



Altyn Bank

Дочерний Банк China CITIC Bank Corporation Limited

**АО «Altyn Bank»
(Дочерний Банк «China CITIC Bank Corporation Limited»)**

**Финансовая Отчетность и
Отчет независимого Аудитора**

31 декабря 2025 года

Содержание

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Отчет о финансовом положении	1
Отчет о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе	2
Отчет об изменениях в капитале.....	3
Отчет о движении денежных средств	4-5

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

1 Введение.....	6
2 Существенная информация об учетной политике	7
3 Существенные допущения и источники неопределенности в оценках	9
4 Переход на новые или пересмотренные стандарты, разъяснение новых учетных положений	10
5 Денежные средства и их эквиваленты.....	11
6 Производные финансовые инструменты.....	12
7 Займы клиентам	14
8 Инвестиции в долговые ценные бумаги.....	34
9 Средства в кредитных учреждениях	36
10 Основные средства и активы в форме права пользования	38
11 Нематериальные активы.....	40
12 Прочие активы	41
13 Счета и депозиты других банков	42
14 Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	43
15 Текущие счета и депозиты клиентов.....	43
16 Прочие обязательства	45
17 Акционерный капитал.....	45
18 Чистый процентный доход.....	46
19 Чистая-(ый) прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми активами и обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	47
20 Комиссионные доходы и расходы	47
21 Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	49
22 Общие и административные расходы	49
23 Прибыль на акцию	50
24 Налог на прибыль	50
25 Обязательства будущих периодов и условные обязательства	52
26 Справедливая стоимость финансовых инструментов	55
27 Представление финансовых инструментов по категориям оценки	57
28 Управление капиталом.....	58
29 Политика управления рисками	59
30 Операции со связанными сторонами.....	83
31 Информация по сегментам	86
32 События после окончания отчетного периода	90



Аудиторский отчет независимого аудитора

Акционерам и Совету директоров АО «Altyn Bank» (Дочерний Банк «China CITIC Bank Corporation Limited»)

Наше мнение

По нашему мнению, финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение АО «Altyn Bank» (Дочерний Банк «China CITIC Bank Corporation Limited») (далее – «Банк») по состоянию на 31 декабря 2025 года, а также финансовые результаты и движение денежных средств Банка за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии со стандартами бухгалтерского учета МСФО.

Предмет аудита

Мы провели аудит финансовой отчетности Банка, которая включает:

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

Основание для выражения мнения

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

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

Независимость

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

обязанности в соответствии с этическими требованиями Республики Казахстан и Кодексом СМСЭБ.

Краткий обзор

Существенность	Существенность на уровне финансовой отчетности Банка в целом: 2,409,000 тысяч казахстанских тенге, что составляет 5% от прибыли до налогообложения за год, закончившийся 31 декабря 2025 года.
Ключевые вопросы аудита	<ul style="list-style-type: none">Оценка провизий под ожидаемые кредитные убытки по кредитам и авансам клиентам, произведенная руководством в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности 9 «Финансовые инструменты» («МСФО 9»).

При планировании аудита мы определили существенность и провели оценку рисков существенного искажения финансовой отчетности. В частности, мы проанализировали, в каких областях руководство выносило субъективные суждения, например, в отношении значимых оценочных значений, что включало применение допущений и рассмотрение будущих событий, с которыми в силу их характера связана неопределенность. Как и во всех наших аудитах, мы также рассмотрели риск обхода системы внутреннего контроля руководством, включая, помимо прочего, оценку наличия признаков необъективности руководства, которая создает риск существенного искажения вследствие недобросовестных действий.

Объем аудита определен нами таким образом, чтобы мы могли выполнить работы в достаточном объеме для выражения нашего мнения о финансовой отчетности в целом с учетом структуры Банка, используемых Банком учетных процессов и средств контроля, а также с учетом специфики отрасли, в которой Банк осуществляет свою деятельность.

Существенность

На определение объема нашего аудита оказало влияние применение нами существенности. Аудит предназначен для получения разумной уверенности в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений. Искажения могут возникать в результате недобросовестных действий или ошибок. Они считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой финансовой отчетности.

Основываясь на своем профессиональном суждении, мы установили определенные количественные пороговые значения для существенности, в том числе для существенности на уровне финансовой отчетности Банка в целом, как указано в таблице ниже. С помощью этих значений и с учетом качественных факторов, мы определили объем нашего аудита, а также характер, сроки проведения и объем наших аудиторских процедур и оценили влияние искажений

(взятых по отдельности и в совокупности), при наличии таковых, на финансовую отчетность в целом.

Существенность на уровне финансовой отчетности Банка в целом	2,409,000 тысяч казахстанских тенге.
Как мы ее определили	5% от прибыли до налогообложения за год, закончившийся 31 декабря 2025 года.
Обоснование примененного базового показателя для определения уровня существенности	Прибыль до налогообложения является ориентиром, с помощью которого пользователи, чаще всего, оценивают деятельность Банка в текущих экономических условиях. Мы установили существенность на уровне 5%, что, исходя из нашего опыта, соответствует пороговым значениям существенности, используемым для данных базовых показателей.

Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита финансовой отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита финансовой отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения по этим вопросам.

Ключевой вопрос аудита	Какие аудиторские процедуры были выполнены в отношении ключевого вопроса аудита
<p>Оценка провизий под ожидаемые кредитные убытки («ОКУ») по кредитам и авансам клиентам в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности 9 «Финансовые инструменты» («МСФО 9»).</p> <p>Мы сосредоточили наше внимание на этой области в связи с существенностью займов клиентам, а также с учетом того, что МСФО 9 является сложным стандартом финансовой отчетности, который требует значительную степень суждений для определения ОКУ.</p> <p>Банк провел оценку ОКУ на:</p> <ul style="list-style-type: none">• индивидуальной основе (корпорации, малый и средний бизнес);• на коллективной основе (ипотечные кредиты, автокредиты, потребительские кредиты и кредитные карты). <p>Ключевые области суждения включали следующие изменения, которые могут существенно повлиять на результат:</p> <ul style="list-style-type: none">• Распределение займов по стадиям в соответствии с МСФО 9;• Допущения моделирования, используемые для оценки ключевых параметров риска вероятности дефолта, убытка при дефолте и суммы под риском;	<p>При оценке ОКУ мы, помимо прочего, выполнили следующие аудиторские процедуры:</p> <ul style="list-style-type: none">• мы оценили методологии и модели для расчета ОКУ, разработанные Банком, для оценки соответствия требованиям МСФО 9. Мы сосредоточили наши процедуры на: определении дефолта, факторах для определения «значительного увеличения кредитного риска», распределении ссуд по стадиям и оценке ключевых параметров риска;• на выборочной основе мы провели индивидуальную оценку уровня ОКУ для корпораций и малого и среднего бизнеса в целях определения их обоснованности с учетом профиля риска заемщика, кредитного риска и макроэкономической среды. Мы рассмотрели тенденции в экономике и отраслях, с которыми сталкиваются заемщики Банка;• мы провели оценку и тестирование структуры и операционной эффективности контролей над процессами, касающимися ОКУ. Это включало распределение займов клиентам по этапам, расчет ключевых параметров риска (вероятность дефолта, убыток при дефолте, суммы под риском), точность и полноту данных;• на выборочной основе мы проверили сегментацию (корпорации, малый и средний бизнес, ипотечные кредиты, автокредиты, потребительские кредиты и кредитные карты) и распределение по этапам;• для проверки качества данных на выборочной основе мы проверили данные, использованные в расчете ОКУ, сверяя с исходными данными, в т. ч. кредитные портфели, кредитные соглашения, соглашения об обеспечении и т. д.;

- Моделирование прогнозной информации;
- Точность и полноту раскрытий в финансовой отчетности.

См. Примечания 2,7 и 29 в прилагаемой финансовой отчетности, в которых содержится информация о существенных положениях учетной политики, важных оценочных значениях и суждениях, оценках рисков, связанных с ОКУ, а также раскрытия информации о кредитах и авансах клиентам.

- в целом, мы проверили оценку Банком влияния прогнозной информации на уровень ОКУ, в частности, мы оценили приемлемость прогнозных макроэкономических переменных (таких как уровень инфляции, базовая ставка, цена на нефть, и курсы валют), сверили входные данные к внешним источникам и проверили уместность используемой модели;
- мы оценили достаточность и уместность раскрытий в соответствии со стандартами бухгалтерского учета МСФО.

Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление 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.

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, или прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за подготовкой финансовой отчетности Банка.

Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского отчета, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой финансовой отчетности.

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

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Банка;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством, и соответствующего раскрытия информации;
- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Компании 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 лицами, отвечающими за корпоративное управление, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

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

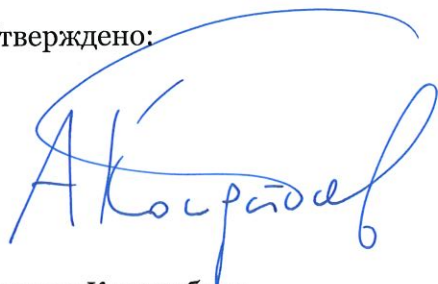
Из тех вопросов, которые мы довели до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление, мы определяем вопросы, которые были наиболее значимыми для аудита финансовой отчетности за текущий период и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском отчете,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

Руководитель задания, по результатам которого выпущен настоящий аудиторский отчет независимого аудитора, – Томас Магилл.

От имени ТОО «ПрайсуотерхаусКуперс»

PricewaterhouseCoopers

Утверждено:



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



Подписано:



Светлана Белокурова
Аудитор-исполнитель
(Квалификационное свидетельство
Аудитора №0000357
от 21 февраля 1998 года)

2 марта 2026

Алматы, Казахстан

АО «Altyn Bank» (Дочерний Банк «China CITIC Bank Corporation Limited»)
Заявление руководства об ответственности
за подготовку и утверждение финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2025 года

Руководство Акционерного общества «Altyn Bank» (Дочерний Банк «China CITIC Bank Corporation Limited») (далее – «Банк») отвечает за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2025 года, а также результаты его деятельности, движение денежных средств и изменения в собственном капитале за год, закончившийся на эту дату, в соответствии со стандартами бухгалтерского учета МСФО.

При подготовке финансовой отчетности Руководство несет ответственность за:

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

Руководство также несет ответственность за:

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

Финансовая отчетность Банка за год, закончившийся 31 декабря 2025 года, была одобрена членами Правления 2 марта 2026 года.

От имени Правления Банка:

Байсынов М.Б.
Председатель Правления
2 марта 2026 года
г. Алматы, Казахстан



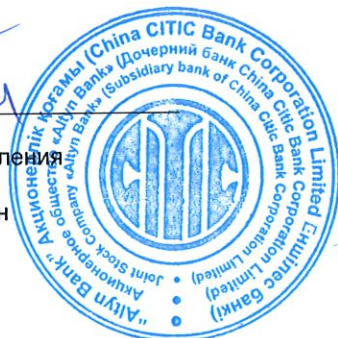
Каржаубек А.Ж.
Главный бухгалтер
2 марта 2026 года
г. Алматы, Казахстан

АО «Altyn Bank» (Дочерний Банк «China CITIC Bank Corporation Limited»)
Отчет о финансовом положении – по состоянию на 31 декабря 2025 года

<i>В тысячах Казахских тенге</i>	Прим.	31 декабря 2025 г.	31 декабря 2024 г.
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты без обязательных резервных требований в НБРК	5	185,364,099	78,495,327
Обязательные резервные требования в НБРК	5	63,809,874	18,479,556
Средства в кредитных учреждениях	9	44,443,420	32,122,645
Производные финансовые инструменты	6	15,572	28,411
Займы клиентам	7	726,930,601	525,317,980
Дебиторы по документарным расчетам	7	6,838,127	2,646,093
<i>Инвестиции в долговые ценные бумаги:</i>			
Ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	8	257,442,822	242,233,341
Ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости	8	29,197,282	88,096,446
Текущие налоговые активы	24	964,017	453,509
Отложенные налоговые активы	24	-	836,132
Основные средства и активы в форме права пользования	10	9,424,410	7,602,778
Нематериальные активы	11	1,643,871	1,604,829
Прочие финансовые активы	12	5,710,043	3,657,701
Прочие активы	12	781,529	897,198
ИТОГО АКТИВЫ		1,332,565,667	1,002,471,946
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Производные финансовые инструменты	6	25,906	81,578
Счета и депозиты других банков	13	35,426,266	6,364,242
Текущие счета и депозиты клиентов	15, 30	993,299,936	801,409,862
Кредиторская задолженность по сделкам РЕПО	14	114,289,725	32,808,452
Отложенные налоговые обязательства	24	369,372	-
Резервы по условным обязательствам	25	339,041	1,210,044
Прочие финансовые обязательства	16	20,275,361	17,786,821
Прочие обязательства	16	3,132,156	5,199,710
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		1,167,157,763	864,860,709
КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	17	7,050,000	7,050,000
Дополнительно оплаченный капитал	17	220,973	220,973
Нераспределенная прибыль		159,347,030	134,343,227
Прочие резервы		(1,210,099)	(4,002,963)
ИТОГО КАПИТАЛ		165,407,904	137,611,237
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		1,332,565,667	1,002,471,946

Утверждено и подписано от имени Правления Банка:

Байсынов М.Б.
 Председатель Правления
 2 марта 2026 года
 г. Алматы, Казахстан



Каржаубеков А.Ж.
 Главный бухгалтер
 2 марта 2026 года
 г. Алматы, Казахстан

АО «Altyn Bank» (Дочерний Банк «China CITIC Bank Corporation Limited»)
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе - за год,
закончившийся 31 декабря 2025 года

В тысячах Казахских тенге	Прим.	2025 г.	2024 г.
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки	18, 30	136,558,404	107,264,007
Процентные расходы	18, 30	(79,084,479)	(50,912,672)
Прочие аналогичные расходы	18, 30	(149,075)	(83,185)
Чистая процентная маржа и аналогичные доходы		57,324,850	56,268,150
Оценочный резерв под кредитные убытки	7	(4,156,127)	(6,975,646)
Чистая процентная маржа		53,168,723	49,292,504
Комиссионные доходы	20, 30	6,572,495	4,980,948
Комиссионные расходы	20, 30	(5,534,476)	(4,232,509)
Чистый комиссионный доход		1,038,019	748,439
Чистая-(ый) прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми активами и обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	19, 30	1,827,332	(496,306)
Чистая прибыль по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		1,210,674	912,121
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	21, 30	6,303,694	8,035,614
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	21, 30	(2,638,407)	(383,649)
Прочие доходы		917,734	340,569
Прочие чистые непроцентные доходы		7,621,027	8,408,349
Общие и административные расходы	22, 30	(14,548,768)	(17,396,066)
Восстановление резерва по обязательствам кредитного характера и по прочей деятельности	16	909,429	2,171,584
Непроцентные расходы		(13,639,339)	(15,224,482)
Прибыль до налогообложения		48,188,430	43,224,810
Расходы по налогу на прибыль	24	(8,184,643)	(4,116,612)
Чистая прибыль за год		40,003,787	39,108,198
Прибыль на акцию – базовая и разводненная (тенге)	23	567,430	554,726
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ		40,003,787	39,108,198
ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД/(УБЫТОК)			
Статьи, которые могут быть впоследствии расклассифицированы в составе прибыли и убытка:			
Чистая-(ый) прибыль/(убыток) от изменения справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		3,945,402	(1,559,738)
Расходы за вычетом доходов, перенесенные в прибыль или убыток в результате выбытия или обесценения по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(1,210,674)	(912,121)
Статьи, которые впоследствии не будут реклассифицированы в состав прибыли или убытка:			
Переоценка основных средств		58,155	-
ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД/(УБЫТОК)		2,792,883	(2,471,859)
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД		42,796,670	36,636,339

Утверждено и подписано от имени Правления Банка:

Байсынов М.Б.
 Председатель Правления
 2 марта 2026 года
 г. Алматы, Казахстан



Каржаубеков А.Ж.
 Главный бухгалтер
 2 марта 2026 года
 г. Алматы, Казахстан

Примечания на стр. 6 – 90 являются неотъемлемой частью к настоящей финансовой отчетности.

АО «Altyn Bank» (Дочерний Банк «China CITIC Bank Corporation Limited»)
Отчет об изменениях в капитале - за год, закончившийся 31 декабря 2025 года

В тысячах Казахстанских тенге	Акционерный капитал	Дополни- тельно оплаченный капитал	Резерв по переоценке финансовых активов, оцениваемых по справед- ливой стоимости через прочий совокупный доход	Резерв по переоценке основных средств	Нераспре- деленная прибыль	Итого Капитал
31 декабря 2023 г.	7,050,000	220,973	(1,627,162)	96,058	112,235,047	117,974,916
Чистая прибыль за период	-	-	-	-	39,108,198	39,108,198
Прочий совокупный убыток	-	-	(2,471,859)	-	-	(2,471,859)
Итого совокупный доход за 2024 г.	-	-	(2,471,859)	-	39,108,198	36,636,339
Выплата дивидендов акционерам	-	-	-	-	(17,000,018)	(17,000,018)
31 декабря 2024 г.	7,050,000	220,973	(4,099,021)	96,058	134,343,227	137,611,237
Чистая прибыль за период	-	-	-	-	40,003,787	40,003,787
Прочий совокупный доход	-	-	2,734,728	58,155	-	2,792,883
Итого совокупный доход за 2025 г.	-	-	2,734,728	58,155	40,003,787	42,796,670
Выплата дивидендов акционерам	-	-	-	-	(15,000,003)	(15,000,003)
Перевод прироста стоимости от переоценки основных средств в нераспределенную прибыль	-	-	-	(19)	19	-
31 декабря 2025 г.	7,050,000	220,973	(1,364,293)	154,194	159,347,030	165,407,904

Утверждено и подписано от имени Правления Банка:

Байсынов М.Б.
Председатель Правления
2 марта 2026 года
г. Алматы, Казахстан



Каржаубек А.Ж.
Главный бухгалтер
2 марта 2026 года
г. Алматы, Казахстан

АО «Altyn Bank» (Дочерний Банк «China CITIC Bank Corporation Limited»)
Отчет о движении денежных средств – за год, закончившийся 31 декабря 2025 года

<i>В тысячах Казахских тенге</i>	Прим.	2025 г.	2024 г. (Скорректиро- ванные данные)
Движение денежных средств от операционной деятельности			
Процентные доходы полученные:		138,662,210	99,906,710
Проценты, полученные от денежных средств и их эквивалентов и средств в кредитных учреждениях		6,782,773	5,349,370
Проценты, полученные от ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		17,652,826	11,517,835
Проценты, полученные от ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		7,390,441	7,195,415
Проценты полученные по займам клиентов		106,836,170	75,844,090
Процентные расходы выплаченные:		(76,726,796)	(48,404,261)
Проценты, уплаченные по текущим счетам и депозитам клиентов		(58,889,014)	(37,649,631)
Проценты, уплаченные по счетам и депозитам других банков		(17,837,782)	(10,754,630)
Комиссионные доходы полученные		6,569,935	4,979,272
Комиссионные расходы выплаченные		(5,536,831)	(4,243,838)
Поступления/(выплаты) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		1,827,332	(496,306)
Поступления от операций с иностранной валютой		6,303,694	5,980,672
Прочие доходы		636,150	213,371
Прочие общие и административные расходы выплаченные		(16,687,357)	(14,850,903)
Подходный налог уплаченный		(6,973,579)	(3,648,737)
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменений операционных активов и обязательств		48,074,758	39,435,980
Изменение операционных активов и обязательств			
Чистое уменьшение по средствам в кредитных учреждениях		(10,800,396)	(8,572,463)
Чистое увеличение/(уменьшение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		12,838	(17,330)
Чистое уменьшение по займам клиентам		(195,679,018)	(147,132,015)
Чистое (уменьшение)/увеличение по дебиторам документарных расчетов		(4,323,333)	608,562
Чистое уменьшение по прочим активам		(1,175,054)	(1,958,754)
Чистое увеличение по счетам и депозитам других банков		27,840,633	642,012
Чистое увеличение/(уменьшение) по кредиторской задолженности по сделкам РЕПО		80,891,859	(33,407,886)
Чистое увеличение по текущим счетам и депозитам клиентов		183,911,959	125,115,955
Чистое увеличение по прочим обязательствам		136,395	2,870,691
Чистое (уменьшение)/увеличение по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(55,672)	73,298
Чистое движение денежных средств операционной деятельности		128,834,969	(22,341,950)

Примечания на стр. 6 – 90 являются неотъемлемой частью к настоящей финансовой отчетности.

АО «Altyn Bank» (Дочерний Банк «China CITIC Bank Corporation Limited»)
Отчет о движении денежных средств – за год, закончившийся 31 декабря 2025 года

<i>В тысячах Казахских тенге</i>	Прим.	2025 г.	2024 г. (Скорректиро- ванные данные)
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности:			
Погашение и продажа ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		179,012,780	167,354,024
Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(200,060,776)	(224,811,526)
Приобретение основных средств		(1,401,806)	(1,372,517)
Поступления от продажи основных средств		56,991	64,628
Приобретение нематериальных активов		(451,139)	(503,747)
Погашение ценных бумаг, учитываемых по амортизированной стоимости		58,708,939	83,139,526
Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		(1,295,844)	(25,872,400)
Чистые денежные средства, от/(использованные в) инвестиционной деятельности		34,569,145	(2,002,012)
Движение денежных средств от финансовой деятельности:			
Погашение основной суммы обязательств по аренде		(399,624)	(356,640)
Дивиденды уплаченные		(15,000,003)	(17,000,018)
Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности		(15,399,627)	(17,356,658)
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных средств в иностранной валюте		4,194,603	1,671,291
Чистое уменьшение денежных средств и их эквивалентов		152,199,090	(40,029,329)
Денежные средства и их эквиваленты, на начало года	5	96,974,883	137,004,212
Денежные средства и их эквиваленты, на конец года	5	249,173,973	96,974,883

Утверждено и подписано от имени Правления Банка:

Байсынов М.Б.
 Председатель Правления
 2 марта 2026 года
 г. Алматы, Казахстан



Каржаубек А.Ж.
 Главный бухгалтер
 2 марта 2026 года
 г. Алматы, Казахстан

1 Введение

Данная финансовая отчетность АО «Altyn Bank» (Дочерний Банк «China Citic Bank Corporation Limited») (далее – «Банк») подготовлена в соответствии со стандартами бухгалтерского учета МСФО, выпущенными Советом по международным стандартам финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2025 года.

АО «Altyn Bank» (Дочерний Банк «China Citic Bank Corporation Limited») первоначально был зарегистрирован в Республике Казахстан (далее – «РК») в 1998 году как АО «HSBC Банк Казахстан». В ноябре 2014 года АО «Народный Банк Казахстана» приобрёл 100% в акционерном капитале Банка, переименовав его в АО «Altyn Bank» (Дочерний Банк АО «Народный Банк Казахстана»). 24 апреля 2018 года China Citic Bank Corporation Ltd. и China Shuangwei Investment Co., Ltd. приобрели совместно 60% в акционерном капитале Банка. После завершения сделки Банк был переименован в АО «Altyn Bank» (Дочерний Банк «China Citic Bank Corporation Limited»).

По состоянию на 31 декабря 2025 года и 31 декабря 2024 года акционерами Банка являются: China Citic Bank Corporation Ltd. (доля в акционерном капитале – 50.1%), АО «Народный Банк Казахстана» (доля в акционерном капитале – 40%) и China Shuangwei Investment Co. Ltd. (доля в акционерном капитале – 9.9%).

По состоянию на 31 декабря 2025 года и 31 декабря 2024 года Банк находился под контролем China Citic Bank Corporation. China Citic Bank Corporation — китайский банк, дочерняя структура государственного конгломерата CITIC Limited. CITIC Limited находилась под контролем Правительства Китайской Народной Республики. АО «Народный Банк Казахстана» находится под контролем Тимура Кулибаева и его супруги Динары Кулибаевой через АО «Холдинговая группа «АЛМЭК»».

В 2015 году Банк произвел государственную регистрацию объявленных акций Банка, и общее количество объявленных простых акций составило 220,500 простых акций. В течение 2025 и 2024 годов новые акции не были размещены.

Банк осуществляет свою деятельность на основании Лицензии Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка (далее – АРРФР) № 1.1.114, № 3.3.254/46 от 23.10.2024 года. Основная деятельность Банка включает в себя предоставление займов и гарантий, выпуск аккредитивов, привлечение депозитов, открытие и ведение счетов клиентов, расчётно-кассовое обслуживание, операции с ценными бумагами, иностранной валютой и производными финансовыми инструментами. Деятельность Банка регулируется Национальным Банком Республики Казахстан (далее – НБРК) и АРРФР.

Банк является членом системы обязательного страхования вкладов, предоставляемой АО «Казахстанский фонд гарантирования депозитов».

Юридический адрес Банка: A05A1B9, пр. Абая 109 «В», г. Алматы, Республика Казахстан.

По состоянию на 31 декабря 2025 года Банк имеет шесть филиалов (31 декабря 2024 года: шесть филиалов) в городах Алматы, Астана, Атырау, Актау, Шымкент и филиал в Международном Финансовом Центре «Астана».

Экономическая среда, в которой банк осуществляет свою деятельность

Экономика Казахстана по итогам 2025 года по-прежнему остается подверженной косвенному влиянию экономических последствий от санкционного воздействия и глобальных внешних факторов, включая особенности торговли и логистики в регионе, сформированные после военных действий между Россией и Украиной.

В сентябре — октябре 2025 года международное рейтинговое агентство Moody's подтвердило суверенный кредитный рейтинг Казахстана на уровне Baa1 с прогнозом «Стабильный», что отражает устойчивую фискальную позицию, относительно низкий государственный долг, значительные резервы и устойчивость экономики к внешним шокам.

Главные сильные стороны экономики включают прочные внешние и бюджетные балансы, гибкость фискальной и денежно-кредитной политики, накопленные резервы, а также устойчивый рост реального ВВП. Противопоставляются этим силам структурные риски, включая высокую зависимость от сырьевого сектора, концентрацию экспорта в нефть и нефтяные конденсаты (значительная доля бюджета и экспортных доходов), а также умеренный уровень институциональных показателей управления по сравнению с аналогичными странами инвестиционной категории.

Меры по экономической диверсификации продолжают развиваться и включают развитие транспортно-логистических коридоров, стимулирование неэнергетических секторов, привлечение инвестиций в инфраструктуру и возобновляемые источники энергии, однако их вклад в долю неэнергетического ВВП остаётся ограниченным.

1 Введение (продолжение)

По состоянию на дату настоящего отчета официальный обменный курс НБРК составил 497.56 тенге за 1 доллар США по сравнению с 505.53 тенге за 1 доллар США по состоянию на 31 декабря 2025 года (31 декабря 2024 года: 525.11 тенге за 1 доллар США).

Уровень инфляции в 2025 году был умеренно высоким, по данным Бюро национальной статистики Агентства по стратегическому планированию и реформам Республики Казахстан, инфляция по итогам года составила около 12.3 %, что выше уровня 8.6 % в 2024 года. Рост экономики Казахстана в 2025 году был сильным: по данным Всемирного банка ВВП составил 6.5 % по сравнению с 4.8% в 2024 году. Аналитики прогнозируют относительно замедление роста ВВП в 2026 году до 4.5% ввиду роста инфляции и замедления частного потребления. Данная тенденция характерна для всего региона центральной Азии (Казахстан, Узбекистан, Кыргызстан, Таджикистан).

25 июля 2025 года правлением НБРК было утверждено постановление «О внесении изменений и дополнений в некоторые постановления Правления НБРК по вопросам минимальных резервных требований (далее – МРТ)». Данные меры позволят снизить избыточный рост денежных агрегатов, улучшить трансмиссию денежно-кредитной политики, что повысит эффективность борьбы с инфляцией. При этом в целях адаптации банковского сектора к вносимым изменениям нормативы МРТ будут повышаться до целевых уровней поэтапно в течение года. Новые требования привели к существенному увеличению остатков МРТ в Банке. Наряду с этим НБРК с начала года повысил базовую процентную ставку с 15.25% до 18% к концу года с целью замедления инфляции в стране.

Экономическая среда оказывает значительное влияние на деятельность и финансовое положение Банка. Руководство принимает необходимые меры для обеспечения устойчивой деятельности Банка. Однако, будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов. Кроме того, финансовый сектор в Республике Казахстан остается подверженным влиянию политических, законодательных, налоговых и регуляторных изменений в Республике Казахстан. Перспективы экономической стабильности Республики Казахстан в существенной степени зависят от эффективности экономических мер, принимаемых Правительством, а также от развития и совершенствования правового поля в рамках политической системы страны, то есть от обстоятельств, которые находятся вне сферы контроля Банка.

Руководство не в состоянии предвидеть степень и продолжительность изменений всех факторов или оценить их возможное влияние на финансовое положение Банка в будущем. Руководство уверено, что оно предпринимает все необходимые меры для поддержания устойчивости и роста деятельности Банка в текущих обстоятельствах. Так как будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

2 Существенная информация об учетной политике

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

Данная финансовая отчетность подготовлена на основе правил учета по исторической стоимости, с поправкой на первоначальное признание финансовых инструментов по справедливой стоимости и переоценку основных средств, финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены ниже. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности, если не указано иное.

Данная финансовая отчетность адресована основным пользователям, которыми являются инвесторы, которые кредитуют или предоставляют собственный капитал Банку. В данной финансовой отчетности допускается, что основные пользователи обладают достаточными знаниями о деловой и экономической деятельности, и должным образом проверяют и анализируют информацию. Иногда даже знающие и внимательные пользователи могут нуждаться в помощи консультанта для понимания информации о сложных экономических явлениях, отражаемых в данной финансовой отчетности.

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

2 Существенная информация об учетной политике (продолжение)

Представление статей отчета о финансовом положении в порядке ликвидности. У Банка нет четко определяемого операционного цикла, и поэтому Банк не представляет отдельно оборотные и внеоборотные активы и долгосрочные и краткосрочные обязательства в отчете о финансовом положении. Вместо этого активы и обязательства представлены в порядке ликвидности. Анализ финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения приведен в Примечании 29. В таблице ниже представлена информация о суммах, ожидаемых к возмещению или погашению до или после истечения 12 месяцев после окончания отчетного периода для статей, не включенных в анализ, представленный в Примечании 29.

	31 декабря 2025 г.			31 декабря 2024 г.		
	Суммы, ожидаемые к погашению/возмещению			Суммы, ожидаемые к погашению/возмещению		
	в течение 12 месяцев после окончания отчетного периода	после 12 месяцев после окончания отчетного периода	Итого	в течение 12 месяцев после окончания отчетного периода	после 12 месяцев после окончания отчетного периода	Итого
<i>В тысячах Казахтанских тенге</i>						
АКТИВЫ						
Текущие налоговые активы	964,017	-	964,017	453,509	-	453,509
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	836,132	836,132
Основные средства	-	9,424,410	9,424,410	-	7,602,778	7,602,778
Нематериальные активы	-	1,643,871	1,643,871	-	1,604,829	1,604,829
Прочие активы	781,530	-	781,530	897,198	-	897,198
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Отложенные налоговые обязательства	-	369,372	369,372	-	-	-
Резервы по условным обязательствам	339,041	-	339,041	1,210,044	-	1,210,044
Прочие обязательства	2,930,793	-	2,930,793	4,544,818	-	4,544,818

Изменения в представлении финансовой отчетности.

В 2025 году Банк пересмотрел классификацию минимальных обязательных резервов в НБРК в финансовой отчетности и отнёс их к денежным средствам и их эквивалентам, поскольку эти средства доступны для использования. Соответственно, сопоставимые данные были скорректированы в отчёте о движении денежных средств, поскольку ранее указанные остатки были включены в операционные денежные потоки. В отчёте о финансовом положении Банк по-прежнему раскрывает их отдельно ввиду их существенности:

	Первоначально представленная сумма	Реклассификация	Сумма после реклассификации на 31 декабря 2024 г.
<i>В тысячах казахстанских тенге</i>			
Чистое уменьшение обязательных резервных требований в НБРК	(2,783,571)	2,783,571	-
Чистое движение денежных средств операционной деятельности	(25,125,521)	2,783,571	(22,341,950)
Чистое уменьшение денежных средств и их эквивалентов	(42,812,898)	2,783,569	(40,029,329)
Денежные средства и их эквиваленты, на начало года	121,308,225	15,695,987	137,004,212
Денежные средства и их эквиваленты, на конец года	78,495,327	18,479,556	96,974,883

Там, где это необходимо, сравнительные данные были скорректированы для приведения в соответствие с представлением результатов текущего года. В таблице выше отражено воздействие реклассификации на суммы на 31 декабря 2024 года для целей представления финансовой отчетности.

3 Существенные допущения и источники неопределенности в оценках

Существенные допущения, использованные при применении учетной политики

Банк производит оценки и делает допущения, которые воздействуют на отражаемые в финансовой отчетности суммы и на балансовую стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году. Оценки и суждения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство также использует суждения и оценки, которые оказывают наиболее значительное воздействие на суммы, отражаемые в финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть значительные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

Оценка ожидаемых кредитных убытков по займам клиентов

Оценка ожидаемых кредитных убытков по займам клиентов – это значительная оценка, для получения которой используется методология оценки, модели и разные исходные данные в зависимости класса займов. Детали методологии оценки ожидаемых кредитных убытков раскрыты в Примечании 29. Следующие компоненты оказывают серьезное влияние на оценочный резерв под кредитные убытки: определение дефолта, критерий значительного увеличения кредитного риска, вероятность дефолта, подверженность риску дефолта и размер убытка в случае дефолта.

Значительное увеличение кредитного риска

Чтобы установить факт значительного увеличения кредитного риска, Банк сравнивает риск наступления дефолта в течение срока действия финансового инструмента на отчетную дату с риском наступления дефолта на дату первоначального признания. В процессе оценки рассматривается относительное увеличение кредитного риска, а не конкретный уровень кредитного риска на отчетную дату. Банк учитывает всю обоснованную и подтверждаемую прогнозную информацию, доступную без чрезмерных затрат и усилий, включая ряд факторов, в том числе поведенческие аспекты конкретных клиентских портфелей. Банк определяет поведенческие признаки увеличения кредитного риска до момента дефолта и включение соответствующей прогнозной информации в оценку кредитного риска на уровне отдельного инструмента или портфеля.

Расчет провизий по займам розничного бизнеса на коллективной основе с учетом макроэкономических условий производится на основании регрессионного анализа. Банк не реже 1 раза в год проводит регрессионный анализ, который направлен на выявление зависимости коэффициентов перетоков от макроэкономических показателей. Банк использует общедоступные макроэкономические данные, такие как: обменный курс, стоимость нефти, стоимость металлов, значение базовой ставки, уровень инфляции, стоимость недвижимости, которые влияют на коэффициенты перетоков, а также берет во внимание ситуацию в банковском секторе, качество и динамику ссудного портфеля Банка. По корпоративному бизнесу, учитывая, что Банк оценивает вероятность дефолта на основании внешней модели оценки ОКУ, а также принимая во внимание малое количество зафиксированных случаев дефолта, сформированная статистическая база не является репрезентативной для анализа влияния макроэкономических факторов. На 31 декабря 2025 года Банк не выявил влияние макрофакторов на дефолт и применил макро поправку равной 1 (2024 г.: Банк не выявил влияние макрофакторов на дефолт и применил макро поправку равной 1).

Увеличение вероятности дефолта на 10% по состоянию на 31 декабря 2025 года привело бы к увеличению итоговой суммы оценочного резерва по ожидаемым кредитным убыткам на 542,048 тысяч тенге (31 декабря 2024 года: увеличение на 453,315 тысяч тенге). Уменьшение вероятности дефолта на 10% по состоянию на 31 декабря 2025 года привело бы к снижению итоговой суммы оценочного резерва по ожидаемым кредитным убыткам на 515,741 тысячи тенге (31 декабря 2024 года: снижение на 452,094 тысяч тенге).

Увеличение размера убытка в случае дефолта на 10% по состоянию на 31 декабря 2025 года привело бы к увеличению итоговой суммы оценочного резерва по ожидаемым кредитным убыткам на 1,648,191 тыс. тенге (31 декабря 2024 года: увеличение на 1,483,671 тыс. тенге). Уменьшение размера убытка в случае дефолта на 10% по состоянию на 31 декабря 2025 года привело бы к снижению итоговой суммы оценочного резерва по ожидаемым кредитным убыткам на 1,625,841 тыс. тенге (31 декабря 2024 года: снижение на 1,482,048 тыс. тенге).

3 Существенные допущения и источники неопределенности в оценках (продолжение)

Определение срока аренды

Банк арендует офисные здания у третьих лиц, которые автоматически пролонгируются, если ни одна из сторон не направит другой стороне уведомление о расторжении договора за 3 - 6 месяцев до предполагаемой даты расторжения. Банк определяет срок аренды без права досрочного расторжения по таким договорам с учетом штрафных санкций, которые могут быть наложены в случае их расторжения, включая такие экономические антистимулы, как улучшение арендованного имущества, стоимость переезда или значимость помещений для деятельности Банка. В результате срок аренды самых значимых офисных зданий определяется как 4- 5 лет.

Гарантии исполнения, отражаемые как кредитные обязательства.

Банк провел анализ контактов по выпущенным гарантиям исполнения для оценки того, отвечают ли они определению договоров страхования в рамках МСФО (IFRS) 17. Банк учитывает данные контракты, как кредитные обязательства в соответствии с МСФО (IFRS) 9 и с учетом вида и краткосрочности выпущенных гарантий применение МСФО (IFRS) 17 не имеет существенный характер. Валовая сумма гарантий исполнения, выпущенных и учтенных, как кредитные обязательства, составляет 37,533,747 тыс. тенге (31 декабря 2024 года: 22,745,586 тыс. тенге) (Примечание 25) и балансовая стоимость соответствующего обязательства, признанного в отчете о финансовом положении, составляет 103,307 тыс. на 31 декабря 2025 года (31 декабря 2024 года: 32,062 тыс.). Комиссионный доход, признанные по данным гарантиям исполнения, составил 778,057 тыс. за год, закончившийся 31 декабря 2025 года (2024 год: 638,335 тыс. тенге).

4 Переход на новые или пересмотренные стандарты, разъяснение новых учетных положений

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

- Поправки к МСФО (IAS) 21 «Ограниченная возможность обмена» (выпущены 15 августа 2023 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2025 года или после этой даты). Применение вышеуказанных поправок существенно не повлияло на финансовую отчетность.

Опубликован ряд новых стандартов и интерпретаций, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2026 г. или после этой даты, и которые Банком не приняты досрочно.

- Поправки к требованиям классификации и оценки финансовых инструментов — Поправки к МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 7 (выпущены 30 мая 2024 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2026 года или после этой даты).
- МСФО (IFRS) 18 «Представление и раскрытие информации в финансовой отчетности» (выпущен 9 апреля 2024 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2027 года или после этой даты).
- МСФО (IFRS) 19 «Непубличные дочерние компании: раскрытия информации» (выпущен 9 мая 2024 года, изменен 21 августа 2025 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2027 года или после этой даты).
- МСФО (IFRS) 14 «Счета отложенных тарифных корректировок» (выпущен 30 января 2014 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2026 года или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 – «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием» (выпущены 11 сентября 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с даты, которая будет определена Советом по МСФО).
- Поправки к МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 7 – «Договоры на поставку электроэнергии, зависящей от природы» (выпущены 18 декабря 2024 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2026 года или после этой даты).
- Ежегодные усовершенствования Стандартов бухгалтерского учета МСФО (выпущены в июле 2024 года и вступают в силу с 1 января 2026 года).

В настоящее время Банк проводит оценку того, как вышеуказанные поправки повлияют на ее финансовую отчетность.

5 Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представлены следующим образом:

<i>В тысячах Казахских тенге</i>	31 декабря 2025 г.	31 декабря 2024 г. (Скорректированные данные)
Счета в НБРК	114,821,436	28,831,529
Корреспондентские счета и срочные депозиты с первоначальным сроком погашения до 30 дней	68,541,890	47,491,536
Обязательные резервные требования в НБРК	63,809,874	18,479,556
Наличные денежные средства в кассе	2,000,773	2,172,262
Итого денежные средства и их эквиваленты	249,173,973	96,974,883

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя денежные средства в кассе, свободные остатки на корреспондентских и срочных счетах НБРК с первоначальным сроком погашения не более трех месяцев, средства в кредитных учреждениях с первоначальным сроком погашения не более трех месяцев, не обремененные какими-либо договорными обязательствами, а также договоры «обратного репо» с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев. Средства, в отношении которых имеются ограничения по использованию на период более трех месяцев на момент предоставления, исключаются из состава денежных средств и эквивалентов денежных средств и в отчете о финансовом положении, и в отчете о движении денежных средств.

Денежные средства и эквиваленты денежных средств отражаются по амортизированной стоимости, так как (i) они удерживаются для получения предусмотренных договором денежных потоков и эти денежные потоки представляют собой исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов и (ii) они не отнесены к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества остатков денежных средств и их эквивалентов на основании уровней кредитного риска по состоянию на 31 декабря 2025 и 31 декабря 2024 года. Описание системы классификации кредитного риска Банка представлено в Примечании 29.

<i>В тысячах Казахских тенге</i>	Счета в НБРК и Обязательные резервные требования в НБРК	Корреспондентские счета и срочные депозиты с первоначальным сроком погашения до 30 дней	Итого
31 декабря 2025 г.			
с внешним рейтингом от AAA до A-	-	60,629,321	60,629,321
с внешним рейтингом от A- до BB-	183,363,326	7,912,569	191,275,895
Итого денежные средства и эквиваленты денежных средств, исключая денежные средства в кассе	183,363,326	68,541,890	251,905,216

<i>В тысячах Казахских тенге</i>	Счета в НБРК и Обязательные резервные требования в НБРК	Корреспондентские счета и срочные депозиты с первоначальным сроком погашения до 30 дней	Итого
31 декабря 2024 г.			
с внешним рейтингом от AAA до A-	-	36,883,646	36,883,646
с внешним рейтингом от A- до BB-	76,323,065	10,607,890	86,930,955
Итого денежные средства и эквиваленты денежных средств, исключая денежные средства в кассе	76,323,065	47,491,536	123,814,601

5 Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)

Для целей оценки ожидаемых кредитных убытков остатки денежных средств и эквивалентов денежных средств включены в Этап 1 по состоянию на 1 января и 31 декабря 2025 года. Банк осуществляет расчет ожидаемых кредитных убытков согласно требованиям МСФО и НПА АРРФР (НБРК). Подход к оценке ожидаемых кредитных убытков приводится в Примечании 29.

На 31 декабря 2025 года совокупная сумма денежных средств и их эквивалентов трех крупнейших банков-контрагентов за исключением НБРК составляла 43,770,402 тысяч тенге (31 декабря 2024 года: 34,714,447 тысяч тенге) или 24% процентов от денежных средств и их эквивалентов (31 декабря 2024 года: 44%).

Минимальные резервные требования («МРТ»). Согласно требованиям НБРК Банк должен держать минимальный уровень средств, который держатся на корреспондентских счетах в НБРК или в других ликвидных активах. Периоды определения МРТ и формирования резервных активов составляют 28 календарных дней, и следуют непосредственно друг за другом. По состоянию на 31 декабря 2025 года остаток МРТ составляет 63,809,874 тысяч тенге (2024 г.: 18,479,556 тысяч тенге).

Денежные средства и эквиваленты денежных средств не имеют обеспечения.

Анализ процентных ставок денежных средств и эквивалентов денежных средств раскрыт в Примечании 29. Информация по операциям со связанными сторонами раскрыта в Примечании 30.

6 Производные финансовые инструменты

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены следующим образом:

<i>В тысячах Казахских тенге</i>	31 декабря 2025 г.	31 декабря 2024 г.
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:		
Производные финансовые инструменты	15,572	28,411
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	15,572	28,411

Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены следующим образом:

<i>В тысячах Казахских тенге</i>	31 декабря 2025 г.	31 декабря 2024 г.
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:		
Производные финансовые инструменты	25,906	81,578
Итого финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	25,906	81,578

АО «Айуп Банк» (Дочерний Банк «China CITIC Bank Corporation Limited»)

Примечания к финансовой отчетности

6 Производные финансовые инструменты (продолжение)

	31 декабря 2025 г.				31 декабря 2024 г.			
	Средняя ставка по договорам, курс/%	Условная сумма	Актив	Обязательство	Средняя ставка по договору м, курс/ %	Условная сумма	Актив	Обязательство
<i>В тысячах казахстанских тенге</i>								
Производные финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток								
Сплоты								
Продажа USD против KZT	502.51	804,016	-	(224)	524.65	52,465	-	(135)
Покупка USD против KZT	506.49	1,314,378	-	(6,230)	525.01	1,575,330	2,819	-
Продажа RUB против KZT	6.35	317,700	1,022	(45)	4.98	224,125	5,034	-
Покупка RUB против KZT	6.49	253,600	-	(6,218)	5.13	1,122,400	-	(63,183)
Продажа USD против CNY	6.99	2,455,648	827	-				
Свопы								
Покупка/продажа USD против KZT	535.48	283,220	-	(13,189)	515.64	5,207,661	20,558	-
Покупка/продажа KZT против USD	536.48	300,000	13,723	-	516.7	5,293,580	-	(18,260)
Итого производные финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		5,728,562	15,572	(25,906)		13,475,561	28,411	(81,578)

На момент оформления производных финансовых инструментов они часто представляют собой исключительно взаимный обмен обещаниями с передачей минимального вознаграждения или вообще без него. В то же время эти инструменты подвержены большой волатильности.

Относительно небольшое изменение стоимости актива, процентной ставки или индекса, лежащих в основе производного контракта, могут оказать значительное влияние на прибыль или убыток Банка.

7 Займы клиентам

Займы, предоставленные клиентам, представлены следующим образом:

<i>В тысячах Казахстанских тенге</i>	31 декабря 2025 г.	31 декабря 2024 г.
Займы, предоставленные юридическим лицам		
Корпорации	130,545,402	119,771,089
Малый и средний бизнес	76,882,284	61,572,073
Итого займы, предоставленные юридическим лицам	207,427,686	181,343,162
Займы, предоставленные физическим лицам		
Ипотечное кредитование	284,059,690	189,864,754
Автокредитование	133,265,666	29,082,711
Потребительские займы	117,919,581	141,836,543
Кредитные карты	2,085,692	2,022,773
Итого займы, предоставленные физическим лицам	537,330,629	362,806,781
Итого займы, предоставленные клиентам оцениваемые по амортизированной стоимости	744,758,315	544,149,943
За вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(17,827,714)	(18,831,963)
Итого займы, предоставленные клиентам	726,930,601	525,317,980

Кредиты и авансы клиентам учитываются, когда Банк авансирует деньги на приобретение или выдачи кредита к уплате клиентом. На основании бизнес-модели и характеристик денежных потоков Банк относит кредиты и авансы клиентам к одной из следующих категорий оценки: (i) по амортизированной стоимости: кредиты, удерживаемые для получения предусмотренных договором денежных потоков, которые представляют собой исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов, и кредиты, которые не отнесены к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток на добровольной основе, и (ii) по справедливой стоимости через прибыль или убыток: кредиты, которые не соответствуют критериям SPPI-теста или другим критериям для оценки по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Оценочные резервы под обесценение определяются на основе прогнозных моделей ожидаемых кредитных убытков. В Примечании 29 приводится информация об исходных данных, допущениях и методах расчета, используемых при оценке ожидаемых кредитных убытков, включая объяснение способа включения Банком прогнозной информации в модели ожидаемых кредитных убытков.

Банк использует следующую классификацию займов по классам:

Займы, предоставленные юридическим лицам:

- Корпорации – займы, предоставленные клиентам с годовой выручкой более 3,000,000 минимальных расчетных показателей и/или среднегодовой численностью сотрудников более 250 человек;
- Малый и средний бизнес (МСБ) – займы, предоставленные клиентам с годовой выручкой не более 3,000,000 минимальных расчетных показателей и/или среднегодовой численностью сотрудников менее 250 человек.

По состоянию на 31 декабря 2025 года месячный расчетный показатель РК был равен 3,932 тенге (31 декабря 2024 года: 3,692 тенге).

7 Займы клиентам (продолжение)

Займы, предоставленные физическим лицам:

- ипотечное кредитование;
- потребительские займы;
- автокредит;
- кредитные карты.

Займы, предоставленные клиентам, представлены следующим образом:

В тысячах Казахстанских тенге	31 декабря 2025 г.			31 декабря 2024 г.		
	Валовая балансовая стоимость	Оценочный резерв под кредитные убытки	Балансовая стоимость	Валовая балансовая стоимость	Оценочный резерв под кредитные убытки	Балансовая стоимость
Займы, предоставленные юридическим лицам						
Корпорации	130,545,402	(1,345,740)	129,199,662	119,771,089	(2,532,872)	117,238,217
Малый и средний бизнес	76,882,284	(104,259)	76,778,025	61,572,073	(1,463,919)	60,108,154
Займы, предоставленные физическим лицам						
Ипотечное кредитование	284,059,690	(2,750,033)	281,309,657	189,864,754	(3,041,117)	186,823,637
Автокредитование	133,265,666	(2,331,403)	130,934,263	29,082,711	(103,331)	28,979,380
Потребительские займы	117,919,581	(11,136,789)	106,782,792	141,836,543	(11,552,564)	130,283,979
Кредитные карты	2,085,692	(159,490)	1,926,202	2,022,773	(138,160)	1,884,613
Итого кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	744,758,315	(17,827,714)	726,930,601	544,149,943	(18,831,963)	525,317,980

По состоянию на 31 декабря 2025 года у Банка было два заемщика (2024 г.: один заемщик) с совокупной суммой выданных каждому заемщику кредитов, превышающей 10% от нормативного капитала или 16,301,756 тыс. тенге. (2024 год: 10% от нормативного капитала или 13,450,514 тыс. тенге). Общая совокупная сумма этих кредитов составляла 71,086,949 тыс. тенге (2024 год: 31,890,337 тыс. тенге) или 9,09% (2024 год: 5,58%) от кредитного портфеля до вычета резерва под обесценение кредитов. При этом указанные заемщики имеют высоколиквидное обеспечение в соответствии с требованиями Постановления Правления НБРК №269.

АО «Айгуп Банк» (Дочерний Банк «China CITIC Bank Corporation Limited»)

Примечания к финансовой отчетности

7 Займы клиентам (продолжение)

В таблицах ниже раскрываются изменения в резерве под ожидаемые кредитные убытки и валовой балансовой стоимости кредитов, оцениваемых по амортизированной стоимости, произошедшие в интервале между началом и концом отчетного периода за 2025 и 2024 годы:

	Оценочный резерв под кредитные убытки						Валовая балансовая стоимость			
	Этап 1 (ОКУ за 12 мес.)		Этап 2 (ОКУ за весь срок при значительном увеличении кредитного риска)		Этап 3 (ОКУ за весь срок при значительном увеличении кредитного риска)		Этап 4 (ОКУ за весь срок при значительном увеличении кредитного риска)			
	Итого	Изменения	Итого	Изменения	Итого	Изменения	Итого	Изменения	Итого	
<i>В тысячах Казахстанских тенге</i>										
Малый и средний бизнес										
На 1 января 2025 года	(652,658)	-	(811,261)	-	60,676,458	84,354	811,261	61,572,073		
Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период										
Вновь созданные или приобретенные	(99,916)	-	-	-	66,250,747	-	-	66,250,747		
Прекращение признания в течение периода	477,813	-	-	-	(44,844,537)	(84,354)	-	(44,928,891)		
Влияние на ОКУ в результате изменения в допущениях модели оценки ожидаемых кредитных убытков	170,502	-	811,261	-	(5,319,569)	-	(692,075)	(6,011,644)		
На 31 декабря 2025 года	(104,259)	-	(811,261)	-	76,763,099	-	119,186	76,882,285		
Малый и средний бизнес										
На 1 января 2024 года	(1,297,129)	(45,160)	(1,503,048)	-	60,915,968	175,993	1,503,045	62,595,006		
Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период										
Вновь созданные или приобретенные	(605,942)	-	-	-	52,078,191	-	-	52,078,191		
Прекращение признания в течение периода	1,159,334	45,160	-	-	(46,975,232)	(91,672)	-	(47,066,904)		
Влияние на ОКУ в результате изменения в допущениях модели оценки ожидаемых кредитных убытков	91,079	-	691,787	-	(5,342,468)	33	(691,784)	(6,034,219)		
На 31 декабря 2024 года	(652,658)	-	(811,261)	-	60,676,459	84,354	811,261	61,572,074		

АО «Айтуп Банк» (Дочерний Банк «China CITIC Bank Corporation Limited»)

Примечания к финансовой отчетности

7 Займы клиентам (продолжение)

	Оценочный резерв под кредитные убытки				Баловая балансовая стоимость			
	Этап 2 (ОКУ за весь срок при значительном увеличении кредитного риска)		Этап 3 (ОКУ за весь срок по обесцененным активам)		Этап 2 (ОКУ за весь срок при значительном увеличении кредитного риска)			
	Этап 1 (ОКУ за 12 мес.)	Итого	Этап 1 (ОКУ за 12 мес.)	Итого	Этап 1 (ОКУ за 12 мес.)	Этап 2 (ОКУ за весь срок при значительном увеличении кредитного риска)	Этап 3 (ОКУ за весь срок по обесцененным активам)	Итого
В тысячах <i>Казахстанских тенге</i>								
Корпорации								
На 1 января 2025 года	(2,532,872)	-	-	(2,532,872)	119,771,089	-	-	119,771,089
Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период								
Перевод:								
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2)	46,238	(46,238)	-	-	(2,119,024)	2,119,024	-	-
Вновь созданные или приобретенные	(1,112,605)	-	-	(1,112,605)	90,087,018	-	-	90,087,018
Прекращение признания в течение периода	1,762,304	-	-	1,762,304	(69,878,525)	-	-	(69,878,525)
Влияние на ОКУ в результате изменения в допущениях модели оценки ожидаемых кредитных убытков	537,433	-	-	537,433	(9,434,180)	-	-	(9,434,180)
На 31 декабря 2025 года	(1,299,502)	(46,238)	-	(1,345,740)	128,426,378	2,119,024	-	130,545,402
Корпорации								
На 1 января 2024 года	(1,772,834)	-	-	(1,772,834)	96,751,777	-	-	96,751,777
Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период								
Вновь созданные или приобретенные	(2,509,856)	-	-	(2,509,856)	102,492,915	-	-	102,492,915
Прекращение признания в течение периода	1,730,070	-	-	1,730,070	(70,414,048)	-	-	(70,414,048)
Влияние на ОКУ в результате изменения в допущениях модели оценки ожидаемых кредитных убытков	19,748	-	-	19,748	(9,059,556)	-	-	(9,059,556)
На 31 декабря 2024 года	(2,532,872)	-	-	(2,532,872)	119,771,088	-	-	119,771,088

АО «Айуп Банк» (Дочерний Банк «China CITIC Bank Corporation Limited»)

Примечания к финансовой отчетности

7 Займы клиентам (продолжение)

	Оценочный резерв под кредитные убытки						Валовая балансовая стоимость					
	Этап 1 (ОКУ за 12 мес.)		Этап 2 (ОКУ за весь срок при значительном увеличении кредитного риска)		Этап 3 (ОКУ за весь срок по обесцененным активам)		Итого	Этап 1 (ОКУ за 12 мес.)	Этап 2 (ОКУ за весь срок при значительном увеличении кредитного риска)	Этап 3 (ОКУ за весь срок по обесцененным активам)	Итого	
	Этап 1 (ОКУ за 12 мес.)	Этап 2 (ОКУ за весь срок при значительном увеличении кредитного риска)	Этап 3 (ОКУ за весь срок по обесцененным активам)	Итого	Этап 1 (ОКУ за 12 мес.)	Этап 2 (ОКУ за весь срок при значительном увеличении кредитного риска)						Этап 3 (ОКУ за весь срок по обесцененным активам)
<i>В тысячах казахстанских тенге</i>												
Потребительские займы												
На 1 января 2025 года	(3,425,811)	(325,179)	(7,801,574)	(11,552,564)	131,714,808	1,478,408	8,643,327	141,836,543				
Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период												
Перевод:												
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2)	380,138	(380,138)	-	-	(1,372,280)	1,372,280	-	-				
- в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	3,703,755	1,852,028	(5,555,783)	-	(4,100,751)	(2,050,303)	6,151,054	-				
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Этапа 2 и Этапа 3 в Этап 1)	(44,901)	5,748	39,153	-	987,939	(103,276)	(884,663)	-				
- из Этапа 3 в Этап 2	(1,141,015)	(93,457)	93,457	-	-	354,678	(354,678)	-				
Вновь созданные или приобретенные	784,167	7,641	330,376	(1,141,015)	39,825,616	(35,269)	(366,027)	39,825,616				
Прекращение признания в течение периода				1,122,184	(31,695,960)			(32,097,256)				
Влияние на ОКУ в результате изменения в допущениях модели оценки ожидаемых кредитных убытков	(3,746,340)	(1,556,453)	(1,380,534)	(6,683,327)	(2,214,797)	784,889	1,935,796	505,888				
Влияние на ОКУ в результате переводов с одной Стадии на другую в течение периода	311,162	(1,346)	449,773	759,589	(25,285,527)	(7,201)	(500,139)	(25,792,867)				
Списания	-	-	6,358,342	6,358,342	-	-	(6,358,342)	(6,358,342)				
На 31 декабря 2025 года	(3,178,845)	(491,156)	(7,466,790)	(11,136,791)	107,859,048	1,794,206	8,266,328	117,919,582				

АО «Айтуп Банк» (Дочерний Банк «China CITIC Bank Corporation Limited»)

Примечания к финансовой отчетности

7 Займы клиентам (продолжение)

	Оценочный резерв под кредитные убытки						Валовая балансовая стоимость					
	Этап 1 (ОКУ за 12 мес.)		Этап 2 (ОКУ за весь срок при значительном увеличении кредитного риска)		Этап 3 (ОКУ за весь срок по обесцененным активам)		Этап 1 (ОКУ за 12 мес.)		Этап 2 (ОКУ за весь срок при значительном увеличении кредитного риска)		Этап 3 (ОКУ за весь срок по обесцененным активам)	
	Итого	Итого	Итого	Итого	Итого	Итого	Итого	Итого	Итого	Итого	Итого	Итого
<i>В тысячах Казахских тенге</i>												
Потребительские займы На 1 января 2024 года	(2,705,083)	(200,490)	(3,537,460)	(6,443,033)	112,471,812	999,770	3,974,150	117,445,732				
Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период												
Перевод:												
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2)	29,496	(29,496)	-	-	(937,928)	937,928	-	-				
- в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	198,425	(84,531)	(113,894)	-	(4,505,699)	3,926,017	579,682	-				
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Этапа 2 и Этапа 3 в Этап 1)	(23,863)	(686,776)	710,639	-	119,539	683,442	(802,981)	-				
- из Этапа 3 в Этап 2	-	(46,033)	46,033	-	-	52,015	(52,015)	-				
Новые созданные или приобретенные	(2,029,931)	-	-	(2,029,931)	78,882,907	-	78,882,907	78,882,907				
Прекращение признания в течение периода	786,971	9,414	257,099	1,053,484	(34,450,698)	(47,066)	(290,507)	(34,788,271)				
Влияние на ОКУ в результате изменения в допущениях модели оценки ожидаемых кредитных убытков	303,960	382	129,622	433,964	(20,087,317)	(2,413)	(158,790)	(20,248,520)				
Влияние на ОКУ в результате переводов с одной Стадии на другую в течение периода	14,214	712,351	(7,844,893)	(7,118,328)	222,192	(5,071,285)	7,945,068	3,095,975				
Списания	-	-	2,551,280	2,551,280	-	-	(2,551,280)	(2,551,280)				
На 31 декабря 2024 года	(3,425,811)	(325,179)	(7,801,574)	(11,552,564)	131,714,808	1,478,408	8,643,327	141,836,543				

АО «Алтын Банк» (Дочерний Банк «China CITIC Bank Corporation Limited»)

Примечания к финансовой отчетности

7 Займы клиентам (продолжение)

	Оценочный резерв под кредитные убытки			Валовая балансовая стоимость				
	Этап 1 (ОКУ за 12 мес.)	Этап 2 (ОКУ за весь срок при значительном увеличении кредитного риска)	Этап 3 (ОКУ за весь срок по обесцененным активам)	Итого	Этап 1 (ОКУ за 12 мес.)	Этап 2 (ОКУ за весь срок при значительном увеличении кредитного риска)	Этап 3 (ОКУ за весь срок по обесцененным активам)	Итого
<i>В тысячах казахстанских тенге</i>								
Ипотечные займы								
На 1 января 2025 года	(640,048)	(7,784)	(2,393,285)	(3,041,117)	184,703,807	692,975	4,467,972	189,864,754
Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период								
Перевод:								
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2)	10,143	(10,143)	-	-	(1,610,363)	1,610,363	-	-
- в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	1,128,425	195,308	(1,323,733)	-	(3,228,684)	(558,821)	3,787,505	-
- в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	-	(2,329)	2,329	-	-	348,820	(348,820)	-
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Этапа 2 и Этапа 3 в Этап 1)	(6,982)	1,841	5,141	-	1,457,780	(197,388)	(1,260,392)	-
Новые созданные или приобретенные	(304,492)	-	-	(304,492)	131,619,146	-	-	131,619,146
Прекращение признания в течение периода	64,634	1,226	297,263	363,123	(18,712,176)	(107,925)	(555,631)	(19,375,732)
Влияние на ОКУ в результате изменения в допущениях модели оценки ожидаемых кредитных убытков	(1,107,979)	(191,188)	888,293	(410,874)	155,918	221,836	(84,854)	292,900
Влияние на ОКУ в результате переводов с одной Стадии на другую в течение периода	194,206	324	426,083	620,613	(18,262,527)	(4,486)	(51,651)	(18,318,664)
Списание	-	-	22,714	22,714	-	-	(22,714)	(22,714)
На 31 декабря 2025 года	(662,093)	(12,745)	(2,075,195)	(2,750,033)	276,122,901	2,005,374	5,931,415	284,059,690

АО «Алтын Банк» (Дочерний Банк «China CITIC Bank Corporation Limited»)

Примечания к финансовой отчетности

7 Займы клиентам (продолжение)

	Оценочный резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость		
	Этап 1 (ОКУ за 12 мес.)		Этап 2 (ОКУ за весь срок при значительном увеличении кредитного риска)		Этап 3 (ОКУ за весь срок по обесцененным активам)		Итого
	Этап 1 (ОКУ за 12 мес.)	Этап 2 (ОКУ за весь срок при значительном увеличении кредитного риска)	Этап 3 (ОКУ за весь срок по обесцененным активам)	Итого	Этап 1 (ОКУ за 12 мес.)	Этап 2 (ОКУ за весь срок при значительном увеличении кредитного риска)	
В тысячах <i>Казахстанских тенге</i>							
Ипотечные займы							
На 1 января 2024 года	(355,585)	(4,705)	(683,060)	(1,043,350)	114,480,591	401,419	1,532,236
Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период							
Перевод:							
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2)	2,471	(2,471)	-	-	(635,489)	635,489	-
- из Этапа 3 в Этап 2	-	(2,754)	2,754	-	-	6,223	(6,223)
- в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	15,909	(13,184)	(2,725)	-	(3,055,369)	2,832,861	222,508
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Этапа 2 и Этапа 3 в Этап 1)	(824)	(243,013)	243,837	-	75,572	475,471	(551,043)
Вновь созданные или приобретенные	(318,627)	-	-	(318,627)	96,440,167	-	96,440,167
Прекращение признания в течение периода	38,288	815	76,651	115,754	(12,758,776)	(72,727)	(173,222)
Влияние на ОКУ в результате изменения в допущениях модели оценки ожидаемых кредитных убытков	(19,509)	(50)	(60,821)	(80,380)	(10,344,021)	(745)	(20,959)
Влияние на ОКУ в результате переводов с одной Стадии на другую в течение периода и	(2,171)	257,578	(1,969,921)	(1,714,514)	501,132	(3,585,016)	3,464,675
На 31 декабря 2024 года	(640,048)	(7,784)	(2,393,285)	(3,041,117)	184,703,807	692,975	4,467,972
							189,864,754

АО «Алтын Банк» (Дочерний Банк «China CITIC Bank Corporation Limited»)

Примечания к финансовой отчетности

7 Займы клиентам (продолжение)

	Оценочный резерв под кредитные убытки						Валовая балансовая стоимость	
	Этап 1 (ОКУ за 12 мес.)	Этап 2 (ОКУ за весь срок при значительном увеличении кредитного риска)	Этап 3 (ОКУ за весь срок по обесцененным активам)	Итого	Этап 1 (ОКУ за 12 мес.)	Этап 2 (ОКУ за весь срок при значительном увеличении кредитного риска)	Этап 3 (ОКУ за весь срок по обесцененным активам)	Итого
В тысячах Казахстанских тенге								
Кредитные карточки								
На 1 января 2025 года	(28,279)	(2,009)	(107,872)	(138,160)	1,875,499	15,063	132,211	2,022,773
Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период								
Перевод:								
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2)	1,110	(1,110)	-	-	(6,158)	6,158	-	-
- в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	34,512	8,442	(42,954)	-	(42,016)	(10,278)	52,294	-
- из обесцененных активов в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 3 в Этап 2)	-	(162)	162	-	-	896	(896)	-
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Этапа 2 и Этапа 3 в Этап 1)	(173)	85	88	-	8,934	(2,829)	(6,105)	-
Новые созданные или приобретенные Прекращение признания в течение периода	3,806	-	3,835	7,641	(252,915)	(1)	(4,700)	291,729
Влияние на ОКУ в результате переводов с одной Стадии на другую в течение периода и изменения в допущениях модели оценки ожидаемых кредитных убытков	(33,115)	(7,006)	14,715	(25,406)	40,543	752	(12,145)	29,150
Списания	-	-	344	344	-	-	(344)	(344)
На 31 декабря 2025 года	(26,048)	(1,760)	(131,682)	(159,490)	1,915,616	9,761	160,315	2,085,692

АО «Айуп Банк» (Дочерний Банк «China CITIC Bank Corporation Limited»)

Примечания к финансовой отчетности

7 Займы клиентам (продолжение)

	Оценочный резерв под кредитные убытки						Валовая балансовая стоимость			
	Этап 1 (ОКУ за 12 мес.)		Этап 2 (ОКУ за весь срок при значительном увеличении кредитного риска)		Этап 3 (ОКУ за весь срок по обесцененным активам)		Этап 2 (ОКУ за весь срок при значительном увеличении кредитного риска)		Этап 3 (ОКУ за весь срок по обесцененным активам)	
	Итого	Итого	Итого	Итого	Итого	Итого	Итого	Итого	Итого	
<i>В тысячах казахстанских тенге</i>										
Автокредиты										
На 1 января 2025 года	(98,020)	(1,112)	(4,199)	(103,331)	28,972,985	101,878	7,848	29,082,711		
Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период										
Перевод:										
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2)	14,191	(14,191)	-	-	(983,337)	983,337	-	-		
- в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	888,558	531,925	(1,420,483)	-	(1,561,614)	(934,842)	2,496,456	-		
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Этапа 2 и Этапа 3 в Этап 1)	(1,483)	1,483	-	-	60,388	(60,388)	-	-		
Вновь созданные или приобретенные	(745,876)	-	-	(745,876)	109,701,760	-	-	109,701,760		
Прекращение признания в течение периода	10,789	-	-	10,789	(3,266,298)	-	-	(3,266,298)		
Влияние на ОКУ в результате изменения в допущениях модели оценки ожидаемых кредитных убытков	(960,678)	(532,296)	(11)	(1,492,985)	(3,145,409)	893,352	(450)	(2,252,507)		
На 31 декабря 2025 года	(892,519)	(14,191)	(1,424,693)	(2,331,403)	129,778,475	983,337	2,503,854	133,265,666		

АО «Айгуп Банк» (Дочерний Банк «China CITIC Bank Corporation Limited»)

Примечания к финансовой отчетности

7 Займы клиентам (продолжение)

	Оценочный резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость		
	Этап 1 (ОКУ за 12 мес.)	Этап 2 (ОКУ за весь срок при значительном увеличении кредитного риска)	Этап 3 (ОКУ за весь срок по обесцененным активам)	Итого	Этап 1 (ОКУ за 12 мес.)	Этап 2 (ОКУ за весь срок при значительном увеличении кредитного риска)	Этап 3 (ОКУ за весь срок по обесцененным активам)
	Итого	Итого	Итого	Итого	Итого	Итого	Итого
<i>В тысячах казахстанских тенге</i>							
Автокредиты							
На 1 января 2024 года	-	-	-	-	-	-	-
Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период							
Перевод:							
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2)	351	(351)	-	-	(112,350)	112,350	-
- в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	(100,599)	25	(25)	(100,599)	-	(8,561)	8,561
Вновь созданные или приобретенные Прекращение признания в течение периода	2,228	-	-	2,228	29,781,845	(1,911)	(713)
Влияние на ОКУ в результате переводов с одной Стадии на другую в течение периода	-	(786)	(4,174)	(4,960)	-	-	-
На 31 декабря 2024 года	(98,020)	(1,112)	(4,199)	(103,331)	28,972,985	101,878	7,848
							29,082,711

Политика списания. Финансовые активы списываются целиком или частично, когда Банк исчерпала все практические возможности по их взысканию и пришла к заключению о необоснованности ожиданий относительно взыскания таких активов. Банк определил следующие признаки отсутствия обоснованных ожиданий относительно взыскания финансовых активов:

- Стадия просрочки финансового актива достигла 181 дней и более;
- Банком утеряны все контакты с кредитором;
- Кредиторы, которые находятся под стражей или в местах лишения свободы;
- Кредиторы, по которым подтвержден факт смерти;
- Отсутствие перспектив по взысканию остатка задолженности по залоговым финансовым активам, после реализации залогового имущества с внесудебных или судебных торгов;
- При наличии решения суда о банкротстве физического лица;
- В случае наличия у кредитора иных задолженностей и наличие ранее списанной задолженности;
- Иные случаи, согласованные уполномоченным лицом/органом Банка.

АО «Айтул Банк» (Дочерний Банк «China CITIC Bank Corporation Limited»)

Примечания к финансовой отчетности

7 Займы клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ кредитного качества корпоративного, малого и среднего бизнеса, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 31 декабря 2025 года и 31 декабря 2024 года. Описание системы классификации кредитного риска Банка представлено в Примечании 29.

В тысячах Казахских тенге	Корпорации			Итого
	Этап 1 (ОКУ за 12 мес.)	Этап 2 (ОКУ за весь срок при значительном увеличении кредитного риска)	Этап 3 (ОКУ за весь срок по обесцененным активам)	
31 декабря 2025 г.				
- с внутренним рейтингом от Аaa до А2	1,254,869	-	-	1,254,869
- с внутренним рейтингом от А3 до Вa3	127,171,509	2,119,024	-	129,290,533
Валовая балансовая стоимость	128,426,378	2,119,024	-	130,545,402
Оценочный резерв под кредитные убытки	(1,299,502)	(46,238)	-	(1,345,740)
Балансовая стоимость	127,126,876	2,072,786	-	129,199,662

В тысячах Казахских тенге	Корпорации			Итого
	Этап 1 (ОКУ за 12 мес.)	Этап 2 (ОКУ за весь срок при значительном увеличении кредитного риска)	Этап 3 (ОКУ за весь срок по обесцененным активам)	
31 декабря 2024 г.				
- с внутренним рейтингом от Аaa до А2	2,412,516	-	-	2,412,516
- с внутренним рейтингом от А3 до Вa3	105,063,356	-	-	105,063,356
- с внутренним рейтингом от В1 до В3	12,295,217	-	-	12,295,217
Валовая балансовая стоимость	119,771,089	-	-	119,771,089
Оценочный резерв под кредитные убытки	(2,532,872)	-	-	(2,532,872)
Балансовая стоимость	117,238,217	-	-	117,238,217

АО «Айтул Банк» (Дочерний Банк «China CITIC Bank Corporation Limited»)

Примечания к финансовой отчетности

7 Займы клиентам (продолжение)

	Малый и средний бизнес			Итого
	Этап 1 (ОКУ за 12 мес.)	Этап 2		
		(ОКУ за весь срок при значительном увеличении кредитного риска)	Этап 3 (ОКУ за весь срок по обесцененным активам)	
<i>В тысячах Казахстанских тенге</i>				
31 декабря 2025 г.				
- с внутренним рейтингом от Аaa до А2	1,377,494	-	-	1,377,494
- с внутренним рейтингом от А3 до Вa3	75,385,604	-	-	75,385,604
- дефолт	-	-	119,186	119,186
Валовая балансовая стоимость	76,763,098	-	119,186	76,882,284
Оценочный резерв под кредитные убытки	(104,259)	-	-	(104,259)
Балансовая стоимость	76,658,839	-	119,186	76,778,025

	Малый и средний бизнес			Итого
	Этап 1 (ОКУ за 12 мес.)	Этап 2		
		(ОКУ за весь срок при значительном увеличении кредитного риска)	Этап 3 (ОКУ за весь срок по обесцененным активам)	
<i>В тысячах Казахстанских тенге</i>				
31 декабря 2024 г.				
- с внутренним рейтингом от Аaa до А2	79,117	-	-	79,117
- с внутренним рейтингом от А3 до Вa3	60,575,099	84,354	-	60,659,453
- с внутренним рейтингом от В1 до В3	22,242	-	-	22,242
- с внутренним рейтингом от Сaa1 до С	-	-	-	-
- Дефолт	-	-	811,261	811,261
Валовая балансовая стоимость	60,676,458	84,354	811,261	61,572,073
Оценочный резерв под кредитные убытки	(652,658)	-	(811,261)	(1,463,919)
Балансовая стоимость	60,023,800	84,354	-	60,108,154

7 Займы клиентам (продолжение)

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

<i>В тысячах тенге</i>	Этап 1 (ОКУ за 12 мес.)	Этап 2 (ОКУ за весь срок от значительного увеличения кредитного риска)	Этап 3 (ОКУ за весь срок по кредитно- обесцененным активам)	Итого
Ипотечные кредиты				
- Превосходный уровень	272,125,591	-	-	272,125,591
- Хороший уровень	3,997,310	-	-	3,997,310
- Удовлетворительный уровень	-	1,175,038	-	1,175,038
- Требуется специального мониторинга	-	830,336	-	830,336
- Дефолт	-	-	5,931,415	5,931,415
Валовая балансовая стоимость	276,122,901	2,005,374	5,931,415	284,059,690
Оценочный резерв под кредитные убытки	(662,093)	(12,745)	(2,075,195)	(2,750,033)
Балансовая стоимость	275,460,808	1,992,629	3,856,220	281,309,657
Потребительские кредиты				
- Превосходный уровень	106,405,582	-	-	106,405,582
- Хороший уровень	1,453,466	-	-	1,453,466
- Удовлетворительный уровень	-	1,180,485	-	1,180,485
- Требуется специального мониторинга	-	613,721	-	613,721
- Дефолт	-	-	8,266,327	8,266,327
Валовая балансовая стоимость	107,859,048	1,794,206	8,266,327	117,919,581
Оценочный резерв под кредитные убытки	(3,178,845)	(491,156)	(7,466,788)	(11,136,789)
Балансовая стоимость	104,680,203	1,303,050	799,539	106,782,792

7 Займы клиентам (продолжение)

<i>В тысячах тенге</i>	Этап 1 (ОКУ за 12 мес.)	Этап 2 (ОКУ за весь срок от значительного увеличения кредитного риска)	Этап 3 (ОКУ за весь срок по кредитно- обесцененным активам)	Итого
Автокредиты				
- Превосходный уровень	127,100,372	-	-	127,100,372
- Хороший уровень	2,678,103	-	-	2,678,103
- Удовлетворительный уровень	-	676,763	-	676,763
- Требуется специального мониторинга	-	306,574	-	306,574
- Дефолт	-	-	2,503,854	2,503,854
Валовая балансовая стоимость	129,778,475	983,337	2,503,854	133,265,666
Оценочный резерв под кредитные убытки	(892,519)	(14,191)	(1,424,693)	(2,331,403)
Балансовая стоимость	128,885,956	969,146	1,079,161	130,934,263
Кредитные карты				
- Превосходный уровень	1,911,372	-	-	1,911,372
- Хороший уровень	4,244	-	-	4,244
- Удовлетворительный уровень	-	9,761	-	9,761
- Требуется специального мониторинга	-	-	-	-
- Дефолт	-	-	160,315	160,315
Валовая балансовая стоимость	1,915,616	9,761	160,315	2,085,692
Оценочный резерв под кредитные убытки	(26,048)	(1,760)	(131,682)	(159,490)
Балансовая стоимость	1,889,568	8,001	28,633	1,926,202

7 Займы клиентам (продолжение)

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

<i>В тысячах тенге</i>	Этап 1 (ОКУ за 12 мес.)	Этап 2 (ОКУ за весь срок от значительного увеличения кредитного риска)	Этап 3 (ОКУ за весь срок по кредитно- обесцененным активам)	Итого
Ипотечные кредиты				
- Превосходный уровень	181,903,779	-	-	181,903,779
- Хороший уровень	2,800,028	-	-	2,800,028
- Удовлетворительный уровень	-	539,069	-	539,069
- Требуется специального мониторинга	-	153,906	-	153,906
- Дефолт	-	-	4,467,972	4,467,972
Валовая балансовая стоимость	184,703,807	692,975	4,467,972	189,864,754
Оценочный резерв под кредитные убытки	(640,048)	(7,784)	(2,393,285)	(3,041,117)
Балансовая стоимость	184,063,759	685,191	2,074,687	186,823,637
Потребительские кредиты				
- Превосходный уровень	130,104,797	-	-	130,104,797
- Хороший уровень	1,610,011	-	-	1,610,011
- Удовлетворительный уровень	-	763,292	-	763,292
- Требуется специального мониторинга	-	715,116	-	715,116
- Дефолт	-	-	8,643,327	8,643,327
Валовая балансовая стоимость	131,714,808	1,478,408	8,643,327	141,836,543
Оценочный резерв под кредитные убытки	(3,425,811)	(325,179)	(7,801,574)	(11,552,564)
Балансовая стоимость	128,288,997	1,153,229	841,753	130,283,979

7 Займы клиентам (продолжение)

<i>В тысячах тенге</i>	Этап 1 (ОКУ за 12 мес.)	Этап 2 (ОКУ за весь срок от значительного увеличения кредитного риска)	Этап 3 (ОКУ за весь срок по кредитно- обесцененным активам)	Итого
Автокредиты				
- Превосходный уровень	28,668,019	-	-	28,668,019
- Хороший уровень	304,966	-	-	304,966
- Удовлетворительный уровень	-	92,686	-	92,686
- Требуется специального мониторинга	-	9,192	-	9,192
- Дефолт	-	-	7,848	7,848
Валовая балансовая стоимость	28,972,985	101,878	7,848	29,082,711
Оценочный резерв под кредитные убытки	(98,020)	(1,112)	(4,199)	(103,331)
Балансовая стоимость	28,874,965	100,766	3,649	28,979,380
Кредитные карты				
- Превосходный уровень	1,868,835	-	-	1,868,835
- Хороший уровень	6,664	-	-	6,664
- Удовлетворительный уровень	-	393	-	393
- Требуется специального мониторинга	-	14,670	-	14,670
- Дефолт	-	-	132,211	132,211
Валовая балансовая стоимость	1,875,499	15,063	132,211	2,022,773
Оценочный резерв под кредитные убытки	(28,279)	(2,009)	(107,872)	(138,160)
Балансовая стоимость	1,847,220	13,054	24,339	1,884,613

Ниже представлена концентрация кредитов по секторам экономики:

<i>В тысячах Казахстанских тенге</i>	31 декабря 2025 г.	31 декабря 2024 г.
Анализ по секторам экономики:		
Физические лица	537,330,629	362,806,781
Торговля	91,169,396	102,385,892
Финансовые услуги	75,308,175	47,598,231
Производство	15,475,780	9,501,377
Деятельность холдинговых компаний	7,001,962	-
Горнодобывающая промышленность	5,884,168	10,392,559
Услуги	4,853,487	7,008,042
Энергетика	4,484,266	811,261
Строительство	2,333,804	1,051,476
Ремонт и техническое обслуживание	425,588	854,341
Транспорт	248,489	1,027,493
Операции с недвижимым имуществом	-	22,243
Прочие	242,571	690,247
Итого до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	744,758,315	544,149,943
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(17,827,714)	(18,831,963)
Итого займы клиентам	726,930,601	525,317,980

7 Займы клиентам (продолжение)

Стоимость обеспечения определяется независимым оценщиком как минимум раз в год после выдачи займа в соответствии с внутренними нормативными документами Банка, регулирующими порядок оценки и мониторинга обеспечения. Ниже приводится анализ обеспечения оцениваемым по амортизированной стоимости по займам выданным клиентам, по состоянию на 31 декабря 2025 года:

<i>В тысячах Казахских тенге</i>	Корпорации	Малый и средний бизнес	Ипотечное кредитование	Автокре- дитование
Балансовая стоимость	129,199,662	76,778,025	281,309,657	130,934,263
Денежные депозиты	434,838	-	144,096	-
Объекты недвижимости	32,630,917	47,923,679	481,342,974	-
Оборудование	2,107,181	3,807,738	-	-
Торгово-материальные ценности	29,022,204	3,819,390	-	-
Автотранспорт	10,690,910	24,612,718	-	222,412,118
Гарантия*	331,793,810	126,284,904	12,895,950	-
Ценные бумаги	11,639,517	10,036,966	-	-
Прочее	1,260,662	9,782,555	-	-
Итого	419,580,039	226,267,950	494,383,020	222,412,118

*Принятые в обеспечение займов гарантии составляют 470,974,664 тысяч тенге, в том числе от финансовых организаций (включая банки) 68,919,702 тысяч тенге, от нефинансовых организаций 301,836,468 тысяч тенге, от физических лиц 100,218,494 тысяч тенге.

По состоянию на 31 декабря 2025 года потребительские займы в размере 106,782,792 тыс. тенге (31 декабря 2024 год: 130,283,979 тыс. тенге) и кредитные карты в размере 1,926,202 тыс. тенге (31 декабря 2024 год: 1,884,613 тыс. тенге) не имеют залогового обеспечения. Ниже приводится анализ обеспечения оцениваемым по амортизированной стоимости по займам выданным клиентам, по состоянию на 31 декабря 2024 года:

<i>В тысячах Казахских тенге</i>	Корпорации	Малый и средний бизнес	Ипотечное кредитование	Автокре- дитование
Балансовая стоимость	117,238,217	60,108,154	186,823,637	28,979,380
Денежные депозиты	690,891	-	152,120	-
Объекты недвижимости	22,140,222	44,598,270	319,627,019	-
Оборудование	6,358,178	3,303,148	-	-
Торгово-материальные ценности	27,817,426	4,943,258	-	-
Автотранспорт	-	30,908,167	-	38,657,181
Гарантия*	333,255,587	169,735,013	12,989,522	-
Ценные бумаги	24,010,931	1,007,414	-	-
Прочее	-	5,359,060	-	-
Итого	414,273,235	259,854,330	332,768,661	38,657,181

*Принятые в обеспечение займов гарантии составляют 515,980,122 тысячи тенге, в том числе от финансовых организаций 44,570,985 тысяч тенге, от нефинансовых организаций 371,217,966 тысяч тенге, от физических лиц 100,191,117 тысяч тенге.

7 Займы клиентам (продолжение)

Степень снижения кредитного риска, связанного с обесцененными финансовыми активами, оцениваемыми по амортизированной стоимости, предоставляемая обеспечением и другими механизмами повышения качества кредита, представлена путем отдельного раскрытия стоимости обеспечения для (i) активов, залоговое обеспечение которых и прочие механизмы повышения качества кредита равны балансовой стоимости актива или превышают ее («активы с избыточным обеспечением») и (ii) активов, залоговое обеспечение которых и прочие механизмы повышения качества кредита меньше балансовой стоимости актива («активы с недостаточным обеспечением»). Стоимость залогового обеспечения пересматривается ежегодно и принимается во внимание при оценке возвратности кредитов выданных. В таблице ниже отражено влияние обеспечения на обесцененные активы по состоянию на 31 декабря 2025 года:

	Активы с избыточным Обеспечением		Активы с недостаточным Обеспечением	
	Балансовая стоимость активов	Стоимость обеспечения	Балансовая стоимость активов	Стоимость обеспечения
<i>В тысячах Казахстанских тенге</i>				
Обесцененные активы:				
<i>Займы юридическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости</i>				
Малый и средний бизнес	119,186	17,408,185	-	-
<i>Займы физическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости</i>				
Ипотечные кредиты	3,856,222	11,085,389	-	-
Автокредитование	1,079,161	3,132,727	-	-

В таблице ниже отражено влияние обеспечения на обесцененные активы по состоянию на 31 декабря 2024 года.

	Активы с избыточным обеспечением		Активы с недостаточным Обеспечением	
	Балансовая стоимость активов	Стоимость обеспечения	Балансовая стоимость активов	Стоимость обеспечения
<i>В тысячах Казахстанских тенге</i>				
Обесцененные активы:				
<i>Займы юридическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости</i>				
Малый и средний бизнес	-	17,001,146	-	-
<i>Займы физическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости</i>				
Ипотечные кредиты	2,074,687	8,532,385	-	-
Потребительские кредиты	-	-	841,753	-
Автокредитование	3,649	9,290	-	-
Кредитные карты	-	-	24,339	-

По состоянию на 31 декабря 2025 года балансовая стоимость дебиторской задолженности по документарным расчетам, возникшая при использовании аккредитивов, составила 6,838,127 тыс. тенге (2024 год: 2,646,093 тыс. тенге). По данной задолженности сформирован резерв в размере 312,481 тыс. тенге. Задолженность выдана одному клиенту, без обеспечения. Оценочный резерв под кредитные убытки классифицирован как Этап 2 (2024 год: Этап 1).

8 Инвестиции в долговые ценные бумаги

<i>В тысячах Казахстанских тенге</i>	31 декабря 2025 г.	31 декабря 2024 г.
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	257,442,822	242,233,341
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	29,197,282	88,096,446
Итого инвестиции в долговые ценные бумаги	286,640,104	330,329,787

Покупка и продажа финансовых активов, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или обычаями делового оборота для данного рынка (покупка и продажа «на стандартных условиях»), отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать финансовый актив.

Исходя из бизнес-модели и характеристик движения денежных средств, Банк классифицирует инвестиции в долговые ценные бумаги как отражаемые по амортизированной стоимости, ССПСД или ССПУ. Долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости, если они удерживаются для получения договорных потоков денежных средств и если эти потоки денежных средств представляют исключительно платежи в счёт основной суммы и процентов, и если они не отнесены добровольно в категорию переоцениваемых по ССПУ, чтобы значительно сократить учётное несоответствие.

Долговые ценные бумаги отражаются по ССПСД, если они удерживаются для получения договорных потоков денежных средств и для продажи, при этом эти потоки денежных средств представляют исключительно платежи в счёт основной суммы и процентов, и если они не отнесены в категорию переоцениваемых по ССПУ. Процентные доходы по данным активам рассчитываются с использованием эффективной процентной ставки и признаются в прибыли или убытке. Резерв на обесценение, оцениваемый с использованием модели ожидаемых кредитных убытков, признается в прибыли или убытке за год. Все остальные изменения в балансовой стоимости признаются в ПСД. Когда прекращается признание долговой ценной бумаги, совокупный доход или убыток, ранее признанный в ПСД, реклассифицируется из ПСД в прибыль или убыток.

Ниже представлены инвестиции в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за вычетом резервов по ожидаемым кредитным убыткам:

<i>В тысячах Казахстанских тенге</i>	Валовая балансовая стоимость	Оценочный резерв под кредитные убытки	Балансовая стоимость
31 декабря 2025 г.			
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан	257,607,045	(164,223)	257,442,822
Итого инвестиции в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	257,607,045	(164,223)	257,442,822

<i>В тысячах Казахстанских тенге</i>	Валовая балансовая стоимость	Оценочный резерв под кредитные убытки	Балансовая стоимость
31 декабря 2024 г.			
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан	204,954,991	(132,364)	204,822,627
Корпоративные облигации	28,764,015	(32,499)	28,731,516
Купонные облигации Европейского Банка Реконструкции и Развития	7,623,241	(393)	7,622,848
Купонные облигации Казахстанских банков	1,057,619	(1,269)	1,056,350
Итого инвестиции в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	242,399,866	(166,525)	242,233,341

Ценные бумаги, которые относятся к договорам репо и которые могут быть перепроданы или перезаложены представлены в Примечании 14.

8 Инвестиции в долговые ценные бумаги (продолжение)

Ниже приводится анализ кредитного качества долговых ценных бумаг, отнесенных к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Описание системы классификации кредитного риска Банка представлено в Примечании 29.

<i>В тысячах Казахстанских тенге</i>	Облигации Министерства финансов Республики Казахстан	Итого
31 декабря 2025 г.		
- с внешним рейтингом от А- до ВВ-	257,607,045	257,607,045
Итого валовая балансовая стоимость	257,607,045	257,607,045
Оценочный резерв под кредитные убытки	(164,223)	(164,223)
Итого балансовая стоимость	257,442,822	257,442,822

<i>В тысячах Казахстанских тенге</i>	Облигации Министерства финансов Республики Казахстан	Корпо- ративные облигации	Купонные облигации Европейского Банка Реконст- рукции и Развития	Купонные облигации Казахстанских банков	Итого
31 декабря 2024 г.					
- с внешним рейтингом от AAA до А	-	-	7,623,241	-	7,623,241
- с внешним рейтингом от А- до ВВ-	204,954,991	28,764,015	-	1,057,619	234,776,625
Итого валовая балансовая стоимость	204,954,991	28,764,015	7,623,241	1,057,619	242,399,866
Оценочный резерв под кредитные убытки	(132,364)	(32,499)	(393)	(1,269)	(166,525)
Итого балансовая стоимость	204,822,627	28,731,516	7,622,848	1,056,350	242,233,341

Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, не имеют обеспечения.

Ниже представлены инвестиции в долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, за вычетом резервов по ожидаемым кредитным убыткам:

<i>В тысячах Казахстанских тенге</i>	Валовая балансовая стоимость	Оценочный резерв под кредитные убытки	Балансовая стоимость
31 декабря 2025 г.			
Корпоративные облигации	15,241,958	(11,063)	15,230,895
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан	13,968,524	(2,137)	13,966,387
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	29,210,482	(13,200)	29,197,282

8 Инвестиции в долговые ценные бумаги (продолжение)

<i>В тысячах Казахских тенге</i>	Валовая балансовая стоимость	Оценочный резерв под кредитные убытки	Балансовая стоимость
31 декабря 2024 г.			
Корпоративные облигации	15,440,205	(12,163)	15,428,042
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан	72,728,431	(60,027)	72,668,404
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	88,168,636	(72,190)	88,096,446

Инвестиции в долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, за вычетом резервов по ожидаемым кредитным убыткам по состоянию на 31 декабря 2025 года и на 31 декабря 2024 года имеют рейтинг международных рейтинговых агентств равный «BBB» (качество - хороший уровень).

Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, не имеют обеспечения за исключением - ТОО «City Transportation Systems». Инвестиций в долговые ценные бумаги ТОО «City Transportation Systems» в сумме 5,118,491 тыс. тенге (31 декабря 2024 год: 5,316,739 тыс. тенге). Данные ценные бумаги ТОО «City Transportation Systems» определены хорошим уровнем, и имеют 100% обеспечение в виде гарантии от Министерство Финансов Республики Казахстан.

Для целей оценки ожидаемых кредитных убытков остатки инвестиции в долговые ценные бумаги включены в Этап 1 по состоянию на 31 декабря 2025 и 31 декабря 2024 года и в течение года не было движения. Информация об оценке справедливой стоимости приведена в Примечании 26. Анализ процентных ставок раскрыт в Примечании 29. Информация по операциям со связанными сторонами раскрыта в Примечании 30.

9 Средства в кредитных учреждениях

Средства в кредитных учреждениях предоставлены следующим образом:

<i>В тысячах Казахских тенге</i>	31 декабря 2025 г.	31 декабря 2024 г.
Займы, выданные кредитным учреждениям	37,706,240	27,815,491
Депозиты в виде обеспечения	6,941,235	4,962,645
Срочные вклады и счета, ограниченные в использовании	343	-
Резервы по ожидаемым кредитным убыткам	(204,398)	(655,491)
Итого средства в кредитных учреждениях	44,443,420	32,122,645

Средства в кредитных учреждениях учитываются, когда Банк предоставляет денежные средства банкам-контрагентам в виде авансовых платежей. Средства в других банках отражаются по амортизированной стоимости, если (i) они удерживаются для получения предусмотренных договором денежных потоков и эти денежные потоки представляют собой исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов, и (ii) они не отнесены к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Депозиты в виде обеспечения представляют собой ограниченные средства по платежным системам и сделкам на фондовом рынке.

На 31 декабря 2025 года совокупная сумма размещенных денежных средств в банках составила 37,706,239 тысяч тенге (31 декабря 2024 года: 27,815,491 тысяч тенге) или 85% от средств в кредитных учреждениях (31 декабря 2024 года: 87%).

9 Средства в кредитных учреждениях (продолжение)

В таблице ниже балансовая стоимость остатков средств в других банках на 31 декабря 2025 года и 31 декабря 2024 года также отражает максимальную подверженность Банка кредитному риску по данным активам. Описание системы классификации кредитного риска Банка представлено в Примечании 29.

<i>В тысячах Казахских тенге</i>	Срочные вклады	Депозиты в виде обеспечения	Займы, выданные кредитным учреждениям	Итого
31 декабря 2025 г.				
с внешним рейтингом от AAA до A-	343	3,313,255	-	3,313,598
с внешним рейтингом от A- до BB-	-	3,627,980	32,398,731	36,026,711
с внешним рейтингом от B+ до B-	-	-	5,307,508	5,307,508
Итого	343	6,941,235	37,706,239	44,647,817

<i>В тысячах Казахских тенге</i>	Срочные вклады	Депозиты в виде обеспечения	Займы, выданные кредитным учреждениям	Итого
31 декабря 2024 г.				
с внешним рейтингом от AAA до A-	-	3,387,395	-	3,387,395
с внешним рейтингом от A- до BB-	-	1,575,250	27,815,491	29,390,741
Итого	-	4,962,645	27,815,491	32,778,136

На 31 декабря 2025 года и 31 декабря 2024 года остатки средств в других банках не имеют обеспечения.

Для целей оценки ожидаемых кредитных убытков остатки средств в кредитных учреждениях включены в Этап 1 по состоянию на 1 января и 31 декабря 2025 года.

Информация об оценке справедливой стоимости приведена в Примечании 26. Анализ процентных ставок раскрыт в Примечании 29. Информация по операциям со связанными сторонами раскрыта в Примечании 30.

10 Основные средства и активы в форме права пользования

Основные средства представлены следующим образом:

В тысячах казахстанских тенге	Активы в форме права пользования		Строящиеся (устанавливаемые) основные средства		Здания и сооружения		Благоустройство арендованной собственности		Компьютерное оборудование		Транспортные средства		Офисная мебель и прочее оборудование		Итого
	Земля	Земля	Земля	Земля	Земля	Земля	Земля	Земля	Земля	Земля	Земля	Земля	Земля	Земля	
Переоцененная/первоначальная стоимость															
1 января 2023 г.	1,623,209	340,561	3,162	4,848,639	605,475	2,381,564	375,978	1,280,580	375,978	1,280,580	375,978	1,280,580	375,978	1,280,580	11,459,168
Поступления	470,903	-	248,483	258,732	-	376,303	69,928	202,274	69,928	202,274	69,928	202,274	69,928	202,274	1,626,623
Перевод между категориями	-	-	(3,162)	3,162	-	(2,176)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Выбытия	(697,167)	-	(248,483)	(809)	-	(2,176)	(63,451)	(17,022)	(63,451)	(17,022)	(63,451)	(17,022)	(63,451)	(17,022)	(1,029,108)
31 декабря 2024 г.	1,396,945	340,561	-	5,109,724	605,475	2,755,691	382,455	1,465,832	382,455	1,465,832	382,455	1,465,832	382,455	1,465,832	12,056,683
Поступления	925,366	-	43,063	389,779	228,540	470,998	85,149	721,899	85,149	721,899	85,149	721,899	85,149	721,899	2,864,794
Переоценка	-	52,683	-	123,748	-	(129)	-	129	-	129	-	129	-	129	176,431
Перевод между категориями	-	-	-	-	-	(12,186)	(228,707)	(37,486)	(228,707)	(37,486)	(228,707)	(37,486)	(228,707)	(37,486)	(934,255)
Выбытия	(397,373)	-	(43,063)	(129,380)	(86,060)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
31 декабря 2025 г.	1,924,938	393,244	-	5,493,871	747,955	3,214,374	238,897	2,150,374	238,897	2,150,374	238,897	2,150,374	238,897	2,150,374	14,163,653
Накопленная амортизация															
1 января 2023 г.	1,105,490	-	-	4,614	460,294	1,575,495	218,563	758,187	218,563	758,187	218,563	758,187	218,563	758,187	4,122,643
Амортизационные отчисления	261,865	-	-	56,231	57,315	382,029	53,906	177,510	53,906	177,510	53,906	177,510	53,906	177,510	988,856
Выбытия	(577,657)	-	-	-	-	(2,176)	(62,069)	(15,692)	(62,069)	(15,692)	(62,069)	(15,692)	(62,069)	(15,692)	(657,594)
31 декабря 2024 г.	789,698	-	-	60,845	517,609	1,955,348	210,400	920,005	210,400	920,005	210,400	920,005	210,400	920,005	4,453,905
Амортизационные отчисления	288,173	-	-	60,501	43,220	401,459	47,660	191,414	47,660	191,414	47,660	191,414	47,660	191,414	1,032,427
Выбытия	(351,700)	-	-	(116,038)	(86,060)	(12,187)	(145,902)	(35,202)	(145,902)	(35,202)	(145,902)	(35,202)	(145,902)	(35,202)	(747,089)
31 декабря 2025 г.	726,171	-	-	5,308	474,769	2,344,620	112,158	1,076,217	112,158	1,076,217	112,158	1,076,217	112,158	1,076,217	4,739,243
Балансовая стоимость															
На 31 декабря 2024 г.	607,247	340,561	-	5,048,879	87,866	800,343	172,055	545,827	172,055	545,827	172,055	545,827	172,055	545,827	7,602,778
На 31 декабря 2025 г.	1,198,767	393,244	-	5,488,563	273,186	869,754	126,739	1,074,157	126,739	1,074,157	126,739	1,074,157	126,739	1,074,157	9,424,410

По состоянию на 31 декабря 2025 года в составе основных средств отражены полностью амортизированные основные средства первоначальной стоимостью 743,243 тыс. тенге (31 декабря 2024 года: 2,417,592 тыс. тенге).

10 Основные средства (продолжение)

Основные средства учитываются по стоимости приобретения либо по переоцененной стоимости, как описано ниже, за вычетом накопленной амортизации и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

Земля, здания и сооружения отражаются по переоцененной стоимости. Переоценка по данной группе основных средств проводится один раз в два года.

Переоценка основных средств должна производиться с достаточной регулярностью, не допускающей существенного отличия балансовой стоимости от той, которая была бы определена с использованием справедливой стоимости на конец отчетного периода. Увеличение балансовой стоимости в результате переоценки отражается в составе прочего совокупного дохода и в собственном капитале как «прирост стоимости от переоценки».

В 2025 году Банк осуществил переоценку здания и сооружения в виде нежилых помещений и земельного участка в ноябре 2025 года. Оценка проведена независимой фирмой профессиональных оценщиков ТОО «РКФ Оценка собственности»...

Банк в рамках своей деятельности арендует шесть офисных помещений (2024 год: шесть). Договоры аренды признаются как активы в форме права пользования, с соответствующим обязательством на дату получения Банком в пользование соответствующего актива, являющегося предметом аренды.

Улучшения арендованного имущества представляют собой изменения в арендованном имуществе, произведенные Банком в целях их приспособления для определенных потребностей и предпочтений, связанных с его деятельностью.

Амортизация начисляется для списания фактической или оценочной стоимости основных средств (за исключением земельных участков и объектов незавершенного строительства) за вычетом ликвидационной стоимости равномерно в течение ожидаемого срока полезного использования.

Table with 2 columns: Asset Category and Amortization Rate. Categories include Buildings and structures, Leases, Improvements, Computer equipment, Transport, Cars/GPS, Furniture, and Intangible assets. Rates range from 1-5% to 33.3%.

11 Нематериальные активы

<i>В тысячах Казахстанских тенге</i>	Лицензионное соглашение на право пользования программным обеспечением	Программное обеспечение	Товарный знак	Итого
Стоимость				
1 января 2024 г.	2,094,991	2,965,721	155	5,060,867
Поступления	266,626	260,932	-	527,558
Выбытия	(11,045)	(860)	-	(11,905)
31 декабря 2024 г.	2,350,572	3,225,793	155	5,576,520
Поступления	176,126	391,474	-	567,600
Выбытия	(15,615)	(42,616)	-	(58,231)
31 декабря 2025 г.	2,511,083	3,574,651	155	6,085,889
Накопленная амортизация				
1 января 2024 г.	1,305,643	2,160,081	-	3,465,724
Амортизационные отчисления	343,470	174,402	-	517,872
Выбытия	(11,045)	(860)	-	(11,905)
31 декабря 2024 г.	1,638,068	2,333,623	-	3,971,691
Амортизационные отчисления	342,153	186,405	-	528,558
Выбытия	(15,615)	(42,616)	-	(58,231)
31 декабря 2025 г.	1,964,606	2,477,412	-	4,442,018
Балансовая стоимость				
31 декабря 2024 г.	712,504	892,170	155	1,604,829
31 декабря 2025 г.	546,477	1,097,239	155	1,643,871

Лицензионное соглашение на право пользования программным обеспечением и программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения. Все прочие затраты, связанные с программным обеспечением (например, его обслуживанием), учитываются по мере их понесения.

Нематериальный актив амортизируется линейным методом в течение ожидаемого срока полезного использования, который составляет от 3 до 5 лет. Срок полезного использования нематериального актива, возникающего из договорных или иных юридических прав, не должен превышать срок действия этих прав, но может быть короче в зависимости от периода, на протяжении которого предприятие предполагает использовать данный актив.

По состоянию на 31 декабря 2025 в составе нематериальных средств отражены полностью самортизированные нематериальные активы первоначальной стоимостью 1,017,172 тыс. тенге (31 декабря 2024 года: 3,352,408 тыс. тенге).

12 Прочие активы

<i>В тысячах Казахских тенге</i>	31 декабря 2025 г.	31 декабря 2024 г.
<i>Прочие финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости</i>		
Дебиторская задолженность по агентским услугам	4,699,477	2,729,112
Дебиторская задолженность по карточным операциям	659,923	480,572
Прочее	124,322	57,016
Итого прочие финансовые активы	5,483,722	3,266,700
За вычетом оценочного резерва под кредитные убытки	(273,468)	(35,580)
Итого прочие финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	5,210,254	3,231,120
<i>Прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>		
Прочие инвестиции	499,789	426,581
Итого прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	499,789	426,581
<i>Прочие нефинансовые активы</i>		
Предоплата за товары и услуги	443,258	566,465
Товарно-материальные запасы	124,242	107,757
Дебиторы по капитальным затратам	100,555	129,867
Дебиторы по неосновной банковской деятельности	97,468	72,980
Прочее	16,006	20,129
Итого прочие нефинансовые активы	781,529	897,198
За вычетом резерва под обесценение	-	-
Итого прочие активы	6,491,572	4,554,899

Дебиторская задолженность по агентским операциям включает в себя задолженность строительных компании и дилерских центров, которые включаются в стоимость кредита. Дебиторская задолженность по карточным операциям включает в себя взаиморасчеты по карточным операциям с Master Card, VISA, UnionPay International и АО «Народный Банк Казахстана».

Для целей оценки ожидаемых кредитных убытков прочие активы включены в Этап 1 по состоянию на 31 декабря 2025 и 31 декабря 2024 года.

<i>В тысячах Казахских тенге</i>	Дебиторская задолженность по карточным операциям	Дебиторская задолженность по агентским услугам и прочие финансовые активы	Итого
31 декабря 2025 г.			
С внешним рейтингом от AAA до A-	376,413	-	376,413
С внешним рейтингом от A- до BB-	283,510	-	283,510
С внутренним рейтингом	-	4,823,799	4,823,799
Валовая балансовая стоимость	659,923	4,823,799	5,483,722
За вычетом резерва под обесценение	-	(273,468)	(273,468)
Итого прочие финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	659,923	4,550,331	5,210,254

12 Прочие активы (продолжение)

<i>В тысячах Казахских тенге</i>	Дебиторская задолженность по карточным операциям	Дебиторская задолженность по агентским услугам и прочие финансовые активы	Итого
31 декабря 2024 г.			
Превосходный уровень	480,572	-	480,572
Хороший уровень	-	2,786,128	2,786,128
Валовая балансовая стоимость	480,572	2,786,128	3,266,700
За вычетом резерва под обесценение	-	(35,580)	(35,580)
Итого прочие финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	480,572	2,750,548	3,231,120

Ожидается, что все перечисленные выше активы будут возмещены в течение двенадцати месяцев после конца года. Информация по операциям со связанными сторонами раскрыта в Примечании 30.

13 Счета и депозиты других банков

<i>В тысячах Казахских тенге</i>	31 декабря 2025 г.	31 декабря 2024 г.
Срочные депозиты иностранных центральных банков	15,000,000	-
Срочные депозиты	13,028,565	-
Корреспондентские счета других банков	7,127,709	6,157,461
Счет хранения денег, принятых в качестве обеспечения	269,992	26,257
Долгосрочные займы, полученные от ОООВБО	-	180,524
Итого счета и депозиты банков	35,426,266	6,364,242

Счета и депозиты других банков отражаются, начиная с момента предоставления Банку денежных средств или прочих активов банками-контрагентами. Непроизводные финансовые обязательства отражаются по амортизированной стоимости. Если Банк приобретает собственную задолженность, это обязательство исключается из отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченным возмещением включается в состав доходов или расходов от урегулирования задолженности.

Денежные средства на корреспондентских счетах используются в рамках операционной деятельности Банка.

На 31 декабря 2025 года совокупная сумма счетов и депозитов других банков, размещенных в трёх крупнейших банках-контрагентах, составляла 33,128,369 тысяч тенге (на 31 декабря 2024 года 5,918,995 тысяч тенге), что составляло 94% от счетов и депозитов других банков (на 31 декабря 2024 года 96%).

Информация об оценке справедливой стоимости приведена в Примечании 26. Анализ процентных ставок раскрыт в Примечании 29. Информация по операциям со связанными сторонами раскрыта в Примечании 30.

14 Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»

Справедливая стоимость активов, переданных в качестве обеспечения, и балансовая стоимость обязательств по соглашениям «РЕПО» по состоянию на 31 декабря 2025 года и 31 декабря 2024 года представлены следующим образом:

В тысячах Казахских тенге	31 декабря 2025 г.		31 декабря 2024 г.	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость обеспечения
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	114,289,725	114,600,749	32,808,452	34,302,696
Итого кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	114,289,725	114,600,749	32,808,452	34,302,696

Займы по соглашениям РЕПО используются Банком для дальнейшего финансирования кредитования, а также в целях обеспечения текущего потока платежей в тенге в рамках операционной деятельности Банка. Банк регулярно использует данный вид инструмента привлечения и планирует продолжать привлекать средства посредством займов по соглашениям РЕПО в случае возникновения необходимости.

Банк заключает договоры РЕПО по ценным бумагам и сделки займов с ценными бумагами, по которым он получает или передает обеспечение в соответствии с обычной рыночной практикой. В соответствии со стандартными условиями операций с обратным выкупом получатель обеспечения не имеет права продать или перезаложить обеспечение. Передача ценных бумаг контрагентам отражается в отчете о финансовом положении только в случае, когда также передаются риски и выгоды, связанные с правом собственности.

Активами, переданными в качестве обеспечения по сделкам РЕПО являются облигации Министерства финансов Республики Казахстан, которые учитываются по справедливой стоимости. Балансовая стоимость этих бумаг на 31 декабря 2025 года составляет 114,289,725 тыс. тенге (2024 год: 32,808,452 тыс. тенге).

Анализ процентных ставок средств раскрыт в Примечании 29. Информация по операциям со связанными сторонами раскрыта в Примечании 30.

15 Текущие счета и депозиты клиентов

Текущие счета и депозиты клиентов представлены следующим образом:

В тысячах Казахских тенге	31 декабря 2025 г.	31 декабря 2024 г.
Юридические лица		
- Срочные депозиты	442,074,984	272,013,630
- Текущие/расчетные счета	176,628,893	166,926,758
Физические лица		
- Срочные депозиты	312,914,097	292,381,654
- Текущие/расчетные счета	61,681,962	70,087,820
Итого текущие счета и депозиты клиентов	993,299,936	801,409,862

Текущие счета и депозиты клиентов представляют собой производные финансовые обязательства перед физическими лицами, государственными или корпоративными клиентами и отражаются по амортизированной стоимости.

15 Текущие счета и депозиты клиентов (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2025 и 2024 годы текущие счета и депозиты клиентов в сумме 973,986 тысячи тенге и 3,000,295 тысяч тенге, соответственно, являлись обеспечением аккредитивов, займов, гарантий и прочих условных обязательств Банка.

Информация об оценке справедливой стоимости приведена в Примечании 26. Анализ процентных ставок средств клиентов раскрыт в Примечании 29. Информация по операциям со связанными сторонами раскрыта в Примечании 30.

<i>В тысячах Казахстанских тенге</i>	31 декабря 2025 г.	31 декабря 2024 г.
Анализ по секторам экономики/видам клиентов:		
Физические лица	374,596,059	362,469,474
Добывающая промышленность и металлургия	140,710,028	52,181,640
Транспорт	104,463,852	49,495,983
Торговля	83,204,813	77,340,626
Строительство	47,618,361	60,109,601
Консультационные услуги	38,681,027	5,756,262
Финансовый сектор	36,405,601	35,609,910
Нефть и газ	32,362,707	28,300,568
Энергетика	31,988,165	18,522,095
Химическая промышленность	15,662,796	8,778,129
Страхование (перестрахование) и деятельность пенсионных фондов	14,380,101	3,061,658
Связь	12,028,983	3,600,679
Компьютерное программирование и производство	8,590,478	4,703,466
Образование	4,292,563	7,153,344
Недвижимость	3,925,469	713,631
Машиностроение	2,152,296	6,483,380
Деятельность международных организаций	1,613,250	1,603,986
Архитектура и инженерия	1,582,893	51,925,383
Научные исследования и разработки	990,609	1,062,961
Трудоустройство	403,041	1,357,408
Пищевая промышленность	296,671	4,188,357
Сельское хозяйство	23,439	100,325
Прочее	37,326,734	16,890,996
Итого текущие счета и депозиты клиентов	993,299,936	801,409,862

На 31 декабря 2025 года у Банка было 36 клиентов (31 декабря 2024 года: 28 клиентов) с остатками свыше 5,000,000 тысяч тенге. Совокупный остаток средств таких клиентов составил 491,888,977 тысяч тенге (31 декабря 2024 года: 316,110,191 тысяч тенге), или 50% (31 декабря 2024 года: 39%) от общей суммы средств клиентов.

16 Прочие обязательства

Прочие обязательства представлены следующим образом:

<i>В тысячах Казахских тенге</i>	31 декабря 2025 г.	31 декабря 2024 г.
Прочие финансовые обязательства		
Обязательства перед АО «КФУ» по ипотечным программам	17,799,021	16,126,880
Обязательства по аренде	1,265,548	643,896
Кредиторская задолженность	473,286	254,048
Прочие финансовые обязательства	737,506	761,997
Итого прочие финансовые обязательства	20,275,361	17,786,821
Прочие нефинансовые обязательства		
Расходы по налогам, кроме налога на прибыль	1,531,528	116,803
Задолженность перед сотрудниками	1,133,777	4,901,465
Доходы будущих периодов	367,388	125,922
Начисленные расходы	99,463	55,520
Итого прочие нефинансовые обязательства	3,132,156	5,199,710
Итого прочие обязательства	23,407,517	22,986,531

Обязательства перед АО «Казахстанский фонд устойчивости» (далее – «КФУ»), связанные с государственной ипотечной программой «7-20-25» и Баспана Хит. В соответствии с условиями данной программы Банк предоставляет ипотечные займы заемщикам и передает права требования по займам КФУ. В соответствии с программой и договором доверительного управления, Банк осуществляет доверительное управление по переданным ипотечным займам, при наличии просрочки по основному долгу и вознаграждению по кредитам более 90 календарных дней обратный выкуп осуществляется по номинальной стоимости займа на дату покупки.

Поскольку Банк сохранил практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на переданный актив и контроль, Банк продолжает признавать переданный актив в объеме его продолжающегося участия в данном активе.

В таблице ниже представлены изменения по обязательствам по аренде Банка, возникающих в результате финансовой деятельности в 2025 и 2024 годах. Статьи задолженности отражены в отчете о движении денежных средств как финансовая деятельность.

<i>В тысячах Казахских тенге</i>	31 декабря 2025 г.	31 декабря 2024 г.
Остаток на начало года	643,896	568,967
Движение денежных средств	(399,624)	(356,640)
Признание обязательства	925,366	470,903
Процентные расходы	149,075	83,185
Прочие изменения, не связанные с движением денежных средств	(53,165)	(122,519)
Остаток на конец года	1,265,548	643,896

17 Акционерный капитал

По состоянию на 31 декабря 2025 года и 31 декабря 2024 года оплаченный акционерный капитал состоял из 70,500 простых акций стоимостью 100 тысяч тенге за одну акцию. 19 августа 2015 года Банк произвел регистрацию объявленных акций и общее количество простых акций составило 220,500 штук. Новые акции не были размещены.

Держатели простых акций имеют право на получение дивидендов, которые Банк может объявлять время от времени, и имеют право голоса на годовых и общих собраниях акционеров. Дивиденды к выплате ограничены размером нераспределенной прибыли Банка в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

7 апреля 2025 года Общим собранием акционеров Банка принято решение о выплате дивидендов по простым акциям в размере 15,000,003 тысяч тенге по результатам года, закончившегося 31 декабря 2024 года. Выплаты были осуществлены 23 мая 2025 года.

17 Акционерный капитал (продолжение)

28 марта 2024 года Общим собранием акционеров Банка принято решение о выплате дивидендов по простым акциям в размере 17,000,018 тысяч тенге по результатам года, закончившегося 31 декабря 2023 года. Выплаты были осуществлены 10 апреля 2024 года и 20 июня 2024 года.

Резерв переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, на 31 декабря 2025 и 2024 годов представляет собой накопленное изменение справедливой стоимости ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, до момента выбытия.

18 Чистый процентный доход

<i>В тысячах Казахстанских тенге</i>	2025 г.	2024 г.
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки		
Займы клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	108,681,683	77,684,254
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	16,754,983	19,021,238
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	4,320,367	5,185,807
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	3,981,196	2,919,360
Средства в других банках, оцениваемые по амортизированной стоимости	2,693,549	2,381,792
Процентные доходы по договорам обратное РЕПО	126,626	71,556
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки	136,558,404	107,264,007
Процентные и прочие аналогичные расходы		
Текущие счета и депозиты клиентов	(59,548,813)	(37,966,366)
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	(15,649,392)	(10,059,285)
Счета и депозиты банков	(3,137,912)	(2,226,120)
Процентные расходы перед АО «КФУ» (связанные с государственной ипотечной программой «7-20-25» и другими программами)	(748,362)	(660,901)
Итого процентные расходы	(79,084,479)	(50,912,672)
Прочие аналогичные расходы		
Расходы по финансовой аренде	(149,075)	(83,185)
Итого прочие аналогичные расходы	(149,075)	(83,185)
Чистые процентные доходы	57,324,850	56,268,150

Процентные доходы и расходы отражаются по принципу начисления и рассчитываются по методу эффективной процентной ставки. Такой расчет включает в процентные доходы и расходы все комиссии и выплаты, уплаченные и полученные сторонами договора и составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки, затраты по сделке, а также все прочие премии или скидки.

19 Чистая-(ый) прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми активами и обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Чистая-(ый) прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми активами и обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлен следующим образом:

<i>В тысячах Казахских тенге</i>	2025 г.	2024 г.
Чистая-(ый) прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми активами и обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включает:		
Торговые операции, нетто	1,826,798	(497,989)
Изменение справедливой стоимости	534	1,683
Итого чистая-(ый) прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми активами и обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,827,332	(496,306)

Банк заключает соглашения по производным финансовым инструментам для управления валютным риском и риском ликвидности, и одновременно для целей торговли.

20 Комиссионные доходы и расходы

Ниже представлен анализ комиссионных доходов по каждому операционному сегменту Банка за год, закончившийся 31 декабря 2025 года:

<i>В тысячах Казахских тенге</i>	Розничный бизнес	Корпоративный бизнес	Итого
Комиссионные доходы:			
Обслуживание счетов и предоставление услуг	2,809,616	269,978	3,079,594
Операционно-кассовое обслуживание	957,335	864,283	1,821,618
Выдача гарантии	-	778,057	778,057
Выдача аккредитивов	-	534,795	534,795
Услуги по «Master Card» и «Visa»	294,638	-	294,638
Агентские услуги	-	22,511	22,511
Доверительное управление	-	198	198
Прочее	33,956	7,128	41,084
Итого комиссионные доходы	4,095,545	2,476,950	6,572,495

Ниже представлен анализ комиссионных доходов по каждому операционному сегменту Банка за год, закончившийся 31 декабря 2024 года:

<i>В тысячах Казахских тенге</i>	Розничный бизнес	Корпоративный бизнес	Итого
Комиссионные доходы:			
Обслуживание счетов и предоставление услуг	1,672,787	269,265	1,942,052
Операционно-кассовое обслуживание	782,353	1,031,146	1,813,499
Выдача гарантии	-	638,335	638,335
Выдача аккредитивов	-	410,147	410,147
Доверительное управление	-	610	610
Прочее	29,992	146,313	176,305
Итого комиссионные доходы	2,485,132	2,495,816	4,980,948

20 Комиссионные доходы и расходы (продолжение)

Комиссии за открытие кредитного счета, а также соответствующие прямые затраты, связанные с предоставлением займов, отражаются в качестве корректировки эффективной процентной ставки по займам. В случае предоставления невозобновляемой кредитной линии комиссия за обязательства по предоставлению займа включается в состав дисконта по займам (вместе с соответствующими прямыми затратами) и отражается в качестве корректировки фактически доходов по займу. В случае предоставления невозобновляемой кредитной линии комиссия за обязательство по предоставлению займа отражается в составе прибылей или убытков в течение оставшегося периода действия обязательств по предоставлению займа. По истечении срока действия обязательств по предоставлению займа, не завершившегося предоставлением займа, комиссия за обязательство по предоставлению займа признается в составе прибылей или убытков на дату окончания срока его действия.

Прочие комиссионные доходы отражаются в течение периода с использованием метода равномерного списания по факту предоставления услуг, когда клиент одновременно получает и использует выгоды от услуг, предоставленных Банком.

Ниже представлен анализ комиссионных расходов по каждому операционному сегменту Банка за год, закончившийся 31 декабря 2025 года:

<i>В тысячах Казахстанских тенге</i>	Розничный бизнес	Корпоративный бизнес	Итого
Комиссионные расходы:			
Переводные услуги	(1,685,457)	(1,284,842)	(2,970,299)
Страхование депозитов физических лиц	(1,219,599)	-	(1,219,599)
Баллы по программе лояльности клиентов	(509,030)	-	(509,030)
Услуги по «Master Card» и «Visa»	(237,474)	-	(237,474)
Расходы по ценным бумагам	-	(120,140)	(120,140)
Расходы по услугам	(198,754)	-	(198,754)
Процессинговые услуги	(10,227)	-	(10,227)
Прочее	(2,673)	(266,280)	(268,953)
Итого комиссионные расходы	(3,863,214)	(1,671,262)	(5,534,476)

Ниже представлен анализ комиссионных расходов по каждому операционному сегменту Банка за год, закончившийся 31 декабря 2024 года:

<i>В тысячах Казахстанских тенге</i>	Розничный бизнес	Корпоративный бизнес	Итого
Комиссионные расходы:			
Переводные услуги	(1,879,370)	(965,614)	(2,844,984)
Баллы по программе лояльности клиентов	(385,439)	-	(385,439)
Страхование депозитов физических лиц	(354,136)	-	(354,136)
Услуги по «Master Card» и «Visa»	(271,785)	-	(271,785)
Расходы по услугам	(180,577)	-	(180,577)
Расходы по ценным бумагам	-	(100,096)	(100,096)
Процессинговые услуги	(12,501)	-	(12,501)
Прочее	(11,812)	(71,179)	(82,991)
Итого комиссионные расходы	(3,095,620)	(1,136,889)	(4,232,509)

21 Чистая прибыль от операций с иностранной валютой

<i>В тысячах Казахских тенге</i>	2025 г.	2024 г.
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	6,303,694	8,035,614
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	(2,638,407)	(383,649)
Итого чистая прибыль от операций с иностранной валютой	3,665,287	7,651,965

Банк осуществляет операции по купле-продаже иностранных валют через операционные кассы и банковские счета, а также по обмену иностранных валют. Операции выполняются по обменным курсам, установленным Банком, которые отличаются от официальных обменных курсов на конкретные даты. Разницы между официальными курсами и обменными курсами Банка признаются как доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой в определенный момент времени, когда выполняется конкретная обязанность к исполнению.

22 Общие и административные расходы

<i>В тысячах Казахских тенге</i>	2025 г.	2024 г.
Заработная плата и премии	7,783,230	10,632,080
Социальный налог	419,650	843,983
Расходы на персонал	8,202,880	11,476,063
Информационные услуги	1,625,212	1,421,384
Износ и амортизация	1,561,921	1,508,110
Налоги, кроме налога на прибыль	1,053,617	824,872
Расходы на рекламу	452,627	553,223
Профессиональные услуги	205,745	178,838
Коммунальные услуги	166,768	166,020
Коммуникации	144,196	122,600
Охрана	141,401	141,142
Краткосрочная аренда	130,552	102,933
Командировочные расходы	120,744	202,008
Техническое обслуживание и ремонт основных средств	117,593	146,348
Транспортные услуги	53,426	46,205
Платежи по страхованию	25,955	41,436
Представительские расходы	22,281	16,755
Прочие расходы	523,850	448,129
Итого общие и административные расходы	14,548,768	17,396,066

Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплачиваемые ежегодные отпуска и больничные, премии и льготы в немонетарной форме начисляются по мере оказания соответствующих услуг работниками Банка. Банк не имеет каких-либо правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики обязательств по выплате пенсий или аналогичных выплат, помимо платежей согласно государственному плану с установленными взносами.

За 2025 и 2024 годы Банком переведено в счет уплаты обязательных пенсионных взносов на суммы 851,448 тыс. тенге и 731,816 тыс. тенге соответственно.

Профессиональные услуги включают аудиторские услуги в размере 69,379 тысяч тенге в 2025 году (2024 год: 54,839 тысяч тенге). Кроме того, Банку были оказаны услуги по налоговому консультированию и открытые корпоративные семинары общей стоимостью 760 тысяч тенге в 2025 году (2024 год: 6,528 тысяч тенге).

23 Прибыль на акцию

Показатели прибыли и средневзвешенного количества простых акций, использованные для расчета базовой прибыли на акцию согласно требованиям Казахстанской фондовой биржи (далее – «КАСБ»), приведены ниже.

<i>В тысячах Казахстанских тенге</i>	2025 г.	2024 г.
Чистая прибыль за год, относящаяся акционерам Банка	40,003,787	39,108,198
Средневзвешенное количество простых акций для целей определения базовой прибыли на акцию	70,500	70,500
Итого базовая и разводненная прибыль на акцию (тенге)	567,430	554,726

24 Налог на прибыль

Банк составляет расчеты по налогу на прибыль за текущий период на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями налогового законодательства РК, которые могут отличаться от бухгалтерских стандартов МСФО.

В связи с тем, что некоторые виды расходов не учитываются для целей налогообложения, а также ввиду наличия необлагаемого налогом дохода у Банка возникают определенные постоянные налоговые разницы.

Налоговая ставка, используемая для сверки эффективной ставки с прибылью, приведенной ниже, составляет 20% от налогооблагаемой прибыли к уплате юридическими лицами в РК в соответствии с налоговым законодательством в этой юрисдикции.

Расходы по налогу на прибыль, отраженные в составе прибыли или убытка за год, включают следующие компоненты:

<i>В тысячах Казахстанских тенге</i>	2025 г.	2024 г.
Текущие расходы по налогу на прибыль	6,979,139	4,269,678
Экономия(расход) по отложенному налогу	1,205,504	(153,066)
Расходы по налогу на прибыль за год	8,184,643	4,116,612

Сверка эффективной ставки по налогу на прибыль с прибылью за годы, закончившиеся 31 декабря 2025 и 2024 годов, представлена следующим образом:

<i>В тысячах Казахстанских тенге</i>	2025 г.	2024 г.
Прибыль до налогообложения	48,188,430	43,224,810
Налог по установленной ставке 20% (2024 г.: 20%)	9,637,686	8,644,962
Налог по установленной ставке для государственных ценных бумаг по ставке 10 %	2,304,881	-
Налоговый эффект не вычитаемых расходов/необлагаемых доходов:		
Необлагаемые государственные и прочие ценные бумаги	(4,353,560)	(4,773,677)
Прочие невычитаемые расходы	861,014	224,153
Корректировка текущего налога, непризнанная в предыдущих годах	(265,378)	21,174
Расходы по налогу на прибыль	8,184,643	4,116,612

Согласно положениям налогового законодательства, действующим в 2025 году, расчет корпоративного подоходного налога осуществлен по ставке в размере 20%. Вместе с тем, в соответствии с переходными положениями, предусмотренными налоговым законодательством РК, Банком за 2025 год обложены корпоративным подоходным налогом по ставке 10% доходы в виде прироста стоимости при реализации государственных эмиссионных ценных бумаг, доходы по своп-операциям с валютой и обменом процентных ставок, заключенным на срок до одного года, вознаграждениям по государственным эмиссионным ценным бумагам, вознаграждениям по вкладам (депозитам), размещенным в Национальном Банке РК на срок до одного года (2024 г.: отсутствуют такие требования).

24 Налог на прибыль (продолжение)

Отложенный налог отражает чистый налоговый эффект от временных разниц между учетной стоимостью активов и обязательств в целях финансовой отчетности и суммой, определяемой в целях налогообложения. Временные разницы, имеющиеся на 31 декабря 2025 и 2024 года, в основном, связаны с различными методами/сроками учета доходов и расходов, а также временными разницами, возникающими в связи с разницей в учетной и налоговой стоимости некоторых активов. Ниже подробно представлены налоговые эффекты движения этих временных разниц.

<i>В тысячах Казахских тенге</i>	31 декабря 2024 г.	Восстановлено/ (отнесено) в составе прибыли или убытка	31 декабря 2025 г.
Отложенные налоговые активы/(обязательства), относящиеся к:			
Налоговые убытки по реализованным производным финансовым инструментам, перенесенные на будущие периоды	217,845	(217,845)	-
Прочие обязательства	1,109,072	(526,035)	583,037
Основные средства и нематериальные активы	(498,614)	(453,013)	(951,627)
Прочие активы	(2,804)	(561)	(3,365)
Нереализованная переоценка финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	10,633	(8,050)	2,583
Чистые отложенные налоговые активы/(обязательства)	836,132	(1,205,504)	(369,372)

<i>В тысячах Казахских тенге</i>	31 декабря 2023 г.	Восстановлено/ (отнесено) в составе прибыли или убытка	31 декабря 2024 г.
Отложенные налоговые активы/(обязательства), относящиеся к:			
Налоговые убытки по реализованным производным финансовым инструментам, перенесенные на будущие периоды	238,116	(20,271)	217,845
Прочие обязательства	885,720	223,352	1,109,072
Основные средства и нематериальные активы	(438,713)	(59,901)	(498,614)
Прочие активы	(1,497)	(1,307)	(2,804)
Нереализованная переоценка финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(560)	11,193	10,633
Чистые отложенные налоговые активы	683,066	153,066	836,132

В соответствии с пунктом 12 статьи 300 Налогового кодекса РК, убытки по производным финансовым инструментам, компенсируются за счет доходов по производным финансовым инструментам. Если такие убытки не могут быть компенсированы в периоде, в котором возникли, то они могут переноситься на последующие десять лет включительно и компенсироваться за счет доходов по производным финансовым инструментам.

Расчет отложенных налоговых активов и обязательств за 2025 год осуществлялся по ставке корпоративного подоходного налога в размере 25%, которая согласно налоговому законодательству введена в действие с 1 января 2026 года и применяется к банковской деятельности, осуществляемой банками, за исключением налогооблагаемого дохода, полученного от деятельности по кредитованию субъектов предпринимательства.

25 Обязательства будущих периодов и условные обязательства

В процессе своей деятельности для удовлетворения потребностей клиентов Банк использует финансовые инструменты со внебалансовыми рисками. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении внебалансовых обязательств будущих периодов, что и в отношении отраженных в балансе финансовых инструментов.

По состоянию на 31 декабря 2025 и 2024 годов условные обязательства были представлены следующим образом:

<i>В тысячах Казахстанских тенге</i>	31 декабря 2025 г.	31 декабря 2024 г.
Условные обязательства и обязательства будущих периодов по предоставлению займов		
Обязательства будущих периодов по предоставлению займов и неиспользованным кредитным линиям	134,823,753	167,633,844
Гарантия исполнения обязательств	37,533,747	22,745,586
Финансовые гарантии	20,472,227	20,972,755
Аккредитивы и прочие условные обязательства, относящиеся к расчетным операциям	5,503,620	7,261,171
Прочие условные обязательства	7,475	39,427
Итого условные обязательства и обязательства будущих периодов по предоставлению займов	198,340,822	218,652,783

Обязательства по предоставлению кредитов

Обязательства по предоставлению кредитов первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученного вознаграждения. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства, за исключением обязательства по предоставлению кредитов, в случае, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления; такие комиссионные доходы, связанные с обязательством по предоставлению кредитов, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании. В конце каждого отчетного периода обязательства оцениваются как (i) неамортизированный остаток суммы на момент первоначального признания плюс (ii) сумма условного резерва, определенного на основе модели ожидаемого кредитного убытка, если обязательство не состоит в предоставлении кредита по процентной ставке ниже рыночной, тогда размер обязательства равен наибольшей из этих двух сумм. Балансовая стоимость обязательств по предоставлению кредитов является обязательством. В отношении договоров, которые включают кредит и неиспользованное обязательство, если Банк не может отдельно идентифицировать ожидаемые кредитные убытки по компоненту неиспользованного кредита и по компоненту кредита, ожидаемые кредитные убытки по неиспользованному обязательству признаются вместе с оценочным резервом под убытки по кредиту. Ожидаемые кредитные убытки в сумме превышения совокупных ожидаемых кредитных убытков над валовой балансовой стоимостью кредита признаются как обязательство.

Финансовые гарантии

Финансовые гарантии требуют от Банка осуществления определенных платежей по возмещению держателю гарантии убытков, понесенных в случае, если указанный дебитор не произвел своевременного платежа по первоначальными или модифицированными условиям долгового инструмента. Финансовые гарантии первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученного вознаграждения. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия гарантии. В конце каждого отчетного периода обязательства оцениваются по наибольшей из (i) суммы оценочного резерва под убытки по гарантии, определенной с использованием модели ожидаемых кредитных убытков, и (ii) оставшегося неамортизированного остатка суммы, отраженной при первоначальном признании. Кроме того, в отношении дебиторской задолженности по вознаграждению, которое отражается в отчете о финансовом положении как актив, признается оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки.

25 Обязательства будущих периодов и условные обязательства (продолжение)

Гарантии исполнения обязательств

Гарантии исполнения обязательств – это договоры, предусматривающие получение компенсации, если вторая сторона по договору не выполнит предусмотренную договором, коммерческую или правовую обязанность. Если гарантия исполнения обязательств предоставляет предусмотренное Банком договором права на возмещение любых сумм, выплаченных держателю гарантии заявителем и такие права покрываются обеспечением, они признаются обязательство по предоставлению кредитов, предоставленное заявителю, если банк делает вывод, что отсутствует событие с коммерческим содержанием, которое заставило бы банк понести общий убыток по соглашению о гарантии. Такие гарантии исполнения обязательств первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученного вознаграждения. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия договора.

В конце каждого отчетного периода договоры гарантии исполнения обязательств оцениваются по наибольшей из сумм (i) неамортизированного остатка суммы первоначального признания и (ii) оценочного резерва под убытки, определенного с использованием модели ожидаемых кредитных убытков.

Решение о предоставлении займов клиентам в пределах сумм открытых кредитных линий принимается Банком при каждом очередном обращении клиента за кредитными ресурсами и зависит от финансового положения заемщика, кредитной истории и прочих факторов. Сумма обязательств по таким неиспользованным кредитным линиям составляет 134,823,753 тысяч тенге и 167,633,844 тысяч тенге по состоянию на 31 декабря 2025 и 2024 годов соответственно.

Банк не создает резервы ожидаемых кредитных убытков по неиспользованным кредитным линиям, поскольку в кредитных соглашениях Банка либо отсутствуют обязательства по автоматическому предоставлению денежных средств, либо такие предоставления осуществляются в порядке индивидуального анализа запроса клиента. Всякий раз, когда Банк получает запрос клиента на новый транш кредита в рамках неиспользованных кредитных линий, он рассматривается каждый раз на индивидуальной и независимой основе. Процедура выдачи новых траншей включает в себя проверку текущего финансового положения клиента и согласование со стороны подразделения по управлению кредитными рисками Банка. Поскольку Банк имеет право отказать в заявке на новые транши без обоснования причин отказа, Банк считает, что вопрос о новых траншах по кредитам в рамках своих обязательств является дискуссионным, и учитывает ожидаемые кредитные убытки только после перевода средств заемщику.

Ниже приводится анализ качества условных обязательств, относящихся аккредитивам и гарантиям:

В тысячах Казахстанских тенге	Корпоративные клиенты			Итого
	Этап 1 (ОКУ за 12 мес.)	Этап 2 (ОКУ за весь срок при значительном увеличении кредитного риска)	Этап 3 (ОКУ за весь срок по обесцененным активам)	
по состоянию на 31 декабря 2025 года				
- с внутренним рейтингом от Ааа до А2	43,004,385	299,256	-	43,303,641
- с внутренним рейтингом от А3 до Ва3	14,344,854	843,220	-	15,188,074
- с внутренним рейтингом от В1 до В3	1,700,000	-	-	1,700,000
Непризнанная валовая стоимость	59,049,239	1,142,476	-	60,191,715
Оценочный резерв под кредитные убытки	(291,430)	(17,511)	-	(308,941)
Балансовая стоимость	58,757,809	1,124,965	-	59,882,774

25 Обязательства будущих периодов и условные обязательства (продолжение)

В тысячах Казахских тенге	Корпоративные клиенты			Итого
	Этап 1 (ОКУ за 12 мес.)	Этап 2 (ОКУ за весь срок при значительном увеличении кредитного риска)	Этап 3 (ОКУ за весь срок по обесцененным активам)	
по состоянию на 31 декабря 2024 года				
- с внутренним рейтингом от Ааа до А2	2,129,398	-	-	2,129,398
- с внутренним рейтингом от А3 до Ва3	34,989,313	-	-	34,989,313
- с внутренним рейтингом от В1 до В3	6,936,347	-	-	6,936,347
Непризнанная валовая стоимость	44,055,058	-	-	44,055,058
Оценочный резерв под кредитные убытки	(1,129,605)	-	-	(1,129,605)
Балансовая стоимость	42,925,453	-	-	42,925,453

В тысячах Казахских тенге	Малый и средний бизнес			Итого
	Этап 1 (ОКУ за 12 мес.)	Этап 2 (ОКУ за весь срок при значительном увеличении кредитного риска)	Этап 3 (ОКУ за весь срок по обесцененным активам)	
по состоянию на 31 декабря 2025 года				
- с внутренним рейтингом от Ааа до А2	944,815	-	-	944,815
- с внутренним рейтингом от А3 до Ва3	2,373,065	-	-	2,373,065
Непризнанная валовая стоимость	3,317,880	-	-	3,317,880
Оценочный резерв под кредитные убытки	(9,200)	-	-	(9,200)
Балансовая стоимость	3,308,680	-	-	3,308,680

В тысячах Казахских тенге	Малый и средний бизнес			Итого
	Этап 1 (ОКУ за 12 мес.)	Этап 2 (ОКУ за весь срок при значительном увеличении кредитного риска)	Этап 3 (ОКУ за весь срок по обесцененным активам)	
по состоянию на 31 декабря 2024 года				
- с внутренним рейтингом от Ааа до А2	777,563	-	-	777,563
- с внутренним рейтингом от А3 до Ва3	6,133,054	13,836	-	6,146,890
Непризнанная валовая стоимость	6,910,617	13,836	-	6,924,453
Оценочный резерв под кредитные убытки	(56,741)	-	-	(56,741)
Балансовая стоимость	6,853,876	13,836	-	6,867,712

25 Обязательства будущих периодов и условные обязательства (продолжение)

Судебные иски

Время от времени, в процессе деятельности Банка клиенты и контрагенты выдвигают претензии к Банку. Руководство считает, что в результате разбирательства по ним Банк не понесет существенных убытков и, соответственно, резервы в финансовой отчетности не создавались.

Налогообложение

Казахстанское законодательство, регулирующее ведение бизнеса, продолжает быстро меняться. Интерпретация руководством такого законодательства применительно к деятельности Банка может быть оспорена соответствующими региональными и республиканскими органами. В последнее время налоговые органы часто занимают более жесткую позицию при интерпретации законодательства. В результате, ранее не оспариваемые подходы к расчету налогов могут быть оспорены в ходе будущих налоговых проверок.

Как правило, пять лет, предшествующие отчетному, открыты для проверки налоговыми органами. При определенных обстоятельствах проверки могут охватывать и более длительные периоды. Руководство Банка, основываясь на своей трактовке налогового законодательства, полагает, что все применимые налоги были начислены. Тем не менее, налоговые органы могут по-иному трактовать положения действующего налогового законодательства, и различия в трактовке могут существенно повлиять на финансовую отчетность.

26 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость – это цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котированная цена на активном рынке. Активный рынок – это рынок, на котором операции с активом или обязательством проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе. Справедливая стоимость финансовых инструментов, обращающихся на активном рынке, оценивается как сумма, полученная при умножении котированной цены на отдельный актив или обязательство на их количество, удерживаемое организацией. Так обстоит дело даже в том случае, если обычный суточный торговый оборот рынка недостаточен для поглощения того количества активов и обязательств, которое имеется у организации, а размещение заказов на продажу позиций в отдельной операции может повлиять на котированную цену.

Определение справедливой стоимости финансовых активов и обязательств, в отношении которых отсутствуют наблюдаемые рыночные котировки, требует использования методов оценки, указанных в положениях учетной политики. Справедливая стоимость финансовых активов, которые редко торгуются и не имеют ценовой прозрачности, менее объективна и требует использования различных суждений в зависимости от ликвидности, концентрации, неопределенности рыночных факторов, допущений о ценообразовании и прочих рисков, влияющих на определенный инструмент.

Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом:

- (i) к Уровню 1 относятся оценки по котированным ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств,
- (ii) к Уровню 2 – полученные с помощью моделей оценки, в которых все используемые существенные исходные данные, прямо или косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства (т. е., например, полученные на основе цен), и
- (iii) оценки Уровня 3, которые являются оценками, не основанными на наблюдаемых рыночных данных (т.е. основаны на ненаблюдаемых исходных данных). Для распределения финансовых инструментов по категориям иерархии справедливой стоимости руководство использует суждения. Если для оценки справедливой стоимости используются наблюдаемые исходные данные, требующие значительных корректировок, эта оценка относится к Уровню 3. Значимость используемых исходных данных оценивается для всей совокупности оценки справедливой стоимости.

Методы оценки включают чистую приведенную стоимость, модели дисконтированных потоков денежных средств и сравнение с аналогичными инструментами, в отношении которых существуют наблюдаемые рыночные цены. Допущения и входная информация, используемые в методах оценки, включают безрисковые и эталонные процентные ставки, кредитные спреды и прочие премии, используемые для оценки ставок дисконта, курсы облигаций и ценных бумаг и валютные курсы. Задачей методов оценки является определение справедливой стоимости, отражающей стоимость финансового инструмента на отчетную дату, которая могла быть определена участниками рынка, осуществившими сделку на основе независимости.

26 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Банк использует широко признанные модели оценки для определения справедливой стоимости распространённых и более простых финансовых инструментов, таких как процентные и валютные свопы, в отношении которых используются только наблюдаемые рыночные данные и не требуются существенных суждений и оценок. Наблюдаемые цены и входящие данные для моделей обычно существуют на рынке в отношении котируемых долговых и долевого ценных бумаг, обменных котируемых производных инструментов и простых внебиржевых производных инструментов, таких как процентные свопы. Наличие наблюдаемых рыночных цен и исходных данных для модели снижает необходимость в суждениях и оценках руководства, а также снижает неопределённость, связанную с определением справедливой стоимости. Наличие наблюдаемых рыночных цен и исходных данных варьируется в зависимости от продуктов и рынков, и изменяется на основании определенных событий и общего состояния финансовых рынков.

Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств Банка, учитываемых по справедливой стоимости на постоянной основе

Некоторые финансовые активы и финансовые обязательства Банка учитываются по справедливой стоимости на конец каждого отчетного периода. В таблице ниже приведена информация относительно того, как определяется справедливая стоимость данных финансовых активов и финансовых обязательств, в частности, используемая методика оценки и ключевые исходные данные.

	Справедливая стоимость на		Иерархия справедливой стоимости	Методика оценки и ключевые исходные данные	Значительные ненаблюдаемые исходные данные	Зависимость ненаблюдаемых исходных данных и справедливой стоимости
	31 декабря 2025 г.	31 декабря 2024 г.				
<i>В тысячах Казахстанских тенге</i>						
Финансовые активы/финансовые обязательства						
Производные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки (см. Примечание 6)	15,572	28,411	Уровень 2	Будущие потоки денежных средств оцениваются исходя из форвардных обменных курсов (наблюдаемых на отчетную дату).	Не применимо	Не применимо
Производные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход: (см. Примечание 8)	257,442,822	242,233,341	Уровень 2	Котировочные цены покупателя на наблюдаемом рынке на отчетную дату	Не применимо	Не применимо
Производные финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки (см. Примечание 6)	25,906	81,578	Уровень 2	Будущие потоки денежных средств оцениваются исходя из форвардных обменных курсов (наблюдаемых на отчетную дату).	Не применимо	Не применимо

Активы и обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, для которых представляется раскрытие справедливой стоимости

Балансовая стоимость денежных средств и их эквивалентов, обязательных резервов требования в НБРК, средства в кредитных учреждениях, счета и депозиты банков, дебиторов по документарным расчетам, прочие финансовые активы и обязательства, приблизительно равна их справедливой стоимости вследствие краткосрочной природы таких финансовых инструментов и отсутствия значительных изменений в рыночных процентных ставках. Справедливая стоимость задолженности по сделкам РЕПО отражено в примечании 14. Указанные финансовые инструменты отнесены к уровню 2 за исключением дебиторов по документарным расчетам, прочие финансовые активы и обязательства, которые отражаются в 3 уровне иерархии справедливой стоимости.

26 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

За исключением данных, приведенных в следующей таблице, по мнению руководства Банка балансовая стоимость финансовых активов и обязательств, отраженная в финансовой отчетности, примерно равна их справедливой стоимости:

В тысячах Казахстанских тенге	31 декабря 2025 г.		31 декабря 2024 г.	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Займы клиентам	726,930,601	698,957,841	525,317,980	508,201,557

В тысячах Казахстанских тенге	31 декабря 2025 г.		31 декабря 2024 г.	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Текущие счета и депозиты клиентов	993,299,936	994,909,837	801,409,862	801,872,726

Займы клиентам и текущие счета и депозиты клиентов отражаются по амортизированной стоимости. Справедливая стоимость инструментов с плавающей процентной ставкой обычно равна их балансовой стоимости. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой основывается на ожидаемых будущих денежных потоках, рассчитанных по текущим процентным ставкам для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и сроком погашения. Займы клиентам и текущие счета и депозиты клиентов отражаются в 3 уровне иерархии справедливой стоимости.

27 Представление финансовых инструментов по категориям оценки

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» Банк классифицирует/распределяет свои финансовые активы по следующим категориям: (а) финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; (б) финансовые активы, оцениваемые через прочий совокупный доход и (в) финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости.

На 31 декабря 2025 года и 31 декабря 2024 года все финансовые обязательства Банка, за исключением производных финансовых инструментов и прочих инвестиции в составе прочих активов, отражены по амортизированной стоимости. Производные финансовые инструменты были классифицированы как обязательно оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

В таблице ниже представлена сверка классов финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки на 31 декабря 2025 и 2024 годов.

В тысячах Казахстанских тенге	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Долговые инструменты, оцениваемые через прочий совокупный доход	Оцениваемые по амортизированной стоимости	Итого
31 декабря 2025 г.				
Активы:				
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	185,364,099	185,364,099
Обязательные резервные требования в НБРК	-	-	63,809,874	63,809,874
Средства в кредитных учреждениях	-	-	44,443,420	44,443,420
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	15,572	-	-	15,572
Займы клиентам	-	-	726,930,601	726,930,601
Дебиторы по документарным расчетам	-	-	6,838,127	6,838,127
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	257,442,822	-	257,442,822
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости за вычетом резервов по ожидаемым кредитным убыткам	-	-	29,197,282	29,197,282
Прочие финансовые активы	499,789	-	5,210,254	5,710,043
Итого активы	515,361	257,442,822	1,061,793,657	1,319,751,840

27 Представление финансовых инструментов по категориям оценки (продолжение)

<i>В тысячах Казахских тенге</i>	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Долговые инструменты, оцениваемые через прочий совокупный доход	Оцениваемые по амортизированной стоимости	Итого
31 декабря 2024 г.				
Активы:				
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	78,495,327	78,495,327
Обязательные резервные требования в НБРК	-	-	18,479,556	18,479,556
Средства в кредитных учреждениях	-	-	32,122,645	32,122,645
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	28,411	-	-	28,411
Займы клиентам	-	-	525,317,980	525,317,980
Дебиторы по документарным расчетам	-	-	2,646,093	2,646,093
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	242,233,341	-	242,233,341
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости за вычетом резервов по ожидаемым кредитным убыткам	-	-	88,096,446	88,096,446
Прочие финансовые активы	426,581	-	3,231,120	3,657,701
Итого активы	454,992	242,233,341	748,389,167	991,077,500

28 Управление капиталом

НБРК и АРРФР устанавливают и контролируют выполнение требований к уровню капитала Банка. Банк находится под непосредственным контролем соответствующих местного регулирующих органов.

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством РК в качестве статей, составляющих капитал банков, и капитал состоит из:

- Капитал 1 уровня, состоящий из основного капитала и дополнительно оплаченного капитала. Основной капитал включает размещенные простые акции, нераспределенную чистую прибыль прошлых лет и текущего периода, дополнительный оплаченный капитал, созданные регуляторные резервы и резервы по переоценке основных средств и стоимости финансовых активов оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход за вычетом нематериальных активов, убытков прошлых лет и текущего года, отложенного налогового актива за минусом отложенных налоговых обязательств, за исключением части отложенных налоговых активов, признанных в отношении вычитаемых временных разниц, собственных выкупленных простых акций, резервов по прочей переоценке, регуляторных корректировок, подлежащих вычету из добавочного капитала, но в связи с недостаточным его уровнем вычитаемые из основного капитала, инвестиций банка и доходов от продаж, связанных с транзакциями по секьюритизации активов. Добавочный капитал включает в себя бессрочные финансовые инструменты и оплаченные привилегированные акции за вычетом собственных выкупленных акций банка, определенных инвестиций банка и регуляторных корректировок.
- Капитал 2 уровня требуется для целей расчета общего капитала и состоит из субординированного долга за минусом собственного выкупленного долга и определенных инвестиций Банка.

28 Управление капиталом (продолжение)

В соответствии с действующими требованиями к размеру капитала, установленными НБРК, банкам необходимо поддерживать:

- отношение основного капитала к сумме активов и условных обязательств, взвешенных с учетом кредитного и рыночного риска и количественной меры операционного риска (k1);
- отношение капитала 1 уровня к сумме активов и условных обязательств, взвешенных с учетом кредитного и рыночного риска, и количественной меры операционного риска (k1.2);
- отношение собственного капитала к сумме активов и условных обязательств, взвешенных с учетом кредитного и рыночного риска, и количественной меры операционного риска (k2).

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

- k1 – 8%
- k1.2 – 9%
- k2 – 10.5%.

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

- k1 – 8%
- k1.2 – 9%
- k2 – 10.5%.

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

29 Политика управления рисками

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых операций. Финансовые риски включают рыночный риск (состоящий из валютного риска, процентного риска и прочих ценовых рисков), кредитный риск и риск ликвидности. Главной целью управления финансовыми рисками является определение допустимого уровня риска, установление лимитов и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Управление операционными рисками обеспечивает надлежащее функционирование внутренних политик и процедур в целях минимизации данных рисков.

Кредитный риск

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

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

Максимальный уровень кредитного риска Банк отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении. Для выданных финансовых гарантий, обязательств по предоставлению кредита, неиспользованных кредитных линий и экспортных/импортных аккредитивов максимальным кредитным риском является сумма обязательства (Примечание 25).

Кредитный риск является наиболее существенным риском для бизнеса Банка, поэтому руководство уделяет особое внимание управлению кредитным риском. Оценка кредитного риска для целей управления рисками представляет собой сложный процесс и требует постоянного мониторинга, так как риск изменяется в зависимости от рыночных условий, ожидаемых денежных потоков и с течением времени. Оценка кредитного риска по портфелю активов требует дополнительных оценок в отношении вероятности наступления дефолта, потерь при дефолте и возможной корреляции дефолтов между контрагентами.

29 Политика управления рисками (продолжение)

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

В Банке функционируют несколько кредитных комитетов, которые утверждают кредитные лимиты на заемщиков для розничного бизнеса и корпоративного бизнеса:

- розничный кредитный комитет рассматривает и утверждает лимиты по заемщикам розничного бизнеса;
- корпоративный кредитный комитет рассматривает и утверждает лимиты по заемщикам корпоративного бизнеса.

Кредитные заявки от менеджеров по работе с клиентами передаются в соответствующий кредитный комитет для утверждения кредитного лимита. Управление кредитным риском также осуществляется путем получения обеспечения и гарантий организаций и физических лиц. В целях мониторинга кредитного риска сотрудники подразделения кредитного анализа составляют регулярные отчеты на основе структурированного анализа бизнеса и финансовых показателей клиента. Вся информация о существенных операциях с клиентами с ухудшающейся кредитоспособностью доводится до сведения уполномоченных коллегиальных органов и анализируется им.

Система классификации кредитного риска

В целях оценки кредитного риска и классификации финансовых инструментов по уровню кредитного риска Банк использует систему рейтингов на основе модели Moody's. Внутренние и внешние кредитные рейтинги сопоставляются по единой внутренней шкале с определенным диапазоном вероятностей наступления дефолта, как указано в таблицах ниже:

1. Для корпоративных клиентов без внешнего рейтинга от международных агентств:

Уровень кредитного риска по единой шкале	Соответствующие внутренние рейтинги (Risk Calc)	Соответствующие рейтинги внешних международных рейтинговых агентств	Соответствующий интервал вероятности дефолта – 31 декабря 2025 г.	Соответствующий интервал вероятности дефолта – 31 декабря 2024 г.
Превосходный уровень	Aaa – A2	AAA – A	0% - 1%;	0% - 1%;
Хороший уровень	A3 – Ba3	A- - BB-	1% - 9.963%;	1% - 9.963%;
Удовлетворительный уровень	B1 – B3	B+ - B-	9.963% - 21.888%;	9.963% - 21.888%;
Требуется специального мониторинга	Caa1 – C	CCC+ - C	21.888% - 50%;	21.888% - 50%;
Дефолт	D	D	50% - 100%	50% - 100%

2. Для корпоративных клиентов с внешним рейтингом от международных агентств

Уровень кредитного риска по единой шкале	Соответствующие внутренние рейтинги (Risk Calc)	Соответствующие рейтинги внешних международных рейтинговых агентств	Соответствующий интервал вероятности дефолта – 31 декабря 2025 г.	Соответствующий интервал вероятности дефолта – 31 декабря 2024 г.
Превосходный уровень	Aaa – A2	AAA - A	0% - 0.179%;	0% - 1%
Хороший уровень	A3 – Ba3	A- - BB-	0,179% - 2.475%;	1% - 9.963%
Удовлетворительный уровень	B1 – B3	B+ - B-	2.475% - 8.353%;	9.963% - 21.888%
Требуется специального мониторинга	Caa1 – C	CCC+ - C	8.353% - 50%;	21.888% - 50%
Дефолт	D	D	50% - 100%	50% - 100%

29 Политика управления рисками (продолжение)

Каждому уровню кредитного риска по единой шкале присваивается определенная степень платежеспособности:

- Ааа – А2 – высокое кредитное качество с низким ожидаемым кредитным риском.
- А3 – Ва3 – достаточное кредитное качество со средним кредитным риском.
- В1 – В3 – среднее кредитное качество с удовлетворительным кредитным риском.
- Саа1 – С – инструменты кредитования, которые требуют более тщательного мониторинга и восстановительного управления.
- D – инструменты кредитования, по которым наступил дефолт.

Система классификации кредитного риска для розничного сектора определяется на основе количества дней просрочки:

- Превосходный уровень – стадия 1 без просрочки. (Нет ЗУКР и триггеров обесценения).
- Хороший уровень – стадия 1 с просрочкой от 1 до 30 дней. (Нет ЗУКР и триггеров обесценения).
- Удовлетворительный уровень – стадия 2 с просрочкой от 0 до 90 дней. Включает займы с просрочкой до 30 дней, по которым ранее применялся метод удержания заемщиков для «охлаждения» (т.е. есть ЗУКР).
- Требуется специального мониторинга – стадия 2 с просрочкой от 0 до 90 дней. Также охватывает займы до 30 дней, по которым был задействован метод удержания заемщиков в прошлых стадиях (есть ЗУКР).
- Дефолт – стадия 3, начиная с 0 дней просрочки. Сюда относятся заемщики, у которых была реструктуризация из-за ухудшения финансового состояния за последние 6 месяцев, заемщики с решениями РКК, а также те, кто попал в «охлаждение» на определенных стадиях. То есть все случаи, где сработали триггеры обесценения.

Уровень кредитного риска по единой шкале (ипотечное кредитование)	Просрочка	Соответствующий интервал вероятности дефолта на 31 декабря 2025 г.	Соответствующий интервал вероятности дефолта на 31 декабря 2024 г.
Стадия 1	0	0.50%-0.54%	0.53%-0.58%
	1-30	3.29%-3.54%	3.35%-3.67%
	0	1.52%-1.61%	1.90%-1.95%
	1-30	1.52%-1.61%	1.90%-1.95%
Стадия 2	31-60	1.52%-1.61%	1.90%-1.95%
	61-90	1.75% - 1.91%	2.30% - 2.38%
Стадия 3	0-90+	100.00%	100.00%

Уровень кредитного риска по единой шкале (потребительские кредиты)	Просрочка	Соответствующий интервал вероятности дефолта на 31 декабря 2025 г.	Соответствующий интервал вероятности дефолта на 31 декабря 2024 г.
Стадия 1	0	2.93% - 2.98%	2.58% - 2.68%
	1-30	24.90% - 24.93%	19.69% - 19.99%
	0	28.69% - 28.82%	21.47% - 22.41%
	1-30	28.69% - 28.82%	21.47% - 22.41%
Стадия 2	31-60	28.69% - 28.82%	21.47% - 22.41%
	61-90	32.54% - 33.20%	25.00% - 26.48%
Стадия 3	0-90+	100.00%	100.00%

29 Политика управления рисками (продолжение)

Уровень кредитного риска по единой шкале (кредитные карты)	Просрочка	Соответствующий интервал вероятности дефолта на 31 декабря 2025 г.	Соответствующий интервал вероятности дефолта на 31 декабря 2024 г.
Стадия 1	0	1.60% - 1.64%	1.80% - 1.84%
	1-30	12.10% - 12.49%	7.95% - 7.99%
	0	21.50% - 21.95%	12.05% - 12.12%
Стадия 2	1-30	21.50% - 21.95%	12.05% - 12.12%
	31-60	21.50% - 21.95%	12.05% - 12.12%
	61-90	29.00% - 29.06%	16.40% - 16.47%
Стадия 3	0-90+	100.00%	100.00%

Уровень кредитного риска по единой шкале (автокредитование)	Просрочка	Соответствующий интервал вероятности дефолта на 31 декабря 2025 г.	Соответствующий интервал вероятности дефолта на 31 декабря 2024 г.
Стадия 1	0	1.65% - 1.72%	0.53%-0.58%
	1-30	9.20% - 9.34%	3.35%-3.67%
	0	2.95% - 3.02%	1.90%-1.95%
	1-30	2.95% - 3.02%	1.90%-1.95%
Стадия 2	31-60	2.95% - 3.02%	1.90%-1.95%
	61-90	2.96% - 3.03%	2.30% - 2.38%
Стадия 3	0-90+	100.00%	100.00%

На 31 декабря 2025 года и 31 декабря 2024 года, внутренняя система рейтингов является разработкой рейтингового агентства Moody's. Банк применяет внутреннюю рейтинговую систему для оценки кредитного риска по финансовым активам, предоставленным корпоративным клиентам и финансовым институтам.

Внешние рейтинги присваиваются контрагентам независимыми международными рейтинговыми агентствами, такими как S&P, Moody's и Fitch. Эти рейтинги имеются в открытом доступе. Такие рейтинги и соответствующие диапазоны вероятностей дефолта применяются для следующих финансовых инструментов: межбанковские депозиты, кредиты государству и инвестиции в долговые ценные бумаги.

Ожидаемые кредитные убытки – это оценка приведенной стоимости будущих недополученных денежных средств, взвешенная с учетом вероятности (т.е. средневзвешенная величина кредитных убытков с использованием соответствующих рисков наступления дефолта в определенный период времени в качестве весов). Оценка ожидаемых кредитных убытков является объективной и определяется посредством расчета диапазона возможных исходов. Оценка ожидаемых кредитных убытков выполняется на основе четырех компонентов, используемых Банком: вероятность дефолта, величина кредитного требования, подверженная риску дефолта, убыток в случае дефолта и ставка дисконтирования.

Задолженность на момент дефолта – оценка риска на будущую дату дефолта с учетом ожидаемых изменений в сумме риска после завершения отчетного периода, включая погашение основной суммы долга и процентов, и ожидаемое использование средств по кредитным обязательствам.

Вероятность дефолта (PD) – оценка вероятности наступления дефолта в течение определенного периода времени.

Убыток в случае дефолта (LGD) – оценка убытка, возникающего при дефолте. Она основывается на разнице между предусмотренными договором денежными потоками к выплате и теми потоками, которые Банк ожидает получить, в том числе от реализации обеспечения. Обычно этот показатель выражается в процентах от задолженности на момент дефолта.

Ожидаемые убытки дисконтируются до приведенной стоимости на конец отчетного периода. Ставка дисконтирования представляет собой эффективную процентную ставку (ЭПС) по финансовому инструменту или ее приближительную величину.

Оценка руководством ожидаемых кредитных убытков для подготовки финансовой отчетности основана на оценках на определенный момент времени, а не на оценках за весь цикл. Банк проводит оценку влияния изменений основных макроэкономических показателей на ОКУ путем проведения регрессионного анализа.

29 Политика управления рисками (продолжение)

Для оценки вероятности дефолта Банк определяет дефолт как ситуацию, в которой подверженность риску соответствует одному или нескольким из перечисленных ниже критериев:

- наличие просроченной задолженности сроком более 90 (девяноста) дней по займам, оцениваемым на коллективной основе, свыше 60 (шестьдесят) дней по займам, оцениваемым на индивидуальной основе;
- наличие просроченной задолженности сроком более 90 (девяноста) дней по займам в других банках, как показатель ухудшения финансового состояния заемщика;
- списание части и (или) всей суммы задолженности заемщика, которое вызвано значительным увеличением кредитного риска с момента предоставления займа;
- продажа займов со значительным дисконтом (более 50%);
- вынужденная реструктуризация займа;
- приостановление начисления вознаграждения по займу в связи с ухудшением финансового состояния заемщика;
- подача иска о признании заемщика банкротом в соответствии с Законом Республики Казахстан "О реабилитации и банкротстве";
- обращение заемщика в суд с заявлением о признании его банкротом в соответствии с с Законом Республики Казахстан "О реабилитации и банкротстве".
- присвоение внутреннего кредитного рейтинга, соответствующего дефолтной категории;
- присвоение контрагенту внешнего рейтинга, соответствующего дефолтной категории;
- высокая вероятность банкротства или иного рода финансовой реорганизации, а также вовлеченности в судебные разбирательства заемщика (созаемщика), которые могут ухудшить его финансовое состояние;
- значительные изменения внешних рыночных показателей кредитного риска для определенного финансового актива или аналогичных финансовых активов с таким же ожидаемым сроком действия;
- признание уполномоченным органом Банка дефолта по займу/займам заемщика.

Для раскрытия информации Банк привел определение дефолта в соответствии определению обесцененных активов. Вышеуказанное определение дефолта применяется ко всем видам финансовых активов Банка.

Оценка наличия или отсутствия значительного увеличения кредитного риска (ЗУКР) с момента первоначального признания выполняется как на индивидуальной, так и на портфельной основе. Для корпоративных кредитов, межбанковских кредитов и долговых ценных бумаг, учитываемых по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, значительное увеличение кредитного риска оценивается на индивидуальной основе посредством мониторинга указанных ниже критериев. В отношении кредитов, выданных физическим лицам, значительное увеличение кредитного риска оценивается на портфельной или индивидуальной основе. Подразделение по управлению рисками Банка осуществляет периодический мониторинг и проверку критериев, используемых для определения факта значительного увеличения кредитного риска.

Банк считает, что по финансовому инструменту произошло значительное увеличение кредитного риска, когда выполняется один или несколько следующих количественных, качественных критериев.

- наличие просроченных платежей (просроченной задолженности заемщика по основному долгу и/или вознаграждению и/или штрафам на дату оценки Банка) сроком тридцать календарных дней и более, или, в течение предшествующих двенадцати месяцев допускалась просрочка платежей перед Банком на срок тридцать и более календарных дней;
- фактическое или ожидаемое (на основании обоснованной и подтверждаемой информации) увеличение вероятности дефолта по заемщику/группе заемщиков, связанное с понижением рейтинга на 5 нотчей или присвоение рейтинга, соответствующего дефолту с момента выдачи займа;
- заемщиком запрашивается реструктуризация задолженности перед Банком (невынужденная реструктуризация);
- не согласованное с Банком, нарушение финансовых ковенантов, установленных в кредитном соглашении или/и иных существенных условий кредитования, которое, по мнению Банка, может привести к неисполнению заемщиком своих обязательств перед Банком/возникновению убытков Банка или же являются индикаторами подобного исхода.

29 Политика управления рисками (продолжение)

- негативные новости, относящиеся к контрагенту, такие как: ухудшение финансового состояния, ухудшение конкурентного положения в своей отрасли;
- систематическое нарушение пруденциальных нормативов, установленных регулятором, в течение последовательных 6 месяцев в случаях, когда контрагентом является кредитная организация и нарушение требований законодательства;
- наличие форс-мажорных обстоятельств, а также иных обстоятельств, нанесших заемщику (созаемщику) материальный ущерб, но не повлекших прекращения его деятельности;
- значительные изменения стоимости обеспечения по обязательству или качества гарантий или механизмов, предоставляющих экономический стимул для контрагента осуществлять плановые платежи, предусмотренные договором, которые, как ожидается, уменьшат экономический стимул для контрагента осуществлять плановые платежи, предусмотренные договором, или иным образом повлияют на вероятность наступления дефолта;
- Изменение вероятности дефолта (PD): На отчетную дату вероятность дефолта в течение срока действия кредита превышает аналогичный показатель при первоначальном признании более чем на 200%.

Уровень ожидаемых кредитных убытков, признаваемых в настоящей финансовой отчетности, зависит от присутствия значительного увеличения кредитного риска заемщика с момента первоначального признания. Этот подход основан на трехэтапной модели оценки ожидаемых кредитных убытков. Этап 1 – для финансового инструмента, который не являлся обесцененным на момент первоначального признания, и с этого момента по нему не было значительного увеличения кредитного риска, оценочный резерв под кредитные убытки создается на основе 12-месячных ожидаемых кредитных убытков. Этап 2 – если выявлено значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, финансовый инструмент переводится в Этап 2, однако пока еще не считается обесцененным, но оценочный резерв под кредитные убытки создается на основе ожидаемых кредитных убытков за весь срок. Этап 3 – если финансовый инструмент является обесцененным, он переводится в Этап 3 и оценочный резерв под убытки создается на основе ожидаемых кредитных убытков за весь срок. В результате перевода актива в Этап 3 Банк перестает признавать процентный доход на основе валовой балансовой стоимости и при расчете процентного дохода применяет к балансовой стоимости эффективную процентную ставку актива за вычетом ожидаемых кредитных убытков.

При наличии доказательства того, что критерии значительного увеличения кредитного риска более не выполняются, инструмент переводится обратно в Этап 1. Если риск был переведен в Этап 2 на основании качественного признака, Банк осуществляет мониторинг данного признака, чтобы удостовериться в его сохранении или изменении. На ежемесячной основе подразделение по управлению рисками собирает информацию, которая может служить основанием считать, что по кредиту произошло значительное увеличение кредитного риска.

Для оценки ожидаемых кредитных убытков Банк применяет подхода: (i) оценка на индивидуальной основе с применением внутренних рейтингов; (ii) оценка на портфельной основе (iii) оценка на основе внешних рейтингов. Банк проводит оценку на индивидуальной основе с применением внутренних рейтингов для корпоративных клиентов и финансовых институтов. Банк проводит оценку на портфельной основе для кредитов физическим лицам. Этот подход включает агрегирование портфеля в однородные сегменты на основании конкретной информации о заемщиках и/или о финансовом инструменте, например, кредитный продукт, программа кредитования.

Оценка ожидаемых кредитных убытков на индивидуальной основе с применением внутренних рейтингов проводится путем взвешивания расчетных кредитных убытков для возможных исходов относительно вероятности каждого исхода. Банк определяет как минимум два возможных исхода для каждого кредита, включенного в периметр оценки, один из которых приводит к кредитному убытку несмотря на низкую вероятность такого сценария.

Когда оценка выполняется на портфельной основе, Банк определяет этапы подверженности рискам и рассчитывает оценочный резерв под убытки на коллективной основе. Банк анализирует свой кредитный портфель по продуктам, определенным на основе общих характеристик кредитного риска, таким образом, чтобы кредитные портфели в рамках группы имели однородные или аналогичные риски. Основные общие характеристики кредитов включают: тип продукта и программу кредитования. К однородным кредитам относятся кредиты физическим лицам по которым сумма задолженности равна или меньше 0.2% от собственного капитала Банка на дату расчета резервов.

29 Политика управления рисками (продолжение)

Применяется модель ожидаемых кредитных потерь (ECL), которая требует признания резервов под убытки с момента первоначального признания финансового инструмента. Группировка активов – финансовые инструменты объединяются в портфели по схожим характеристикам риска для более точного прогнозирования возможных убытков. Мониторинг и пересмотр – регулярное обновление оценок рисков на основе доступной информации и макроэкономических прогнозов. В зависимости от изменения кредитного качества актива оценка ожидаемых потерь осуществляется в одном из трех этапов. При управлении рисками на портфельной основе Банк применяет сегментацию портфеля – разделение активов по уровню кредитного риска, сроку погашения, продукта и другим параметрам.

Политика управления рисками на коллективной основе позволяет своевременно выявлять потенциальные убытки, минимизировать риски и поддерживать стабильность финансовой системы.

В целом ожидаемые кредитные убытки равны произведению следующих параметров кредитного риска: задолженность на момент дефолта, вероятность дефолта и убытки в случае дефолта, которые определены выше, дисконтированным до приведенной стоимости с использованием эффективной процентной ставки инструмента. Ожидаемые кредитные убытки определяются путем расчета параметров кредитного риска (задолженность на момент дефолта, вероятность дефолта и убыток в случае дефолта) для каждого будущего года в течение срока действия каждого отдельного кредита или совокупного сегмента. Эти три компонента перемножаются. Это фактически обеспечивает расчет ожидаемых кредитных убытков для каждого будущего периода, которые затем дисконтируются обратно на отчетную дату и суммируются. Ставка дисконтирования, используемая для расчета ожидаемых кредитных убытков, представляет собой первоначальную эффективную процентную ставку или ее приблизительную величину.

Основные принципы расчета параметров кредитного риска

Задолженность на момент дефолта определяется на основе ожидаемого графика платежей. Для продуктов по амортизированной стоимости и кредитов с единовременным погашением задолженность на момент дефолта определяется на основе сумм к погашению заемщиком по договору за 12-месячный период или за весь срок. Для возобновляемых продуктов задолженность на момент дефолта прогнозируется путем добавления «коэффициента кредитной конверсии», который учитывает ожидаемое использование оставшегося лимита к моменту дефолта, к текущему остатку использованных средств. Эти допущения изменяются в зависимости от типа продукта, текущего использования лимита и других поведенческих характеристик.

Для расчета ожидаемых кредитных убытков используются два вида вероятности дефолта: вероятность дефолта в течение 12 месяцев и за весь срок. Оценка 12-месячной вероятности дефолта основывается на исторических данных для розничных займов и на результатах рейтинговой модели Moody's для корпоративных займов и корректируется с учетом дополнительной информации в случае необходимости. Вероятность дефолта за весь срок представляет оценку вероятности наступления дефолта в течение оставшегося срока действия финансового инструмента и является суммой 12-месячных вероятностей дефолта за весь срок действия инструмента. Для расчета вероятности дефолта за весь срок Банк использует статистические методы, например расчет вероятности дефолта на базе биномиального распределения.

Убыток в случае дефолта представляет собой ожидание Банка в отношении размера убытка по дефолтному кредиту. Убыток в случае дефолта зависит от типа контрагента, типа и приоритетности требования и наличия залога или иного кредитного обеспечения. Убытки в случае дефолта за 12 месяцев и за весь срок определяются на основе факторов, которые оказывают влияние на ожидаемое возмещение после наступления дефолта.

Банк рассчитывает убыток в случае дефолта на основе конкретных характеристик обеспечения, таких как стоимость обеспечения, скидки на цену продажи в прошлые периоды и прочие факторы, относящиеся к кредитам, обеспеченным объектами недвижимости, денежными средствами и ликвидными ценными бумагами. Убыток в случае дефолта рассчитывается на коллективной основе с использованием последних доступных статистических данных о взыскании кредитов в отношении остатка портфеля корпоративных кредитов и розничных продуктов с обеспечением и без обеспечения.

Оценка ожидаемых кредитных убытков в отношении финансовых гарантий и обязательств по предоставлению кредитов

Оценка ожидаемых кредитных убытков по этим инструментам предусматривает те же этапы, которые были описаны выше для балансовых рисков, и отличается в части расчета задолженности на момент дефолта. Задолженность на момент дефолта является произведением коэффициента кредитной конверсии (CCF) и суммы договорного обязательства по будущим операциям. Коэффициент кредитной конверсии для неиспользованных кредитных линий, открытых для корпоративных кредитов, кредитных карт, выданных физическим лицам, и финансовых гарантий определяется на основе статистического анализа задолженности на момент дефолта.

29 Политика управления рисками (продолжение)

Банк не создает резервы ожидаемых кредитных убытков по неиспользованным кредитным линиям для корпоративных клиентов, поскольку в кредитных соглашениях Банка либо отсутствуют обязательства по автоматическому предоставлению денежных средств, либо такие предоставления осуществляются в порядке индивидуального анализа запроса клиента. Всякий раз, когда Банк получает запрос клиента на новый транш кредита в рамках неиспользованных кредитных линий, он рассматривается каждый раз на индивидуальной и независимой основе. Процедура выдачи новых траншей включает в себя проверку текущего финансового положения клиента и согласование со стороны подразделения по управлению кредитными рисками Банка. Поскольку Банк имеет право отказать в заявке на новые транши без обоснования причин отказа, Банк считает, что вопрос о новых траншах по кредитам в рамках своих обязательств является дискуссионным, и учитывает ожидаемые кредитные убытки только после перевода средств заемщику.

Выше описанный процесс не применяется к кредитным линиям по кредитным картам. Данный продукт имеет совершенно иную природу. Одобренный Банком лимит по кредитной карте может быть использован клиентом в любое время. В этой связи Банк рассчитывает уровень возможного освоения неиспользованной части кредитных линий по кредитным картам, исходя из имеющихся исторических данных, и производит расчет резерва ожидаемых кредитных убытков по данной части неиспользованной кредитных линий по кредитным картам.

Принципы оценки на основе внешних рейтингов

Определенные инструменты имеют внешние рейтинги кредитных рисков, которые используются для оценки параметров кредитного риска «вероятность дефолта» и «убыток в случае дефолта» на основе статистики дефолтов и взыскания средств, опубликованной соответствующими рейтинговыми агентствами. Этот подход применяется к облигациям, выпущенным государством и крупными корпоративными клиентами, а также к межбанковским кредитам и депозитам.

Залоговое обеспечение

Сумма и вид необходимого залогового обеспечения зависит от оценки кредитного риска контрагента. Также внедряются рекомендации относительно приемлемости видов залогового обеспечения и параметров оценки.

Основные виды полученного залогового обеспечения представлены ниже:

- по предоставленным в залог ценным бумагам и операциям обратного РЕПО – денежные средства и ценные бумаги;
- по коммерческому кредитованию – залог движимого и недвижимого имущества;
- по кредитованию физических лиц – ипотечный залог жилых помещений и автокредитование.

В течение 2025 года и 2024 года у Банка отсутствовали залоговые обеспечения, принятые на баланс Банка, а также переходящих с прошлых годов залогов на балансе отсутствовало.

В Банке была разработана методология определения кредитного рейтинга заемщиков с целью проведения оценки корпоративных заемщиков. Данная методология позволяет рассчитывать и присваивать/подтверждать рейтинг заемщика и рейтинг обеспечения по займу. Эта система основывается на модели количественной оценки в зависимости от ключевых показателей эффективности заемщика и допускает возможность незначительной экспертной поправки в случае недостаточной объективности сравнительного анализа. Данный метод позволяет присваивать рейтинги на основании следующих групп критериев: рыночные индикаторы заемщика, гудвилл, кредитная история, прозрачность и надежность информации, информация по операционной деятельности и экономической ситуации, отношения Банка и заемщика, финансовое положение заемщика, экономическая деятельность и предоставленное обеспечение. Наиболее важными критериями являются финансовое положение и вид деятельности заемщика. Следовательно, модель количественной оценки позволяет произвести общую оценку заемщика и займа.

Модель качественной оценки заемщика была разработана Банком для оценки и принятия решений о предоставлении займов предприятиям малого и среднего бизнеса. Модель оценки разработана для стандартных кредитных продуктов и включает ключевые показатели: финансовое положение, отношения с заемщиком, качество управления, целевое использование, местоположение, кредитную историю, обеспечение кредита и т.д.

Качественная оценка на основании параметров заемщика является одним из основных факторов для процесса принятия решения о предоставлении кредита.

29 Политика управления рисками (продолжение)

Методология оценки индивидуальных заемщиков основывается на следующих критериях: образование, сфера деятельности, финансовое положение, кредитная история, собственность, принадлежащая заемщику. На основании полученной информации рассчитывается максимальный размер займа. Максимальный размер займа рассчитывается с использованием коэффициента долгового давления на заемщика.

Банк применяет внутреннюю методологию по отношению к определенным корпоративным займам и Банковским розничным займам. Методология качественной оценки специально создана для определенных продуктов и применяется на различных стадиях жизненного цикла кредита. В результате невозможно произвести качественное сравнение различных продуктов, которое бы соответствовало непогашенной задолженности по займам, предоставленным клиентам, в отчете о финансовом положении. В связи с этим более подробная информация не представлена.

Финансовые активы, кроме кредитов, предоставленных клиентам, классифицируются с учетом текущих кредитных рейтингов, присвоенных международно-признанными рейтинговыми агентствами, такими как Fitch, Standard & Poors, и Moody's. Наивысший возможный рейтинг – AAA. Инвестиционный уровень финансовых активов соответствует рейтингам от AAA до BBB. Финансовые активы с рейтингом ниже BBB относятся к спекулятивному уровню.

Организации банковского сектора в целом подвержены кредитному риску, возникающему в отношении займов, предоставленных Банком, и межбанковских депозитов. Кредитный риск Банка в отношении займов, предоставленных клиентам, сосредоточен в стране. Уровень кредитного риска подвергается постоянному мониторингу с целью обеспечения соблюдения лимитов по займам в соответствии с утвержденной Банком политикой по управлению рисками.

Рыночный риск

Банк подвержен рыночному риску, связанному с открытыми позициями по (а) валютным и (б) процентным инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Руководство устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Однако применение данного подхода не может предотвратить убытки сверх этих лимитов в случае более значительных изменений на рынке.

Валютный риск

Руководство устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

В Банке функционирует Комитет по управлению активами и пассивами, который на регулярной основе получает от подразделения по управлению рисками информацию о рыночных рисках, о соблюдении установленных лимитов.

Оценка риска осуществляется с использованием метода VAR (Value at Risk), позволяющего оценить максимальное вероятное (с заданным доверительным интервалом) негативное влияние на финансовый результат изменений стоимости валютных позиций. VAR-оценка проводится методом исторического моделирования, глубиной ретроспективы два года (500 рабочих дней), временным горизонтом один рабочий день и доверительным интервалом 99%. Expected Shortfall (ES) является производной от модели VAR. В отличие от VAR, дает оценку об ожидаемом масштабе убытков в критических сценариях, т.к. позволяет дать оценку возможных потерь, превышающих прогнозное значение VAR.

В тысячах Казахских тенге

31 декабря 2025 г. 31 декабря 2024 г.

Оценка максимально возможных потерь

VAR на валютную позицию	1,815	141
ES на валютную позицию	9,423	9,697

Валютный риск представляет собой риск изменения стоимости финансового инструмента в связи с изменением курсов обмена валют. Финансовое положение и денежные потоки Банка подвержены воздействию колебаний курсов обмена иностранных валют.

Показатели в таблице выше отражают потенциальные убытки: меньшее значение соответствует меньшему уровню риска.

29 Политика управления рисками (продолжение)

Показатель VAR отражает максимальный возможный убыток с вероятностью 99% на горизонте одного рабочего дня. Рост VAR обусловлен увеличением ежедневной волатильности валютных курсов по отношению к тенге.

Расчёт VAR и ES осуществляется методом исторического моделирования на основе данных за 500 рабочих дней с уровнем доверия 99%. VAR представляет собой пороговое значение потерь, тогда как ES отражает средний размер убытков в сценариях, превышающих уровень VAR.

29 Политика управления рисками (продолжение)

В таблицах ниже представлен общий анализ валютного риска по состоянию на конец отчетного периода 31 декабря 2025 и 2024 годов.

	В тысячах Казахских тенге					31 декабря 2025 г.	
	Тенге	Доллар США 1 долл. США = 505.53 тенге	Евро 1 евро = 593.44 тенге	Китайский юань 1 юань = 72.33 тенге	Прочая валюта	Итого	
Непроизводные финансовые активы							
Денежные средства и их эквиваленты без обязательных резервов в НБРК	33,992,667	108,959,075	10,731,176	8,841,745	22,839,436		185,364,099
Обязательные резервы в НБРК	63,809,874	-	-	-	-		63,809,874
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	53,808,693	184,388,876	19,245,253	-	-		257,442,822
Средства в кредитных учреждениях	13,352,930	28,208,681	-	2,881,809	-		44,443,420
Займы клиентам	663,655,728	47,527,141	3,748,912	13,507,608	8,491,212		726,930,601
Дебиторы по документарным расчетам	2,427,679	4,410,448	-	-	-		6,838,127
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости за вычетом резервов по ожидаемым кредитным убыткам	21,430,956	5,118,492	2,647,834	-	-		29,197,282
Прочие финансовые активы	5,602,945	107,095	3	-	-		5,710,043
Итого непроизводные финансовые активы	848,081,472	378,719,808	36,373,178	25,231,162	31,330,648		1,319,736,268
Непроизводные финансовые обязательства							
Счета и депозиты других банков	17,316,194	5,041,304	2,689	13,066,079	-		35,426,266
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	105,294,029	-	-	-	8,995,696		114,289,725
Текущие счета и депозиты клиентов	556,750,885	365,757,338	34,568,350	14,398,057	21,825,306		993,299,936
Прочие финансовые обязательства	20,813,884	15,893	13,019	-	3,301		20,846,097
Итого непроизводные финансовые обязательства	700,174,992	370,814,535	34,584,058	27,464,136	30,824,303		1,163,862,024
Открытая балансовая позиция	147,906,480	7,905,273	1,789,120	(2,232,974)	506,345		155,874,244
Производные финансовые инструменты							
- Валютные спот контракты	(454,754)	(1,951,346)	-	2,455,648	(63,400)		(13,852)
Притоки	1,121,716	1,314,378	-	2,455,648	253,600		5,145,342
Оттоки	(1,576,470)	(3,265,724)	-	-	(317,000)		(5,159,194)
С валютными расчетами							
- валютные своп контракты	-	528	-	-	-		528
Притоки	300,000	283,221	-	-	-		583,221
Оттоки	(300,000)	(282,693)	-	-	-		(582,693)
Открытая позиция по производным финансовым инструментам	(454,754)	(1,950,818)	-	2,455,648	(63,400)		(13,324)
Открытая позиция	147,451,726	5,954,455	1,789,120	222,674	442,945		155,860,920

29 Политика управления рисками (продолжение)

	31 декабря 2024 г.					
	Тенге	Доллар США 1 долл. США = 525.11 тенге	Евро 1 евро = 546.74 тенге	Китайский юань 1 юань = 71.94 тенге	Прочая валюта	Итого
<i>В тысячах Казахских тенге</i>						
Непроизводные финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	14,899,768	31,822,410	9,318,116	14,392,899	8,062,134	78,495,327
Обязательные резервные требования в НБРК	18,479,556	-	-	-	-	18,479,556
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	86,654,518	138,230,859	17,347,964	-	-	242,233,341
Средства в кредитных учреждениях	6,443,233	22,014,825	3,664,587	-	-	32,122,645
Займы клиентам	459,082,361	56,909,984	-	-	9,325,635	525,317,980
Дебиторы по документарным расчетам	-	2,646,093	-	-	-	2,646,093
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости за вычетом резервов по ожидаемым кредитным убыткам	21,205,825	64,448,667	2,441,954	-	-	88,096,446
Прочие финансовые активы	3,654,595	2,752	346	-	8	3,657,701
Итого непроизводные финансовые активы	610,419,856	316,075,590	32,772,967	14,392,899	17,387,777	991,049,089
Непроизводные финансовые обязательства						
Счета и депозиты других банков	5,711,958	639,421	4,198	8,664	1	6,364,242
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	17,966,167	5,255,731	-	-	9,586,554	32,808,452
Текущие счета и депозиты клиентов	433,316,211	312,324,975	32,723,970	14,367,296	8,677,410	801,409,862
Прочие финансовые обязательства	18,357,776	10,974	4,659	67,260	1,043	18,441,712
Итого непроизводные финансовые обязательства	475,352,112	318,231,101	32,732,827	14,443,220	18,265,008	859,024,268
Открытая балансовая позиция	135,067,744	(2,155,511)	40,140	(50,321)	(877,231)	132,024,821
Производные финансовые инструменты						
- Валютные спот контракты	(2,481,585)	1,522,819	-	-	902,800	(55,966)
Притоки	276,590	1,575,330	-	-	1,122,400	2,974,320
Оттоки	(2,758,175)	(52,511)	-	-	(219,600)	(3,030,286)
С валютными расчетами						
- валютные форвард контракты	-	-	-	-	-	-
Притоки	-	-	-	-	-	-
Оттоки	-	-	-	-	-	-
- валютные своп контракты	93,580	(91,141)	-	-	-	2,439
Притоки	5,293,580	5,207,661	-	-	-	10,501,241
Оттоки	(5,200,000)	(5,298,802)	-	-	-	(10,498,802)
Открытая позиция по производным финансовым инструментам	(2,388,005)	1,431,678	-	-	902,800	(53,527)
Открытая позиция	132,679,739	(723,833)	40,140	(50,321)	25,569	131,971,294

29 Политика управления рисками (продолжение)

Анализ чувствительности к валютному риску

В таблице ниже представлены данные о чувствительности Банка к повышению или снижению курса тенге на 10% по отношению к соответствующим валютам. Анализ чувствительности позиций, выраженным в иностранной валюте, корректирует пересчет остатков на отчетную дату при условии 10% изменения курсов валют.

Table with 7 columns: Currency (Dollar USA, Euro, Chinese Yuan), Date (31 Dec 2025, 31 Dec 2024), and Impact (Profit, Capital). Rows include 'Impact on profit before tax' and 'Impact on capital'.

Валютные форвардные контракты

Частью политики Банка является заключение форвардных валютных контрактов для урегулирования рисков по сделкам с клиентами.

Ограничения анализа чувствительности

В приведенных выше таблицах отражен эффект изменения, основанного на главном предположении при неизменности других предположений. В действительности существует связь между допущениями и другими факторами.

Анализ чувствительности не учитывает, что Банк осуществляет активное управление своими активами и пассивами. В дополнение к этому финансовое положение Банка может быть подвержено изменениям в зависимости от изменений, происходящих на рынке.

Другие ограничения в приведенном выше анализе чувствительности включают использование гипотетических движений на рынке с целью раскрытия потенциального риска, которые представляют собой лишь прогноз Банка о предстоящих изменениях на рынке.

Процентный риск

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и денежные потоки. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может снижаться или приводить к возникновению убытков.

29 Политика управления рисками (продолжение)

В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска Банка. В ней также отражены общие суммы финансовых активов и обязательств Банка по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

<i>В тысячах Казахстанских тенге</i>	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
31 декабря 2025 г.					
Итого финансовые активы	263,194,874	112,409,847	72,971,491	853,017,485	1,301,593,697
Итого финансовые обязательства	532,486,776	249,125,579	125,377,858	22,655,015	929,645,228
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2025 г.	(269,291,902)	(136,715,732)	(52,406,367)	830,362,470	371,948,469
31 декабря 2024 г.					
Итого финансовые активы	152,475,804	96,792,115	149,383,885	582,366,230	981,018,034
Итого финансовые обязательства	289,934,417	192,379,627	105,417,600	39,996,315	627,727,959
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2024 г.	(137,458,613)	(95,587,512)	43,966,285	542,369,915	353,290,075

Для анализа чувствительности портфеля Банка к процентному риску используется DVBP (Dollar Value of Basis Point) – изменение стоимости портфеля при параллельном изменении процентной ставки на +0.01% или один базисный пункт. Этот метод анализа чувствительности является одним из самых распространенных методов в управлении рыночным риском, так как он достаточно прозрачно показывает эффект на доходность портфеля (через расчет изменения приведенной стоимости портфеля) от незначительного движения ставок. В расчет DVBP Банка попадают ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Если бы ставки изменились на 0.01% или один базисный пункт при сохранении на том же уровне всех прочих переменных, то стоимость ценных бумаг оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход изменилась бы на 158,280 тыс. тенге (2024 г.: 81,002 тыс. тенге).

В таблице ниже представлены средневзвешенные процентные ставки:

<i>В тысячах Казахстанских тенге</i>	2025 г.		2024 г.	
	Тенге	Иностранная валюта	Тенге	Иностранная валюта
Активы:				
Денежные средства и их эквиваленты	2.89%	0.00%	6.40%	0.00%
Средства в кредитных учреждениях	19.79%	4.74%	14.24%	6.28%
Займы клиентам	19.00%	6.03%	19.48%	7.31%
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	13.56%	5.21%	13.26%	4.28%
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости за вычетом резервов по ожидаемым кредитным убыткам	13.37%	5.67%	13.34%	3.73%
Обязательства:				
Счета и депозиты банков	15.5%	1.43%	0.11%	0.00%
Кредиторская задолженность по сделкам РЕПО	17.48%	4.7%	15.18%	5.40%
Текущие счета и депозиты клиентов	14.68%	1.52%	14.98%	1.31%

29 Политика управления рисками (продолжение)

Иностранная валюта включает в себя доллары США, Евро, Китайские юани и Российские рубли.

Географическая концентрация

Комитет по Управлению Активами и Пассивами («КУАП») осуществляет контроль за риском, связанным с изменениями экономической ситуации других государств. Данный подход позволяет Банку свести к минимуму возможные убытки от инвестиций в иностранные активы.

Информация о географической концентрации активов и обязательств представлена в следующих таблицах:

<i>В тысячах Казахстанских тенге</i>	Казахстан	Прочие страны	Итого
31 декабря 2025 г.			
Непроизводные финансовые активы			
Денежные средства и их эквиваленты	119,857,040	65,507,059	185,364,099
Обязательные резервные требования в Национальном Банке Республики Казахстан	63,809,874	-	63,809,874
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	257,442,822	-	257,442,822
Средства в кредитных учреждениях	19,763,703	24,679,717	44,443,420
Займы клиентам	696,098,480	30,832,121	726,930,601
Дебиторы по документарным расчетам	6,838,127	-	6,838,127
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости за вычетом резервов по ожидаемым кредитным убыткам	29,197,282	-	29,197,282
Прочие финансовые активы	5,315,299	394,744	5,710,043
Итого непроизводные финансовые активы	1,198,322,627	121,413,641	1,319,736,268
Непроизводные финансовые обязательства			
Счета и депозиты банков	5,348,217	30,078,049	35,426,266
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	105,294,029	8,995,696	114,289,725
Текущие счета и депозиты клиентов	898,619,650	94,680,286	993,299,936
Прочие финансовые обязательства	20,505,204	340,893	20,846,097
Итого непроизводные финансовые обязательства	1,029,767,100	134,094,924	1,163,862,024
Открытая балансовая позиция	168,555,527	(12,681,283)	155,874,244
Производные финансовые инструменты			
- валютные спот контракты	(12,624)	(1,228)	(13,852)
<i>Притоки</i>	2,689,694	2,455,648	5,145,342
<i>Оттоки</i>	(2,702,318)	(2,456,876)	(5,159,194)
- валютные своп контракты	-	528	528
<i>Притоки</i>	-	583,221	583,221
<i>Оттоки</i>	-	(582,693)	(582,693)
Открытая позиция по производным финансовым инструментам	(12,624)	(700)	(13,324)
Открытая позиция	168,542,903	(12,681,983)	155,860,920

29 Политика управления рисками (продолжение)

В тысячах Казахских тенге	Казахстан	Прочие страны	Итого
31 декабря 2024 г.			
Непроизводные финансовые активы			
Денежные средства и их эквиваленты	31,882,005	46,613,321	78,495,326
Обязательные резервные требования в Национальном Банке Республики Казахстан	18,479,556	-	18,479,556
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	234,610,493	7,622,848	242,233,341
Средства в кредитных учреждениях	6,443,233	25,679,412	32,122,645
Займы клиентам	493,084,833	32,233,147	525,317,980
Дебиторы по документарным расчетам	2,646,093	-	2,646,093
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости за вычетом резервов по ожидаемым кредитным убыткам	88,096,446	-	88,096,446
Прочие финансовые активы	3,563,183	94,518	3,657,701
Итого непроизводные финансовые активы	878,805,842	112,243,246	991,049,088
Итого производные финансовые обязательства			
Счета и депозиты банков	916,936	5,447,306	6,364,242
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	23,221,898	9,586,554	32,808,452
Текущие счета и депозиты клиентов	668,510,439	132,899,422	801,409,861
Прочие финансовые обязательства	18,183,821	257,891	18,441,712
Итого непроизводные финансовые обязательства	710,833,094	148,191,173	859,024,267
Открытая балансовая позиция	167,972,748	(35,947,927)	132,024,821
Производные финансовые инструменты			
- валютные спот контракты	(55,966)	-	(55,966)
Притоки	2,974,320	-	2,974,320
Оттоки	(3,030,286)	-	(3,030,286)
- валютные своп контракты	5,035	(2,596)	2,439
Притоки	4,993,580	5,507,661	10,501,241
Оттоки	(4,988,545)	(5,510,257)	(10,498,802)
Открытая позиция по производным финансовым инструментам	(50,931)	(2,596)	(53,527)
Открытая позиция	167,921,817	(35,950,523)	131,971,294

Географическая концентрация активов и обязательств по прочим странам включает в основном активы и обязательства по клиентам Китайской Народной Республики.

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что Банк может столкнуться со сложностями в привлечении денежных средств для выполнения своих обязательств. Риск ликвидности возникает при несовпадении по срокам погашения активов и обязательств. Совпадение и/или контролируемое несовпадение по срокам погашения и процентным ставкам активов и обязательств является основополагающим моментом в управлении риском ликвидности. Вследствие разнообразия проводимых операций и связанной с ними неопределенности, полное совпадение по срокам погашения активов и обязательств не является для финансовых институтов обычной практикой, что дает возможность увеличить прибыльность операций, однако и повышает риск возникновения убытков.

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

29 Политика управления рисками (продолжение)

Банк стремится активно поддерживать диверсифицированную и стабильную структуру источников финансирования, состоящую из краткосрочных депозитов банков, депозитов основных корпоративных клиентов и физических лиц, а также диверсифицированный портфель высоколиквидных активов для того, чтобы Банк был способен оперативно и без резких колебаний реагировать на непредвиденные требования в отношении ликвидности.

Политика Банка по управлению ликвидностью состоит из:

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

Департамент казначейства ежедневно проводит мониторинг позиции по ликвидности, а Управление финансовых рисков и портфельного анализа на регулярной основе проводит «стресс-тесты» с учетом разнообразных возможных сценариев состояния рынка, как в нормальных, так и в неблагоприятных условиях. В нормальных рыночных условиях отчеты о состоянии ликвидности предоставляются высшему руководству ежемесячно. Решения относительно политики по управлению ликвидностью принимаются КУАП и исполняются соответствующими бизнес и/или вспомогательными департаментами, а мониторинг исполнения осуществляет КУАП.

Банк проводит анализ уровня ликвидных активов, необходимого для выполнения обязательств при наступлении срока их погашения, обеспечения доступа к различным источникам финансирования, наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием, контроля за соблюдением нормативов ликвидности в соответствии с законодательными требованиями.

Нормативы ликвидности рассчитываются ежемесячно в соответствии с требованиями НБРК и АРРФР.

29 Политика управления рисками (продолжение)

Приведенная ниже таблица показывает распределение обязательств по состоянию на 31 декабря 2025 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы обязательств в таблице представляют предусмотренные договором денежные потоки, включая валовую сумму обязательств по аренде (до вычета будущих финансовых выплат), валовую сумму обязательств по предоставлению кредитов, а также финансовые гарантии. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в отчете о финансовом положении, так как суммы в отчете о финансовом положении основаны на дисконтированных денежных потоках. Финансовые производные инструменты включены в таблицу по сумме к уплате или получению по договору, за исключением случаев, когда Банк предполагает закрытие позиции по производным инструментам до срока погашения. В этом случае производные инструменты включены на основе ожидаемых денежных потоков.

В тысячах Казахских тенге	До востребования и					Итого
	До 1 месяца	1-3 месяца	3 мес. - 1 год	1 год - 5 лет	Более 5 лет	
Финансовые обязательства						
Счета и депозиты банков	40,445,164	-	18,084,489	-	-	58,529,653
Задолженность по сделкам РЕПО	106,563,159	8,966,544	-	-	-	115,529,703
Текущие счета и депозиты клиентов	532,527,837	192,363,651	191,677,857	21,320,155	296,000	938,185,500
Обязательства по аренде	35,219	70,438	316,969	1,198,675	284,772	1,906,073
Прочие финансовые обязательства	3,171,990	-	-	-	17,799,021	20,971,011
Неиспользованные кредитные линии	134,823,753	-	-	-	-	134,823,753
Выпущенные гарантии	58,013,449	-	-	-	-	58,013,449
Аккредитивы и прочие условные обязательства	129,747	98,511	5,275,362	-	-	5,503,620
Производные финансовые инструменты	12,717	13,189	-	-	-	25,906
Итого финансовые обязательства	875,723,035	201,512,333	215,354,677	22,518,830	18,379,793	1,333,488,668

В таблице ниже представлено распределение обязательств по договорным срокам по состоянию на 31 декабря 2024 года:

В тысячах Казахских тенге	До востребования и					Итого
	До 1 месяца	1-3 месяца	3 мес. - 1 год	1 год - 5 лет	Более 5 лет	
Финансовые обязательства						
Счета и депозиты банков	6,183,717	-	-	211,500	-	6,395,217
Задолженность по сделкам РЕПО	23,497,387	9,543,468	-	-	-	33,040,855
Текущие счета и депозиты клиентов	498,129,237	129,762,100	182,353,144	39,342,075	298,081	849,884,637
Обязательства по аренде	30,103	60,206	218,111	471,138	60,370	839,928
Прочие финансовые обязательства	2,341,757	-	-	-	16,126,880	18,468,637
Неиспользованные кредитные линии	167,633,844	-	-	-	-	167,633,844
Выпущенные гарантии	43,757,768	-	-	-	-	43,757,768
Аккредитивы и прочие условные обязательства	445,376	957,995	5,857,801	-	-	7,261,172
Производные финансовые инструменты	66,770	14,808	-	-	-	81,578
Итого финансовые обязательства	742,085,959	140,338,577	188,429,056	40,024,713	16,485,331	1,127,363,636

29 Политика управления рисками (продолжение)

Банк не использует представленный выше анализ обязательств по срокам погашения без учета дисконтирования для управления ликвидностью.

В таблице ниже представлен анализ финансовых инструментов по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2025 и 2024 годов

	В тысячах Казахских тенге					31 декабря 2025 г. Итого
	До востребования и до 1 месяца	1-3 месяца	3 мес. - 1 год	1 год-5 лет	Более 5 лет	
Непроизводные финансовые активы						
Активы, по которым начисляются проценты:						
Денежные средства и их эквиваленты	183,363,326	-	-	-	-	183,363,326
Обязательные резервные требования в НБ РК	63,809,874	-	-	-	-	63,809,874
Счета и депозиты в других финансовых организациях	6,941,173	-	15,799,926	12,991,176	8,711,145	44,443,420
Инвестиции, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	10,118,892	11,313,438	7,764,952	-	29,197,282
Займы клиентам	7,454,868	32,350,382	87,798,609	224,480,762	374,845,980	726,930,601
Дебиторы по документарным расчетам	75,859	1,000,126	5,762,142	-	-	6,838,127
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	5,219,344	-	27,990,401	57,589,035	166,644,042	257,442,822
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты	266,864,444	43,469,400	148,664,516	302,825,925	550,201,167	1,312,025,452
Финансовые активы, по которым не начисляются проценты:						
Денежные средства и их эквиваленты	2,000,773	-	-	-	-	2,000,773
Прочие финансовые активы	5,679,399	1,327	3,683	7,222	18,412	5,710,043
Итого финансовые активы, по которым не начисляются проценты	7,680,172	1,327	3,683	7,222	18,412	7,710,816
Итого производные финансовые активы	274,544,616	43,470,727	148,668,199	302,833,147	550,219,579	1,319,736,268

АО «Алтын Банк» (Дочерний Банк «China CITIC Bank Corporation Limited») Примечания к финансовой отчетности

29 Политика управления рисками (продолжение)

	В тысячах казахстанских тенге					31 декабря 2025 г. Итого
	До востребования и до 1 месяца	1-3 месяца	3 мес. - 1 год	1 год - 5 лет	Более 5 лет	
Непроизводные финансовые обязательства						
Финансовые обязательства с фиксированной процентной ставкой:						
Счета и депозиты других банков	16,429,540	-	11,869,017	-	-	28,298,557
Кредиторская задолженность по сделкам "РЕПО"	105,294,029	8,995,696	-	-	-	114,289,725
Текущие счета и депозиты клиентов	392,975,137	173,798,365	180,099,400	21,105,098	284,370	768,262,370
Прочие финансовые обязательства	19,064,569	-	-	-	-	19,064,569
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты по фиксированной ставке	533,763,275	182,794,061	191,968,417	21,105,098	284,370	929,915,221
Беспроцентные финансовые обязательства						
Счета и депозиты других банков	7,127,709	-	-	-	-	7,127,709
Текущие счета и депозиты клиентов	224,853,992	118,211	52,144	795	12,424	225,037,566
Прочие финансовые обязательства	1,781,528	-	-	-	-	1,781,528
Итого финансовые обязательства и обязательства, по которым не начисляются проценты	233,763,229	118,211	52,144	795	12,424	233,946,803
Итого непроизводные финансовые обязательства	767,526,504	182,912,272	192,020,561	21,105,893	296,794	1,163,862,024
Разница между финансовыми активами и обязательствами	(492,981,888)	(139,441,545)	(43,352,362)	281,727,254	549,922,785	155,874,244
Разница между финансовыми активами и обязательствами, нарастающим итогом	(492,981,888)	(632,423,433)	(675,775,795)	(394,048,541)	155,874,244	

29 Политика управления рисками (продолжение)

В тысячах Казахских тенге	До				Итого
	восстребования и до 1 месяца	1-3 месяца	3 мес.- 1 год	1 год-5 лет	
Производные финансовые инструменты					31 декабря 2025 г.
С валютными расчетами:					Итого
Валютные спот контракты	(5,615)	-	-	-	(5,615)
Продажа USD, RUB покупка KZT, USD:	4,031,977	-	-	-	4,031,977
Притоки	(4,037,592)	-	-	-	(4,037,592)
Оттоки	-	(13,190)	-	-	(13,190)
- валютные своп контракты	-	-	-	-	-
покупка/продажа USD против KZT	-	286,812	-	-	286,812
Притоки	-	(300,000)	-	-	(300,000)
Оттоки	(5,252)	13,723	-	-	8,471
- валютные своп контракты	-	-	-	-	-
покупка/продажа KZT против USD, RUB	1,121,716	300,000	-	-	1,421,716
Притоки	(1,126,968)	(286,277)	-	-	(1,413,245)
Оттоки	-	-	-	-	-
Итого производные финансовые инструменты	(10,867)	533	-	-	(10,334)
Разница между финансовыми активами и обязательствами	(492,992,755)	(139,441,012)	(43,352,362)	281,727,254	549,922,785
Разница между финансовыми активами и обязательствами, нарастающим итогом	(492,992,755)	(632,433,767)	(675,786,129)	(394,058,875)	155,863,910

Банк при управлении риском ликвидности использует инструмент оценки активов и обязательств по срокам погашения. Данный анализ является предварительным и дополняется поведенческими факторами статьи баланса, которые банк использует в качестве более точного прогноза балансовых разрывов в целях обеспечения адекватного управления риском ликвидности. Так при оценке профиля финансовых активов по срокам, в статье «Инвестиции, оцениваемые по амортизированной стоимости» и «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход» несмотря на то что, по сроку погашения данные инструменты находятся в сроках от одного месяца и более 5 лет, данные инструменты подпадают под категорию высоколиквидных и при оценке финансовых потоков оцениваются не по сроку погашения а по сроку реализации и более 5 лет, данные инструменты подпадают под категорию высоколиквидных и при оценке финансовых потоков оцениваются не по сроку погашения а по сроку реализации и более 5 лет, данные инструменты подпадают под категорию высоколиквидных и при оценке финансовых потоков части пассивов, в определенные статьи вносятся поведенческие предположения по статьям текущих счетов, что несмотря на значительную часть текущих счетов и депозитов клиентов со сроком привлечения до востребования и до 1 месяца, диверсификация таких депозитов по количеству и типу вкладчиков и историческая статистика фактора оседаемости дает более точную оценку того, что данные депозиты формируют долгосрочный (чем 1 месяц) и стабильный источник финансирования. При деятельности Банка. Соответственно, существенная доля текущих счетов считается стабильным ресурсом для целей анализа и управления ликвидностью. При управлении балансовыми разрывами, в случае возникновения отрицательных разрывов и необходимости покрытия обязательств, разрывы всегда могут быть в достаточной степени покрыты за счет продажи с обратной покупкой (РЕПО) и продажи ликвидных государственных и других ценных бумаг с высоким рейтингом или привлечения долгосрочного заемного финансирования на рынках капитала, в случае необходимости.

АО «Айгуп Банк» (Дочерний Банк «China CITIC Bank Corporation Limited»)

Примечания к финансовой отчетности

29 Политика управления рисками (продолжение)

	До					31 декабря 2024 г. Итого
	востребования и до 1 месяца	1-3 месяца	3 мес. - 1 год	1 год-5 лет	Более 5 лет	
<i>В тысячах Казахских тенге</i>						
Непроизводные финансовые активы						
Активы, по которым начисляются проценты:						
Денежные средства и их эквиваленты	76,323,064	-	-	-	-	76,323,064
Обязательные резервные требования в НБ РК	18,479,556	-	8,532,582	5,222,978	9,303,173	18,479,556
Счета и депозиты в других финансовых организациях	7,508,912	-	59,131,929	28,964,517	-	30,567,645
Инвестиции, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	76,647,307	223,662,794	199,287,853	88,096,446
Займы клиентам	2,739,674	22,980,351	-	-	-	525,317,979
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	47,424,596	4,196,507	74,687,324	34,643,058	81,281,857	242,233,342
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты	152,475,802	27,176,858	218,999,142	292,493,347	289,872,883	981,018,032
Финансовые активы, по которым не начисляются проценты:						
Денежные средства и их эквиваленты	2,172,262	-	-	-	-	2,172,262
Дебиторы по документарным расчетам	1,804,328	1,391,408	1,005,357	-	-	4,201,093
Прочие финансовые активы	3,629,497	477	6,995	10,585	10,148	3,657,702
Итого финансовые активы, по которым не начисляются проценты	7,606,087	1,391,885	1,012,352	10,585	10,148	10,031,057
Итого непроизводные финансовые активы	160,081,889	28,568,743	220,011,494	292,503,932	289,883,031	991,049,089

АО «Айуп Банк» (Дочерний Банк «China CITIC Bank Corporation Limited»)

Примечания к финансовой отчетности

29 Политика управления рисками (продолжение)

	В тысячах казахстанских тенге					31 декабря 2024 г. Итого
	До востребования и до 1 месяца	1-3 месяца	3 мес. - 1 год	1 год - 5 лет	Более 5 лет	
Непроизводные финансовые обязательства						
Финансовые обязательства с фиксированной процентной ставкой:						
Счета и депозиты других банков	-	-	-	180,525	-	180,525
Кредиторская задолженность по сделкам "РЕПО"	23,221,898	9,586,554	-	-	-	32,808,452
Текущие счета и депозиты клиентов	250,585,639	119,192,502	168,992,622	38,912,246	285,197	577,968,206
Прочие финансовые обязательства	16,126,879	-	25,550	618,347	-	16,770,776
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты по фиксированной ставке	289,934,416	128,779,056	169,018,172	39,711,118	285,197	627,727,959
Беспроцентные финансовые обязательства						
Счета и депозиты других банков	6,157,461	-	-	-	-	6,157,461
Текущие счета и депозиты клиентов	221,891,054	315,337	606,701	634,526	20,448	223,468,066
Прочие финансовые обязательства	1,670,784	-	-	-	-	1,670,784
Итого финансовые обязательства и обязательства, по которым не начисляются проценты	229,719,299	315,337	606,701	634,526	20,448	231,296,311
Итого производные финансовые обязательства	519,653,715	129,094,393	169,624,873	40,345,644	305,645	859,024,270
Разница между финансовыми активами и обязательствами	(359,571,824)	(100,525,650)	50,386,621	252,158,288	289,577,385	132,024,820
Разница между финансовыми активами и обязательствами, нарастающим итогом	(359,571,824)	(460,097,474)	(409,710,853)	(157,552,565)	132,024,820	

АО «Айыл Банк» (Дочерний Банк «China CITIC Bank Corporation Limited»)

Примечания к финансовой отчетности

29 Политика управления рисками (продолжение)

В тысячах казахстанских тенге	До				Итого
	восстребования и до 1 месяца	1-3 месяца	3 мес.- 1 год	1 год-5 лет	
					31 декабря 2024 г.
Производные финансовые инструменты					Итого
С валютными расчетами:	(60,364)	-	-	-	(60,364)
Валютные спот контракты					
Продажа USD, RUB покупка KZT, USD:	2,697,811	-	-	-	2,697,811
Притоки	(2,758,175)	-	-	-	(2,758,175)
Оттоки					
- валютные своп контракты	4,507	16,053	-	-	20,560
покупка/продажа USD против KZT					
Притоки	4,904,507	316,053	-	-	5,220,560
Оттоки	(4,900,000)	(300,000)	-	-	(5,200,000)
- валютные своп контракты	1,447	(14,808)	-	-	(13,361)
покупка/продажа KZT против USD, RUB					
Притоки	5,270,170	300,000	-	-	5,570,170
Оттоки	(5,268,723)	(314,808)	-	-	(5,583,531)
Итого производные финансовые инструменты	(54,410)	1,245	-	-	(53,165)
Разница между финансовыми активами и обязательствами	(359,626,234)	(100,524,405)	50,386,621	252,158,288	289,577,385
Разница между финансовыми активами и обязательствами, нарастающим итогом	(359,626,234)	(460,150,639)	(409,764,018)	(157,605,730)	131,971,655

В приведенной выше таблице сроки погашения показаны согласно договорам. В то же время, согласно действующему законодательству, физические лица имеют право на досрочное расторжение депозитного договора.

Вышеприведенные суммы по инструментам с плавающей процентной ставкой по производным финансовым активам и обязательствам могут измениться, если фактическое изменение плавающих процентных ставок будет отличаться от оценочных значений, определенных на отчетную дату.

29 Политика управления рисками (продолжение)

Операционный риск

Операционный риск представляет собой риск возникновения потерь вследствие сбоя в работе систем, ошибок сотрудников, фактов мошенничества, а также в результате влияния внешних событий. В случае невозможности осуществления управления операционными рисками наличие таких рисков может причинить ущерб репутации Банка, привести к возникновению последствий законодательного и регулятивного характера или нанести Банку финансовый убыток. Предполагается, что Банк не в состоянии исключить все операционные риски, однако он стремится осуществлять управление такими рисками путем применения системы контроля, а также посредством осуществления мониторинга возможных рисков и реагирования на них. Мероприятия по контролю включают в себя эффективное разделение обязанностей, порядок предоставления доступа, осуществления авторизации и сверок, обучение персонала и процедуры оценки.

30 Операции со связанными сторонами

Информация об операциях Банка со связанными сторонами представлена далее:

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	Непосредственная материнская организация	Прочие акционеры, оказывающие значительное влияние	Предприятия под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Денежные средства и их эквиваленты (договорная процентная ставка: 0%)	1,636,104	1,546,825	-	-	-
Займы выданные (договорная процентная ставка: 11.5 – 24.5%)	-	-	3,208,929	6,480	8,491,212
Прочие активы	-	259,149	2,641	-	-
Средства других банков (договорная процентная ставка: 1.85 – 2.8%)	13,161,070	-	-	-	-
Текущие счета и депозиты клиентов (договорная процентная ставка: 0 – 18.4 %)	280	-	1,792,303	1,886,317	66,764,581
Резервы под обязательства и отчисления	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	14,901	12,247	7,166	4	-

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	Непосредственная материнская организация	Прочие акционеры, оказывающие значительное влияние	Предприятия под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Денежные средства и их эквиваленты (договорная процентная ставка: 0%)	6,213,731	1,928,586	-	-	-
Займы выданные (договорная процентная ставка: 11.5 – 36%)	-	-	605,893	4,594	9,325,635
Прочие активы	-	373,183	2,641	-	-
Средства других банков (договорная процентная ставка: 1.85 – 2.8%)	-	-	-	-	-
Текущие счета и депозиты клиентов (договорная процентная ставка: 0 – 18.4 %)	34,379	-	1,774,570	1,698,663	39,334,639
Прочие обязательства	335	6,730	8,896	4	19,785

30 Операции со связанными сторонами (продолжение)

В отчете о прибылях или убытках за годы, закончившиеся 31 декабря 2025 и 2024 годов, были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

<i>В тысячах тенге</i>	Непосредственная материнская организация	Прочие акционеры, оказывающие значительное влияние	Предприятия под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	2,923	-	400,621	403	425,011
Процентные расходы	(709)	(4,417)	-	(228,258)	-
Комиссионные доходы	3,435	-	2,010	860	-
Комиссионные расходы	-	-	-	-	-
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми активами и обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	78,730	-	-	-	-
Прибыль по курсовой разнице	307,284	101,905	80,170	55,709	-
Административные и прочие операционные расходы	-	(115,456)	-	-	-
Восстановление резерва по прочей деятельности	607	-	-	-	-

<i>В тысячах тенге</i>	Непосредственная материнская организация	Прочие акционеры, оказывающие значительное влияние	Предприятия под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	7,407	-	101,747	196	260,933
Процентные расходы	-	-	-	(92,874)	-
Комиссионные доходы	7,920	-	50	-	89,604
Комиссионные расходы	-	(89)	-	-	-
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми активами и обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	68,192	-	-	-	-
Прибыль по курсовой разнице	405,362	334,377	(228,475)	(11,717)	(70)
Административные и прочие операционные расходы	-	(88,176)	-	-	-

Ниже указаны прочие права и обязанности на 31 декабря 2025 года по операциям со связанными сторонами:

<i>В тысячах тенге</i>	Непосредственная материнская организация	Прочие акционеры, оказывающие значительное влияние	Предприятия под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Гарантии, выпущенные Банком по состоянию на конец года	7,441,548	-	-	-	13,899,990
Гарантии, полученные Банком по состоянию на конец года	13,659,619	-	-	-	13,899,990
Прочие условные обязательства	-	-	36,000	-	-

30 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Совокупная сумма займов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2025 года, представлена ниже.

<i>В тысячах тенге</i>	Непосредственная материнская организация	Прочие акционеры, оказывающие значительное влияние	Предприятия под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Сумма займов, предоставленных связанным сторонам в течение года	-	-	5,764,000	87,569	-
Сумма займов, погашенных связанными сторонами в течение года	-	-	3,559,856	88,915	-

Ниже указаны прочие права и обязанности на 31 декабря 2024 года по операциям со связанными сторонами:

<i>В тысячах тенге</i>	Непосредственная материнская организация	Прочие акционеры, оказывающие значительное влияние	Предприятия под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Гарантии, выпущенные Банком по состоянию на конец года	200,000	-	-	-	3,099,990
Гарантии, полученные Банком по состоянию на конец года	200,000	-	-	-	3,099,990
Прочие условные обязательства	-	-	3,000,000	-	-

Совокупная сумма займов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2024 года, представлена ниже.

<i>В тысячах тенге</i>	Непосредственная материнская организация	Прочие акционеры, оказывающие значительное влияние	Предприятия под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Сумма займов, предоставленных связанным сторонам в течение года	-	-	-	88,533	9,325,635
Сумма займов, погашенных связанными сторонами в течение года	-	-	464,585	86,456	-

В целях подготовки финансовой отчетности Банк применил освобождение от раскрытия информации о отдельных незначительных операциях и остатках по расчетам с государством и связанными с ним сторонами, находящимися под контролем, совместным контролем либо под существенным влиянием государства. Незначительные остатки связаны с обычной банковской деятельностью. Правительство Китайской Народной Республики имеет контроль над Банком.

Вознаграждение Совета директоров и руководства Банка представлено следующим образом:

<i>В тысячах Казахских тенге</i>	Год, закончившийся 31 декабря 2025 г.		Год, закончившийся 31 декабря 2024 г.	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Вознаграждение ключевого управленческого персонала	737,760	8,202,880	1,655,360	11,476,063

На 31 декабря 2025 года обязательство по выплате вознаграждения Совету директоров и руководства Банка составило 381,788 тыс. тенге (31 декабря 2024 г.: 1,620,201 тыс. тенге).

31 Информация по сегментам

Банк раскрывает информацию, позволяющую пользователям его финансовой отчетности оценивать характер и финансовые показатели по направлениям хозяйственной деятельности, которой он занимается, а также экономических условий, в которых он работает. Этот вопрос регулируется МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты» и другими стандартами, которые предусматривают раскрытие некоторой информации в виде сегментной отчетности.

МСФО (IFRS) 8 определяет операционный сегмент следующим образом. Операционный сегмент представляет собой компонент организации:

- который ведет хозяйственную деятельность, от которой он может получать доходы и нести расходы (включая доходы и расходы по сделкам с другими компонентами той же организации);
- операционные результаты которого регулярно проверяются главным должностным лицом, ответственным за принятие решений по операционной деятельности, при принятии решений о выделении ресурсов для сегмента и оценке его показателей; и
- по которому доступна отдельная финансовая информация.

Таким образом, отчетные сегменты Банка согласно МСФО (IFRS) 8 представлены следующим образом:

- Розничный бизнес;
- Корпоративный бизнес;
- Казначейство.

Нижеприведенная сегментная информация представлена на основе финансовой информации, используемой Правлением Банка, которое является ответственным лицом Банка, принимающим операционные решения, для оценки показателей, в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 8. Руководство Банка рассматривает финансовую информацию по каждому из сегментов, включая оценку операционных результатов, активов и обязательств.

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

<i>В тысячах Казахских тенге</i>	Розничный бизнес	Корпоративный бизнес	Казначейство	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	2,000,773	-	183,363,326	185,364,099
Обязательные резервные требования в НБРК	-	-	63,809,874	63,809,874
Средства в кредитных учреждениях	-	-	44,443,420	44,443,420
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	15,572	15,572
Займы клиентам	520,952,914	205,977,687	-	726,930,601
Дебиторы по документарным расчетам	-	6,838,127	-	6,838,127
Ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	257,442,822	257,442,822
Ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости	-	-	29,197,282	29,197,282
Итого активы отчетного сегмента	522,953,687	212,815,814	578,272,296	1,314,041,797
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	25,906	25,906
Счета и депозиты других банков	-	-	35,426,266	35,426,266
Текущие счета и депозиты клиентов	374,596,059	618,703,877	-	993,299,936
Кредиторская задолженность по сделкам РЕПО	-	-	114,289,725	114,289,725
Резервы по условным обязательствам	-	339,041	-	339,041
Итого обязательства отчетных сегментов	374,596,059	619,042,918	149,741,897	1,143,380,874
Капитальные затраты				2,864,794

31 Информация по сегментам (продолжение)

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

<i>В тысячах Казахских тенге</i>	Розничный бизнес	Корпоративный бизнес	Казначейство	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	2,172,262	-	76,323,065	78,495,327
Обязательные резервные требования в НБРК	-	-	18,479,556	18,479,556
Средства в кредитных учреждениях	-	-	32,122,645	32,122,645
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	28,411	28,411
Займы клиентам	347,971,609	177,346,371	-	525,317,980
Дебиторы по документарным расчетам	-	2,646,093	-	2,646,093
Ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	242,233,341	242,233,341
Ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости	-	-	88,096,446	88,096,446
Итого активы отчетного сегмента	350,143,871	179,992,464	457,283,464	987,419,799
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	81,578	81,578
Счета и депозиты других банков	-	-	6,364,242	6,364,242
Текущие счета и депозиты клиентов	362,469,474	438,940,388	-	801,409,862
Кредиторская задолженность по сделкам РЕПО	-	-	32,808,452	32,808,452
Резервы по условным обязательствам	-	1,210,044	-	1,210,044
Итого обязательства отчетных сегментов	362,469,474	440,150,432	39,254,272	841,874,178
Капитальные затраты				1,626,623

31 Информация по сегментам (продолжение)

Информация по операционным сегментам за 2025 год приведена ниже:

<i>В тысячах Казахстанских тенге</i>	Розничный бизнес	Корпоративный бизнес	Казначейство	Итого
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки	8,553,974	1,515,119	126,489,312	136,558,405
Процентные и аналогичные расходы	13,657,591	-	(92,891,145)	(79,233,554)
Чистый процентный доход	22,211,565	1,515,119	33,598,167	57,324,851
Комиссионные доходы	4,268,508	2,303,988	-	6,572,496
Комиссионные расходы	(5,075,048)	(317,606)	(141,822)	(5,534,476)
Чистый комиссионный доход	(806,540)	1,986,382	(141,822)	1,038,020
Чистый доход по дилинговым операциям	1,061,202	5,318,448	324,398	6,704,048
Прочие операционные доходы	615,007	-	301,971	916,978
Прочие чистые непроцентные доходы	1,676,209	5,318,448	626,369	7,621,026
Общие и административные расходы:				
Убытки от обесценения по активам, по которым начисляются проценты и по условным обязательствам	(6,564,827)	2,966,238	351,890	(3,246,699)
Расходы на персонал	(5,288,109)	(2,069,835)	(981,225)	(8,339,169)
Расходы на НМА	(1,236,464)	(383,126)	(225,575)	(1,845,165)
Расходы на содержание зданий/сооружений	(695,745)	(120,320)	(67,580)	(883,645)
Прочие административные расходы	(842,537)	(423,695)	(410,746)	(1,676,978)
Расходы на рекламу	(180,381)	(143,948)	(142,929)	(467,258)
Прочие операционные расходы	(738,228)	(344,827)	(253,499)	(1,336,554)
Прибыль до налогообложения	7,534,943	8,300,438	32,353,050	48,188,431
Расход по налогу на прибыль	(1,279,785)	(1,409,801)	(5,495,057)	(8,184,643)
Чистая прибыль за год	6,255,158	6,890,637	26,857,993	40,003,788

31 Информация по сегментам (продолжение)

Информация по операционным сегментам за 2024 год приведена ниже:

<i>В тысячах Казахских тенге</i>	Розничный бизнес	Корпоративный бизнес	Казначейство	Итого
Продолжающаяся деятельность				
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки	9,869,395	2,228,136	95,166,476	107,264,007
Процентные и аналогичные расходы	13,672,021	-	(64,667,878)	(50,995,857)
Чистый процентный доход	23,541,416	2,228,136	30,498,598	56,268,150
Комиссионные доходы	2,939,143	2,041,805	-	4,980,948
Комиссионные расходы	(3,828,932)	(277,851)	(125,726)	(4,232,509)
Чистый комиссионный доход	(889,789)	1,763,954	(125,726)	748,439
Чистый доход по дилинговым операциям	929,005	5,857,938	1,280,837	8,067,780
Прочие операционные доходы	-	-	340,569	340,569
Прочие чистые непроцентные доходы	929,005	5,857,938	1,621,406	8,408,349
Общие и административные расходы:				
Убытки от обесценения по активам, по которым начисляются проценты и по условным обязательствам	(8,798,813)	1,719,699	2,275,052	(4,804,062)
Расходы на персонал	(7,194,240)	(2,983,821)	(1,550,963)	(11,729,024)
Расходы на НМА	(1,269,234)	(260,302)	(160,482)	(1,690,018)
Расходы на содержание зданий/сооружений	(500,012)	(153,235)	(86,910)	(740,157)
Прочие административные расходы	(590,023)	(293,398)	(300,208)	(1,183,629)
Расходы на рекламу	(198,173)	(185,117)	(183,826)	(567,116)
Прочие операционные расходы	(832,732)	(382,908)	(270,482)	(1,486,122)
Прибыль до налогообложения	4,197,405	7,310,946	31,716,459	43,224,810
Расход по налогу на прибыль	(399,749)	(696,274)	(3,020,589)	(4,116,612)
Чистая прибыль за год	3,797,656	6,614,672	28,695,870	39,108,198

Сверка активов и обязательств отчетных сегментов, которые не анализируются по сегментно:

<i>В тысячах Казахских тенге</i>	2025 г.	2024 г.
Итого активы отчетного сегмента	1,314,041,797	987,419,799
Текущие налоговые активы	964,017	453,509
Отложенные налоговые активы	-	836,132
Основные средства	9,424,410	7,602,778
Нематериальные активы	1,643,871	1,604,829
Прочие активы	6,491,572	4,554,899
Итого активы	1,332,565,667	1,002,471,946

31 Информация по сегментам (продолжение)

<i>В тысячах Казахстанских тенге</i>	2025 г.	2024 г.
Итого обязательства отчетных сегментов	1,143,380,874	841,874,178
Отложенные налоговые обязательства	369,372	-
Прочие обязательства	23,407,517	22,986,531
Итого обязательства	1,167,157,763	864,860,709

Анализ выручки Банка по продуктам и услугам представлен в Примечании 18 («Чистый процентный доход»), и Примечании 20 («Комиссионные доходы и расходы»). Существенная часть выручки (97%) Банка зарабатывается в Казахстане (2024: 97%).

32 События после окончания отчетного периода

Отсутствуют события после окончания отчетного периода.