аренде	17	651,867	483,702
Отложенное налоговое обязательство		326,362	183,695
Прочие обязательства	18	1,266,538	890,002
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		187,751,922	195,691,404
КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	19	48,500,000	48,500,000
Нераспределенная прибыль		67,443,389	49,116,297
Резервный капитал	19	1,177,175	1,177,175
Фонд переоценки основных средств		279,921	316,747
ИТОГО КАПИТАЛА		117,400,485	99,110,219
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И КАПИТАЛА		305,152,407	294,801,623

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»
Отдельный отчет о совокупном доходе за год,
закончившийся 31 декабря 2025 года

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	Прим.	2025 г.	2024 г.
Процентные доходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки	20	39,042,245	27,424,894
Процентные расходы	20	(11,659,222)	(7,436,416)
Чистая процентная маржа (Расходы на создание)/Восстановление ранее созданных резервов на кредитные убытки	21	27,383,023 (479,229)	19,988,478 13,752,591
Чистая процентная маржа после создания резерва под кредитные убытки		26,903,794	33,741,069
Комиссионные доходы	22	1,665,266	1,715,285
Комиссионные расходы	22	(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		548,185	434,675
Административные и прочие операционные расходы	23	(6,101,584)	(5,509,588)
Прибыль до расходов по корпоративному подоходному налогу		24,357,895	32,347,720
Расходы по корпоративному подоходному налогу	24	(6,067,629)	(7,041,003)
ПРИБЫЛЬ ЗА ГОД		18,290,266	25,306,717
Прочий совокупный доход за год		-	-
Итого совокупный доход за год		18,290,266	25,306,717
Базовая и разводненная прибыль на акцию (в тенге)	19	377.12	521.79

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


 Саваш Зоргу
 Председатель Правления


 Анна Чернова
 Главный бухгалтер

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

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	Прим.	Акцио- нерный капитал	Резервный капитал	Фонд переоценки основных средств	Нераспре- деленная прибыль	Итого
Остаток на 1 января 2024 г.		48,500,000	1,177,175	779,176	23,347,151	73,803,502
Прибыль за год		-	-	-	25,306,717	25,306,717
Прочий совокупный доход		-	-	-	-	-
Итого совокупный доход за 2024 г.		-	-	-	25,306,717	25,306,717
Перевод из фонда переоценки основных средств		-	-	(462,429)	462,429	-
Остаток на 31 декабря 2024 г.	19	48,500,000	1,177,175	316,747	49,116,297	99,110,219
Прибыль за год		-	-	-	18,290,266	18,290,266
Прочий совокупный доход		-	-	-	-	-
Итого совокупный доход за 2025 г.		-	-	-	18,290,266	18,290,266
Перевод из фонда переоценки основных средств		-	-	(30,820)	30,820	-
Остаток на 31 декабря 2025 г.	19	48,500,000	1,177,175	279,921	67,443,389	117,400,485

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


 Сауат Зорлу
 Председатель Правления


 Анна Чернова
 Главный бухгалтер

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ДОЧЕРНИЙ БАНК «КАЗАХСТАН – ЗИРААТ ИНТЕРНЕШНЛ БАНК»
Отдельный 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		(11,389,691)	(7,356,456)
Комиссии полученные		1,661,851	1,727,880
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	55,849
Расходы на персонал выплаченные		(2,510,017)	(1,926,531)
Дивиденды полученные		251,874	155,003
Прочие административные и операционные расходы выплаченные		(2,792,204)	(2,885,588)
Корпоративный подоходный налог уплаченный		(5,924,962)	(7,065,000)
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		15,365,000	16,546,970
<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		828,731	532,454
<i>Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств</i>			
Средства других банков и кредитных учреждений		688,475	18,265,590
Средства клиентов		(6,312,302)	8,429,449
Прочие обязательства		(139,934)	185,441
Чистые денежные средства, использованные в операционной деятельности		(4,053,082)	(4,962,185)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Возврат инвестиций в капитал дочерних организаций		547,378	-
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	2,306,468
Чистые денежные средства, полученные от инвестиционной деятельности		678,725	1,668,644
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 68 являются неотъемлемой частью данной отдельной финансовой отчетности.

1 Организационная структура и описание деятельности

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ДОЧЕРНИЙ БАНК «КАЗАХСТАН – ЗИРААТ ИНТЕРНЕШНЛ БАНК» (далее по тексту – «Банк») было зарегистрировано 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.

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 Банка: Республика Казахстан, А05F8G3, г. Алматы, ул. Наурызбай батыра, дом 17А, 3-й этаж.

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 Банка 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 Банк 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.

2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность (продолжение)

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 отдельной 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 Банка. Руководство принимает необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Банка. 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, в следствие 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 Банка.

3 Существенная информация об учетной политике

Основа подготовки отдельной финансовой отчетности

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

Настоящая отдельная 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 отдельной финансовой отчетности, представлены ниже. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отдельной финансовой отчетности, если не указано иное.

Данная отдельная финансовая отчетность адресована основным пользователям, которыми являются Акционер, Агентство и клиенты Банка. В данной отдельной финансовой отчетности допускается, что основные пользователи обладают достаточными знаниями о деловой и экономической деятельности Банка, 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 отдельной финансовой отчетности.

3 Существенная информация об учетной политике (продолжение)

Цель данной отдельной 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 отдельной финансовой отчетности раскрывается только существенная информация учетной политики, в соответствующих случаях, в соответствующих примечаниях с раскрытиями.

На 31 декабря 2025 года Банк имеет 100% долю владения в дочерней организации (на 31 декабря 2024 года – в двух дочерних организациях), занятой в сфере управления стрессовыми активами. Подробная информация представлена в Примечании 12.

Контролируемые организации не консолидировались в данную отдельную финансовую отчетность. Инвестиции в контролируемые организации учитывались по себестоимости. Данная отдельная финансовая отчетность должна рассматриваться вместе с консолидированной финансовой отчетностью, которая была утверждена к выпуску руководством Банка 27 марта 2026 года. Консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2025 года, подготовленная в соответствии со стандартами Бухгалтерского учета МСФО и выпущенная 27 марта 2026 года, доступна на официальном сайте Банка.

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

Пересчет иностранных валют

Отдельная финансовая отчетность представлена в тенге, который является функциональной валютой и валютой представления финансовой отчетности Банка. 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 Банка, за исключением финансовых производных инструментов, отнесены к категории финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости. Все финансовые обязательства Банка, 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

Банк 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:

4 Существенные учетные суждения и оценки (продолжение)

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 Банка 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 Банком для оценки того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска, в результате чего оценочный резерв под обесценение по финансовым активам должен оцениваться в сумме, равной ОКУ за весь срок, и качественная оценка;
- объединение финансовых активов в Банке, когда ОКУ по ним оцениваются на групповой основе;
- разработка моделей расчета ОКУ, включая различные формулы и выбор исходных данных;
- определение взаимосвязей между макроэкономическими сценариями и 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 26.

Значительное увеличение кредитного риска

Чтобы установить факт значительного увеличения кредитного риска, Банк 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. Банк учитывает всю обоснованную и подтверждаемую прогнозную информацию, доступную без чрезмерных затрат и усилий, включая ряд факторов, в том числе поведенческие аспекты конкретных клиентских портфелей. Банк 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 Отдельную финансовую отчетность Банка.

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 Банк еще не принял 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 Банка за исключением МСФО (IFRS) 18, где в настоящее время Банк оценивает влияние поправок на свою финансовую отчетность.

7 Информация по сегментам

Операционные сегменты – это компоненты Банка, 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 Банка является Правление Банка.

Описание продуктов и услуг, являющихся источником доходов отчетных сегментов

Банк 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. Банк 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	113,206,914	50,053,540	163,260,454
Итого обязательств отчетных сегментов	135,453,615	50,053,540	185,507,155
Нераспределенные суммы			2,244,767
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			187,751,922

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	(8,162,010)	(3,497,212)	(11,659,222)
Чистый процентный доход/(убыток)	30,421,202	(3,038,179)	27,383,023
(Расходы на создание)/Восстановление ранее созданных резервов на кредитные убытки	(468,164)	(11,065)	(479,229)
Чистые процентные доходы/(убыток) после создания резерва под кредитные убытки	29,953,038	(3,049,244)	26,903,794
Комиссионные доходы	1,351,766	313,500	1,665,266
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	548,185		548,185
Административные и прочие операционные расходы	(5,919,311)	(182,273)	(6,101,584)
Результаты сегмента	27,275,912	(2,918,017)	24,357,895
Расходы по корпоративному подоходному налогу			(6,067,629)
ПРИБЫЛЬ ЗА ГОД			18,290,266

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			16,477,559
ИТОГО АКТИВЫ			294,801,623
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства других банков и кредитных учреждений	22,270,571	-	22,270,571
Средства клиентов	133,578,373	38,285,061	171,863,434
Итого обязательств отчетных сегментов	155,848,944	38,285,061	194,134,005
Нераспределенные суммы			1,557,399
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			195,691,404

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	(4,983,634)	(2,452,782)	(7,436,416)
Чистый процентный доход/(убыток)	21,413,902	(1,425,424)	19,988,478
Восстановление по ранее созданным резервам на кредитные убытки	13,735,733	16,858	13,752,591
Чистые процентные доходы/(убыток) после создания резерва под кредитные убытки	35,149,635	(1,408,566)	33,741,069
Комиссионные доходы	1,449,495	265,790	1,715,285
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	434,675	-	434,675
Административные и прочие операционные расходы	(5,397,971)	(111,617)	(5,509,588)
Результаты сегмента	33,602,113	(1,254,393)	32,347,720
Расходы по корпоративному подоходному налогу	-	-	(7,041,003)
ПРИБЫЛЬ ЗА ГОД	-	-	25,306,717

Все доходы Банка, 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 Банка представлены в Примечании 26 к данной Отдельной финансовой отчетности на основе фактического месторасположения контрагента, то есть на основе экономического риска, а не юридического риска контрагента. У Банка нет клиентов, которые бы приносили Банку 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 НБ РК, 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 НБ РК, 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

Банк 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 26.

Требования к минимальным резервам

В соответствии с казахстанским законодательством Банк обязан поддерживать резервные активы, которые рассчитываются как процент от определенных обязательств Банка. 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

Ценные бумаги в портфеле Банка представляют собой государственные ценные бумаги Республики Казахстан и имеют рейтинг ВВВ-.

Подход к оценке ожидаемых кредитных убытков описан в Примечании 26. Справедливая стоимость инвестиционных ценных бумаг, учитываемых по амортизированной стоимости, представлена в Примечании 27.

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 Банк 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, Банк классифицирует как «ипотечные кредиты». Все остальные кредиты, выданные физическим лицам, Банк классифицирует как «потребительские кредиты».

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Реструктуризация кредитов

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

При первоначальном признании кредиты относятся к 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, Банк, помимо прочего, рассматривает следующие факторы:

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

Если модификация не приводит к значительному изменению денежных потоков, модификация не приводит к прекращению признания. На основе изменения денежных потоков, дисконтированных по первоначальной эффективной процентной ставке, Банк 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 Отдельном отчете о прибыли или убытке, до того, как признан убыток от обесценения.

В случае модификации, которая не приводит к прекращению признания, Банк также повторно оценивает наличие значительного увеличения кредитного риска или необходимости классификации активов в качестве кредитно-обесцененных. После классификации актива в качестве кредитно-обесцененного в результате модификации он останется в составе 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

Банк 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 величины, подверженной дефолту на какую-либо дату в будущем, с учетом ожидаемых изменений этой величины после отчетной даты, включая выплаты основной суммы долга и процентов, предусмотренные договором или иным образом, ожидаемые погашения выданных займов и проценты, начисленные в результате просрочки платежей.
Уровень потерь при дефолте (LGD)	<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.

Банк 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 Банк объединяет предоставленные им кредиты в следующие этапы:

- Этап 1: При первоначальном признании кредита Банк 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, Банк 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. Банк признает оценочный резерв в сумме, равной ОКУ за весь срок.
- ПСКО: Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные (ПСКО) активы – это финансовые активы, по которым имелось кредитное обесценение на момент первоначального признания. При первоначальном признании ПСКО активы оцениваются по справедливой стоимости, и впоследствии признается процентная выручка, рассчитанная с использованием эффективной процентной ставки, скорректированной с учетом кредитного риска. Оценочный резерв под ОКУ признается или прекращает признаваться только в том объеме, в котором произошло последующее изменение суммы ОКУ за весь срок.

Определение дефолта и выздоровления

Банк 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. Банк считает, что в отношении средств в кредитных организациях произошел дефолт, и предпринимает немедленные меры по его устранению, если на момент закрытия операционного дня необходимые внутридневные платежи, указанные в отдельных соглашениях, не были произведены.

В рамках качественной оценки наличия дефолта по клиенту Банк также рассматривает ряд событий, которые могут указывать на то, что оплата является маловероятной. В случае наступления таких событий Банк тщательно анализирует, приводит ли такое событие к дефолту и следует ли относить активы к 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 потери и/или непригодность залогового имущества за последние 6 месяцев.

В соответствии с политикой Банка 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 отдельной 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	0	-
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
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
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
ОКУ				
<i>В тысячах казахстанских тенге</i>				
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)

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
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)

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

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
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 Банка 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
<i>Кредиты, выданные крупным клиентам</i>				
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
<i>Кредиты, выданные предприятиям малого и среднего бизнеса</i>				
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
<i>Потребительские кредиты</i>				
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
Ипотечные кредиты				
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
Кредиты, выданные крупным клиентам				
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
Кредиты, выданные предприятиям малого и среднего бизнеса				
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

Банк прекращает признание финансового актива, например, кредита, предоставленного клиенту, если условия договора пересматриваются таким образом, что, по сути, он становится новым кредитом, а разница признается в качестве прибыли или убытка от прекращения признания до того, как признан убыток от обесценения. При первоначальном признании кредиты относятся к 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, Банк 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 Банком.

<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 Банк, 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.

Банк 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 Банка перешли различные активы в обмен на задолженность соответствующих заемщиков. В настоящее время Банк осуществляет продажу этих активов. Согласно политике Банка, недвижимость, на которую обращено взыскание, реализуется в установленном порядке. Поступления от реализации используются для уменьшения или погашения существующей задолженности. Как правило, Банк 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 Банк не получал недвижимость путем обращения взыскания на залоговое обеспечение.

Концентрация кредитов клиентам

На 31 декабря 2025 года на долю десяти самых крупных заемщиков Банка 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
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
Услуги в области авиа и железнодорожных и иных грузоперевозок	8,262,217	3,451,114
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 отдельной финансовой отчетности за год,
 закончившийся 31 декабря 2025 года

11 Основные средства и нематериальные активы

Ниже представлено движение по статьям основных средств:

	В тысячах казахстанских тенге							Итого
	Земля и сооружения	Здания и оборудование	Компьютерное оборудование	Транспортные средства	Прочие основные средства	Не установленное оборудование	Правопользования активами	
Первоначальная или переоцененная стоимость								
На 1 января 2024 г.	1,295,824	3,136,649	212,306	32,000	591,919	-	780,592	6,049,290
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	190,737	32,000	888,347	-	870,172	5,825,435
Поступления	-	-	125,513	-	252,524	887,727	350,407	1,616,171
Выбытия	-	-	(91,396)	-	(77,997)	-	(139,749)	(309,142)
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)	(113,112)	(2,667)	(148,501)	-	(420,106)	(822,591)
Амортизация и обесценение	-	(71,478)	(72,059)	(8,000)	(169,406)	-	(183,049)	(503,992)
Выбытия	-	-	73,364	-	60,165	-	191,276	324,805
На 31 декабря 2024 г.	-	(209,683)	(111,807)	(10,667)	(257,742)	-	(411,879)	(1,001,778)
Амортизация и обесценение	-	(66,635)	(78,888)	(8,000)	(211,846)	-	(204,364)	(569,733)
Выбытия	-	-	91,396	-	77,997	-	139,749	309,142
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	99,194	29,333	443,418	-	360,486	5,226,699
На 31 декабря 2024 г.	707,530	2,926,966	78,930	21,333	630,605	-	458,293	4,823,657
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 Банка 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 27.

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.

Банк применяет метод учета, согласно которому прирост стоимости от переоценки не переносится в состав нераспределенной прибыли по мере использования актива. Банк 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 27.

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, находящимися 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 Инвестиции

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

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	31 декабря 2025 г.	31 декабря 2024 г.
Инвестиции в дочерние организации	-	547,378
Акции КФБ и Центрального Депозитария	7,001	7,001
Всего долевых инструментов	7,001	554,379

12 Инвестиции (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2025 года Банк имел следующие дочерние предприятия, которые были отражены в учете по фактическим затратам:

Название	31 декабря 2025 г.		31 декабря 2024 г.	
	Доля собственности, %	Сумма	Доля собственности, %	Сумма
ТОО «Организация по управлению стрессовыми активами Казахстан-Зираат Интернешнл-1»	-	-	100.00	204,277
ТОО «Организация по управлению стрессовыми активами Казахстан-Зираат Интернешнл-2»	100.00	-	100.00	343,101
Итого инвестиции в дочерние предприятия		-		547,378

20 марта 2025 года Совет Директоров Банка утвердил решение о добровольной ликвидации дочерних организаций ТОО «Организация по управлению стрессовыми активами Казахстан-Зираат Интернешнл-1» и ТОО «Организация по управлению стрессовыми активами Казахстан-Зираат Интернешнл-2» и прекращении их деятельности.

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 года ТОО «Организация по Управлению Стрессовыми Активами Казахстан-Зираат Интернешнл-2» находится в процессе ликвидации.

13 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	-
Прочие финансовые активы до создания ОКУ	679,859	706,856
За вычетом резерва под ОКУ	(302,583)	(308,864)
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	5,491
Прочее	22,051	16,755
Прочие нефинансовые активы	580,730	1,393,680
Прочие активы	958,006	1,791,672

По состоянию на 31 декабря 2025 года Банк разместил 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.

13 Прочие активы (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2025 и 2024 годов изъятое залоговое имущество представляет собой объекты недвижимости, полученные Банком при урегулировании обязательств заемщиков по возврату кредитов. Изъятое залоговое имущество оценивается по наименьшему из значений первоначальной стоимости и чистой стоимости реализации. Несмотря на то, что в настоящее время Банк 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	(267,138)
Начисления за год	366,369
Восстановление	(396,147)
Списания	28,441
Курсовая разница	(40,389)
На 31 декабря 2024 года	(308,864)
Начисления за год	(6,260)
Списания	(407)
Курсовая разница	12,948
На 31 декабря 2025 года	(302,583)

14 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 Банка 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. Предназначенные для продажи основные средства не амортизируются.

В мае 2023 года Руководство Банка 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 Банка 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.

15 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

15 Средства других банков и кредитных учреждений (продолжение)

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 млрд. 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 «Өрлеу». Кредитное соглашение было заключено на сумму 3 млрд. 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 «Өрлеу» 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 26.

16 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	114,089,374
Текущие счета		44,098,541	57,774,060
Средства клиентов		163,260,454	171,863,434
Удерживаемые в качестве обеспечения по гарантиям	25	6,093,242	5,885,660

На 31 декабря 2025 года на долю десяти самых крупных клиентов Банка 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	81,790,620
Физические лица	41,755,540	29,844,984
Государственные и общественные организации	3,175,928	2,453,770
Текущие счета		
Юридические лица	34,860,834	48,603,382
Физические лица	8,298,000	8,440,077
Государственные и общественные организации	939,707	730,601
Средства клиентов	163,260,454	171,863,434

В соответствии с Гражданским кодексом Республики Казахстан, Банк обязан 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.

16 Средства клиентов (продолжение)

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	4,951,449	4,278,364
Физические лица	50,053,540	38,285,061
Средства клиентов	163,260,454	171,863,434

17 Обязательства по аренде

Банк признал 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.

18 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	25	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

19 Капитал

Акционерный капитал

По состоянию на 31 декабря 2025 и 2024 года общее количество объявленных, выпущенных и полностью оплаченных простых акций Банка 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 Банк не объявлял и не выплачивал дивиденды.

Характер и назначение прочих фондов

Резервный капитал

По состоянию на 31 декабря 2025 года у Банка 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 Банка.

Фонд переоценки основных средств

Фонд переоценки основных средств используется для отражения увеличения справедливой стоимости земли, зданий и сооружений, находящихся в собственности Банка, 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. Банк 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 Банка	18,290,266	25,306,717
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)	377.12	521.79

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

20 Процентные доходы и процентные расходы

Чистые процентные доходы включают в себя следующие позиции:

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	2025 г.	2024 г.
Кредиты 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	(10,004,161)	(7,062,307)
Средства других банков и кредитных учреждений	(1,570,099)	(330,025)
Обязательства по аренде	(84,962)	(44,084)
Процентные расходы	(11,659,222)	(7,436,416)
Чистый процентный доход	27,383,023	19,988,478

21 Расходы по кредитным убыткам

Ниже представлены расходы по ОКУ по финансовым инструментам, отраженные в Отдельном 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	-	-	(6,260)	(6,260)
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)	419,095	(479,229)

В таблице ниже представлены расходы по ОКУ по финансовым инструментам, отраженные в Отдельном 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	-	-	366,369	366,369
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	14,245,450	13,752,591

22 Комиссионные доходы и расходы

Банк 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 Банка 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.

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	519,166	550,955
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	113,418
Комиссионные доходы	1,665,266	1,715,285
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	900,480	1,160,042

23 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		2,229,886	1,750,921
Налоги, кроме корпоративного подоходного налога		782,293	561,648
Износ основных средств	11	569,733	503,992
Техническая поддержка программного обеспечения		420,853	341,698
Содержание зданий		415,803	626,102
Отчисления на социальное обеспечение		304,080	202,363
Профессиональные услуги		246,350	261,580
Амортизация нематериальных активов		205,682	166,721
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	55,424
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		234,803	505,020
Итого административные и прочие операционные расходы		6,101,584	5,509,588

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

24 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 Банка. 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	5,924,962	7,065,000
Расходы/(Экономия) по отсроченному корпоративному подоходному налогу – возникновение и сторнирование временных разниц	142,667	(23,997)
Расходы по КПН	6,067,629	7,041,003

24 Расходы по корпоративному подоходному налогу (продолжение)

Доход Банка 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%.

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

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	2025 г.	2024 г.
Прибыль до расходов по корпоративному подоходному налогу	24,357,895	32,347,720
Нормативная ставка налога	20%	20%
Теоретические расходы по корпоративному подоходному налогу, рассчитанные по нормативной ставке	4,871,579	6,469,544
Дополнительный налог на вознаграждение по вкладам НБРК и ценным бумагам	962,742	-
Административные и прочие расходы, не относимые на вычет	89,529	166,256
Изменения в резервах невычитаемых/необлагаемых в налоговых целях	4,033	31,663
Прочие постоянные разницы	139,746	373,540
Расходы по корпоративному подоходному налогу	6,067,629	7,041,003

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	-	-	-	-	-
Активы по отложенному КПН	-	-	-	-	-
Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц					
Основные средства и нематериальные активы	(136,564)	(22,847)	(159,411)	(196,669)	(356,080)
Прочие	(71,128)	46,844	(24,284)	54,002	29,718
Обязательства по отложенному КПН	(207,692)	23,997	(183,695)	(142,667)	(326,362)
Чистый актив/(обязательство) по отложенному КПН	(207,692)	23,997	(183,695)	(142,667)	(326,362)

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

Судебные иски и требования

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

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

Банк считает, что она уплатил или начислил все применимые налоги. В неясных случаях Банк начислил налоговые обязательства на основании обоснованных оценок руководства. Политика Банка 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 Банка считает, что они либо маловероятны, либо не поддаются оценке, либо и то, и другое одновременно.

25 Договорные и условные обязательства (продолжение)

Договорные и условные обязательства

На 31 декабря договорные и условные обязательства Банка 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	18	(88,949)	(117,392)
Средства клиентов, удерживаемые в качестве обеспечения по гарантиям	16	(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 Банк обязана предоставить клиенту кредит на оговоренных заранее условиях. Гарантии и гарантийные аккредитивы, представляющие собой безотзывные обязательства Банка 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 Банка 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 Банка 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.

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

25 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 26.

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)

26 Управление рисками

Введение

Банк 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 Банка, и каждый отдельный сотрудник Банка несет ответственность за риски, связанные с его или ее обязанностями. Банк подвержен кредитному риску, риску ликвидности и рыночному риску, который, в свою очередь, подразделяется на риск, связанный с торговыми операциями, и риск, связанный с неторговой деятельностью. Банк также подвержен 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 Банком в ходе процесса стратегического планирования.

Процесс управления рисками включает идентификацию, измерение, контроль и лимитирование рисков, которые осуществляется Банком 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 Банке.

Комитет Совета директоров по управлению рисками. Комитет Совета директоров по управлению рисками оказывает содействие Совету директоров Банка 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 Банка, предусматривающей применение методов выявления и контроля рисков, обеспечивающих эффективное определение, оценку и ограничение рисков Банка с учетом вида и объема проводимых им операций. Данное подразделение также обеспечивает сбор полной информации в системе оценки риска и отчетности о рисках.

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

Внутренний аудит. Процессы управления рисками, проходящие в Банке, ежегодно проверяются Службой внутреннего аудита, который проверяет как достаточность процедур, так и выполнение этих процедур Банком. 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 Банка оцениваются при помощи метода, который отражает как ожидаемый убыток, понесение которого вероятно в ходе обычной деятельности, так и непредвиденные убытки, представляющие собой оценку наибольших фактических убытков на основании статистических моделей. В моделях используются значения вероятностей, полученные из прошлого опыта и скорректированные с учетом экономических условий. Банк также моделирует «наихудшие сценарии», которые будут иметь место в случае наступления событий, считающихся маловероятными.

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

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

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

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

Снижение риска. Банк 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 Банка к изменениям в условиях, которые оказывают влияние на определенную отрасль или географический регион.

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

Кредитный риск.

Банк подвержен 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 Банка с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы и забалансовые обязательства кредитного характера.

Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов в Отдельном 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 Банка. 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. Банк 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 Банк 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.

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

Банк 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 Банку оценить размер потенциальных убытков по рискам, которым он подвержен, и предпринять необходимые меры.

Риски, связанные с обязательствами кредитного характера

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

Балансовая стоимость статей Отдельного 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.

26 Управление рисками (продолжение)

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 26.

Казначейские и межбанковские отношения. Казначейские и межбанковские отношения Банка включают отношения с контрагентами, такими как организации по оказанию финансовых услуг, банки, брокеры–дилеры, биржи и клиринговые организации. Для оценки таких отношений Банк 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 Банка. 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 Банка риску и размера клиента. Некоторые менее сложные кредиты предприятиям малого бизнеса оцениваются Банком 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 Банк 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 Банка.

26 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.

Банк разделил 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. Банк 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), Банк анализирует, значительно ли увеличился кредитный риск по данному инструменту или портфелю инструментов с момента первоначального признания. Банк считает, что кредитный риск по финансовому инструменту значительно увеличился с момента первоначального признания, если заемщик просрочил предусмотренные договором платежи на 30 дней.

Банк 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 Банк 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, Банк рассчитывает ОКУ либо на индивидуальной основе, либо на групповой основе.

Классы активов, по которым Банк 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 Банк 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 Банк использует в качестве исходных экономических данных:

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

26 Управление рисками (продолжение)

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.

Для получения прогнозной информации Банк использует данные из внешних источников (внешние рейтинговые агентства, государственные органы, например, центральные банки и международные финансовые институты). Специалисты департамента кредитных рисков Банка 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, %	Последующие годы			
			2025 г.	2026 г.	2027 г.	
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

26 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, %	Последующие годы			
			2024 г.	2025 г.	2026 г.	
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

26 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	148,553,879	13,595,135	1,111,440	163,260,454
Обязательства по аренде	651,867	-	-	651,867
Прочие финансовые обязательства	118,163	3,397	597	122,157
Итого монетарные обязательства	153,869,556	31,299,586	1,112,037	186,281,179

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	554,379	-	-	554,379
Кредиты клиентам	157,641,046	14,441,264	-	172,082,310
Прочие финансовые активы	397,714	199	79	397,992
Итого монетарные активы	235,375,189	38,595,235	5,306,011	279,276,435
Обязательства				
Средства других банков и кредитных учреждений	3,882,436	18,388,135	-	22,270,571
Средства клиентов	166,176,168	4,772,492	914,774	171,863,434
Обязательства по аренде	483,702	-	-	483,702
Прочие финансовые обязательства	110,337	3,934	7,056	121,327
Итого монетарные обязательства	170,652,643	23,164,561	921,830	194,739,034

26 Управление рисками (продолжение)

Риск ликвидности и управление источниками финансирования

Риск ликвидности – это риск того, что Банк 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.

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

Банк также обязана выполнять требования к ликвидности, установленные НБРК в виде обязательных нормативов. Банк владеет портфелем разнообразных, пользующихся большим спросом активов, которые могут быть быстро реализованы за денежные средства в случае непредвиденного прекращения притока денежных средств. Банк 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 Банка 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 Банк ожидает, что многие клиенты не потребуют погашения на самую раннюю дату, на которую Банк будет обязан провести соответствующую выплату, и, соответственно, таблица не отражает ожидаемых денежных потоков, рассчитанных Банком на основании информации о востребовании вкладов за прошлые периоды.

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	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	36,512,294	45,590,543	75,281,837	3,369,061	2,506,719	163,260,454
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	36,513,015	45,679,018	76,958,774	27,338,045	4,162,597	190,651,449

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	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	52,046,033	27,696,904	94,953,785	1,674,982	124,733	176,496,437
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	52,048,604	27,783,915	98,093,317	24,515,396	179,517	202,620,749

26 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 Банка не ожидает подобные оттоки в ближайшем будущем.

Банк не использует представленный выше анализ обязательств по срокам погашения без учета дисконтирования для управления ликвидностью. Вместо этого Банк 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	69,958,360	29,382,662	58,043,652	3,369,061	2,506,719	163,260,454
Обязательства по аренде	18,569	82,136	104,021	447,141	-	651,867
Прочие финансовые обязательства	2,756	19,026	33,529	58,024	8,822	122,157
Итого потенциальные будущие выплаты по финансовым обязательствам	69,980,406	29,539,471	58,187,985	24,471,526	4,101,791	186,281,179
Разрыв ликвидности по финансовым инструментам	39,378,136	25,188,535	(22,516,127)	50,316,039	12,061,909	104,428,492

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

26 Управление рисками (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ финансовых инструментов по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2024 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	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	-	-	-	-	554,379	554,379
Прочие финансовые активы	391,580	-	-	1,435	4,977	397,992
Итого	112,047,185	46,595,697	37,967,271	62,081,977	20,584,305	279,276,435
Обязательства						
Средства других банков и кредитных учреждений	2,240	82,436	1,425,000	20,760,895	-	22,270,571
Средства клиентов	72,365,742	29,668,317	68,241,989	1,465,132	122,254	171,863,434
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	72,385,050	29,817,682	69,760,924	22,598,340	177,038	194,739,034
Разрыв ликвидности по финансовым инструментам	39,662,135	16,778,015	(31,793,653)	39,483,637	20,407,267	84,537,401

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 Банк 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 Банка. В данной таблице Банк представил раскрытие договорных сроков действия условных и договорных обязательств кредитного характера исходя из даты завершения таких договоров.

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
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».

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

26 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, Банк 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 Банка 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 Банком своей деятельности. Риск убытков возникает из-за переоценки позиций Банка по валютам в стоимостном выражении. Руководство Банка устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

В следующей таблице представлены валюты, в которых Банк 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 Отдельный 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 Отдельном 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 Банке установлены лимиты на открытые валютные позиции и позиция находилась в рамках установленного лимита.

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

26 Управление рисками (продолжение)

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

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	Тенге	Доллар США	Российс- кий 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	90,873,490	66,962,545	348,229	4,978,058	98,132	163,260,454
Обязательства по аренде	651,867	-	-	-	-	651,867
Прочие финансовые обязательства	111,198	10,495	156	308	-	122,157
Финансовые обязательства	96,182,923	84,673,373	348,385	4,978,366	98,132	186,281,179
Чистая балансовая позиция	103,927,202	(154,571)	760,529	(140,696)	36,028	104,428,492

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

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	Тенге	Доллар США	Российс- кий 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	554,379	-	-	-	-	554,379
Прочие финансовые активы	303,493	94,422	-	77	-	397,992
Финансовые активы	166,282,332	96,794,547	276,670	15,864,681	58,205	279,276,435
Обязательства						
Средства других банков и кредитных учреждений	3,884,676	18,385,895	-	-	-	22,270,571
Средства клиентов	76,280,836	79,430,489	236,537	15,873,166	42,406	171,863,434
Обязательства по аренде	483,702	-	-	-	-	483,702
Прочие финансовые обязательства	106,065	14,899	94	269	-	121,327
Финансовые обязательства	80,755,279	97,831,283	236,631	15,873,435	42,406	194,739,034
Чистая балансовая позиция	85,527,053	(1,036,736)	40,039	(8,754)	15,799	84,537,401

26 Управление рисками (продолжение)

Процентный риск

Банк 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 Банке отсутствовал торговый портфель.

В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска финансового положения Банка по состоянию на 31 декабря 2025 и 2024 года. В ней также отражены общие суммы финансовых активов и обязательств Банка 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	69,958,360	29,382,662	58,043,652	5,875,780	163,260,454
Обязательства по аренде	18,569	82,136	104,021	447,141	651,867
Итого финансовые обязательства	69,977,650	29,520,445	58,154,456	28,506,471	186,159,022
Чистый разрыв на 31 декабря 2025 г.	36,850,189	25,206,449	(22,487,986)	62,431,578	102,000,230
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	72,365,742	29,668,317	68,241,989	1,587,386	171,863,434
Обязательства по аренде	16,737	58,555	64,120	344,290	483,702
Итого финансовые обязательства	72,384,719	29,809,308	69,731,109	22,692,571	194,617,707
Чистый разрыв на 31 декабря 2024 г.	37,499,320	16,786,389	(31,763,838)	59,412,920	81,934,791

26 Управление рисками (продолжение)

Банк 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 Банка. 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 млн. тенге (2024 г.: на 2,693 млн. 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. Банк не может выдвинуть предположение о том, что все операционные риски устранены, но с помощью системы контроля и путем отслеживания и соответствующей реакции на потенциальные риски Банк может управлять такими рисками. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения и сверки, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.

27 Оценка справедливой стоимости

Процедуры оценки справедливой стоимости

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

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

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

27 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 Алмалинском районе города Алматы и анализ руководства Банком 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 Банк не проводил их переоценку.

Иерархия справедливой стоимости

Банк 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 Банк 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.	-	-	155,361,913	155,361,913
Обязательства по аренде	31 декабря 2025 г.	-	-	651,867	651,867
Прочие финансовые обязательства	31 декабря 2025 г.	-	-	122,157	122,157

27 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
Инвестиции в дочерние организации	31 декабря 2024 г.	-	-	547,378	547,378
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.	-	-	167,155,605	167,155,605
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 Банка, 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)
Инвестиции в дочерние организации	-	-	-	547,378	547,378	-
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	163,260,454	155,361,913	7,898,541	171,863,434	167,155,605	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 нереализованной справедливой стоимости			(597,029)	3,981,097		

27 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 Отдельной финансовой отчетности, а также статей, которые не оцениваются по справедливой стоимости в Отдельном отчете о финансовом положении, но справедливая стоимость которых раскрывается.

Основные средства – земля и здания. Справедливая стоимость земли и зданий Банка 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:

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).

27 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 Банка, 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 Банка.
Поправка на площадь	–27,0%–9,0%	Увеличение/уменьшение поправки на площадь может привести к увеличению/уменьшению справедливой стоимости земли и зданий Банка.
Поправка на целевое назначение	3,7%–6,2%	Увеличение/уменьшение поправки на целевое назначение может привести к увеличению/уменьшению справедливой стоимости земли и зданий Банка.

28 Анализ сроков погашения нефинансовых активов и обязательств

Представление статей отчета о финансовом положении в порядке ликвидности

У Банка нет четко определяемого операционного цикла, и поэтому Банк не представляет отдельно оборотные и внеоборотные активы и долгосрочные и краткосрочные обязательства в Отдельном отчете о финансовом положении. Вместо этого активы и обязательства представлены в порядке ликвидности. Анализ финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения приведен в Примечании 26. 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 26.

Информация о договорных недисконтированных обязательствах Банка по погашению раскрыта в Примечании 26.

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	-	4,823,657	4,823,657
Нематериальные активы	-	1,050,946	1,050,946	-	792,465	792,465
Предоплата текущих налоговых обязательств	26,278	-	26,278	26,278	-	26,278
Прочие нефинансовые активы	580,730	-	580,730	1,393,680	-	1,393,680
Итого нефинансовые активы	7,502,392	6,940,344	14,442,736	9,909,066	5,616,122	15,525,188
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	768,675	183,695	952,370

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

Примечания к отдельной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2025 года

29 Раскрытие информации о связанных сторонах

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

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

Объем операций со связанными сторонами, сальдо на 31 декабря 2025 и 2024 годов, а также соответствующие суммы расходов и доходов за годы, закончившиеся на указанные даты представлены ниже:

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

	2025 г.				2024 г.				
	Контролирующий акционер	Ключевой управленческий персонал	Организации под общим контролем	Дочерние организации	Контролирующий акционер	Ключевой управленческий персонал	Организации под общим контролем	Дочерние организации	Итого
Активы									
Денежные средства и их эквиваленты	536,293	-	355,412	-	891,705	-	310,051	-	964,327
Кредиты клиентам	-	71,621	8,383,861	-	8,455,482	-	7,114,007	-	7,197,711
Обязательства									
Средства других банков и кредитных учреждений	17,701,053	-	-	-	17,701,553	-	-	-	18,388,135
Средства клиентов	-	95,925	22,600	187	118,712	-	207,315	672,789	928,974

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

	2025 г.				2024 г.				
	Контролирующий акционер	Ключевой управленческий персонал	Организации под общим контролем	Дочерние организации	Контролирующий акционер	Ключевой управленческий персонал	Организации под общим контролем	Дочерние организации	Итого
В тысячах казахстанских тенге									
Процентные доходы	582,515	11,732	1,303,439	-	1,897,586	6,972	821,772	-	1,374,277
Комиссионные доходы	-	-	-	16	16	-	-	13	13
Процентные расходы	(1,275,699)	(5,625)	(407)	(60,703)	(1,342,434)	(1,148)	(1,655)	(78,841)	(88,668)
Комиссионные расходы	(136,742)	-	(12,017)	-	(148,759)	-	(13,690)	-	(124,323)
Прочие доходы	-	-	-	174,282	174,282	-	4,993	-	4,993
Прочие операционные расходы	-	-	(17,379)	-	(17,379)	-	(9,943)	-	(9,943)

29 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 года, 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

30 Достаточность капитала

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

В течение 2025 и 2024 годов Банк полностью соблюдал все внешние установленные требования в отношении капитала.

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

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

30 Достаточность капитала (продолжение)

В таблице далее показан анализ капитала Банка, рассчитанного 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

31 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.