

**Акционерное общество Дочерний Банк
«Банк Китая в Казахстане»**

Финансовая отчетность

*за 2025 год,
с аудиторским отчетом независимого аудитора*

СОДЕРЖАНИЕ

АУДИТОРСКИЙ ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

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

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

1. Описание деятельности	5
2. Основа подготовки финансовой отчетности	5
3. Существенные положения учетной политики	6
4. Существенные учетные суждения и оценки	15
5. Денежные средства и их эквиваленты	16
6. Средства в банках и прочих финансовых организациях	17
7. Кредиты клиентам	17
8. Инвестиционные ценные бумаги	20
9. Основные средства и активы в форме права пользования	21
10. Налогообложение	21
11. Средства других банков	23
12. Прочие заемные средства	24
13. Средства клиентов	24
14. Прочие обязательства	25
15. Капитал	25
16. Договорные и условные обязательства	25
17. Чистый комиссионный доход	27
18. Расходы на персонал и прочие административные расходы	28
19. Расходы по кредитным убыткам	28
20. Управление рисками	29
21. Справедливая стоимость финансовых инструментов	41
22. Анализ сроков погашения активов и обязательств	43
23. Операции со связанными сторонами	44
24. Достаточность капитала	45

Аудиторский отчет независимого аудитора

Акционеру и Совету директоров
Акционерного общества Дочерний Банк «Банк Китая в Казахстане»

Мнение

Мы провели аудит финансовой отчетности Акционерного общества Дочерний Банк «Банк Китая в Казахстане» (далее - «Банк»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2025 года, отчета о совокупном доходе, отчета об изменениях в капитале и отчета о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний к финансовой отчетности, включая информацию о существенных положениях учетной политики.

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

Основание для выражения мнения

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

Ответственность руководства и Совета директоров за финансовую отчетность

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



Shape the future
with confidence

При подготовке 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, прекратить его деятельность или когда у руководства нет реальной альтернативы таким действиям.

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

Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности

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

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

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



Shape the future
with confidence

- ▶ делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, и, на основании полученных аудиторских доказательств, вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, которые могут вызвать значительные сомнения в способности 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 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 финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

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

ТОО «Эрнст энд Янг»



Квалификационное свидетельство аудитора
№ МФ-0001859 от 11 августа 2021 года

А15Е3Н4, Республика Казахстан, г. Алматы
пр. Аль-Фараби, 77/7, здание «Есентай Тауэр»

26 мая 2026 года



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

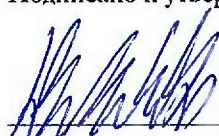
ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ

На 31 декабря 2025 года

(В тысячах тенге)

	Прим.	31 декабря 2025 года	31 декабря 2024 года
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	471.401.608	346.588.095
Средства в банках и прочих финансовых организациях	6	15.426.209	1.025.000
Кредиты клиентам	7	64.790.122	58.576.036
Инвестиционные ценные бумаги	8	25.602.480	68.534.783
Основные средства и активы в форме права пользования	9	2.369.931	2.201.548
Нематериальные активы		77.206	93.993
Активы по отложенному корпоративному подоходному налогу	10	40.712	28.971
Прочие активы		127.878	46.029
Итого активы		579.836.146	477.094.455
Обязательства			
Средства других банков	11	95.001.083	52.228.866
Прочие заемные средства	12	14.474.621	–
Средства клиентов	13	341.144.013	310.618.631
Обязательства по договорам аренды		45.931	26.792
Прочие обязательства	14	966.078	726.764
Итого обязательства		451.631.726	363.601.053
Капитал			
Уставный капитал	15	5.485.008	5.485.008
Эмиссионный доход		89.144	89.144
Нераспределенная прибыль		118.796.918	104.085.900
Общий банковский резерв	15	3.833.350	3.833.350
Итого капитал		128.204.420	113.493.402
Итого обязательства и капитала		579.836.146	477.094.455

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка:




Хуэ Юэюань

Председатель Правления



Сулейменова Ж.И.

Главный бухгалтер – член Правления

26 мая 2026 года

ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ

За год, закончившийся 31 декабря 2025 года

(В тысячах тенге)

	<i>Прим.</i>	2025 год	2024 год
Процентная выручка, рассчитанная с использованием эффективной процентной ставки			
Денежные средства и их эквиваленты		31.775.927	21.964.922
Средства в банках и прочих финансовых организациях		12.110	–
Кредиты клиентам		6.854.947	6.334.863
Инвестиционные ценные бумаги		1.474.678	1.896.973
		<u>40.117.662</u>	<u>30.196.758</u>
Процентные расходы			
Средства других банков и прочие заемные средства		(11.637)	(157.612)
Средства клиентов		(7.512.542)	(4.457.613)
		<u>(7.524.179)</u>	<u>(4.615.225)</u>
Чистый процентный доход до расходов по кредитным убыткам			
		32.593.483	25.581.533
Расходы по кредитным убыткам	19	(289.592)	(52.240)
Чистый процентный доход		<u>32.303.891</u>	<u>25.529.293</u>
Чистый комиссионный доход			
Чистые доходы/(расходы) по операциям с иностранной валютой:	17	1.559.675	1.282.811
- торговые операции		5.400.562	4.407.920
- переоценка валютных статей		84.798	(299.142)
Прочие доходы		29.875	1.974
Непроцентные доходы		<u>7.074.910</u>	<u>5.393.563</u>
Расходы на персонал	18	(1.791.209)	(1.556.851)
Прочие административные расходы	18	(1.204.215)	(1.131.014)
Износ и амортизация		(198.490)	(193.572)
Налоги, помимо корпоративного подоходного налога		(227.495)	(161.774)
Непроцентные расходы		<u>(3.421.409)</u>	<u>(3.043.211)</u>
Прибыль до расходов по корпоративному подоходному налогу		35.957.392	27.879.645
Расходы по корпоративному подоходному налогу	10	(9.887.827)	(5.162.555)
Прибыль за год		<u>26.069.565</u>	<u>22.717.090</u>
Прочий совокупный доход		–	–
Итого совокупный доход за год		<u>26.069.565</u>	<u>22.717.090</u>

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ

За год, закончившийся 31 декабря 2025 года

(В тысячах тенге)

	<i>Уставный капитал</i>	<i>Эмиссионный доход</i>	<i>Нераспределенная прибыль</i>	<i>Общий банковский резерв</i>	<i>Итого капитал</i>
На 1 января 2024 года	5.485.008	89.144	92.571.878	3.833.350	101.979.380
Прибыль за год	–	–	22.717.090	–	22.717.090
Прочий совокупный доход за год	–	–	–	–	–
Итого совокупный доход за год	–	–	22.717.090	–	22.717.090
Дивиденды объявленные (Примечание 15)	–	–	(11.203.068)	–	(11.203.068)
На 31 декабря 2024 года	5.485.008	89.144	104.085.900	3.833.350	113.493.402
Прибыль за год	–	–	26.069.565	–	26.069.565
Прочий совокупный доход за год	–	–	–	–	–
Итого совокупный доход за год	–	–	26.069.565	–	26.069.565
Дивиденды объявленные (Примечание 15)	–	–	(11.358.547)	–	(11.358.547)
На 31 декабря 2025 года	5.485.008	89.144	118.796.918	3.833.350	128.204.420

Прилагаемые примечания на страницах с 5 по 46 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

За год, закончившийся 31 декабря 2025 года

(В тысячах тенге)

	Прим.	2025 год	2024 год
Операционная деятельность			
Проценты полученные		41.486.148	31.347.580
Проценты уплаченные		(7.588.647)	(4.967.557)
Комиссии полученные		1.665.459	1.354.008
Комиссии уплаченные		(88.658)	(76.105)
Чистые доходы по операциям с иностранной валютой полученные		5.400.562	4.407.920
Прочие расходы выплаченные		107	(302)
Расходы на персонал уплаченные		(1.749.562)	(1.542.765)
Прочие административные расходы уплаченные		(1.299.546)	(930.197)
Налоги, помимо корпоративного подоходного налога, уплаченные		(225.728)	(174.691)
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		37.600.135	29.417.891
<i>Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов</i>			
Средства в банках и прочих финансовых организациях		(14.580.136)	–
Кредиты клиентам		(6.811.723)	(9.773.353)
Прочие активы		67.474	25.300
<i>Чистое увеличение/ (уменьшение) операционных обязательств</i>			
Средства других банков		42.878.862	33.389.513
Средства клиентов		41.995.566	(17.468.767)
Прочие обязательства		30.080	(27.766)
Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности до корпоративного подоходного налога		101.180.258	35.562.818
Корпоративный подоходный налог уплаченный		(9.899.568)	(5.167.304)
Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности		91.280.690	30.395.514
Инвестиционная деятельность			
Приобретение основных средств		(293.148)	(128.168)
Поступления от реализации основных средств		33.340	2.550
Приобретение нематериальных активов		(21.791)	(12.810)
Приобретение инвестиционных ценных бумаг		(26.734.559)	–
Поступления от погашения инвестиционных ценных бумаг		67.378.935	–
Чистое поступление/(расходование) денежных средств от/(в) инвестиционной деятельности		40.362.777	(138.428)
Финансовая деятельность			
Поступление от привлечения заемных средств	12	14.587.680	–
Дивиденды выплаченные акционеру Банка	15	(11.358.547)	(11.203.068)
Платежи по договорам аренды		(29.603)	(23.809)
Чистое поступление/(расходование) денежных средств от/(в) финансовой деятельности		3.199.530	(11.226.877)
Влияние ожидаемых кредитных убытков на денежные средства и их эквиваленты	19	(2.295)	(1.498)
Влияние изменения обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		(10.027.189)	21.472.309
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов		124.813.513	40.501.020
Денежные средства и их эквиваленты, на начало года		346.588.095	306.087.075
Денежные средства и их эквиваленты, на конец года	5	471.401.608	346.588.095

Прилагаемые примечания на страницах с 5 по 46 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

1. Описание деятельности

Акционерное общество Дочерний Банк «Банк Китая в Казахстане» (далее – «Банк») было создано 19 апреля 1993 года в соответствии с законодательством Республики Казахстан. Банк предоставляет банковские услуги розничным и корпоративным клиентам в Республике Казахстан. По состоянию на 31 декабря 2025 и 2024 годов единственным акционером Банка является Bank of China Limited (далее – «Материнский банк»), образованный и осуществляющий свою деятельность в Китайской Народной Республике (далее – «КНР»). По состоянию на 31 декабря 2025 и 2024 годов конечной контролирующей стороной Банка является Китайская Народная Республика (далее – «Акционер»). Подробная информация об операциях между связанными сторонами приводится в *Примечании 23*.

Банк осуществляет деятельность на основании лицензии на проведение банковских и иных операций № 1.1.181, выданной 3 февраля 2020 года Агентством Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка (далее – «АРРФР»).

Банк принимает вклады населения и юридических лиц, предоставляет кредиты и осуществляет переводы денежных средств на территории Республики Казахстан и за ее пределами, проводит валютнообменные операции, а также оказывает другие банковские услуги юридическим и физическим лицам, являющимся клиентами Банка.

Головной офис Банка находится в городе Алматы. Юридический адрес Банка: Республика Казахстан, 050063, г. Алматы, Ауэзовский район, микрорайон Жетысу-2, дом 71-б. Банк имеет два филиала в городах Астана и Актобе.

2. Основа подготовки финансовой отчетности

Общая часть

Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии со стандартами бухгалтерского учета МСФО.

Финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по исторической стоимости, за исключением отмеченного в разделе «Существенные положения учетной политики».

Настоящая финансовая отчетность представлена в тысячах тенге («тыс. тенге»), если не указано иное.

Банк представил статьи отчета о финансовом положении в порядке их ликвидности, исходя из своих намерений и предполагаемой возможности возместить/погасить большую часть активов/обязательств по соответствующей статье финансовой отчетности. Анализ в отношении возмещения или погашения в течение 12 месяцев после отчетной даты (оборотные активы и краткосрочные обязательства) и в течение более 12 месяцев после отчетной даты (внеоборотные активы и долгосрочные обязательства) представлен в *Примечании 22*.

Финансовая отчетность была утверждена к выпуску руководством Банка 26 мая 2026 года.

Геополитические события

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

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

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

Инфляция и текущие экономические условия

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

(В тысячах тенге, если не указано иное)

2. Основа подготовки финансовой отчетности (продолжение)

Инфляция и текущие экономические условия (продолжение)

Цены на многие товары, в том числе на продукты питания остаются высокими. В 2025 году инфляция в Казахстане составила 12,3% (в 2024 году: 8,6%), по данным Бюро национальной статистики. 28 ноября 2025 года Комитет по денежно-кредитной политике Национального Банка Республики Казахстан (далее – «НБРК») принял решение об установлении базовой ставки в размере 18,0% годовых с процентным коридором ± 1 процентных пунктов.

Руководство Банка продолжает оценивать влияние изменения экономических условий на свою деятельность, финансовое положение и финансовые результаты.

Текущее инфляционное давление, макроэкономическая и геополитическая неопределенность влияют на допущения и неопределенность оценок, связанных с оценкой активов и обязательств.

3. Существенные положения учетной политики

Изменения в учетной политике

Банк впервые применил некоторые поправки к стандартам, которые вступили в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2025 года или после этой даты:

- Поправки к МСФО (IAS) 21 – «Отсутствие возможности обмена валют».

Новые поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Банка.

Банк не применял досрочно какие-либо стандарты, разъяснения или поправки, которые были выпущены, но еще не вступили в силу.

Оценка справедливой стоимости

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

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

У Банка должен быть доступ к основному или наиболее благоприятному рынку. Справедливая стоимость актива или обязательства оценивается с использованием допущений, которые использовались бы участниками рынка при определении цены актива или обязательства, при этом предполагается, что участники рынка действуют в своих лучших интересах. Оценка справедливой стоимости нефинансового актива учитывает возможность участника рынка генерировать экономические выгоды от использования актива наилучшим и наиболее эффективным образом или его продажи другому участнику рынка, который будет использовать данный актив наилучшим и наиболее эффективным образом.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

3. Существенные положения учетной политики (продолжение)

Оценка справедливой стоимости (продолжение)

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

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

В случае активов и обязательств, которые признаются в финансовой отчетности на периодической основе, Банк определяет факт перевода между уровнями источников иерархии, повторно анализируя классификацию (на основании исходных данных самого нижнего уровня, которые являются значимыми для оценки справедливой стоимости в целом) на конец каждого отчетного периода.

Финансовые активы и обязательства

Первоначальное признание

Дата признания

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

Первоначальная оценка

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

Категории оценки финансовых активов и обязательств

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

- Амортизированной стоимости;
- Справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССПСД);
- ССПУ.

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

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

(В тысячах тенге, если не указано иное)

3. Существенные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые активы и обязательства (продолжение)

Первоначальная оценка (продолжение)

Средства в банках и прочих финансовых организациях, кредиты клиентам, инвестиционные ценные бумаги и прочие финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости

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

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

Более подробно данные условия рассматриваются ниже.

Оценка бизнес-модели

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

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

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

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

Тест SPPI

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

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

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

(В тысячах тенге, если не указано иное)

3. Существенные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые активы и обязательства (продолжение)

Первоначальная оценка (продолжение)

Тест SPPI (продолжение)

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

Финансовые гарантии и обязательства по предоставлению кредитов

Банк выпускает финансовые гарантии и имеет обязательства по предоставлению кредитов.

Финансовые гарантии первоначально признаются в финансовой отчетности по справедливой стоимости, в сумме полученной комиссии. После первоначального признания Банк оценивает свое обязательство по каждой гарантии по наибольшей величине из первоначально признанной суммы за вычетом накопленной амортизации, признанной в составе прибыли или убытка, и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ).

Обязательства по предоставлению кредитов являются договорными обязательствами, по условиям которых в течение срока действия обязательства Банк обязан предоставить клиенту кредит на оговоренных заранее условиях. Как и в случае с договорами финансовой гарантии, в отношении таких обязательств применяются требования к оценке ОКУ.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя наличные денежные средства, корреспондентские счета и срочные вклады в НБРК со сроком погашения с даты образования до трех месяцев, корреспондентские счета в других банках, не обремененные какими-либо договорными обязательствами.

Заемные средства

Заемные средства классифицируются как обязательства, если в результате договорного соглашения Банк имеет обязательство либо поставить денежные средства или иные финансовые активы, либо исполнить обязательство иным образом, чем путем обмена фиксированной суммы денежных средств или других финансовых активов на фиксированное количество собственных долевых инструментов. Такие инструменты включают в себя средства других банков и средства клиентов. После первоначального признания заемные средства отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка при прекращении признания обязательств, а также в процессе амортизации.

Взаимозачет финансовых активов и обязательств

Взаимозачет финансовых активов и обязательств с отражением только чистого сальдо в отчете о финансовом положении осуществляется только при наличии юридически закреплённого права произвести взаимозачет и намерения реализовать актив одновременно с урегулированием обязательства. Право на проведение зачета не должно быть обусловлено событием в будущем и должно иметь юридическую силу во всех следующих обстоятельствах:

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

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

(В тысячах тенге, если не указано иное)

3. Существенные положения учетной политики (продолжение)

Реструктуризация кредитов

Банк стремится, по мере возможности, вместо обращения взыскания на залог пересматривать условия по кредитам, например, продвигать 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 активом (ПСКО). 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 процентной выручки, рассчитанной с использованием эффективной процентной ставки в составе прибыли или убытка, 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 6-месячного испытательного периода. Для перевода реструктурированного кредита из Этапа 3 необходимы регулярные платежи более чем незначительных суммы основного долга или процентов в течение как минимум половины испытательного периода в соответствии с модифицированным графиком платежей.

Прекращение признания финансовых активов и обязательств

Финансовые активы

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

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

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

Списание

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

(В тысячах тенге, если не указано иное)

3. Существенные положения учетной политики (продолжение)

Прекращение признания финансовых активов и обязательств (продолжение)

Финансовые обязательства

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

Аренда

Банк в качестве арендатора

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

Активы в форме права пользования

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

Обязательства по договорам аренды

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

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

Налогообложение

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

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

(В тысячах тенге, если не указано иное)

3. Существенные положения учетной политики (продолжение)

Налогообложение (продолжение)

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 существуют различные операционные налоги, применяющиеся в отношении деятельности Банка. Эти налоги отражаются в отчете о совокупном доходе в составе налогов, помимо корпоративного подоходного налога.

Основные средства

Основные средства отражаются по фактической стоимости без учета затрат на повседневное обслуживание, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Такая стоимость включает в себя затраты, связанные с заменой оборудования, признаваемые по факту возникновения, 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.

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

	<u>Годы</u>
Здания	50
Компьютерное оборудование	4-5
Транспортные средства	5
Прочие	4-7

Земля имеет неограниченный срок полезного использования и не подлежит амортизации.

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

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

Уставный капитал

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

Дивиденды

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

Признание доходов и расходов

Выручка признается, если существует высокая вероятность того, что Банк получит экономические выгоды, и если выручка может быть надежно оценена. Для признания выручки в финансовой отчетности должны также выполняться следующие критерии:

(В тысячах тенге, если не указано иное)

3. Существенные положения учетной политики (продолжение)

Признание доходов и расходов (продолжение)

Процентная и аналогичная выручка и расходы

Банк рассчитывает процентные доходы по долговым финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости или по ССПСА, применяя эффективную процентную ставку к валовой балансовой стоимости финансовых активов, кроме кредитно-обесцененных финансовых активов. Эффективная процентная ставка – это ставка, при дисконтировании по которой расчетные будущие денежные платежи или поступления на протяжении предполагаемого срока использования финансового инструмента или в течение более короткого периода времени, где это применимо, в точности приводятся к чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете учитываются все договорные условия по финансовому инструменту (например, право на досрочное погашение) и комиссионные или дополнительные расходы, непосредственно связанные с инструментом, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, но не учитываются будущие кредитные убытки. Балансовая стоимость финансового актива или финансового обязательства корректируется в случае пересмотра Банком оценок платежей или поступлений. Скорректированная балансовая стоимость рассчитывается на основании первоначальной эффективной процентной ставки, а изменение балансовой стоимости отражается как процентная выручка или расходы.

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

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

Комиссионные доходы

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. Такие статьи включают комиссионные доходы за агентское обслуживание, 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 затратами, непосредственно связанными с выдачей кредитов) и признаются в качестве корректировки эффективной процентной ставки по кредиту.

Комиссионные доходы от оказания услуг по совершению операций

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

Пересчет иностранных валют

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 официальному обменному курсу, установленному Казахстанской Фондовой Биржей (далее – «КФБ») и опубликованные НБРК, действующему на дату операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в функциональную валюту по официальному рыночному обменному курсу, действующему на отчетную дату.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

3. Существенные положения учетной политики (продолжение)

Пересчет иностранных валют (продолжение)

Доходы и расходы, возникающие при пересчете операций в иностранных валютах, отражаются в составе прибыли или убытка по статье «Чистые доходы по операциям в иностранной валюте – Переоценка валютных статей». Немонетарные статьи, отражаемые по фактической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату операции. Немонетарные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости.

Разница между договорным обменным курсом по операциям в иностранной валюте и обменным курсом, установленным КФБ на дату таких операций, включается в состав чистых доходов по операциям в иностранной валюте. По состоянию на 31 декабря 2025 года официальный курс, установленный КФБ, составил 505,53 тенге за 1 доллар США и 72,33 за 1 китайский юань (на 31 декабря 2024 года: 525,11 тенге за 1 доллар США и 71,94 тенге за 1 китайский юань).

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

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

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

В апреле 2024 года Совет по МСФО выпустил МСФО (IFRS) 18, который заменит собой МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности». МСФО (IFRS) 18 вводит новые требования в отношении представления информации в отчете о совокупном доходе, включая представление определенных итоговых сумм и промежуточных итоговых сумм. Кроме того, в отчете о совокупном доходе организации должны представлять все доходы и расходы с разделением их на пять категорий (первые три из которых являются новыми): операционные, инвестиционные и финансовые, налоги на прибыль и прекращенная деятельность.

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

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

В настоящее время Банк работает над определением того, какое влияние новый стандарт окажет на финансовые отчеты и примечания к финансовой отчетности.

Поправки к МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 7 - «Поправки к классификации и оценке финансовых инструментов»

В мае 2024 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 7 - «Поправки к классификации и оценке финансовых инструментов». Данные поправки:

- Разъясняют, что признание финансового обязательства прекращается на «дату расчетов», и предусматривают возможность выбора учетной политики (при соблюдении определенных условий) для прекращения признания финансовых обязательств, урегулирование которых осуществляется с использованием электронной платежной системы, до даты расчетов;
- Содержат дополнительные указания относительно того, как следует оценивать предусмотренные договором денежные потоки по финансовым активам с экологическими, социальными и корпоративными характеристиками (ESG) и аналогичными особенностями;
- Уточняют, что представляют собой финансовые активы «без права регресса», а также характеристики инструментов, связанных договором;
- Вводят требования к раскрытию информации для финансовых инструментов с условными характеристиками и требования к раскрытию дополнительной информации для долевых инструментов, классифицированных как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

3. Существенные положения учетной политики (продолжение)

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

Поправки к МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 7 - «Поправки к классификации и оценке финансовых инструментов» (продолжение)

Данные поправки вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2026 года или после этой даты. Допускается досрочное применение, но только тех положений, которые касаются классификации финансовых активов и раскрытия соответствующей информации. Ожидается, что данные поправки не окажут существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

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

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

4. Существенные учетные суждения и оценки

Неопределенность оценок

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

Ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам

Оценка убытков от обесценения по всем категориям финансовых активов требует применения суждения, в частности, при определении ОКУ и оценке значительного увеличения кредитного риска необходимо оценить величину и сроки возникновения будущих денежных потоков и стоимость обеспечения. Такие расчетные оценки зависят от ряда факторов, изменения в которых могут привести к различным суммам оценочных резервов под обесценение. Кроме того, крупномасштабные сбои в работе бизнеса могут привести к возникновению проблем с ликвидностью у некоторых организаций и потребителей. Расчеты ОКУ 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;
- Объединение финансовых активов в группы, когда ОКУ по ним оцениваются на групповой основе;
- Разработка моделей расчета ОКУ, включая различные формулы и выбор исходных данных;
- Определение взаимосвязей между макроэкономическими сценариями и вероятностью дефолта (PD), величиной, подверженной риску дефолта (EAD) и уровню потерь при дефолте (LGD);
- Выбор прогнозных макроэкономических сценариев и их взвешивание с учетом вероятности для получения экономических исходных данных для моделей оценки ОКУ.

Налогообложение

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

(В тысячах тенге, если не указано иное)

4. Существенные учетные суждения и оценки (продолжение)

Налогообложение (продолжение)

Руководство считает, что Банк придерживается положений налогового законодательства Республики Казахстан, которые регулируют его деятельность. Однако, остается риск того, что соответствующие органы могут занять иные позиции в отношении спорных налоговых вопросов.

5. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя следующие позиции:

	<i>31 декабря 2025 года</i>	<i>31 декабря 2024 года</i>
Наличные средства	950.887	1.063.072
Средства в НБРК с кредитным рейтингом «ВВВ-»		
- Корреспондентские счета	144.315.835	87.155.756
- Срочные вклады, размещенные на срок до трех месяцев	276.217.560	241.968.021
Средства на корреспондентских счетах в других банках		
- с кредитным рейтингом «А+»	26.302.243	3.692.609
- с кредитным рейтингом «А»	23.375.036	12.456.019
- с кредитным рейтингом «ВВВ»	206.866	230.392
- без присвоенного кредитного рейтинга	39.889	26.813
	471.408.316	346.592.682
За вычетом оценочного резерва под ОКУ	(6.708)	(4.587)
Итого денежные средства и их эквиваленты	471.401.608	346.588.095

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

По состоянию на 31 декабря 2025 и 2024 годов средства на корреспондентских счетах в других банках без рейтинга представлены средствами размещенными на счетах в АКБ «БЭНК ОФ ЧАЙНА» (АО) (Россия).

Требования к минимальным резервам

В соответствии с казахстанским законодательством Банк обязан поддерживать обязательные резервы, которые рассчитываются как процент от определенных обязательств Банка. Такие резервы должны поддерживаться в тенге в виде средств на корреспондентских счетах в НБРК или в наличной денежной массе в размере средних остатков совокупной суммы денежных средств на текущих счетах в НБРК или наличных денежных средств за период формирования резервов. По состоянию на 31 декабря 2025 и 2024 годов резервные активы Банка составляют 36.140.138 тыс. тенге и 10.305.803 тыс. тенге, соответственно.

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

	<i>2025 год</i>	<i>2024 год</i>
Резерв под ОКУ на 1 января	(4.587)	(2.491)
Чистое изменение ОКУ (Примечание 19)	(2.295)	(1.498)
Курсовые разницы	174	(598)
На 31 декабря	(6.708)	(4.587)

(В тысячах тенге, если не указано иное)

6. Средства в банках и прочих финансовых организациях

Средства в банках и прочих финансовых организациях включают в себя следующие позиции:

	31 декабря 2025 года	31 декабря 2024 года
Средства в банках		
- с кредитным рейтингом «ВВВ»	14.420.151	–
Средства в финансовых организациях		
- Депозит участника КФБ, без рейтинга, предоставленный в качестве обеспечения	1.000.000	1.000.000
- Гарантийный взнос участника КФБ без рейтинга	25.000	25.000
	<u>15.445.151</u>	<u>1.025.000</u>
За вычетом оценочного резерва под ОКУ	(18.942)	–
Итого средства в банках и прочих финансовых организациях	<u>15.426.209</u>	<u>1.025.000</u>

В декабре 2025 года Банк предоставил кредит казахстанскому банку второго уровня в размере 200.000 тыс. китайских юаней, в эквиваленте 14.588.000 тыс. тенге, со сроком погашения до декабря 2028 года и ставкой вознаграждения 2,99% годовых.

КФБ не имеет кредитного рейтинга, так как является организатором торгов ценных бумаг на фондовой бирже. Мажоритарным акционером КФБ является НБРК, который владеет около 47% всех акций КФБ. Депозит был размещен для целей участия в торгах на КФБ.

Все остатки средств в банках и прочих финансовых организациях отнесены к Этапу 1 для целей оценки ОКУ. Анализ изменений оценочных резервов под ОКУ за 2025 и 2024 годы приведен ниже:

	2025 год	2024 год
Резерв под ОКУ на 1 января	–	–
Чистое изменение ОКУ (Примечание 19)	(18.829)	–
Курсовые разницы	(113)	–
На 31 декабря	<u>(18.942)</u>	<u>–</u>

7. Кредиты клиентам

Кредиты клиентам включают в себя следующие позиции:

	31 декабря 2025 года	31 декабря 2024 года
Кредитование крупного бизнеса	54.039.210	55.103.976
Кредитование среднего и малого бизнеса	10.920.619	3.565.682
Итого кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	<u>64.959.829</u>	<u>58.669.658</u>
За вычетом оценочного резерва под ОКУ	(169.707)	(93.622)
Итого кредиты клиентам	<u>64.790.122</u>	<u>58.576.036</u>

Оценочный резерв под ОКУ по кредитам клиентам

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих резервов под ОКУ в контексте кредитования крупного бизнеса за год, закончившийся 31 декабря 2025 года:

Кредитование крупного бизнеса	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2025 года	55.103.976	–	–	55.103.976
Новые созданные активы	42.598.873	–	–	42.598.873
Активы, которые были погашены	(43.025.787)	–	–	(43.025.787)
Курсовые разницы	(637.852)	–	–	(637.852)
На 31 декабря 2025 года	<u>54.039.210</u>	<u>–</u>	<u>–</u>	<u>54.039.210</u>
Резерв под ОКУ на 1 января 2025 года	(89.633)	–	–	(89.633)
Новые созданные активы	(30.105)	–	–	(30.105)
Активы, которые были погашены	37.192	–	–	37.192
Влияние на ОКУ на конец периода в результате изменения исходных данных, используемых для оценки ОКУ в течение периода	44.190	–	–	44.190
Курсовые разницы	(447)	–	–	(447)
На 31 декабря 2025 года	<u>(38.803)</u>	<u>–</u>	<u>–</u>	<u>(38.803)</u>

(В тысячах тенге, если не указано иное)

7. Кредиты клиентам (продолжение)

Оценочный резерв под ОКУ по кредитам клиентам (продолжение)

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих резервов под ОКУ в контексте кредитования среднего и малого бизнеса за год, закончившийся 31 декабря 2025 года:

<i>Кредитование среднего и малого бизнеса</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Валовая балансовая стоимость				
на 1 января 2025 года	3.565.682	—	—	3.565.682
Новые созданные активы	8.126.069	—	—	8.126.069
Активы, которые были погашены	(555.515)	—	—	(555.515)
Курсовые разницы	(215.617)	—	—	(215.617)
На 31 декабря 2025 года	10.920.619	—	—	10.920.619
Резерв под ОКУ на 1 января 2025 года	(3.989)	—	—	(3.989)
Новые созданные активы	(127.251)	—	—	(127.251)
Активы, которые были погашены	85	—	—	85
Влияние на ОКУ на конец периода в результате изменения исходных данных, используемых для оценки ОКУ в течение периода	251	—	—	251
На 31 декабря 2025 года	(130.904)	—	—	(130.904)

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих резервов под ОКУ в контексте кредитования крупного бизнеса за год, закончившийся 31 декабря 2024 года:

<i>Кредитование крупного бизнеса</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Валовая балансовая стоимость				
на 1 января 2024 года	33.026.259	—	—	33.026.259
Новые созданные активы	39.177.932	—	—	39.177.932
Активы, которые были погашены	(31.574.324)	—	—	(31.574.324)
Курсовые разницы	2.421.806	—	—	2.421.806
Изменение классификации заемщиков	12.052.303	—	—	12.052.303
На 31 декабря 2024 года	55.103.976	—	—	55.103.976
Резерв под ОКУ на 1 января 2024 года	(18.624)	—	—	(18.624)
Новые созданные активы	(75.481)	—	—	(75.481)
Активы, которые были погашены	18.153	—	—	18.153
Влияние на ОКУ на конец периода в результате изменения исходных данных, используемых для оценки ОКУ в течение периода	(679)	—	—	(679)
Курсовые разницы	(9.133)	—	—	(9.133)
Изменение классификации заемщиков	(3.869)	—	—	(3.869)
На 31 декабря 2024 года	(89.633)	—	—	(89.633)

(В тысячах тенге, если не указано иное)

7. Кредиты клиентам (продолжение)

Оценочный резерв под ОКУ по кредитам клиентам (продолжение)

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих резервов под ОКУ в контексте кредитования среднего и малого бизнеса за год, закончившийся 31 декабря 2024 года:

<i>Кредитование среднего и малого бизнеса</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Валовая балансовая стоимость на				
1 января 2024 года	13.671.709	–	–	13.671.709
Новые созданные активы	10.999.263	–	–	10.999.263
Активы, которые были погашены	(9.052.987)	–	–	(9.052.987)
Изменения классификации заемщиков	(12.052.303)	–	–	(12.052.303)
На 31 декабря 2024 года	3.565.682	–	–	3.565.682
Резерв под ОКУ на 1 января 2024 года	(5.979)	–	–	(5.979)
Новые созданные активы	(6.510)	–	–	(6.510)
Активы, которые были погашены	3.392	–	–	3.392
Влияние на ОКУ на конец периода в результате изменения исходных данных, используемых для оценки ОКУ в течение периода	1.239	–	–	1.239
Изменение классификации заемщиков	3.869	–	–	3.869
На 31 декабря 2024 года	(3.989)	–	–	(3.989)

По состоянию на 31 декабря 2025 и 2024 годов кредиты клиентам не были просрочены.

Концентрация кредитов клиентам

По состоянию на 31 декабря 2025 года балансовая стоимость кредитов, выданных Банком двум крупнейшим независимым заемщикам, составляла 32.011.140 тыс. тенге или 49% от совокупного кредитного портфеля (на 31 декабря 2024 года: 22.060.262 тыс. тенге или 38% от совокупного кредитного портфеля). По состоянию на 31 декабря 2025 года по данным кредитам был сформирован резерв под ОКУ в размере 8.744 тыс. тенге (на 31 декабря 2024 года: 18.692 тыс. тенге).

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

	<i>2025 год</i>	<i>2024 год</i>
Финансовые услуги	19.624.953	15.054.697
Услуги связи	15.383.957	6.216.275
Производство	9.819.930	4.150.278
Горнодобывающая промышленность	8.091.375	7.881.392
Торговля нефтегазовыми продуктами	5.552.501	8.055.972
Нефтегазовая промышленность	3.043.134	5.237.907
Трубопроводный транспорт	1.751.178	9.993.161
Транспорт	1.523.094	1.986.354
Итого кредитов клиентам	64.790.122	58.576.036

(В тысячах тенге, если не указано иное)

7. Кредиты клиентам (продолжение)

Обеспечение и другие инструменты, снижающие кредитный риск

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

- При кредитовании юридических лиц – залог жилой и коммерческой недвижимости, прав требования, гарантий;
- При кредитовании физических лиц – залог жилой недвижимости.

Банк осуществляет мониторинг рыночной стоимости полученного обеспечения в ходе проверки достаточности резерва под ожидаемые кредитные убытки.

По состоянию на 31 декабря 2025 и 2024 годов, отсутствуют клиенты Этапа 3, по которым необходимо обеспечение или иные механизмы повышения кредитного качества ОКУ по кредитам клиентам.

8. Инвестиционные ценные бумаги

Инвестиционные ценные бумаги включают в себя следующие позиции:

<i>Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости</i>	<i>31 декабря 2025 года</i>	<i>31 декабря 2024 года</i>
Купонные еврооблигации Министерства финансов Республики Казахстан с кредитным рейтингом «BBB-»	25.626.499	68.570.896
	<u>25.626.499</u>	<u>68.570.896</u>
За вычетом оценочного резерва под ОКУ	(24.019)	(36.113)
Итого инвестиционные ценные бумаги	<u>25.602.480</u>	<u>68.534.783</u>

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

По состоянию на 31 декабря 2025 и 2024 годов долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, не имеют обеспечения.

Все долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, отнесены к Этапу 1 для целей оценки ОКУ. Ниже представлен анализ изменений оценочных резервов под ОКУ применительно к долговым ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости:

	<i>2025 год</i>	<i>2024 год</i>
Резерв под ОКУ на 1 января	(36.113)	(43.472)
Чистое изменение ОКУ (Примечание 19)	9.353	14.727
Курсовые разницы	2.741	(7.368)
На 31 декабря	<u>(24.019)</u>	<u>(36.113)</u>

(В тысячах тенге, если не указано иное)

9. Основные средства и активы в форме права пользования

Движение основных средств и активов в форме права пользования в 2025 и 2024 годах представлено следующим образом:

	<i>Земля</i>	<i>Здания</i>	<i>Компью- терное обору- дование</i>	<i>Транс- портные средства</i>	<i>Прочие основные средства</i>	<i>Активы в форме права пользо- вания</i>	<i>Итого</i>
Первоначальная стоимость							
На 1 января 2024 года	75.189	2.574.933	336.137	75.427	231.727	45.934	3.339.347
Поступления	–	–	92.439	–	34.956	–	127.395
Выбытия	–	–	–	(5.693)	–	–	(5.693)
На 31 декабря 2024 года	75.189	2.574.933	428.576	69.734	266.683	45.934	3.461.049
Поступления	–	–	59.549	27.990	194.537	59.579	341.655
Выбытия	–	–	(47.204)	(57.168)	(20.300)	(45.934)	(170.606)
На 31 декабря 2025 года	75.189	2.574.933	440.921	40.556	440.920	59.579	3.632.098
Накопленный износ							
На 1 января 2024 года	–	(658.384)	(223.191)	(69.373)	(161.871)	–	(1.112.819)
Пачисление амортизации	–	(51.499)	(49.529)	(6.054)	(22.326)	(22.967)	(152.375)
Выбытия	–	–	–	5.693	–	–	5.693
На 31 декабря 2024 года	–	(709.883)	(272.720)	(69.734)	(184.197)	(22.967)	(1.259.501)
Пачисление амортизации	–	(51.498)	(55.219)	–	(28.694)	(26.378)	(161.789)
Выбытия	–	–	47.204	57.168	20.300	34.451	159.123
На 31 декабря 2025 года	–	(761.381)	(280.735)	(12.566)	(192.591)	(14.894)	(1.262.167)
Чистая остаточная стоимость							
На 1 января 2024 года	75.189	1.916.549	112.946	6.054	69.856	45.934	2.226.528
На 31 декабря 2024 года	75.189	1.865.050	155.856	–	82.486	22.967	2.201.548
На 31 декабря 2025 года	75.189	1.813.552	160.186	27.990	248.329	44.685	2.369.931

По состоянию на 31 декабря 2025 года, полностью самортизированные основные средства, находящиеся в использовании Банком, составляют 453.570 тыс. тенге (на 31 декабря 2024 года: 380.570 тыс. тенге).

Активы в форме права пользования представлены правом на использование офисных помещений.

10. Налогообложение

Расходы по корпоративному подоходному налогу включают следующие компоненты:

	<i>2025 год</i>	<i>2024 год</i>
Расходы по текущему корпоративному подоходному налогу	9.899.568	5.167.304
Экономия по отложенному корпоративному подоходному налогу – возникновение и уменьшение временных разниц	(11.741)	(4.749)
Расходы по корпоративному подоходному налогу	9.887.827	5.162.555

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%.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

10. Налогообложение (продолжение)

Сверка между расходами по корпоративному подоходному налогу, отраженными в данной финансовой отчетности, и прибылью до учета расходов по корпоративному подоходному налогу, умноженной на нормативную ставку налога за годы, закончившиеся 31 декабря, выглядит следующим образом:

	2025 год	2024 год
Прибыль до расходов по корпоративному подоходному налогу	35.957.392	27.879.645
Нормативная ставка налога	20%	20%
Теоретические расходы по корпоративному подоходному налогу, рассчитанный по нормативной ставке	7.191.478	5.575.929
Необлагаемый налогом доход по государственным ценным бумагам и ценным бумагам, находящимся в официальном списке КФБ	(294.936)	(379.395)
Доходы по финансовым инструментам, облагаемые по увеличенной ставке	2.995.307	-
Прочие необлагаемые налогом доходы	(4.022)	(33.979)
Расходы по корпоративному подоходному налогу	9.887.827	5.162.555

18 июля 2025 года Президент Республики Казахстан подписал Закон «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам налогообложения», а также новый Налоговый кодекс Республики Казахстан. В соответствии с внесенными изменениями была установлена дополнительная ставка корпоративного подоходного налога в размере 10% на следующие виды доходов, полученные за 2025 год:

- Прирост стоимости при реализации государственных эмиссионных ценных бумаг (уменьшенных на убытки от реализации государственных эмиссионных ценных бумаг);
- Доходы по своп-операциям с валютой и обменом процентных ставок, заключенным на срок до 1 года (уменьшенных на сумму убытков по своп-операциям с валютой и обменом процентных ставок, заключенным на срок до одного года), определенных в соответствии со статьей 279 Налогового кодекса;
- Вознаграждения по операциям репо, заключенным на срок до 1 года (уменьшенных на сумму расходов в виде вознаграждения по операциям репо, заключенным на срок до 1 года);
- Вознаграждения по государственным эмиссионным ценным бумагам;
- Вознаграждения по вкладам (депозитам), размещенным в НБРК на срок до 1 года.

Банк оценил влияние указанных изменений на текущие налоговые обязательства за год, закончившийся 31 декабря 2025 года, и отразил соответствующие корректировки в отчете о совокупном доходе.

Активы и обязательства по отложенному корпоративному подоходному налогу

Временные разницы, возникающие между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженной в финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы, приводят к возникновению чистого отложенного налогового актива по состоянию на 31 декабря 2025 и 2024 годов. Будущие налоговые льготы могут быть получены только в том случае, если в законодательстве Казахстана не произойдет изменений, которые неблагоприятно повлияют на способность Банка использовать указанные льготы в будущих периодах.

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

(В тысячах тенге, если не указано иное)

10. Налогообложение (продолжение)

Активы и обязательства по отложенному корпоративному подоходному налогу (продолжение)

Банк оценил эффект от изменений в налоговом законодательстве на свои отложенные налоговые активы и обязательства на 31 декабря 2025 года и отразил результат соответствующих корректировок в отчете совокупном доходе. Банк продолжает оценивать влияние изменений в налоговом законодательстве.

По состоянию на 31 декабря 2025 года Банк оценил эффект от изменений в налоговом законодательстве на свои отложенные налоговые активы и обязательства и отразил результат соответствующих корректировок в отчете о совокупном доходе. Банк продолжает оценивать влияние изменений в налоговом законодательстве.

Активы и обязательства по отложенному корпоративному подоходному налогу по состоянию на 31 декабря, а также их движении за соответствующие годы представлены следующим образом:

	<i>Возникнове- ние и уменьшение временных разниц в составе прибыли и убытка</i>		<i>Возникнове- ние и уменьшение временных разниц в составе прибыли и убытка</i>		
	<i>2023 год</i>		<i>2024 год</i>		<i>2025 год</i>
Налоговый эффект временных разниц					
Пачисленные административные расходы	47.904	1.190	49.094	22.654	71.748
Активы по отложенному корпоративному подоходному налогу	47.904	1.190	49.094	22.654	71.748
Основные средства и нематериальные активы	(23.682)	3.559	(20.123)	(10.913)	(31.036)
Обязательства по отложенному корпоративному подоходному налогу	(23.682)	3.559	(20.123)	(10.913)	(31.036)
Итого чистые активы по отложенному корпоративному подоходному налогу	24.222	4.749	28.971	11.741	40.712

11. Средства других банков

По состоянию на 31 декабря 2025 и 2024 годов средства на текущих счетах включают в себя денежные средства, размещенные Материнским банком и компаниями, находящимися под общим контролем Материнского банка на общую сумму 19.567.112 тыс. тенге и 9.938.601 тыс. тенге, соответственно (Примечание 23).

По состоянию на 31 декабря 2025 года у Банка имеется два банка (на 31 декабря 2024 года: один банк), остатки на счетах которого составляют более 10% капитала. Совокупный объем остатков средств указанного контрагента по состоянию на 31 декабря 2025 года составил 49.141.657 тыс. тенге или 52% от общей суммы средств других банков (на 31 декабря 2024 года: 17.041.368 тыс. тенге или 33%).

(В тысячах тенге, если не указано иное)

12. Прочие заемные средства

По состоянию на 31 декабря 2025 года прочие заемные средства включают в себя кредит, полученный от филиала Материнского Банка в Макао в сумме 14.474.621 тыс. тенге, деноминированным в китайских юаней, со сроком погашения до 18 декабря 2026 года и номинальной ставкой 1,65% годовых. Выплата по кредиту осуществляется в конце срока. (Примечание 23).

Изменения в обязательствах, относящихся к финансовой деятельности

	<u>2025 год</u>
На 1 января	–
Поступление прочих заемных средств	14.587.680
Курсовые разницы	(121.360)
Изменения в начисленных процентах	8.301
На 31 декабря	<u>14.474.621</u>

13. Средства клиентов

Средства клиентов включают в себя следующие позиции:

	<u>31 декабря 2025 года</u>	<u>31 декабря 2024 года</u>
Текущие счета и счета до востребования		
Корпоративные клиенты	193.850.598	158.153.154
Физические лица	2.417.044	3.947.317
	<u>196.267.642</u>	<u>162.100.471</u>
Срочные вклады		
Корпоративные клиенты	144.852.850	148.492.230
Физические лица	23.521	25.930
	<u>144.876.371</u>	<u>148.518.160</u>
Итого средства клиентов	<u>341.144.013</u>	<u>310.618.631</u>
Удерживаемые в качестве обеспечения по выданным гарантиям		
Корпоративные клиенты	840.256	726.259
Итого средства клиентов, удерживаемые в качестве обеспечения по гарантиям (Примечание 16)	<u>840.256</u>	<u>726.259</u>

По состоянию на 31 декабря 2025 года на долю 10 самых крупных клиентов Банка приходится 69% общей суммы средств клиентов (на 31 декабря 2024 года: 70%). Совокупный объем остатков средств таких клиентов по состоянию на 31 декабря 2025 года составил 236.800.830 тыс. тенге (на 31 декабря 2024 года: 217.785.242 тыс. тенге).

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, вознаграждение по вкладу выплачивается в размере, определенном в соответствии с условиями договора банковского вклада, заключенного между вкладчиком и Банком.

Далее представлен анализ средств клиентов по секторам экономики:

	<u>31 декабря 2025 года</u>	<u>31 декабря 2024 года</u>
Нефтегазовая промышленность	152.586.884	167.217.925
Строительство	75.488.344	29.074.973
Торговая	37.115.699	9.343.984
Промышленное производство	34.112.774	13.302.610
Транспорт и связь	20.766.794	51.698.709
Предоставление услуг потребителям	9.227.909	23.619.017
Горнодобывающая промышленность	6.987.681	11.364.870
Физические лица	2.440.565	3.973.247
Прочее	2.417.363	1.023.296
Итого средства клиентов	<u>341.144.013</u>	<u>310.618.631</u>

(В тысячах тенге, если не указано иное)

14. Прочие обязательства

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

	<i>31 декабря 2025 года</i>	<i>31 декабря 2024 года</i>
Прочие финансовые обязательства		
Начисленные административные и комиссионные расходы	408.300	433.562
Резерв под ОКУ по условным обязательствам (Примечание 16)	208.748	7.515
Полученные комиссии по выданным гарантиям	13.470	1.934
Прочие финансовые обязательства	303	–
	630.821	443.011
Прочие нефинансовые обязательства		
Начисленные расходы по вознаграждению работников	222.713	195.467
Авансы, полученные по агентским услугам	72.123	67.292
Налоги к уплате, за исключением корпоративного подоходного налога	17.577	19.180
Прочие нефинансовые обязательства	22.844	1.814
	335.257	283.753
Итого прочие обязательства	966.078	726.764

15. Капитал

Уставный капитал

По состоянию на 31 декабря 2025 и 2024 годов, объявленные и выпущенные в обращение простые акции в количестве 5.150 штук были полностью оплачены Материнским банком по цене размещения 1.065.050 тенге за одну простую акцию. По состоянию на 31 декабря 2025 и 2024 годов все выпущенные акции принадлежат Материнскому банку. Каждая простая акция дает право на один голос и равное право на получение дивидендов.

Дивиденды

В соответствии с решением единственного акционера Банка, состоявшимся 30 июня 2025 года, Банк объявил и выплатил дивиденды в денежной форме в сумме 11.358.547 тыс. тенге за 2024 год или 2.205.543 тенге на одну простую акцию.

В соответствии с решением единственного акционера Банка, состоявшимся 25 июня 2024 года, Банк объявил и выплатил дивиденды в денежной форме в сумме 11.203.068 тыс. тенге за 2023 год или 2.175.353 тенге на одну простую акцию.

Общий банковский резерв

По состоянию на 31 декабря 2025 и 2024 годов сумма общего банковского резерва на покрытие непредвиденных рисков и будущих убытков составляет 3.833.350 тыс. тенге. Средства из общего банковского резерва могут быть распределены только с официального разрешения Материнского банка.

16. Договорные и условные обязательства

Политические и экономические условия

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

В 2025 году негативное влияние на казахстанскую экономику продолжали оказывать волатильность мировых цен на сырую нефть и курса тенге по отношению к основным мировым валютам. Процентные ставки привлекаемого финансирования в тенге остаются высокими. Совокупность указанных факторов привела к ограниченному доступу к капиталу, высокой стоимости капитала, а также к повышению 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.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

16. Договорные и условные обязательства (продолжение)

Налогообложение

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

Данные обстоятельства создают налоговые риски в Республике Казахстан, значительно превышающие аналогичные риски в других странах. По мнению руководства, налоговые обязательства были полностью отражены в данной финансовой отчетности, исходя из интерпретации руководством действующего налогового законодательства Республики Казахстан, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов. Однако, принимая во внимание тот факт, что интерпретации налогового законодательства различными регулирующими органами могут отличаться от мнения руководства, в случае применения принудительных мер воздействия.

Юридические вопросы

В процессе осуществления своей обычной деятельности на рынке Банк сталкивается с различными видами юридических претензий. Руководство полагает, что окончательная величина обязательств, возникающих в результате судебных разбирательств (в случае наличия таковых), не будет оказывать существенного негативного влияния на финансовое положение или дальнейшую деятельность Банка. Руководство не располагает информацией о каких-либо существенных фактических или незавершенных судебных разбирательствах, а также о потенциальных исках, которые могут быть выставлены против Банка.

Договорные и условные обязательства

По состоянию на 31 декабря 2025 и 2024 годов договорные финансовые и условные обязательства Банка включали в себя следующие позиции:

	<i>31 декабря 2025 года</i>	<i>31 декабря 2024 года</i>
Обязательства кредитного характера		
Гарантии выданные	55.168.241	23.338.228
Неиспользованные кредитные линии	30.841.155	15.975.000
	86.009.396	39.313.228
Минус: резервы по условным обязательствам (Примечание 14)	(208.748)	(7.515)
Минус: средства, удерживаемые в качестве обеспечения по гарантиям (Примечания 13)	(840.256)	(726.259)
Договорные и условные обязательства	84.960.392	38.579.454

Общая непогашенная договорная сумма по обязательствам по невыбранным кредитам и гарантиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств. При необходимости Банк запрашивает обеспечение по кредитным финансовым инструментам.

Финансовые гарантии и неиспользованные кредитные линии отнесены к Этапу 1 для целей оценки ОКУ.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

16. Договорные и условные обязательства (продолжение)

Договорные и условные обязательства (продолжение)

Анализ изменений оценочных резервов под ОКУ за 2025 и 2024 годы приведен ниже:

Финансовые гарантии	2025 год	2024 год
Резерв под ОКУ на 1 января	(791)	(301)
Чистое изменение ОКУ (Примечание 19)	(752)	(490)
На 31 декабря	(1.543)	(791)
Неиспользованные кредитные линии	2025 год	2024 год
Резерв под ОКУ на 1 января	(6.724)	(1.197)
Чистое изменение ОКУ (Примечание 19)	(201.431)	(5.093)
Курсовые разницы	950	(434)
На 31 декабря	(207.205)	(6.724)

17. Чистый комиссионный доход

Комиссионные доходы и расходы за годы, закончившиеся 31 декабря, включают:

	2025 год	2024 год
Гарантии и аккредитивы	494.917	386.292
Расчетные операции	471.729	415.425
Агентские услуги	414.875	488.552
Ведение счетов клиентов	30.966	30.732
Кассовые операции	9.364	9.370
Прочее	227.057	30.045
Комиссионные доходы	1.648.908	1.360.416
Членские взносы	(36.536)	(36.916)
Брокерские услуги	(27.818)	(19.740)
Расчетные операции	(24.774)	(20.906)
Прочее	(105)	(43)
Комиссионные расходы	(89.233)	(77.605)
Чистый комиссионный доход	1.559.675	1.282.811

Банк предоставляет агентские услуги по административному управлению кредитами, выданными резидентам Республики Казахстан Материнским банком. Соответствующие кредиты не признаются в качестве активов Банка в отчете о финансовом положении. По состоянию на 31 декабря 2025 года сумма таких кредитов составляла 44.486.640 тыс. тенге (на 31 декабря 2024 года: 62.631.302 тыс. тенге).

(В тысячах тенге, если не указано иное)

17. Чистый комиссионный доход (продолжение)

Выручка по договорам с клиентами

Выручка Банка по договорам с клиентами главным образом представлена комиссионным доходом. Выручка по договорам с клиентами, признанная в составе прибыли или убытка за годы, закончившиеся 31 декабря 2025 и 2024 годов, составила 1.648.908 тыс. тенге и 1.360.416 тыс. тенге, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2025 и 2024 годов в отчете о финансовом положении в составе прочих обязательств Банк признал обязательства по договору, связанные с договорами с клиентами, в размере 85.593 тыс. тенге и 69.226 тыс. тенге, соответственно. По состоянию на 31 декабря 2025 года данные обязательства представлены полученными комиссиями по гарантиям, в сумме 13.470 тыс. тенге (на 31 декабря 2024 года: 1.934 тыс. тенге) и агентским услугам в сумме 72.123 тыс. тенге (на 31 декабря 2024 года: 67.292 тыс. тенге) (Примечание 14), которые признаются в составе прибыли или убытка с течением времени по мере исполнения обязательств.

Банк, как правило, взимает комиссионные до завершения операции, по которой они причитаются, или сразу после ее завершения (в случае договоров, по которым обязанность к исполнению выполняется в определенный момент времени, например, расчетные и кассовые операции).

18. Расходы на персонал и прочие административные расходы

Расходы на персонал, а также прочие административные расходы за годы, закончившиеся 31 декабря, включают:

	2025 год	2024 год
Заработная плата и бонусы	1.580.201	1.396.265
Отчисления на социальное обеспечение	211.008	160.586
Расходы на персонал	1.791.209	1.556.851
Информационные услуги	756.113	654.865
Профессиональные услуги	105.516	115.234
Охрана	80.465	71.149
Ремонт и техническое обслуживание основных средств	77.554	106.817
Командировочные расходы	47.008	51.099
Хозяйственные расходы	44.884	48.052
Представительские расходы	23.024	28.234
Расходы на краткосрочную аренду	10.541	10.697
Расходы по гарантированному страхованию вкладов	8.416	4.439
Транспортные расходы	5.911	5.736
Инкассация	1.406	1.519
Прочее	43.377	33.173
Прочие административные расходы	1.204.215	1.131.014

За год, закончившийся 31 декабря 2025 года, стоимость вознаграждения за аудиторские услуги, оказываемых Компании фирмой ЕУ, составила 22.209 тыс. тенге, не включая НДС. В 2025 году фирмам в составе ЕУ не оказывались неаудиторские услуги.

19. Расходы по кредитным убыткам

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

	<i>Прим.</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Денежные средства и их эквиваленты	5	(2.295)	–	–	(2.295)
Средства в банках и прочих финансовых организациях	6	(18.829)	–	–	(18.829)
Кредиты клиентам	7	(75.638)	–	–	(75.638)
Инвестиционные ценные бумаги	8	9.353	–	–	9.353
Финансовые гарантии	16	(752)	–	–	(752)
Неиспользованные кредитные линии	16	(201.431)	–	–	(201.431)
Итого восстановление кредитных убытков		(289.592)	–	–	(289.592)

(В тысячах тенге, если не указано иное)

19. Расходы по кредитным убыткам (продолжение)

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

	<i>Прим.</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Денежные средства и их эквиваленты	5	(1.498)	—	—	(1.498)
Кредиты клиентам	7	(59.886)	—	—	(59.886)
Инвестиционные ценные бумаги	8	14.727	—	—	14.727
Финансовые гарантии	16	(490)	—	—	(490)
Неиспользованные кредитные линии	16	(5.093)	—	—	(5.093)
Итого расходы по кредитным убыткам		(52.240)	—	—	(52.240)

20. Управление рисками

Введение

Деятельности Банка присущи риски. 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 работник Банка несет ответственность за риски, связанные с его или ее обязанностями. Банк подвержен кредитному риску, риску ликвидности и рыночному риску. 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.

Структура управления рисками

Общую ответственность за определение рисков и контроль за ними несет Совет директоров, однако, также существуют отдельные независимые уполномоченные коллегиальные 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 над процессом управления рисками в Банке.

Комитет по рискам и внутреннему контролю при Совете директоров Банка

Комитет по рискам и внутреннему контролю при Совете директоров Банка несет общую ответственность за разработку стратегии управления рисками и внедрение принципов, концепции, политики и лимитов риска. Он отвечает за существенные вопросы управления рисками и контролирует выполнение соответствующих решений, принятых в отношении рисков.

Департамент управления рисками

Департамент управления рисками отвечает за внедрение и проведение процедур, связанных с управлением рисками для того, чтобы обеспечить независимый процесс контроля.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

20. Управление рисками (продолжение)

Введение (продолжение)

Департамент управления рисками (продолжение)

Департамент управления рисками также отвечает за контроль соблюдения принципов, политики управления рисками и лимитов риска Банка, за независимый контроль рисков, включая контроль размеров подверженных риску позиций по сравнению с установленными лимитами, а также оценку риска новых продуктов и структурированных сделок. Данный департамент также обеспечивает сбор полной информации в системе оценки риска и отчетности о рисках.

Комитет по управлению активами и пассивами Банка

Комитет по управлению активами и пассивами Банка отвечает за управление активами и обязательствами Банка, а также общей структурой финансирования. Департамент казначейства и развития торговли в юанях также несет основную ответственность за риск ликвидности и риск финансирования Банка.

Внутренний аудит

Процессы управления рисками, проходящие в Банке, ежегодно проверяются Департаментом внутреннего аудита, который проверяет как достаточность процедур, так и выполнение этих процедур Банком. Департамент внутреннего аудита обсуждает результаты проведенных проверок с руководством и представляет свои выводы и рекомендации Комитету по вопросам аудита при Совете директоров Банка.

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 готов 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.

Информация, полученная по всем видам деятельности, изучается и обрабатывается с целью анализа, контроля и раннего обнаружения рисков. Указанная информация представляется с пояснениями Правлению и руководителям каждого из подразделений. В отчете содержится информация о совокупном размере кредитного риска, прогнозные кредитные показатели, исключения из установленных лимитов риска, показатели ликвидности и изменения в уровне риска. Ежемесячно предоставляется информация о рисках в разрезе отраслей, клиентов и географических регионов.

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 контроль и управление установленными концентрациями риска.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

20. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск

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

Банк разработал процедуру проверки кредитного качества с тем, чтобы обеспечить раннее выявление возможных изменений в кредитоспособности контрагентов, включая периодический пересмотр размера обеспечения. Лимиты по контрагентам определены с использованием системы классификации кредитного риска, которая присваивает каждому контрагенту кредитный рейтинг. Рейтинги регулярно пересматриваются. 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/аккредитивов, по которым может возникнуть необходимость проведения Банком платежей от имени клиентов. Клиенты возмещают такие платежи Банку в соответствии с условиями предоставления гарантии/аккредитива. 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 отчета о финансовом положении без учета влияния снижения риска вследствие использования генеральных соглашений о неттинге и соглашений о предоставлении обеспечения, наиболее точно отражает максимальный размер кредитного риска по данным статьям.

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

Оценка обесценения

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 кредитов 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.

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.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

20. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Оценка обесценения (продолжение)

Банк разработал 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 группы:

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.

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

В рамках качественной оценки наличия дефолта по клиенту 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:

- Внутренний рейтинг заемщика, указывающий на дефолт или близость к дефолту;
- Наличие реструктуризации кредита в связи с финансовыми затруднениями заемщика один и более раз за последние 12 (двенадцать) месяцев;
- Смерть заемщика;
- Должник (или юридическое лицо в составе группы должника) подал заявление о банкротстве или объявил себя банкротом.

В соответствии с политикой Банка финансовые инструменты считаются «вылеченными» и, следовательно, переводятся из Этапа 3, после периода погашения не менее 12 месяцев подряд. Решение в отношении того, следует ли отнести актив к Этапу 2 или Этапу 1 в случае его «выздоровления», зависит от пересмотренного уровня кредитного рейтинга в момент восстановления и оценки того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания.

Величина, подверженная риску дефолта

Величина, подверженная риску дефолта (EAD), представляет собой валовую балансовую стоимость финансовых инструментов, подлежащих оценке на предмет обесценения.

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.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

20. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Уровень потерь при дефолте

Оценка LGD осуществляется на основе стандартной модели, в результате применения которой устанавливаются соответствующие уровни LGD. Данные уровни отражают ожидаемую долю потерь от величины, подверженной риску дефолта (EAD), с учетом сумм, которые будут восстановлены, в том, числе за счет реализации принятого обеспечения.

При определении LGD Банк учитывает вид финансового инструмента, стоимость обеспечения, применимые дисконты, коэффициенты ликвидности, ожидаемые сроки реализации обеспечения, а также минимальные значения LGD и внешние ориентиры по уровню восстановления.

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

Значительное увеличение кредитного риска

Банк постоянно проверяет все активы, в отношении которых рассчитываются ОКУ. Чтобы определить, в какой сумме необходимо создать оценочный резерв под обеспечение 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.

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, которые были классифицированы как ПСКО.

Классы активов, по которым Банк рассчитывает ОКУ на групповой основе, включают все активы Этапа 1 и 2 независимо от класса финансовых активов.

Банк объединяет данные финансовые активы в однородные группы в зависимости от схожести характеристик кредитного риска.

Прогнозная информация и множественные экономические сценарии

В своих моделях расчета ОКУ Банк использует следующую прогнозную информацию в качестве исходных экономических данных:

- Курсы валют;
- Цена на нефть.

Кредитное качество по классам финансовых активов

Банк управляет кредитным качеством финансовых активов с использованием внутренней системы рейтинговой оценки, основанной на количественных и качественных характеристиках заемщиков. По финансовым активам, для которых доступны внешние кредитные рейтинги, такие рейтинги могут учитываться Банком как дополнительный источник информации при анализе кредитного качества. Анализ кредитного качества отражен в соответствующих примечаниях к финансовой отчетности Банка.

Обеспечение обычно не удерживается против требований в отношении инвестиций в ценные бумаги, средств в банках и других финансовых институтах.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

20. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Кредитное качество по классам финансовых активов (продолжение)

Банк использует следующие уровни внутреннего кредитного рейтинга:

Уровень внутреннего рейтинга	Описание уровня внутреннего рейтинга	PD за 12 месяцев
0-20	Стабильное	0,27%
21-30	Хорошее	1,00%
31-40	Положительное	3,59%
41-50	Удовлетворительное	12,09%
более 50	Плохое	100,00%

Анализ кредитного качества кредитов клиентам

В следующих таблицах представлена информация о кредитном качестве кредитов клиентам по состоянию на 31 декабря 2025 года на основе рейтинговой модели:

		<i>Стабильное</i>	<i>Хорошее</i>	<i>Положи- тельное</i>	<i>Удовлетво- рительное</i>	<i>Плохое</i>	<i>Итого</i>
Кредиты клиентам							
- Кредитование крупного бизнеса	Этап 1	45.404.772	8.595.635	—	—	—	54.000.407
	Этап 2	—	—	—	—	—	—
	Этап 3	—	—	—	—	—	—
- Кредитование среднего и малого бизнеса	Этап 1	—	3.006.514	605.475	7.177.726	—	10.789.715
	Этап 2	—	—	—	—	—	—
	Этап 3	—	—	—	—	—	—

В следующих таблицах представлена информация о кредитном качестве кредитов клиентам по состоянию на 31 декабря 2024 года на основе рейтинговой модели:

		<i>Стабильное</i>	<i>Хорошее</i>	<i>Положи- тельное</i>	<i>Удовлетво- рительное</i>	<i>Плохое</i>	<i>Итого</i>
Кредиты клиентам							
- Кредитование крупного бизнеса	Этап 1	38.125.615	13.293.879	—	3.594.849	—	55.014.343
	Этап 2	—	—	—	—	—	—
	Этап 3	—	—	—	—	—	—
- Кредитование среднего и малого бизнеса	Этап 1	—	3.561.693	—	—	—	3.561.693
	Этап 2	—	—	—	—	—	—
	Этап 3	—	—	—	—	—	—

(В тысячах тенге, если не указано иное)

20. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Кредитное качество по классам финансовых активов (продолжение)

Нижне представлена концентрация финансовых активов и обязательств Банка по географическому признаку по состоянию на 31 декабря 2025 года:

	31 декабря 2025 года				
	Казахстан	Соединенные Штаты Америки	Китайская Народная Республика	Другие страны	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	421.685.131	8.810.492	40.856.583	49.402	471.401.608
Средства в банках и прочих финансовых организациях	15.426.209	—	—	—	15.426.209
Кредиты клиентам	64.790.122	—	—	—	64.790.122
Инвестиционные ценные бумаги	25.602.480	—	—	—	25.602.480
	527.503.942	8.810.492	40.856.583	49.402	577.220.419
Обязательства					
Средства других банков	(75.429.325)	—	(19.567.112)	(4.646)	(95.001.083)
Прочие заемные средства	—	—	(14.474.621)	—	(14.474.621)
Средства клиентов	(338.718.565)	—	(2.255.869)	(169.579)	(341.144.013)
Обязательства по договорам аренды	(45.931)	—	—	—	(45.931)
Прочие финансовые обязательства	(257.691)	—	(373.130)	—	(630.821)
	(414.451.512)	—	(36.670.732)	(174.225)	(451.296.469)
Чистая позиция по финансовым активам и обязательствам	113.052.430	8.810.492	4.185.851	(124.823)	125.923.950
Финансовые гарантии	(822.352)	—	(54.345.889)	—	(55.168.241)
Использованные кредитные линии	(30.841.155)	—	—	—	(30.841.155)
Чистая позиция по финансовым активам и обязательствам	81.388.923	8.810.492	(50.160.038)	(124.823)	39.914.554

(В тысячах тенге, если не указано иное)

20. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Кредитное качество по классам финансовых активов (продолжение)

Ниже представлена концентрация финансовых активов и обязательств Банка по географическому признаку на 31 декабря 2024 года:

	31 декабря 2024 года				Итого
	Казахстан	Соединенные Штаты Америки	Китайская Народная Республика	Другие страны	
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	330.413.152	2.223.247	13.887.089	64.607	346.588.095
Средства в банках и прочих финансовых организациях	1.025.000	–	–	–	1.025.000
Кредиты клиентам	58.576.036	–	–	–	58.576.036
Инвестиционные ценные бумаги	68.534.783	–	–	–	68.534.783
	458.548.971	2.223.247	13.887.089	64.607	474.723.914
Обязательства					
Средства других банков	(41.587.853)	–	(9.921.926)	(719.087)	(52.228.866)
Средства клиентов	(306.516.824)	–	(3.657.107)	(444.700)	(310.618.631)
Обязательства по договорам аренды	(26.792)	–	–	–	(26.792)
Прочие финансовые обязательства	(54.310)	–	(388.701)	–	(443.011)
	(348.185.779)	–	(13.967.734)	(1.163.787)	(363.317.300)
Чистая позиция по финансовым активам и обязательствам	110.363.192	2.223.247	(80.645)	(1.099.180)	111.406.614
Финансовые гарантии	(708.771)	–	(22.629.457)	–	(23.338.228)
Неиспользованные кредитные линии	(15.975.000)	–	–	–	(15.975.000)
Чистая позиция по финансовым активам и обязательствам	93.679.421	2.223.247	(22.710.102)	(1.099.180)	72.093.386

Активы и обязательства кредитного характера классифицированы в соответствии со страной регистрации контрагента. Другие страны включают в себя, в основном, страны Евросоюза.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

20. 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 обязан выполнить требования к ликвидности, установленные регуляторными органами, в том числе требованием НБРК ввиду обязательных нормативов. Банк осуществляет мониторинг ряда внутренних показателей на ежедневной основе. Казначейство Банка управляет краткосрочной ликвидностью на постоянной основе с использованием денежной позиции и портфеля высоколиквидных ценных бумаг.

Анализ финансовых обязательств по срокам, оставшимся до погашения

В таблице ниже представлены финансовые обязательства Банка по состоянию на 31 декабря 2025 и 2024 годов 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>31 декабря 2025 года</i>	<i>До востребования и менее 1 месяца</i>	<i>От 1 месяца до 3 месяцев</i>	<i>От 3 месяцев до 12 месяцев</i>	<i>От 1 года до 5 лет</i>	<i>Итого</i>
Средства других банков	95.001.083	–	–	–	95.001.083
Прочие заемные средства	–	–	14.474.621	–	14.474.621
Средства клиентов	277.882.980	21.085.902	42.368.913	–	341.337.795
Обязательства по договорам аренды	8.208	–	41.040	–	49.248
Прочие финансовые обязательства	630.821	–	–	–	630.821
Итого недисконтированные финансовые обязательства	373.523.092	21.085.902	56.884.574	–	451.493.568

<i>31 декабря 2024 года</i>	<i>До востребования и менее 1 месяца</i>	<i>От 1 месяца до 3 месяцев</i>	<i>От 3 месяцев до 12 месяцев</i>	<i>От 1 года до 5 лет</i>	<i>Итого</i>
Средства других банков	52.228.866	–	–	–	52.228.866
Средства клиентов	228.870.491	41.853.424	39.952.269	–	310.676.184
Обязательства по договорам аренды	6.714	–	20.143	–	26.857
Прочие финансовые обязательства	443.011	–	–	–	443.011
Итого недисконтированные финансовые обязательства	281.549.082	41.853.424	39.972.412	–	363.374.918

(В тысячах тенге, если не указано иное)

20. Управление рисками (продолжение)

Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)

Анализ финансовых обязательств по срокам, оставшимся до погашения (продолжение)

В таблице ниже представлены договорные сроки действия договорных и условных обязательств Банка. Все неисполненные обязательства по предоставлению кредитов включаются в тот временной период, который содержит самую раннюю дату, в которую клиент может потребовать его исполнения. В случае договоров финансовой гарантии максимальная сумма гарантии относится на самый ранний период, в котором данная гарантия может быть востребована.

	<i>Менее 3 месяцев</i>	<i>От 3 месяцев до года</i>	<i>От года до 5 лет</i>	<i>Итого</i>
2025 год	86.009.396	–	–	86.009.396
2024 год	39.313.228	–	–	39.313.228

Банк ожидает, что потребуется исполнение не всех условных или договорных обязательств до окончания срока их действия.

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. Банк подвержен рыночному риску по неторговому портфелю. Риск по неторговым позициям управляется и контролируется с использованием анализа чувствительности. 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. В следующей таблице представлена чувствительность отчета о совокупном доходе Банка к возможным изменениям в процентных ставках, при этом все другие переменные приняты величинами постоянными.

Эффективные ставки вознаграждения

В следующей таблице представлены процентные ставки по активам и обязательствам, имеющихся по состоянию на 31 декабря 2025 и 2024 годов.

	<i>31 декабря 2025 года</i>			<i>31 декабря 2024 года</i>		
	<i>Эффективные ставки вознаграждения, %</i>			<i>Эффективные ставки вознаграждения, %</i>		
	<i>Тенге</i>	<i>Доллары США</i>	<i>Прочие валюты</i>	<i>Тенге</i>	<i>Доллары США</i>	<i>Прочие валюты</i>
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	17,00-18,00	0,10-3,14	0,32-0,72	14,25-15,25	0,10-4,08	0,35-0,72
Средства в банках и прочих финансовых организациях	–	–	2,99	–	–	–
Кредиты клиентам	10,80-20,00	3,00-6,01	3,70-4,30	10,80-19,00	5,50-6,51	3,70
Инвестиционные ценные бумаги	–	4,67	–	–	5,13	–
Обязательства						
Прочие заемные средства	–	–	1,65	–	5,41-5,42	–
Средства клиентов	1,50-12,60	0,15-4,00	0,02-1,30	2,00-12,30	0,20-4,00	0,50

(В тысячах тенге, если не указано иное)

20. Управление рисками (продолжение)

Рыночный риск (продолжение)

Риск изменения процентной ставки (продолжение)

Эффективные ставки вознаграждения (продолжение)

Чувствительность отчета о совокупном доходе представляет собой влияние предполагаемых изменений в процентных ставках на чистый процентный доход за один год, рассчитанный на основании неторговых финансовых активов и финансовых обязательств, имеющихся по состоянию на 31 декабря 2025 и 2024 годов.

	2025 год	2024 год
	<i>Чувстви- тельность прибыли или убытка</i>	<i>Чувстви- тельность прибыли или убытка</i>
Увеличение на 1%	(278.593)	(314.897)
Уменьшение на 1%	278.593	314.897

Валютный риск

Валютный риск – это риск того, что стоимость финансового инструмента будет колебаться вследствие изменений в валютных курсах. Правление установило лимиты по позициям в иностранной валюте, основываясь на ограничениях НБРК. Позиции в иностранной валюте отслеживаются ежедневно.

В таблице ниже представлены финансовые активы и обязательства в разрезе валют:

<i>На 31 декабря 2025 года</i>	<i>Тенге</i>	<i>Доллары США</i>	<i>Китайские Юани</i>	<i>Прочие валюты</i>	<i>Итого</i>
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	231.302.793	142.560.373	97.476.141	62.301	471.401.608
Средства в банках и прочих финансовых организациях	1.025.000	–	14.401.209	–	15.426.209
Кредиты клиентам	42.689.981	12.885.687	9.214.454	–	64.790.122
Инвестиционные ценные бумаги	–	25.602.480	–	–	25.602.480
Итого финансовые активы	275.017.774	181.048.540	121.091.804	62.301	577.220.419
Обязательства					
Средства других банков	(19.567.114)	(115.358)	(75.318.611)	–	(95.001.083)
Прочие заемные средства	–	–	(14.474.621)	–	(14.474.621)
Средства клиентов	(131.056.856)	(179.325.226)	(30.740.759)	(21.172)	(341.144.013)
Обязательства по договорам аренды	(45.931)	–	–	–	(45.931)
Прочие финансовые обязательства	(630.821)	–	–	–	(630.821)
Итого финансовые обязательства	(151.300.722)	(179.440.584)	(120.533.991)	(21.172)	(451.296.469)
Чистая позиция	123.717.052	1.607.956	557.813	41.129	125.923.950

(В тысячах тенге, если не указано иное)

20. Управление рисками (продолжение)

Рыночный риск (продолжение)

Риск изменения процентной ставки (продолжение)

Валютный риск (продолжение)

На 31 декабря 2024 года	Тенге	Доллары США	Китайские Юани	Прочие валюты	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	194.419.877	100.101.853	51.989.926	76.439	346.588.095
Средства в банках и прочих финансовых организациях	1.025.000	–	–	–	1.025.000
Кредиты клиентам	31.868.730	23.112.459	3.594.847	–	58.576.036
Инвестиционные ценные бумаги	–	68.534.783	–	–	68.534.783
Итого финансовые активы	227.313.607	191.749.095	55.584.773	76.439	474.723.914
Обязательства					
Средства других банков	(9.938.601)	(119.849)	(42.170.416)	–	(52.228.866)
Средства клиентов	(106.370.669)	(191.084.593)	(13.134.490)	(28.879)	(310.618.631)
Обязательства по договорам аренды	(26.792)	–	–	–	(26.792)
Прочие финансовые обязательства	(442.823)	(188)	–	–	(443.011)
Итого финансовые обязательства	(116.778.885)	(191.204.630)	(55.304.906)	(28.879)	(363.317.300)
Чистая позиция	110.534.722	544.465	279.867	47.560	111.406.614

В следующих таблицах представлены валюты, в которых Банк имеет позиции на 31 декабря 2025 и 2024 годов по неторговым активам и обязательствам, а также прогнозируемым денежным потокам. Проведенный анализ состоит в расчете влияния возможного изменения в валютных курсах по отношению к тенге на прибыль или убыток (вследствие наличия неторговых активов и обязательств, справедливая стоимость которых чувствительна к изменениям валютного курса). Влияние на капитал не отличается от влияния на прибыль или убыток. Все другие параметры приняты величинами постоянными. Отрицательные суммы в таблице отражают потенциально возможное чистое уменьшение в совокупном доходе или капитале, а положительные суммы отражают потенциальное чистое увеличение.

Валюта	Изменение в валютном курсе, в % 2025 год	Влияние на прибыль до налого- обложения 2025 год	Изменение в валютном курсе, в % 2024 год	Влияние на прибыль до налого- обложения 2024 год
Доллар США	15,88	255.343	9,09	49.492
Китайские Юани	15,88	88.581	8,55	23.929

Валюта	Изменение в валютном курсе, в % 2025 год	Влияние на прибыль до налого- обложения 2025 год	Изменение в валютном курсе, в % 2024 год	Влияние на прибыль до налого- обложения 2024 год
Доллар США	-6,68	(107.411)	-7,34	(39.964)
Китайские Юани	-12,53	(69.894)	-13,22	(36.998)

(В тысячах тенге, если не указано иное)

20. Управление рисками (продолжение)

Операционный риск

Операционный риск – это риск, возникающий вследствие системного сбоя, ошибок персонала, мошенничества или внешних событий. Когда перестает функционировать система внутреннего 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 внутреннего контроля и путем отслеживания и соответствующей реакции на потенциальные риски Банк может управлять такими рисками. Система внутреннего контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения и сверки, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.

21. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Процедуры оценки справедливой стоимости

Для цели раскрытия информации о справедливой стоимости Банк определил классы активов и обязательств на основании природы, характеристик и рисков по активу или обязательству, а также уровень иерархии источников справедливой стоимости. Для следующих активов и обязательств справедливая стоимость была оценена по состоянию на 31 декабря:

	<i>Оценка справедливой стоимости с использованием</i>			<i>Итого</i>
	<i>Котировки на активных рынках (Уровень 1)</i>	<i>Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)</i>	<i>Значительные ненаблюдаемые исходные данные (Уровень 3)</i>	
На 31 декабря 2025 года				
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные средства и их эквиваленты	950.887	470.450.721	–	471.401.608
Средства в банках и прочих финансовых организациях	–	15.426.209	–	15.426.209
Кредиты клиентам	–	–	64.516.839	64.516.839
Инвестиционные ценные бумаги	–	24.853.605	–	24.853.605
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Средства других банков	–	95.001.083	–	95.001.083
Прочие заемные средства	–	14.474.621	–	14.474.621
Средства клиентов	–	340.018.088	–	340.018.088
Обязательства по договорам аренды	–	–	45.931	45.931
Прочие финансовые обязательства	–	–	630.821	630.821

(В тысячах тенге, если не указано иное)

21. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Процедуры оценки справедливой стоимости (продолжение)

На 31 декабря 2024 года	Оценка справедливой стоимости с использованием			Итого
	Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)	Значительные ненаблюдаемые исходные данные (Уровень 3)	
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные средства и их эквиваленты	1.063.072	345.525.023	—	346.588.095
Средства в банках и прочих финансовых организациях	—	1.025.000	—	1.025.000
Кредиты клиентам	—	—	52.441.491	52.441.491
Инвестиционные ценные бумаги	—	66.305.640	—	66.305.640
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Средства других банков	—	52.228.866	—	52.228.866
Средства клиентов	—	309.455.938	—	309.455.938
Обязательства по договорам аренды	—	—	26.792	26.792
Прочие финансовые обязательства	—	—	443.011	443.011

Финансовые инструменты, не отраженные по справедливой стоимости в отчете о финансовом положении

Ниже представлено сравнение балансовой и справедливой стоимости в разрезе классов финансовых активов и обязательств Банка, которые не отражаются по справедливой стоимости в отчете о финансовом положении. В таблице не представлена справедливая стоимость нефинансовых активов и нефинансовых обязательств.

	2025 год			2024 год		
	Балансовая стоимость	Справед- ливая стоимость	Неприз- нанная прибыль/ (убыток)	Балансовая стоимость	Справед- ливая стоимость	Неприз- нанная прибыль/ (убыток)
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	471.401.608	471.401.608	—	346.588.095	346.588.095	—
Счета в банках и прочих финансовых организациях	15.426.209	15.426.209	—	1.025.000	1.025.000	—
Кредиты клиентам	64.790.122	64.516.839	(273.283)	58.576.036	52.441.491	(6.134.545)
Инвестиционные ценные бумаги	25.602.480	24.853.605	(748.875)	68.534.783	66.305.640	(2.229.143)
Финансовые обязательства						
Средства других банков	95.001.083	95.001.083	—	52.228.866	52.228.866	—
Прочие заемные средства	14.474.621	14.474.621	—	—	—	—
Средства клиентов	341.144.013	340.018.088	(1.125.925)	310.618.631	309.455.938	(1.162.693)
Обязательства по договорам аренды	45.931	45.931	—	26.792	26.792	—
Прочие финансовые обязательства	630.821	630.821	—	443.011	443.011	—
Итого непризнанное изменение в нерезализованной справедливой стоимости			<u>(2.148.083)</u>			<u>(9.526.381)</u>

(В тысячах тенге, если не указано иное)

21. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Методики оценки и допущения

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

Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости

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

Финансовые активы и обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости

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

22. Анализ сроков погашения активов и обязательств

В таблице ниже представлены активы и обязательства в разрезе ожидаемых сроков их погашения. Информация о договорных недисконтированных обязательствах Банка по погашению раскрыта в *Примечании 20 «Управление рисками»*.

	2025 год			2024 год		
	В течение одного года	Более одного года	Итого	В течение одного года	Более одного года	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	471.401.608	–	471.401.608	346.588.095	–	346.588.095
Средства в банках и прочих финансовых организациях	1.037.015	14.389.194	15.426.209	1.025.000	–	1.025.000
Кредиты клиентам	39.493.253	25.296.869	64.790.122	26.921.214	31.654.822	58.576.036
Инвестиционные ценные бумаги	610.630	24.991.850	25.602.480	68.534.783	–	68.534.783
Основные средства и активы в форме права пользования	–	2.369.931	2.369.931	–	2.201.548	2.201.548
Нематериальные активы	–	77.206	77.206	–	93.993	93.993
Активы по отложенному корпоративному подоходному налогу	–	40.712	40.712	–	28.971	28.971
Прочие активы	127.878	–	127.878	46.029	–	46.029
Итого активы	512.670.384	67.165.762	579.836.146	443.115.121	33.979.334	477.094.455
Обязательства						
Средства других банков	95.001.083	–	95.001.083	52.228.866	–	52.228.866
Прочие заемные средства	14.474.621	–	14.474.621	–	–	–
Средства клиентов	341.144.013	–	341.144.013	310.618.631	–	310.618.631
Обязательства по договорам аренды	45.931	–	45.931	26.792	–	26.792
Прочие обязательства	966.078	–	966.078	726.764	–	726.764
Итого обязательства	451.631.726	–	451.631.726	363.601.053	–	363.601.053
Чистая позиция	61.038.658	67.165.762	128.204.420	79.514.068	33.979.334	113.493.402

(В тысячах тенге, если не указано иное)

22. Анализ сроков погашения активов и обязательств (продолжение)

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 таблицы в суммы, подлежащие погашению «В течение одного года».

В состав средств клиентов входят срочные вклады физических лиц. В соответствии с Гражданским кодексом Республики Казахстан, Банк обязан выдать сумму такого вклада по первому требованию вкладчика.

23. Операции со связанными сторонами

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

Связанные стороны могут вступать в сделки, которые не проводились бы между несвязанными сторонами.

Операции с предприятиями, связанными с государством КНР

Акционер, через Материнский банк компанию контролирует деятельность Банка. В финансовой отчетности раскрывается информация о сделках с Материнским банком и операциях с государственными учреждениями и организациями, находящимися под общим контролем, в которых доля государства КНР составляет 50% и более процентов. Банк совершает с данными предприятиями банковские операции, включая прием вкладов и предоставление кредитов, выпуск гарантий.

Остатки по операциям со связанными сторонами по состоянию на 31 декабря 2025 и 2024 годов представлены ниже:

	2025 год				2024 год			
	Компании, находящиеся под общим контролем Материнского банка		Компании, находящиеся под ключевой руководящей персонал		Компании, находящиеся под общим контролем Материнского банка		Компании, находящиеся под ключевой руководящей персонал	
	Материнский банк	Материнского банка	Ключевой руководящий персонал	Акционера	Материнский банк	Материнского банка	Ключевой руководящий персонал	Акционера
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты	23.374.470	26.342.007	51	206.866	12.456.019	3.719.422	—	230.392
Кредиты клиентам	—	—	—	6.332.788	—	—	—	15.231.067
Обязательства								
Средства других банков	19.567.112	—	—	—	9.938.601	—	—	—
Прочие заемные средства	14.474.621	—	—	—	—	—	—	—
Средства клиентов	—	—	—	260.835.228	—	—	5.741	256.308.219
Прочие финансовые обязательства	373.132	—	—	72.123	388.701	—	—	46.011
Условные обязательства								
Гарантии выданные	—	—	—	—	—	—	—	57.551

(В тысячах тенге, если не указано иное)

23. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Операции с предприятиями, связанными с государством КНР (продолжение)

Суммы расходов и доходов по операциям со связанными сторонами за годы, закончившиеся 31 декабря 2025 и 2024 годов, представлены ниже:

	2025 год				2024 год			
	Компании, находящиеся под контролем Материнского банка		Компании, находящиеся под контролем Акционера		Компании, находящиеся под контролем Материнского банка		Компании, находящиеся под контролем Акционера	
	Материнский банк	Материнского банка	Ключевой руководящий персонал	Ключевой руководящий персонал	Материнский банк	Материнского банка	Ключевой руководящий персонал	Ключевой руководящий персонал
Процентные доходы	362.156	192.846	–	1.013.576	132.262	63.419	–	410.388
Процентные расходы	(8.708)	–	–	(6.156.194)	(156.972)	–	–	(3.990.579)
Комиссионные доходы	22.877	2.266	–	397.077	42.889	–	–	445.219
Комиссионные расходы	(2.092)	(18)	–	–	–	–	–	–
Чистый (расход)/доход от операций с иностранной валютой	(650.924)	(557.602)	–	–	66.644	(1.584)	–	–
Общие и административные расходы	(386.739)	–	–	–	(369.000)	–	–	–

По состоянию на 31 декабря 2025 года процентные ставки по кредитам, выданным компаниям, находившимся под общим контролем Акционера, составляли 5,75%-17,00% годовых, процентные ставки по средствам, размещенным компаниями, находившимися под общим контролем Акционера, составляли 0,20%-13,00% годовых (на 31 декабря 2024 года: 0,20%-12,30% годовых), процентные ставки по прочим заемным средствам, полученным от филиала Материнского Банка в Макао составляли 1,65% годовых.

В 2025 году вознаграждение ключевому управленческому персоналу в составе 9 человек (в 2024 году: 10 человек) составило:

	2025 год	2024 год
Заработная плата и прочие краткосрочные выплаты	143.022	155.056
Отчисления на социальное обеспечение	14.956	15.377
	157.978	170.433

24. 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 при осуществлении надзора за Банком.

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.

Собственный капитал представляет собой сумму капитала 1 уровня и капитала 2 уровня.

Прочие различные ограничения и критерии квалификации применяются к вышеуказанным элементам капитальной базы.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

24. Достаточность капитала (продолжение)

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

- Отношение основного капитала к сумме активов, условных и возможных обязательств, взвешенных по степени кредитного риска, активов и условных, и возможных требований и обязательств, рассчитанных с учетом рыночного риска и операционного риска (к1);
- Отношение капитала 1 уровня к сумме активов, условных и возможных обязательств, взвешенных по степени кредитного риска, активов и условных, и возможных требований и обязательств, рассчитанных с учетом рыночного риска и операционного риска (к1-2);
- 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 операционного риска (к2).

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

	<i>31 декабря 2025 года</i>	<i>31 декабря 2024 года</i>
К1	8,0%	8,0%
К1-2	9,0%	9,0%
К2	10,5%	10,5%

По состоянию на 31 декабря 2025 и 2024 годов коэффициенты достаточности капитала Банка, рассчитанные в соответствии с требованиями НБРК, представлен следующим образом:

	<i>2025 год</i>	<i>2024 год</i>
Минимальный размер собственного капитала	10.000.000	10.000.000
Собственный капитал / Капитал первого уровня / Основной капитал	128.127.214	113.399.409
Коэффициент достаточности капитала К1	73,01%	108,90%
Коэффициент достаточности капитала К1-2	73,01%	108,90%
Коэффициент достаточности капитала К2	73,01%	108,90%