

**АО «Торгово-промышленный
Банк Китая в г. Алматы»**

Финансовая отчетность

За 2025 год

с аудиторским отчётом независимого аудитора

СОДЕРЖАНИЕ

АУДИТОРСКИЙ ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	1
Отчет о финансовом положении	2
Отчет об изменениях в капитале	3
Отчет о движении денежных средств	4

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

1. Описание деятельности	5
2. Основа подготовки отчетности	6
3. Существенные положения учетной политики	6
4. Существенные учетные суждения и оценки	14
5. Чистый комиссионный доход	15
6. Расходы по кредитным убыткам	16
7. Расходы на персонал	16
8. Прочие операционные расходы	16
9. Расход по корпоративному подоходному налогу	17
10. Денежные средства и их эквиваленты	19
11. Средства в банках и прочих финансовых организациях	20
12. Кредиты, выданные клиентам	21
13. Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	23
14. Договоры аренды	23
15. Основные средства и нематериальные активы	24
16. Средства банков и прочих финансовых организаций	25
17. Текущие счета и депозиты клиентов	25
18. Прочие заемные средства	25
19. Акционерный капитал и резервы	26
20. Управление рисками	26
21. Управление капиталом	39
22. Договорные и условные обязательства	40
23. Операции со связанными сторонами	41
24. Анализ сроков погашения активов и обязательств	45
25. Оценка справедливой стоимости	46

Аудиторский отчет независимого аудитора

Акционеру и Совету директоров Акционерного общества «Торгово-промышленный Банк Китая в г. Алматы»

Мнение

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

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

Основание для выражения мнения

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



Shape the future
with confidence

Ответственность руководства и Совета директоров за финансовую отчетность

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

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Банк, прекратить ее деятельность или когда у руководства нет реальной альтернативы таким действиям.

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

Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности

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

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

- ▶ выявляем и оцениваем риски существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибок, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- ▶ получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Банка;
- ▶ оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством, и раскрытия соответствующей информации;



Shape the future
with confidence

- ▶ делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, и, на основании полученных аудиторских доказательств, вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, которые могут вызвать значительные сомнения в способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском отчете к соответствующему раскрытию информации в финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского отчета. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Банк утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- ▶ проводим оценку представления финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

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

ТОО «Эрнст энд Янг»



Мұқан Өткен
Аудитор

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

A15E3H4, Республика Казахстан, г. Алматы
пр. Аль-Фараби, 77/7, здание «Есентай Тауэр»

3 апреля 2026 года



Рустамжан Сәттаров
Генеральный директор
ТОО «Эрнст энд Янг»

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

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ

За год, закончившийся 31 декабря 2025 года

(в тысячах тенге)

	<i>Прим.</i>	2025 год	2024 год*
Процентная выручка, рассчитанная с использованием эффективной процентной ставки			
Денежные средства и их эквиваленты		16.123.590	14.868.251
Средства в банках и прочих финансовых организациях		480.227	66.857
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости		12.745.069	7.010.510
Кредиты, выданные клиентам		6.978.617	3.293.722
		36.327.503	25.239.340
Процентные расходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки			
Текущие счета и депозиты клиентов		(5.914.920)	(4.045.383)
Прочие заемные средства		(58.017)	(65.049)
Обязательства по договорам аренды		(44.160)	(14.092)
		(6.017.097)	(4.124.524)
Чистый процентный доход до расходов по кредитным убыткам		30.310.406	21.114.816
Расходы по кредитным убыткам	6	(317.095)	(1.288.010)
Чистый процентный доход		29.993.311	19.826.806
Комиссионные доходы	5	746.518	445.181
Комиссионные расходы	5	(165.500)	(72.676)
Чистый комиссионный доход		581.018	372.505
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой:			
- торговые операции		9.173.906	6.586.777
- переоценка валютных статей		(754.153)	(112.794)
Прочие доходы		1.747	4.001
Непроцентные доходы		9.002.518	6.850.489
Расходы на персонал	7	(2.092.632)	(1.783.756)
Прочие операционные расходы	8	(934.942)	(535.827)
Налоги, отличные от налога на прибыль		(159.653)	(93.157)
Износ и амортизация		(287.113)	(146.009)
Непроцентные расходы		(3.474.340)	(2.558.749)
Прибыль до расходов по корпоративному подоходному налогу		35.521.489	24.118.546
Расход по корпоративному подоходному налогу	9	(6.625.251)	(3.590.965)
Прибыль за год		28.896.238	20.527.581
Прочий совокупный доход		-	-
Итого совокупный доход за год		28.896.238	20.527.581

* Некоторые суммы, приведенные в данном столбце, не согласуются с финансовой отчетностью за год, закончившийся 31 декабря 2024 года, поскольку отражают произведенные переклассификации, подробная информация о которых приводится в Примечании 2.

От имени Правления Банка:



Аюй Хунхай

Председатель Правления

Алия Магзумова

Главный бухгалтер

3 апреля 2026 года
г. Алматы, Казахстан

Прилагаемые примечания на страницах с 5 по 47 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ

На 31 декабря 2025 года

(в тысячах тенге)

	<i>Прим.</i>	<i>31 декабря 2025 года</i>	<i>31 декабря 2024 года</i>
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	10	305.419.547	240.760.957
Средства в банках и прочих финансовых организациях	11	13.057.931	3.889.947
Кредиты, выданные клиентам	12	154.972.168	33.716.354
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	13	141.336.431	78.708.571
Основные средства и нематериальные активы	15	932.229	613.083
Активы в форме права пользования	14	571.931	692.573
Отложенный налоговый актив	9	394.420	159.063
Прочие активы		100.285	261.675
Итого активы		616.784.942	358.802.223
Обязательства			
Средства банков и прочих финансовых организаций	16	169.397.250	67.422.250
Текущие счета и депозиты клиентов:			
- Текущие счета и депозиты корпоративных клиентов	17	319.649.333	177.201.995
- Текущие счета и депозиты государственных компаний	17	534.072	835.981
- Текущие счета и депозиты розничных клиентов	17	10.570.080	12.354.966
Прочие заемные средства	18	—	13.144.808
Обязательства по договорам аренды	14	590.511	743.521
Текущие обязательства по корпоративному подоходному налогу		141.428	227.343
Прочие обязательства		636.814	502.143
Итого обязательства		501.519.488	272.433.007
Капитал			
Акционерный капитал	19	8.933.491	8.933.491
Общий банковский резерв	19	1.653.592	1.653.592
Нераспределенная прибыль		104.678.371	75.782.133
Итого капитал		115.265.454	86.369.216
Итого обязательства и капитал		616.784.942	358.802.223

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ**За год, закончившийся 31 декабря 2025 года***(в тысячах тенге)*

	<i>Акционерный капитал</i>	<i>Общий банковский резерв</i>	<i>Нераспре- деленная прибыль</i>	<i>Итого</i>
На 31 декабря 2023 года	8.933.491	1.653.592	55.254.552	65.841.635
Итого совокупный доход за год	–	–	20.527.581	20.527.581
На 31 декабря 2024 года	8.933.491	1.653.592	75.782.133	86.369.216
Итого совокупный доход за год	–	–	28.896.238	28.896.238
На 31 декабря 2025 года	8.933.491	1.653.592	104.678.371	115.265.454

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

За год, закончившийся 31 декабря 2025 года

(в тысячах тенге)

	<i>Прим.</i>	2025 год	2024 год
Денежные потоки от операционной деятельности			
Процентные доходы, полученные		30.830.300	22.074.394
Процентные расходы, выплаченные		(5.724.819)	(4.361.536)
Комиссионные доходы полученные		746.555	445.181
Комиссионные расходы выплаченные		(150.545)	(72.676)
Чистые реализованные прибыли по операциям с иностранной валютой		9.173.906	6.586.777
Прочие доходы полученные		1.747	–
Расходы на персонал выплаченные		(2.065.867)	(1.679.794)
Прочие операционные расходы выплаченные		(923.541)	(636.537)
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		31.887.736	22.355.809
<i>Чистое уменьшение/(увеличение) операционных активов</i>			
Средства в банках и прочих финансовых организациях		(9.432.752)	(2.846.816)
Кредиты, выданные клиентам		(121.196.093)	(21.123.543)
Прочие активы		(47.958)	(216.219)
<i>Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств</i>			
Средства банков и прочих финансовых организаций		105.428.792	26.327.788
Текущие счета и депозиты клиентов		147.391.908	(65.048.716)
Прочие обязательства		(36.416)	97.137
Чистое поступление / (расходование) денежных средств по операционной деятельности до корпоративного подоходного налога		153.995.217	(40.454.560)
Корпоративный подоходный налог уплаченный		(6.946.523)	(3.486.703)
Чистое поступление / (расходование) денежных средств по операционной деятельности		147.048.694	(43.941.263)
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Приобретение инвестиционных ценных бумаг		(105.080.423)	(75.466.530)
Поступления от погашения инвестиционных ценных бумаг		47.564.000	51.171.706
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(352.593)	(38.501)
Чистое расходование денежных средств по инвестиционной деятельности		(57.869.016)	(24.333.325)
Денежные потоки от финансовой деятельности			
Поступление прочих заемных средств	18	65.235.137	98.886.050
Погашение прочих заемных средств	18	(77.834.041)	(97.828.698)
Выплаты основной суммы обязательств по аренде		(78.419)	(6.302)
Чистое (расходование) / поступление денежных средств по финансовой деятельности		(12.677.323)	1.051.050
Чистое изменение денежных средств и их эквивалентов		76.502.355	(67.223.538)
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		(11.850.460)	23.672.395
Влияние ожидаемых кредитных убытков на денежные средства и их эквиваленты	6	6.695	(19.598)
Денежные средства и их эквиваленты, на 1 января		240.760.957	284.331.698
Денежные средства и их эквиваленты, на 31 декабря	10	305.419.547	240.760.957

Прилагаемые примечания на страницах с 5 по 47 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

(В тысячах тенге)

1. Описание деятельности

Организационная структура и деятельность

АО «Торгово-промышленный Банк Китая в г. Алматы» (далее – «Банк») было создано в Республике Казахстан 3 марта 1993 года. Основными видами деятельности являются привлечение депозитов, открытие и ведение счетов клиентов, предоставление кредитов и гарантий, осуществление расчетно-кассового обслуживания, проведение операций с ценными бумагами и иностранной валютой. Деятельность Банка регулируется Агентством Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка (далее – «АРРФР») и Национальным Банком Республики Казахстан (далее – «НБРК») в рамках своей компетенции. Банк имеет генеральную лицензию на осуществление банковских операций №1.1.37, выданную 3 февраля 2020 года.

Банк зарегистрирован по адресу: проспект Абая, уг. ул. Тургут Озала, 150/230, Блок 7, пом. 845, 846, Алматы, 050046, Республика Казахстан.

В 2025 году Банк открыл филиал в городе Астана и не имел дочерних предприятий. В 2024 году у Банка не было филиалов и дочерних организаций.

Акционеры

По состоянию на 31 декабря 2025 и 2024 годов единственным акционером Банка является «Торгово-промышленный Банк Китая» (далее – «Материнский Банк»), образованный и осуществляющий свою деятельность в Китайской Народной Республике. Конечной контролирующей стороной является Китайская Народная Республика (далее – «Акционер»). Более подробно операции со связанными сторонами раскрыты в *Примечании 24*.

Операционная среда

Рынки развивающихся стран, включая Казахстан, подвержены экономическим, политическим, социальным, судебным и законодательным рискам, отличным от рисков более развитых рынков. Законы и нормативные акты, регулирующие ведение бизнеса в Казахстане, могут быстро изменяться, существует возможность их произвольной интерпретации. Будущее направление развития Казахстана в большей степени зависит от налоговой и кредитно-денежной политики государства, принимаемых законов и нормативных актов, а также изменений в законодательной, регуляторной и политической ситуации в стране.

Геополитическая ситуация

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

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

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

По состоянию на 31 декабря 2025 года концентрация требований к российским контрагентам, представленными средствами на текущих счетах составила 3.873 тыс. тенге (31 декабря 2024 года: 3.591 тыс. тенге).

Инфляция и текущие экономические условия

Цены на многие товары, в том числе на продукты питания остаются высокими. В 2025 году инфляция в Казахстане составила 12,3%, по данным Бюро национальной статистики. 27 ноября 2025 года Комитет по денежно-кредитной политике НБРК принял решение об установлении базовой ставки в размере 18,00% годовых с процентным коридором +/- 1 процентных пунктов.

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

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

(В тысячах тенге)

2. Основа подготовки отчетности

Общая часть

Настоящая финансовая отчетность подготовлена в соответствии со стандартами бухгалтерского учета МСФО в редакции, утвержденной Советом по Международным стандартам финансовой отчетности (далее - «Совет по МСФО»).

Банк представляет свой отчет о финансовом положении в порядке убывания ликвидности, исходя из его намерений и предполагаемой способности возместить/погасить большую часть активов/обязательств по соответствующей статье финансовой отчетности. Анализ относительно возмещения или погашения в течение 12 месяцев после отчетной даты (краткосрочного) и более чем через 12 месяцев после отчетной даты (долгосрочного) представлен в *Примечании 24*.

Финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом оценки по исторической стоимости, за исключением случаев, указанных в приведенных ниже политиках.

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

Финансовая отчетность была утверждена к выпуску Правлением Банка 3 апреля 2026 года.

Переклассификации

В данные отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за 2024 год были внесены следующие изменения для приведения их в соответствие с форматом представления данных за 2024 год:

<i>Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе</i>	<i>Согласно предыдущей отчетности</i>	<i>Сумма реклассификации</i>	<i>Скорректированная сумма</i>
Чистый комиссионный доход	372.505	(372.505)	–
Комиссионные доходы	–	445.181	445.181
Комиссионные расходы	–	(72.676)	(72.676)
Чистый комиссионный доход	372.505	–	372.505
Прибыль за год	20.527.581	–	20.527.581

3. Существенные положения учетной политики

Изменения в учетной политике

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

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

Новые поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Банка.

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

Операции в иностранной валюте

Операции в иностранной валюте переводятся в функциональную валюту по обменному курсу, установленному на Казахстанской Фондовой Бирже (далее – «КФБ») и действующему на дату операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действовавшему на отчетную дату. Прибыли и убытки, возникающие при пересчете операций в иностранных валютах, отражаются в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе по статье «Чистая прибыль от операций с иностранной валютой – переоценка валютных статей». Немонетарные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте и отраженные по фактическим затратам, пересчитываются по обменному курсу, действовавшему на дату совершения операции.

(В тысячах тенге)

3. Существенные положения учетной политики (продолжение)**Операции в иностранной валюте (продолжение)**

Разница между договорным обменным курсом по операции в иностранной валюте и официальным курсом на дату такой операции включается в состав прибылей за вычетом убытков по операциям в иностранной валюте. На 31 декабря 2025 и 2024 годов официальные курсы составляли:

	<i>31 декабря 2025 года</i>	<i>31 декабря 2024 года</i>
KZT/USD	505,53	525,11
KZT/CNY	72,33	71,94
KZT/EUR	593,44	546,74
KZT/RUB	6,34	4,88

Оценка справедливой стоимости

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

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

У Банка должен быть доступ к основному или наиболее выгодному рынку. Справедливая стоимость актива или обязательства оценивается с использованием допущений, которые использовались бы участниками рынка при установлении цены на актив или обязательство при условии, что участники рынка действуют в своих лучших экономических интересах. Оценка справедливой стоимости нефинансового актива принимает во внимание способность участника рынка генерировать экономические выгоды либо посредством наилучшего и наиболее эффективного использования актива, либо посредством его продажи другому участнику рынка, который использовал бы данный актив наилучшим и наиболее эффективным образом.

Банк применяет такие модели оценки, которые уместны в данных обстоятельствах и для которых доступны данные, достаточные для оценки справедливой стоимости, максимально используя релевантные наблюдаемые исходные данные и сводя к минимуму использование ненаблюдаемых исходных данных.

Все активы и обязательства, которые оцениваются в финансовой отчетности по справедливой стоимости или справедливая стоимость которых раскрывается в финансовой отчетности, классифицируются в рамках описанной ниже иерархии справедливой стоимости на основе исходных данных самого низкого уровня, которые являются значительными для оценки справедливой стоимости в целом:

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

В случае активов и обязательств, которые переоцениваются в финансовой отчетности на повторяющейся основе, Банк определяет необходимость их перевода между уровнями иерархии, повторно анализируя классификацию (на основании исходных данных самого низкого уровня, которые являются значительными для оценки справедливой стоимости в целом) на конец каждого отчетного периода.

(В тысячах тенге)

3. Существенные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые активы и обязательства

Первоначальное признание

Дата признания

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

Первоначальная оценка

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

Категории оценки финансовых активов и обязательств

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

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

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

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

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

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

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

Более подробно данные условия рассматриваются ниже.

(В тысячах тенге)

3. Существенные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые активы и обязательства (продолжение)

Первоначальная оценка (продолжение)

Оценка бизнес-модели

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя наличные денежные средства, средства в НБРК и других банках, обязательные резервы в НБРК, а также высоколиквидные финансовые активы со сроком погашения в течение трех месяцев с даты возникновения, не обремененные какими-либо договорными обязательствами.

(В тысячах тенге)

3. Существенные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые активы и обязательства (продолжение)

Заемные средства

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

Финансовые гарантии, аккредитивы и обязательства по предоставлению кредитов

Банк выпускает финансовые гарантии, аккредитивы и обязательства по предоставлению кредитов.

Финансовые гарантии первоначально признаются в финансовой отчетности по справедливой стоимости, в сумме полученной премии. После первоначального признания Банк оценивает свое обязательство по каждой гарантии по наибольшей величине из первоначально признанной суммы за вычетом накопленной амортизации, признанной в отчете о прибыли или убытке, и оценочного резерва под ОКУ.

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

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

Гарантии исполнения

Гарантии исполнения – это договоры, предоставляющие компенсацию, если другая сторона не выполняет предусмотренную договором обязанность. Риском по договору с гарантией исполнения является возможность невыполнения предусмотренной договором обязанности другой стороной.

Прекращение признания финансовых активов и обязательств

Финансовые активы

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

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

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

(В тысячах тенге)

3. Существенные положения учетной политики (продолжение)

Прекращение признания финансовых активов и обязательств (продолжение)

Финансовые активы (продолжение)

Если продолжающееся участие в активе принимает форму выпущенного и/или купленного опциона (включая опцион, расчеты по которому производятся денежными средствами, или аналогичный инструмент) на передаваемый актив, размер продолжающегося участия Банка – это стоимость передаваемого актива, который Банк может выкупить, за исключением случая выпущенного пут-опциона (включая опцион, расчеты по которому производятся денежными средствами, или аналогичный инструмент) по активу, оцениваемому по справедливой стоимости. В этом случае размер продолжающегося участия Банка определяется как наименьшая из двух величин: справедливой стоимости передаваемого актива и цены исполнения опциона.

Списание

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

Финансовые обязательства

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

Признание доходов и расходов

Доход признается, если существует высокая вероятность того, что Банк получит экономические выгоды, и, если доход может быть надежно оценен. Для признания дохода в финансовой отчетности должны также выполняться следующие критерии:

Процентная и аналогичная выручка и расходы

Банк рассчитывает процентную выручку по долговым финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости или по ССПСА, применяя эффективную процентную ставку к валовой балансовой стоимости финансовых активов, кроме кредитно-обесцененных финансовых активов. Эффективная процентная ставка – это ставка, при дисконтировании по которой расчетные будущие денежные платежи или поступления на протяжении предполагаемого срока использования финансового инструмента или в течение более короткого периода времени, где это применимо, в точности приводятся к чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства.

При расчете учитываются все договорные условия по финансовому инструменту (например, право на досрочное погашение) и комиссионные или дополнительные расходы, непосредственно связанные с инструментом, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, но не учитываются будущие кредитные убытки. Балансовая стоимость финансового актива или финансового обязательства корректируется в случае пересмотра Банком оценок платежей или поступлений. Скорректированная балансовая стоимость рассчитывается на основании первоначальной эффективной процентной ставки, а изменение балансовой стоимости отражается как процентные доходы или расходы.

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

(В тысячах тенге)

3. Существенные положения учетной политики (продолжение)**Признание доходов и расходов (продолжение)***Комиссионные доходы*

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

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

Комиссионные, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени, начисляются в течение этого периода. Такие статьи включают комиссионные доходы и вознаграждение за выдачу гарантий и аккредитивов. Комиссии за обязательства по предоставлению кредитов, если вероятность использования кредита велика, и прочие комиссии, связанные с выдачей кредитов, относятся на будущие периоды (наряду с затратами, непосредственно связанными с выдачей кредитов) и признаются в качестве корректировки эффективной процентной ставки по кредиту.

Комиссионные доходы от оказания услуг по совершению операций

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

Основные средства

Объекты основных средств отражаются в финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Такая стоимость включает в себя затраты, связанные с заменой оборудования, признаваемые в момент возникновения, если они отвечают критериям признания.

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

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

	<u>Годы</u>
Здания и сооружения	10-30
Компьютерное оборудование	3
Транспортные средства	6
Прочие	<u>5-10</u>

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

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

Капитал*Акционерный капитал*

Обыкновенные акции классифицируются как капитал. Дополнительные издержки, непосредственно связанные с эмиссией обыкновенных акций и опционами на покупку акций, отражаются за вычетом налогового эффекта как уменьшение капитала.

(В тысячах тенге)

3. Существенные положения учетной политики (продолжение)

Налогообложение

Текущие расходы по налогу на прибыль рассчитываются в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

Отложенные налоговые активы и обязательства рассчитываются в отношении всех временных разниц с использованием метода балансовых обязательств. Отложенные налоги на прибыль отражаются по всем временным разницам, возникающим между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей финансовой отчетности, кроме случаев, когда отложенный налог на прибыль возникает в результате первоначального отражения гудвила, актива или обязательства по операции, которая не представляет собой объединение компаний и которая на момент осуществления не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток.

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

Отложенный налог на прибыль отражается по временным разницам, связанным с инвестициями в дочерние и ассоциированные организации, а также совместные предприятия, за исключением случаев, когда время восстановления временной разницы поддается контролю, и вероятно, что временная разница не будет восстановлена в обозримом будущем.

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

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

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

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

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

В результате выпуска нового стандарта были внесены поправки с узкой сферой применения в МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств», согласно которым при применении косвенного метода вместо «прибыли или убытка» для определения денежных потоков от операционной деятельности будет использоваться «операционная прибыль или убыток». Кроме того, поправки отменяют возможность выбора классификации денежных потоков, возникающих в связи с выплатой дивидендов и процентов. Также были внесены сопутствующие поправки в некоторые другие стандарты.

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

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

(В тысячах тенге)

3. Существенные положения учетной политики (продолжение)

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

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

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

- Разъясняют, что признание финансового обязательства прекращается на «дату расчетов», и предусматривают возможность выбора учетной политики (при соблюдении определенных условий) для прекращения признания финансовых обязательств, урегулирование которых осуществляется с использованием электронной платежной системы, до даты расчетов;
- Содержат дополнительные указания относительно того, как следует оценивать предусмотренные договором денежные потоки по финансовым активам с экологическими, социальными и корпоративными характеристиками (ESG) и аналогичными особенностями;
- Уточняют, что представляют собой финансовые активы «без права регресса», а также характеристики инструментов, связанных договором;
- Вводят требования к раскрытию информации для финансовых инструментов с условными характеристиками и требования к раскрытию дополнительной информации для долевых инструментов, классифицированных как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.
- Поправки вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2026 года или после этой даты. Допускается досрочное применение, но только тех положений, которые касаются классификации финансовых активов и раскрытия соответствующей информации. Ожидается, что данные поправки не окажут существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

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

МСФО (IFRS) 19 вступит в силу в отношении отчетных периодов, начинающихся 1 января 2027 года или после этой даты. Допускается досрочное применение. Ожидается, что данные поправки не окажут влияния на финансовую отчетность Банка.

4. Существенные учетные суждения и оценки

Неопределенность оценок

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

Ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам

Оценка убытков от обесценения по всем категориям финансовых активов требует применения суждения, в частности, при определении ОКУ и оценке значительного увеличения кредитного риска необходимо оценить величину и сроки возникновения будущих денежных потоков и стоимость обеспечения. Такие расчетные оценки зависят от ряда факторов, изменения в которых могут привести к различным суммам оценочных резервов под обесценение. Кроме того, крупномасштабные сбои в работе бизнеса могут привести к возникновению проблем с ликвидностью у некоторых организаций и потребителей. Расчеты ОКУ Банка являются результатом сложных моделей, включающих ряд базовых допущений относительно выбора переменных исходных данных и их взаимозависимостей.

(В тысячах тенге)

4. Существенные учетные суждения и оценки (продолжение)**Неопределенность оценок (продолжение)***Ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам*

К элементам моделей расчета ОКУ, которые считаются суждениями и расчетными оценками, относятся следующие:

- Система присвоения внутреннего кредитного рейтинга, используемая Банком для определения вероятности дефолта (PD);
- Критерии, используемые Банком для оценки того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска, в результате чего оценочный резерв под обесценение по финансовым активам должен оцениваться в сумме, равной ОКУ за весь срок;
- Объединение финансовых активов в Банка, когда ОКУ по ним оцениваются на групповой основе;
- Разработка моделей расчета ОКУ, включая различные формулы и выбор исходных данных;
- Определение взаимосвязей между макроэкономическими сценариями и вероятностью дефолта (PD), величину, подверженную риску дефолта (EAD) и уровень потерь при дефолте (LGD);
- Выбор прогнозных макроэкономических сценариев и их взвешивание с учетом вероятности для получения экономических исходных данных для моделей оценки ОКУ.

Сумма резерва под ОКУ по кредитам клиентам, признанного в отчете о финансовом положении на 31 декабря 2025 года, составила 1.735.788 тыс. тенге (31 декабря 2024 года: 1.402.706 тыс. тенге). Подробная информация представлена в *Примечании 12*.

5. Чистый комиссионный доход

	<i>2025 год</i>	<i>2024 год</i>
Комиссионные доходы		
Переводные операции	298.489	232.310
Агентские услуги	127.693	97.856
Выдача гарантий и аккредитивов	52.121	1.193
Кассовые операции	2.927	4.424
Прочие комиссионные доходы	265.288	109.398
Итого комиссионные доходы	746.518	445.181
Комиссионные расходы		
Переводные операции	(110.160)	(38.364)
Обслуживание платежных карт	(106)	(72)
Прочие комиссионные расходы	(55.234)	(34.240)
Итого комиссионные расходы	(165.500)	(72.676)
Чистый комиссионный доход	581.018	372.505

В сумму доходов за агентские услуги включены комиссии, полученные Банком за участие в качестве агента при выдаче синдицированных займов резидентам и нерезидентам Республики Казахстан в сотрудничестве с Банком Развития Казахстана, ICBC Turkey Yatirim Menkul Degerler A.S., ICBC Turkey Bank A.S., Ankara Branch, ICBC Dubai, с Азиатским банком инфраструктурных инвестиций и Европейским банком реконструкции и развития. Банк предоставляет услуги по администрированию данных займов. Вознаграждение за агентские услуги за сопровождение сделки и организацию синдицированных займов признается на протяжении времени по мере оказания соответствующих услуг. Вознаграждение за совершение прочих операций признается в момент совершения соответствующих операций.

(В тысячах тенге)

5. Чистый комиссионный доход (продолжение)

Комиссионные доходы по переводным и кассовым операциям, а также выдаче гарантий и аккредитивов, которые не являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки по финансовому активу или обязательству, признаются в зависимости от типа услуги либо в момент, либо по мере выполнения Банком своей обязанности к исполнению в рамках договора:

- а. Комиссия по переводным и кассовым операциям взимается за исполнение платежных поручений клиентов в соответствии с тарифами в зависимости от типа операции и признается в качестве дохода в момент исполнения операции;
- б. Комиссия по выданным гарантиям и аккредитивам уплачивается клиентом авансом и относится на доходы на протяжении срока действия соответствующей гарантии или аккредитива.

По состоянию на 31 декабря 2025 и 2024 годов в составе прочих обязательств отчета о финансовом положении Банк признал обязательства, связанные с договорами с покупателями, в размере 50.857 тыс. тенге и 32.887 тыс. тенге, соответственно.

6. Расходы по кредитным убыткам

	2025 год	2024 год
Денежные средства и их эквиваленты (Примечание 10)	(6.695)	19.598
Кредиты, выданные клиентам (Примечание 12)	288.060	1.197.928
Средства в банках и прочих финансовых организациях (Примечание 11)	4.860	70.484
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (Примечание 13)	30.870	–
Итого расходы по кредитным убыткам	317.095	1.288.010

7. Расходы на персонал

Расходы на персонал включают:

	2025 год	2024 год
Вознаграждения работников	1.822.388	1.598.916
Социальные отчисления и налоги по заработной плате	270.244	184.840
Итого расходы на персонал	2.092.632	1.783.756

8. Прочие операционные расходы

Прочие общие и административные расходы включают:

	2025 год	2024 год
Информационные и телекоммуникационные услуги	275.334	111.120
Профессиональные услуги	263.531	115.209
Командировочные расходы	81.868	54.422
Охрана	45.406	43.533
Коммунальные расходы	37.108	29.338
Страхование депозитов	29.783	15.158
Реклама и маркетинг	27.866	2.301
Членские взносы	21.430	21.195
Страхование	18.899	17.242
Расходы на обучение	18.204	10.466
Представительские расходы	16.898	10.844
Канцелярские товары	4.402	6.551
Транспортные расходы	4.345	4.166
Ремонт и техобслуживание	3.310	402
Переводческие и нотариальные услуги	3.219	2.021
Услуги инкассации	1.130	452
Услуги по обслуживанию ИТ	878	14.455
Прочее	81.331	76.952
Итого прочие операционные расходы	934.942	535.827

(В тысячах тенге)

8. Прочие операционные расходы (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2025 года, стоимость вознаграждения за аудиторские и неаудиторские услуги, оказываемых Банку всеми фирмами в составе ЕУ, составила 12.793 тыс. тенге и 376 тыс. тенге, соответственно, включая НДС (в 2024 году 12.793 тыс. тенге, включая НДС).

9. Расход по корпоративному подоходному налогу

Расходы по корпоративному подоходному налогу включают следующее:

	<u>2025 год</u>	<u>2024 год</u>
Расход по текущему корпоративному подоходному налогу	6.860.608	3.714.881
Уменьшение отложенного налога – возникновение и уменьшение временных разниц	(235.357)	(123.916)
Расход по корпоративному подоходному налогу	6.625.251	3.590.965

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

Ниже представлена сверка расходов по корпоративному подоходному налогу, рассчитанных по законодательно установленной ставке, с расходами по корпоративному подоходному налогу, отраженными в финансовой отчетности:

	<u>2025 год</u>	<u>2024 год</u>
Прибыль до расходов по корпоративному подоходному налогу	35.521.489	24.118.546
Нормативная ставка налога	20%	20%
Теоретические расходы по корпоративному подоходному налогу, рассчитанные по нормативной ставке	7.104.298	4.823.709
Необлагаемые налогом доходы по государственным ценным бумагам	(2.423.997)	(1.394.517)
Обложенные налогом доходы по государственным ценным бумагам и депозитам НБРК по ставке 10%	2.018.783	–
Невычитаемые расходы по кредитным убыткам	–	148.843
Прочие невычитаемые расходы	(73.833)	12.930
Расходы по корпоративному подоходному налогу	6.625.251	3.590.965

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

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

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

(В тысячах тенге)

9. Расходы по корпоративному подоходному налогу (продолжение)**Отложенные налоговые активы и обязательства**

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

Помимо указанных выше изменений в Налоговом кодексе от 18 июля 2025 года, начиная с 1 января 2026 года ставка налога на прибыль предприятий для банков второго уровня составит 20% для доходов от кредитования хозяйствующих субъектов и 25% – для доходов от других видов деятельности. Кроме того, будут отменены освобождение от налога на добавленную стоимость для банковских финансовых операций и некоторые льготы, направленные на снижение налогооблагаемого дохода на основе суммы дохода от вознаграждения и прироста стоимости по государственным ценным бумагам, включенным в официальный листинг на Казахстанской фондовой бирже. Ставка НДС была увеличена до 16%.

Банк оценил эффект от изменений в налоговом законодательстве на свои отложенные налоговые активы и обязательства на 31 декабря 2025 года и отразил результат соответствующих корректировок в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе.

Банк продолжает оценивать влияние изменений в налоговом законодательстве.

Отложенные налоговые активы и обязательства на 31 декабря, а также их движение за соответствующие годы, включают в себя следующие позиции:

	<i>Возникновение и уменьшение временных разниц в составе</i>		<i>Возникновение и уменьшение временных разниц в составе</i>		<i>31 декабря 2025 года</i>
	<i>31 декабря 2023 года</i>	<i>прибыли или убытка</i>	<i>31 декабря 2024 года</i>	<i>прибыли или убытка</i>	
Кредиты, выданные корпоративным клиентам	28.774	33.324	62.098	308.144	370.242
Основные средства и нематериальные активы	–	23.710	23.710	(23.710)	–
Обязательства по договорам аренды	–	148.704	148.704	(1.076)	147.628
Прочие обязательства	44.437	18.629	63.066	(9.143)	53.923
Отложенные налоговые активы	73.211	224.367	297.578	274.215	571.793
Основные средства и нематериальные активы	(38.064)	38.064	–	(34.390)	(34.390)
Активы в форме права пользования	–	(138.515)	(138.515)	(4.468)	(142.983)
Отложенные налоговые обязательства	(38.064)	(100.451)	(138.515)	(38.858)	(177.373)
Чистые активы по отложенному корпоративному подоходному налогу	35.147	123.916	159.063	235.357	394.420

(В тысячах тенге)

10. Денежные средства и их эквиваленты

	<i>31 декабря 2025 года</i>	<i>31 декабря 2024 года</i>
Денежные средства в кассе	363.977	144.242
Средства на текущих счетах в НБРК с кредитным рейтингом «BBB-»	38.612.105	8.120.218
Средства на текущих счетах в прочих банках		
- с кредитным рейтингом от «А-» до «А+»	99.823.264	64.830.874
- с кредитным рейтингом от «BBB-» до «BBB+»	21.708.307	40
- без кредитного рейтинга	3.873	3.591
	121.535.444	64.834.505
За вычетом оценочного резерва под ОКУ	(4.147)	(3.026)
Итого средства на текущих счетах в прочих банках	121.531.297	64.831.479
Срочные депозиты в кредитных организациях, размещенные на срок до трех месяцев		
Срочные депозиты в НБРК с кредитным рейтингом «BBB-»	131.760.622	164.509.934
Срочные депозиты в прочих банках		
- с кредитным рейтингом от «А-» до «А+»	9.098.589	–
- без кредитного рейтинга	4.059.215	3.173.765
	13.157.804	3.173.765
За вычетом оценочного резерва под ОКУ	(6.258)	(18.681)
Итого срочные депозиты в прочих банках	13.151.546	3.155.084
Итого срочные депозиты в кредитных организациях, размещенные на срок до трех месяцев	144.912.168	167.665.018
Итого денежные средства и их эквиваленты	305.419.547	240.760.957

Вышеприведенная таблица составлена на основе кредитных рейтингов, присвоенных агентством «Standard&Poor's» или аналогичных стандартов других международных рейтинговых агентств.

По состоянию на 31 декабря 2025 года средства на текущих счетах, размещенные в банках и прочих финансовых организациях без присвоенного кредитного рейтинга, представляли собой средства на текущих счетах российского контрагента в сумме 3.873 тыс. тенге (31 декабря 2024 года: 3.591 тыс. тенге).

По состоянию на 31 декабря 2025 года срочные депозиты в прочих банках без присвоенного кредитного рейтинга, представляли собой средства на счетах в иностранном банке, входящего в группу ICBC, в сумме 4.059.215 тыс. тенге (31 декабря 2024 года: 3.173.765 тыс. тенге).

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

	<i>2025 год</i>	<i>2024 год</i>
Резерв под ОКУ на 1 января	21.707	674
Чистое изменение ОКУ за год (Примечание 6)	(6.695)	19.598
Курсовые разницы	(4.607)	1.435
Резерв под ОКУ на 31 декабря	10.405	21.707

Концентрация денежных средств и их эквивалентов

По состоянию на 31 декабря 2025 года денежные средства и их эквиваленты включают средства на счетах, размещенных в четырех банках, которые индивидуально превышали 10% от общего размере капитала Банка (31 декабря 2024 года: три банка). По состоянию на 31 декабря 2025 года совокупная сумма указанных средств составляет 288.705.225 тыс. тенге (31 декабря 2024 года: 236.167.872 тыс. тенге).

(В тысячах тенге)

10. Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)**Минимальные резервные требования**

В соответствии с нормативными актами, выпущенными НБРК, минимальные резервные требования рассчитываются как среднее значение сумм определенных долей различных групп обязательств банка за двадцать восемь календарных дней. Банки должны соблюдать данные требования путем поддержания средних резервных активов (в виде наличных денег в кассе в национальной валюте и остатков на корреспондентских счетах банка в НБРК в национальной валюте) в размере, равном или превышающем средние минимальные требования. По состоянию на 31 декабря 2025 года сумма минимального резерва составляет 24.968.300 тыс. тенге (на 31 декабря 2024 года: 5.416.830 тыс. тенге). Минимальные резервные требования включены в состав денежных средств и их эквивалентов, так как они являются высоколиквидными финансовыми активами, которые не подвержены существенному риску изменения справедливой стоимости и используются Банком для урегулирования краткосрочных обязательств.

11. Средства в банках и прочих финансовых организациях

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

	<i>31 декабря 2025 года</i>	<i>31 декабря 2024 года</i>
Средства в банках		
- с кредитным рейтингом от «А-» до «А+»	6.778.362	–
- с кредитным рейтингом «ВВВ-» до «ВВВ+»	6.339.318	3.946.010
Средства в финансовых организациях, предоставленных в качестве обеспечения:		
- с кредитным рейтингом «ВВВ-»	25.000	–
- без кредитного рейтинга	–	25.000
	<u>13.142.680</u>	<u>3.971.010</u>
За вычетом оценочного резерва под ОКУ	(84.749)	(81.063)
Итого средства в банках и прочих финансовых организациях	<u><u>13.057.931</u></u>	<u><u>3.889.947</u></u>

Вышеприведенная таблица составлена на основе кредитных рейтингов, присвоенных агентством «Standard&Poor's» или аналогичных стандартов других международных рейтинговых агентств.

В сентябре 2025 года Банк предоставил кредит казахстанскому банку второго уровня в размере 35.000 тыс. юаней, в эквиваленте 2.647.400 тыс. тенге.

В сентябре 2024 года Банк предоставил кредит казахстанскому банку второго уровня в размере 7.500 тыс. долларов США, в эквиваленте 3.591.975 тыс. тенге.

По состоянию на 31 декабря 2025 и 2024 годов средства, предоставленные в качестве обеспечения, включают гарантийный взнос в АО «Клиринговый центр KASE» (далее – «КЦ КФБ») в размере 25 000 тыс. тенге для обеспечения торгов иностранной валютой, который вносится согласно требованиям КЦ КФБ. Данные суммы являются беспроцентными.

По состоянию на 31 декабря 2025 и 2024 годов средства в банках и прочих финансовых организациях отнесены к Этапу 1 уровня кредитного риска.

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

	<i>2025 год</i>	<i>2024 год</i>
Резерв под ОКУ на 1 января	81.063	–
Чистое изменение ОКУ за год (Примечание 6)	4.860	70.484
Курсовые разницы	(1.174)	10.579
Резерв под ОКУ на 31 декабря	<u><u>84.749</u></u>	<u><u>81.063</u></u>

(В тысячах тенге)

12. Кредиты, выданные клиентам

На 31 декабря 2025 и 2024 годов кредиты, выданные клиентам, включают в себя следующие позиции:

	<i>31 декабря 2025 года</i>	<i>31 декабря 2024 года</i>
Кредиты, выданные корпоративным клиентам	156.707.956	35.119.060
За вычетом оценочного резерва под ОКУ	(1.735.788)	(1.402.706)
Итого кредиты, выданные клиентам	154.972.168	33.716.354

По состоянию на 31 декабря 2025 и 2024 годов, все кредиты, выданные клиентам, не являются просроченными и отнесены к Этапу 1 уровня кредитного риска.

Оценочный резерв под обесценение кредитов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих оценочных резервов под ОКУ в контексте коммерческого кредитования за 2025 год:

<i>Коммерческое кредитование</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Итого</i>
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2025 года	35.119.060	35.119.060
Новые созданные или приобретенные активы	134.254.876	134.254.876
Активы, которые были погашены	(13.078.178)	(13.078.178)
Чистое изменение начисленного вознаграждения	682.988	682.988
Курсовые разницы	(270.790)	(270.790)
На 31 декабря 2025 года	156.707.956	156.707.956

<i>Коммерческое кредитование</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Итого</i>
ОКУ на 1 января 2025 года	1.402.706	1.402.706
Новые созданные или приобретенные активы	1.633.912	1.633.912
Активы, которые были погашены	(208.274)	(208.274)
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	(1.137.578)	(1.137.578)
Курсовые разницы	45.022	45.022
На 31 декабря 2025 года	1.735.788	1.735.788

В отчетном периоде Банк пересмотрел модель расчета резерва под ОКУ по кредитам клиентам, которое привело к уменьшению резерва под ОКУ по кредитам клиентам на 959.294 тыс. тенге.

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих оценочных резервов под ОКУ в контексте коммерческого кредитования за 2024 год:

<i>Коммерческое кредитование</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Итого</i>
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2024 года	12.696.325	12.696.325
Новые созданные или приобретенные активы	27.713.490	27.713.490
Активы, которые были погашены	(6.599.339)	(6.599.339)
Чистое изменение начисленного вознаграждения	192.337	192.337
Курсовые разницы	1.116.247	1.116.247
На 31 декабря 2024 года	35.119.060	35.119.060

(В тысячах тенге)

12. Кредиты, выданные клиентам (продолжение)**Коммерческое кредитование**

	<i>Этап 1</i>	<i>Итого</i>
ОКУ на 1 января 2024 года	143.208	143.208
Новые созданные или приобретенные активы	1.303.904	1.303.904
Активы, которые были погашены	(28.870)	(28.870)
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	(77.106)	(77.106)
Курсовые разницы	61.570	61.570
На 31 декабря 2024 года	1.402.706	1.402.706

Анализ обеспечения

Кредиты, выданные клиентам, подлежат оценке на индивидуальной основе, и тестированию на предмет обеспечения. Общая кредитоспособность клиента обычно бывает самым важным индикатором качества кредита, выданного ему. Тем не менее, обеспечение представляет собой дополнительные гарантии, и Банк, как правило, просит заемщиков о его предоставлении.

В таблицах далее представлена информация об обеспечении и других средствах увеличения качества кредита по кредитам, выданным клиентам:

	<i>31 декабря 2025 года</i>	<i>31 декабря 2024 года</i>
Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам		
Гарантии третьих сторон (с групповым кредитным рейтингом «А»)	38.397.067	15.229.443
Кредиты с обеспечением	3.824.724	4.102.004
Кредиты без обеспечения	112.750.377	14.384.907
Итого кредиты, выданные клиентам	154.972.168	33.716.354

Ранее приведенные таблицы исключают стоимость избыточного обеспечения

Анализ кредитов по отраслям экономики

Кредиты выдавались клиентам, ведущим деятельность в следующих отраслях экономики:

	<i>31 декабря 2025 года</i>	<i>31 декабря 2024 года</i>
Финансовые услуги	125.472.009	15.229.443
Нефтегазовая отрасль	10.374.019	15.477.124
Лизинг	10.148.411	–
Обрабатывающая промышленность	6.767.597	–
Энергетика	3.945.920	4.412.493
	156.707.956	35.119.060
За вычетом оценочного резерва под ОКУ	(1.735.788)	(1.402.706)
	154.972.168	33.716.354

Концентрация кредитов, выданных клиентам

По состоянию на 31 декабря 2025 года Банк имеет одного заемщика (31 декабря 2024 года: два заемщика), остатки по кредитам которых составляют более 10% собственного капитала. Балансовая стоимость кредитов, выданных указанным заемщикам по состоянию на 31 декабря 2025 года, составляет 102.582.728 тыс. тенге (31 декабря 2024 года: 26.068.572 тыс. тенге).

(В тысячах тенге)

13. Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости

Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, включают в себя следующие позиции:

<i>Долговые ценные бумаги</i>	<i>31 декабря 2025 года</i>	<i>31 декабря 2024 года</i>
Государственные облигации Министерства финансов Республики Казахстан с кредитным рейтингом «BBB-»	137.764.331	70.801.701
Корпоративные облигации АО НК «КазМунайГаз» с кредитным рейтингом «BBB-»	3.602.710	–
Государственные облигации Китайской Народной Республики с кредитным рейтингом «А+»	–	7.906.870
	<u>141.367.041</u>	<u>78.708.571</u>
За вычетом оценочного резерва под ОКУ	(30.610)	–
Итого инвестиционные ценные бумаги	<u><u>141.336.431</u></u>	<u><u>78.708.571</u></u>

Кредитные рейтинги представлены в соответствии со стандартами рейтингового агентства «Standard&Poor's» или с аналогичными стандартами других международных рейтинговых агентств.

По состоянию на 31 декабря 2025 и 2024 годов, резервы под ожидаемые кредитные убытки в отношении государственных инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, отсутствуют. Все инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, отнесены к Этапу 1 уровня кредитного риска.

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

	<i>2025 год</i>	<i>2024 год</i>
Резерв под ОКУ на 1 января	–	–
Чистое изменение ОКУ за год (<i>Примечание 6</i>)	30.870	–
Курсовые разницы	(260)	–
Резерв под ОКУ на 31 декабря	<u><u>30.610</u></u>	<u><u>–</u></u>

14. Договоры аренды

В 2025 году Банк имеет договоры аренды офисных помещений.

	<i>Активы в форме права пользования (офисное помещение)</i>	<i>Обязательства по договорам аренды</i>
На 1 января 2024 года	–	–
Поступления	707.320	707.320
Начисленная амортизация	(14.747)	–
Платежи	–	(10.999)
Начисление процентов	–	9.318
Курсовые разницы	–	37.882
На 31 декабря 2024 года	<u>692.573</u>	<u>743.521</u>
Начисленная амортизация	(120.642)	–
Платежи	–	(122.579)
Начисление процентов	–	44.160
Курсовые разницы	–	(74.591)
На 31 декабря 2025 года	<u><u>571.931</u></u>	<u><u>590.511</u></u>

Анализ сроков погашения обязательств по договорам аренды представлен в *Примечании 20*.

(В тысячах тенге)

15. Основные средства и нематериальные активы

	<i>Здания и сооружения</i>	<i>Компьютерное оборудование</i>	<i>Транспортные средства</i>	<i>Прочее</i>	<i>Итого основные средства</i>	<i>Нематериальные активы</i>
Первоначальная стоимость						
На 1 января 2024 года	827.694	290.329	39.115	272.703	1.429.841	97.370
Поступления	3.485	17.947	–	3.521	24.953	13.548
Выбытия	–	(9.189)	(7.948)	(15.373)	(32.510)	–
На 31 декабря 2024 года	831.179	299.087	31.167	260.851	1.422.284	110.918
Поступления	–	153.956	–	307.844	461.800	9.296
Выбытия	(540)	(39.815)	–	(33.462)	(73.817)	(4.193)
На 31 декабря 2025 года	830.639	413.228	31.167	535.233	1.810.267	116.021
Накопленный износ						
На 1 января 2024 года	(421.393)	(161.780)	(39.115)	(160.149)	(782.437)	(38.930)
Начисленная амортизация	(34.786)	(55.846)	–	(33.023)	(123.655)	(7.607)
Выбытия	–	9.189	7.948	15.373	32.510	–
На 31 декабря 2024 года	(456.179)	(208.437)	(31.167)	(177.799)	(873.582)	(46.537)
Начисленная амортизация	(34.745)	(80.270)	–	(26.979)	(141.994)	(9.586)
Выбытия	360	39.815	–	33.272	73.447	4.193
На 31 декабря 2025 года	(490.564)	(248.892)	(31.167)	(171.506)	(942.129)	(51.930)
Остаточная стоимость						
На 1 января 2024 года	406.301	128.549	–	112.554	647.404	58.440
На 31 декабря 2024 года	375.000	90.650	–	83.052	548.702	64.381
На 31 декабря 2025 года	340.075	164.336	–	363.727	868.138	64.091

(В тысячах тенге)

16. Средства банков и прочих финансовых организаций

	<i>31 декабря 2025 года</i>	<i>31 декабря 2024 года</i>
Средства банков Республики Казахстан	150.409.487	61.380.224
Средства иностранных банков	11.485.356	4.300.026
Средства организаций Республики Казахстан, осуществляющих отдельные виды банковских операций	7.159.414	1.483.252
Средства Материнского банка	342.993	258.748
Итого средства банков и прочих финансовых организаций	169.397.250	67.422.250

По состоянию на 31 декабря 2025 года у Банка имеется три банка, остатки на счетах которых составляют более 10% капитала (31 декабря 2024 года: два банка, остатки на счетах которых составляют более 10% капитала). Совокупный объем остатков средств указанных контрагентов по состоянию на 31 декабря 2025 года составляет 130.355.391 тыс. тенге (31 декабря 2024 года: 33.275.729 тыс. тенге).

17. Текущие счета и депозиты клиентов

	<i>31 декабря 2025 года</i>	<i>31 декабря 2024 года</i>
Текущие счета и депозиты корпоративных клиентов		
- Текущие счета и депозиты до востребования	232.339.433	90.487.980
- Срочные депозиты	87.309.900	86.714.015
Итого текущие счета и депозиты корпоративных клиентов	319.649.333	177.201.995
Текущие счета и депозиты государственных предприятий		
- Текущие счета и депозиты до востребования	534.072	835.981
Итого текущие счета и депозиты государственных предприятий	534.072	835.981
Текущие счета и депозиты розничных клиентов		
- Текущие счета и депозиты до востребования	10.570.080	12.354.966
Итого текущие счета и депозиты розничных клиентов	10.570.080	12.354.966
Итого текущие счета и депозиты клиентов	330.753.485	190.392.942

По состоянию на 31 декабря 2025 года депозиты клиентов Банка на общую сумму 6.000 тыс. тенге служат обеспечением исполнения обязательств по гарантии, предоставленной Банком (на 31 декабря 2024 года: 15.000 тыс. тенге) (Примечание 22).

По состоянию на 31 декабря 2025 года Банк имеет десять клиентов (31 декабря 2024 года: пять клиентов), остатки по счетам и депозитам которых составляют более 10% капитала. Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанных клиентов по состоянию на 31 декабря 2025 года составляет 161.565.471 тыс. тенге (31 декабря 2024 года: 53.514.166 тыс. тенге).

18. Прочие заемные средства

По состоянию на 31 декабря 2025 года прочие заемные средства отсутствовали.

По состоянию на 31 декабря 2024 года прочие заемные средства представлены кредитом, полученным от Материнского Банка в сумме 13.144.808 тыс. тенге, деноминированным в долларах США, со сроком погашения до 9 января 2025 года и номинальной ставкой 5,85% годовых.

Изменения в обязательствах, относящихся к финансовой деятельности

	<i>2025 год</i>	<i>2024 год</i>
На 1 января	13.144.808	13.833.297
Поступление прочих заемных средств	65.235.137	98.886.050
Погашение прочих заемных средств	(77.834.041)	(97.828.698)
Курсовые разницы	(528.846)	(1.689.602)
Изменения в начисленных процентах	(17.058)	(56.239)
На 31 декабря	—	13.144.808

(В тысячах тенге)

19. Акционерный капитал и резервы

По состоянию на 31 декабря 2025 и 2024 годов, зарегистрированный, выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал Банка состоял из 14.238 обыкновенных акций, оплаченных по номинальной стоимости 627.440 тенге за акцию.

Владельцы обыкновенных акций имеют право на получение дивидендов по мере их объявления.

В 2025 и 2024 годах дивиденды не объявлялись и не выплачивались.

Общий банковский резерв был сформирован Банком для покрытия общих банковских рисков, включая будущий убыток и прочие непредвиденные риски.

В 2025 и 2024 годах Банк не переводил средства из состава нераспределенной прибыли в данный общий банковский резерв.

20. Управление рисками

Введение

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

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

Структура управления рисками

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

Совет директоров

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

Правление

Правление несет ответственность за мониторинг и внедрение мер по снижению рисков, а также следит за тем, чтобы Банк осуществлял деятельность в установленных пределах рисков. В обязанности Главы риск-менеджмента и Департамента риск-менеджмента входит общее управление рисками, а также осуществление контроля за применением общих принципов и методов по обнаружению, оценке, управлению и составлению отчетов как по финансовым, так и по нефинансовым рискам.

Внутренний аудит

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

Управление рисками

Кредитный и рыночный риски и риск ликвидности управляются и контролируются Комитетом стратегического планирования и управления рисками, Кредитным комитетом, Комитетом по рискам и управлению активами и пассивами, как на уровне портфеля в целом, так и на уровне отдельных сделок.

(В тысячах тенге)

20. Управление рисками (продолжение)

Введение (продолжение)

Управление рисками (продолжение)

Как внешние, так и внутренние факторы риска выявляются и управляются в рамках организации. Особое внимание уделяется выявлению всего перечня факторов риска и определению уровня достаточности текущих процедур по снижению рисков. Помимо стандартного анализа кредитного и рыночного рисков, Департамент риск-менеджмента проводит мониторинг финансовых и нефинансовых рисков посредством использования инструментов управления рисками, предусмотренных внутренними нормативными документами (методиками) Банка.

Системы оценки рисков и передачи информации о рисках

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

Мониторинг и контроль рисков, главным образом, основывается на установленных Банком лимитах. Такие лимиты отражают стратегию ведения деятельности и рыночные условия, в которых функционирует Банк, а также уровень риска, который Банк готов принять, причем особое внимание уделяется отдельным отраслям. Кроме этого, Банк контролирует и оценивает свою общую способность нести риски в отношении совокупной позиции по всем видам рисков и операций.

Информация, полученная по всем видам деятельности, изучается и обрабатывается с целью анализа, контроля и раннего обнаружения рисков. Указанная информация представляется с пояснениями Правлению, Комитету по рискам и управлению активами и пассивами и руководителям каждого из подразделений. В отчете содержится информация о совокупном размере кредитного риска, прогнозные кредитные показатели, исключения из установленных лимитов риска, стоимость с учетом риска (VaR), показатели ликвидности и изменения в уровне риска. Ежемесячно предоставляется информация о рисках в разрезе отраслей, клиентов и географических регионов. Ежеквартально Совет директоров получает подробный отчет о рисках, в котором содержится вся необходимая информация для оценки рисков Банка и принятия соответствующих решений. Для всех уровней Банка составляются различные отчеты о рисках, которые распространяются с тем, чтобы обеспечить всем подразделениям Банка доступ к обширной, необходимой и актуальной информации.

Чрезмерные концентрации риска

Концентрации риска возникают в случае, когда ряд контрагентов осуществляет схожие виды деятельности, или их деятельность ведется в одном географическом регионе, или контрагенты обладают аналогичными экономическими характеристиками, и в результате изменения в экономических, политических и других условиях оказывают схожее влияние на способность этих контрагентов выполнить договорные обязательства. Концентрации риска отражают относительную чувствительность результатов деятельности Банка к изменениям в условиях. Для того, чтобы избежать чрезмерных концентраций риска, политика и процедуры Банка включают в себя специальные принципы, направленные на поддержание диверсифицированного портфеля. Осуществляется управление установленными концентрациями риска.

Кредитный риск

Кредитный риск – это риск того, что Банк понесет убытки вследствие того, что его клиенты или контрагенты не выполнили своих договорных обязательств. Банк управляет кредитным риском посредством применения утвержденных политик и процедур, включающих требования по установлению и соблюдению лимитов концентрации кредитного риска, а также посредством создания Кредитного Комитета, в функции которого входит активный мониторинг кредитного риска. Кредитная политика рассматривается и утверждается Советом директоров.

(В тысячах тенге)

20. Управление рисками (продолжение)**Кредитный риск (продолжение)**

Кредитная политика определяет:

- Порядок анализа и одобрения кредитных заявок;
- Методологию кредитной оценки заемщиков;
- Методологию оценки залогового обеспечения;
- Требования к ведению кредитной документации;

Процедуры непрерывного мониторинга ситуации с погашением займов и прочих кредитных рисков.

Заявки клиентов на получение кредитов рассматриваются Департаментами корпоративных финансов и специального финансирования и инвестиционного банкинга (далее - фронт офис), которые несут ответственность за последующее качество кредитов, выданных клиентам и заемщикам Банка. По итогам индикативного рассмотрения заявки фронт-офисом оформляется внутреннее кредитное предложение для структурных подразделений Банка, задействованных в кредитовании. Данное заключение содержит анализ операционной деятельности и финансового положения клиента/заемщика, также структуру запрашиваемого финансирования. Затем заявки проходят правовую экспертизу, комплаенс-экспертизу и экспертизу по экономической безопасности, осуществляемые Юридическим департаментом, Департаментом комплаенс и внутреннего контроля и Департаментом финансового мониторинга. Департаментом по рассмотрению и утверждению кредитов и Департаментом риск-менеджмента подготавливаются независимые риск-заключения, при этом проверяется надлежащее выполнение требований кредитной политики Банка и риск-аппетита. Кредитный комитет рассматривает кредитные заявки на получение кредитов на основе заключений, предоставленных вышеуказанными службами и департаментами Банка.

Банк проводит постоянный мониторинг состояния отдельных кредитов и на регулярной основе проводит анализ платежеспособности своих заемщиков. Анализ проводится на основе изучения последней финансовой отчетности и иной информации, предоставленной заемщиком, либо на основе информации, полученной самим Банком.

Помимо анализа отдельных заемщиков, Департамент риск менеджмента проводит оценку кредитного портфеля в целом в отношении концентрации кредитов.

Максимальный уровень подверженности кредитному риску, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов, по которой они отражены в отчете о финансовом положении. Влияние возможного зачета активов и обязательств в целях уменьшения потенциального кредитного риска является несущественным.

Оценка обеспечения

Банк рассчитывает ОКУ на основе нескольких сценариев, взвешенных с учетом вероятности, с учетом оценки ожидаемых денежных средств, которые дисконтируются с использованием эффективной процентной ставки. Основными элементами расчета ОКУ являются следующие:

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

(В тысячах тенге)

20. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Оценка обесценения (продолжение)

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

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

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

Определение дефолта и выздоровления

Банк считает, что по финансовому инструменту произошел дефолт, и, следовательно, относит его к Этапу 3 (кредитно-обесцененные активы) для целей расчета ОКУ в любом случае, когда заемщик просрочил предусмотренные договором выплаты на 90 дней и более.

(В тысячах тенге)

20. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Оценка обесценения (продолжение)

Определение дефолта и выздоровления (продолжение)

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

- Ухудшение финансового состояния заемщика;
- Списание части и/или всей суммы задолженности заемщика, которое было вызвано значительным увеличением кредитного риска с момента предоставления займа;
- Продажа займа со значительным дисконтом (под значительным дисконтом понимается величина 30% и более от суммы основного долга);
- Реструктуризация займа;
- Подача иска о признании заемщика банкротом в соответствии с законодательством Республики Казахстан;
- Обращение заемщика в суд с заявлением о признании его банкротом в соответствии с законодательством Республики Казахстан;
- Наличие просроченной задолженности сроком более 90 (девяноста) дней по любому займу заемщика в Банке или в других кредитных организациях.

При оценке наступления события дефолта по обязательствам заемщика Банк учитывает следующие факторы:

- Качественные – например, нарушение ограничительных условий договора («ковенантов»);
- Количественные – например, статус просроченной задолженности и неуплата по другим обязательствам перед банком одним и тем же эмитентом; а также
- Иная информация, полученную из собственных и внешних источников.

Исходные данные при оценке возникновения события дефолта по финансовому инструменту и их значимость могут меняться с течением времени с тем, чтобы отразить изменения в обстоятельствах.

Прогнозная информация

Банк включает прогнозную информацию как в оценку на предмет значительного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания финансового инструмента, так и в оценку ожидаемых кредитных убытков, используя коэффициент, рассчитанный на основе факторов, полученных из доступных источников, как Национальный Банк Республики Казахстан, Бюро национальной статистики Агентства по стратегическому планированию и реформам Республики Казахстан. Банк ежегодно проводит анализ макроэкономических факторов и прогнозной информации, используемых для расчета ОКУ по кредитам клиентам.

Уровень потерь при дефолте

В связи с отсутствием собственной, подтверждаемой информации по реализации заложенного имущества за период не менее двух лет, Банк применяет коэффициенты ликвидности, разработанные НБРК, для расчета коэффициента восстановления (1-LGD) к стоимости обеспечения при расчете ожидаемых кредитных убытков.

(В тысячах тенге)

20. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Оценка обесценения (продолжение)

Уровни градации (рейтинги) кредитного риска

Банк присваивает каждой позиции, подверженной кредитному риску, соответствующий рейтинг кредитного риска на основании различных данных, которые используются для прогнозирования риска дефолта, а также посредством применения экспертного суждения в отношении кредитного качества. Уровни кредитного риска определяются с использованием качественных и количественных факторов, которые указывают на риск дефолта. Эти факторы могут меняться в зависимости от характера позиции, подверженной кредитному риску, и типа заемщика.

Рейтинги кредитного риска определяются и калибруются таким образом, что риск наступления дефолта растет по экспоненте по мере ухудшения кредитного риска – например, разница между 1 и 2 рейтингами кредитного риска меньше, чем разница между 2 и 3 рейтингами кредитного риска.

Каждая позиция, подверженная кредитному риску, будет относиться к определенному уровню кредитного риска на дату первоначального признания на основе имеющейся о заемщике/контрагенте информации. Позиции, подверженные кредитному риску, подлежат постоянному мониторингу, что может привести к переносу позиции рейтинга, отличного от рейтинга кредитного риска при первоначальном признании.

Мониторинг обычно предусматривает анализ следующих данных.

- Информация, полученная в результате анализа на периодической основе информации о заемщиках – например, аудированная финансовая отчетность, управленческая отчетность, бюджеты. Примерами сфер, представляющих особый интерес, являются валовая маржа прибыли, коэффициенты финансового левереджа, обеспечения обслуживания долга, соблюдение ковенантов, качество управления, изменения в составе высшего руководства;
- Информация о платежах, включая информацию о статусе просроченной задолженности, а также диапазона переменных величин коэффициентов погашения;
- Данные кредитных рейтинговых агентств, публикации в прессе, информация об изменениях внешних кредитных рейтингов;
- Запросы и удовлетворение запросов на пересмотр условий кредитных соглашений;
- Котировки облигаций и свопов кредитного дефолта эмитентов, если эта информация доступна;
- Текущие и прогнозируемые изменения финансовых, экономических условий и условий осуществления деятельности;
- Фактические и ожидаемые значительные изменения в политической, нормативной и технологической среде осуществления деятельности заемщика или его хозяйственной деятельности.

Значительное увеличение кредитного риска

При оценке того, имело ли место значительное увеличение кредитного риска по финансовому инструменту с момента его первоначального признания, Банк рассматривает обоснованную и подтверждаемую информацию, которая уместна и доступна без чрезмерных затрат или усилий. Оценка включает как количественную, так и качественную информацию, а также анализ, основанный на историческом опыте Банка, экспертной оценке кредитного качества и прогнозной информации.

Цель оценки заключается в выявлении того, имело ли место значительное увеличение кредитного риска в отношении позиции, подверженной кредитному риску, посредством сравнения:

- Вероятности дефолта за оставшуюся часть всего срока по состоянию на отчетную дату; и
- Вероятности дефолта за оставшуюся часть всего срока, рассчитанной в отношении данного момента времени при первоначальном признании позиции, подверженной кредитному риску (скорректированной, если уместно, с учетом изменения ожиданий относительно досрочного погашения).

(В тысячах тенге)

20. Управление рисками (продолжение)**Кредитный риск (продолжение)****Оценка обесценения (продолжение)***Значительное увеличение кредитного риска (продолжение)*

На каждую отчетную дату Банк оценивает, имело ли место значительное увеличение кредитного риска по финансовому активу с момента первоначального признания.

Увеличение кредитного риска может рассматриваться как значительное, если на это указывают качественные признаки, связанные с процессом управления кредитным риском Банка, эффект которых не может быть своевременно выявлен в полной мере в рамках количественного анализа. Это относится к тем позициям, подверженным кредитному риску, которые соответствуют определенным критериям увеличенного риска, таким как нахождение в списке особого наблюдения. Оценка указанных качественных факторов проводится на основе профессионального суждения и с учетом соответствующего прошлого опыта.

В качестве признака «ограничителя», свидетельствующего о значительном увеличении кредитного риска по финансовому активу с момента его первоначального признания, Банк считает, в том числе наличие просрочки по этому активу свыше 30 дней. Количество дней просроченной задолженности определяется посредством подсчета количества дней, начиная с самого раннего дня, по состоянию на который выплата в полной сумме не была получена.

Если имеется свидетельство того, что значительного увеличения кредитного риска относительного момента первоначального признания уже нет, то оценочный резерв под убытки по соответствующему инструменту будет снова оцениваться в размере 12-месячных ОКУ. Некоторые качественные признаки увеличения кредитного риска, такие как нарушение пересмотренных условий кредитного соглашения, могут свидетельствовать о возросшем риске наступления дефолта, который продолжает иметь место после того, как сам признак перестал существовать.

В этих случаях Банк определяет «испытательный срок» (12-месячный период), в течение которого платежи по финансовому активу должны осуществляться в срок и в установленных суммах, чтобы доказать, что кредитный риск по этому активу в достаточной мере снизился. Когда предусмотренные договором условия кредита были изменены, свидетельством того, что критерии для признания ОКУ за весь срок более не удовлетворяются, включает статистику своевременных платежей в соответствии с модифицированными условиями договора.

Оценка ожидаемых кредитных убытков

В отношении портфелей, по которым у Банка отсутствует информация прошлых периодов в достаточном объеме, используется сравнительная информация из внешних источников.

Примеры портфелей, в отношении которых сравнительная информация из внешних источников использована в качестве исходной для оценки ожидаемых кредитных убытков, представлены ниже.

	<i>Позиция, подверженная кредитному риску на 31 декабря 2025 года</i>	<i>Позиция, подверженная кредитному риску на 31 декабря 2024 года</i>	<i>Показатель PD</i>	<i>Показатель LGD</i>
Денежные средства и их эквиваленты	305.419.547	240.760.957		Статистика возмещения агентства «Moody's»/ От 0% до 100% в зависимости от вида обеспечения согласно требований НБРК; 0% - если контрагентом является Правительство Республики Казахстан, НБРК или национальные управляющие холдинговые компании, и позиции данных контрагентов выражены в тенге.
Средства в банках и прочих финансовых организациях	13.057.931	3.889.947		
Кредиты, выданные клиентам	154.972.168	33.716.354		
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	141.336.431	78.708.571	Историческая выборка из финансовых показателей банков второго уровня Республики Казахстан	
Прочие финансовые активы	87.220	17.003		

(В тысячах тенге)

20. Управление рисками (продолжение)**Кредитный риск (продолжение)****Оценка обесценения (продолжение)***Географическая концентрация*

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

<i>31 декабря 2025 года</i>	<i>Казахстан</i>	<i>Китай</i>	<i>ОЭСР</i>	<i>Прочие</i>	<i>Итого</i>
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	179.836.776	118.332.553	664.137	6.586.081	305.419.547
Средства в банках и прочих финансовых организациях	13.057.931	—	—	—	13.057.931
Кредиты, выданные клиентам	154.972.168	—	—	—	154.972.168
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	141.336.431	—	—	—	141.336.431
Прочие финансовые активы	87.220	—	—	—	87.220
	<u>489.290.526</u>	<u>118.332.553</u>	<u>664.137</u>	<u>6.586.081</u>	<u>614.873.297</u>
Обязательства					
Средства банков и прочих финансовых организаций	157.568.901	484.882	—	11.343.467	169.397.250
Текущие счета и депозиты клиентов	305.790.954	11.103.881	7	13.858.643	330.753.485
Обязательства по договорам аренды	590.511	—	—	—	590.511
Прочие финансовые обязательства	77.996	52.294	96.126	—	226.416
	<u>464.028.362</u>	<u>11.641.057</u>	<u>96.133</u>	<u>25.202.110</u>	<u>500.967.662</u>
Чистая балансовая позиция	<u>25.262.164</u>	<u>106.691.496</u>	<u>568.004</u>	<u>(18.616.029)</u>	<u>113.905.635</u>

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

<i>31 декабря 2024 года</i>	<i>Казахстан</i>	<i>Китай</i>	<i>ОЭСР</i>	<i>Прочие</i>	<i>Итого</i>
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	172.774.434	63.537.718	1.239.578	3.209.227	240.760.957
Средства в банках и прочих финансовых организациях	3.889.947	—	—	—	3.889.947
Кредиты, выданные клиентам	33.716.354	—	—	—	33.716.354
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	70.801.701	7.906.870	—	—	78.708.571
Прочие финансовые активы	17.003	—	—	—	17.003
	<u>281.199.439</u>	<u>71.444.588</u>	<u>1.239.578</u>	<u>3.209.227</u>	<u>357.092.832</u>
Обязательства					
Средства банков и прочих финансовых организаций	62.863.476	762.567	—	3.796.207	67.422.250
Текущие счета и депозиты клиентов	171.044.279	13.147.418	7	6.201.238	190.392.942
Прочие заемные средства	—	13.144.808	—	—	13.144.808
Обязательства по договорам аренды	743.521	—	—	—	743.521
Прочие финансовые обязательства	71.539	50.266	—	—	121.805
	<u>234.722.815</u>	<u>27.105.059</u>	<u>7</u>	<u>9.997.445</u>	<u>271.825.326</u>
Чистая балансовая позиция	<u>46.476.624</u>	<u>44.339.529</u>	<u>1.239.571</u>	<u>(6.788.218)</u>	<u>85.267.506</u>

(В тысячах тенге)

20. Управление рисками (продолжение)**Рыночный риск**

Рыночный риск – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных цен. Рыночный риск состоит из валютного риска, риска изменения ставок вознаграждения, а также других ценовых рисков. Банк подвергается рыночному риску в результате открытой рыночной позиции по процентным, валютными, долговым финансовым инструментам, которые зависят от общих и специфических колебаний рыночной конъюнктуры и изменения уровня волатильности рыночных цен.

Задачей управления рыночным риском является управление и контроль за тем, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за рамки приемлемых параметров, при этом обеспечивая оптимизацию доходности, получаемой за принятый риск.

Совет директоров, Комитет стратегического планирования и управления рисками, Правление, Комитет по рискам и управлению активами и пассивами (далее – «УКО» Банка) несут ответственность за управление рыночным риском.

Банк управляет рыночным риском путем установления лимитов по открытой позиции в отношении величины портфеля по отдельным финансовым инструментам, валютной позиции, лимитов потерь и проведения регулярного мониторинга их соблюдения, результаты которого рассматриваются УКО Банка и оформляются соответствующие Протокола/Решения.

Риск изменения ставок вознаграждения

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

Средние эффективные ставки вознаграждения

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

	31 декабря 2025 года			31 декабря 2024 года		
	Средняя эффективная ставка вознаграждения, %			Средняя эффективная ставка вознаграждения, %		
	Тенге	Долл. США	Прочие валюты	Тенге	Долл. США	Прочие валюты
Процентные активы						
Денежные средства и их эквиваленты	18,0	3,7	1,04	15,05	4,5	1,6
Средства в банках и прочих финансовых организациях	–	3,69	5,7	–	5,85	–
Кредиты, выданные клиентам	17,78	–	2,97	16,66	–	2,60
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	7,63	–	2,95	8,94	–	–
Процентные обязательства						
Текущие счета и депозиты клиентов	12,44	2,18	–	10,16	2,35	–
Прочие заемные средства	–	–	–	–	5,85	–

(В тысячах тенге)

20. Управление рисками (продолжение)**Рыночный риск (продолжение)****Риск изменения ставок вознаграждения (продолжение)***Анализ чувствительности к изменению процентных ставок*

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

	<i>31 декабря 2025 года</i>	<i>31 декабря 2024 года</i>
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	1.034.020	863.673
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(1.034.020)	(863.673)

Валютный риск

Валютный риск — это риск того, что стоимость финансового инструмента будет колебаться вследствие изменений в валютных курсах. Правление установило лимиты по позициям в иностранной валюте ниже регуляторных ограничений НБРК, в соответствии с собственным риск-аппетитом Банка в текущих условиях.

Ниже представлен анализ финансовых активов и обязательств в разрезе по валютам по состоянию на 31 декабря 2025 года:

	<i>Тенге</i>	<i>Доллары США</i>	<i>Китайский юань</i>	<i>Евро</i>	<i>Прочие валюты</i>	<i>Итого</i>
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	78.752.241	150.489.426	73.001.166	3.165.024	11.690	305.419.547
Средства в банках и прочих финансовых организациях	25.000	10.541.113	2.491.818	—	—	13.057.931
Кредиты, выданные клиентам	35.454.194	—	119.517.974	—	—	154.972.168
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	137.764.331	—	3.572.100	—	—	141.336.431
Прочие финансовые активы	87.220	—	—	—	—	87.220
	252.082.986	161.030.539	198.583.058	3.165.024	11.690	614.873.297
Обязательства						
Средства банков и прочих финансовых организаций	1.619.392	307.099	167.443.018	21.116	6.625	169.397.250
Текущие счета и депозиты клиентов	135.979.097	160.627.812	31.053.810	3.088.901	3.865	330.753.485
Обязательства по договорам аренды	85.908	504.603	—	—	—	590.511
Прочие финансовые обязательства	174.122	—	52.294	—	—	226.416
Итого обязательств	137.858.519	161.439.514	198.549.122	3.110.017	10.490	500.967.662
Чистая позиция	114.224.467	(408.975)	33.936	55.007	1.200	113.905.635

(В тысячах тенге)

20. Управление рисками (продолжение)**Рыночный риск (продолжение)****Валютный риск (продолжение)**

Ниже представлен анализ финансовых активов и обязательств в разрезе по валютам по состоянию на 31 декабря 2024 года:

	<i>Тенге</i>	<i>Доллары США</i>	<i>Китайский юань</i>	<i>Евро</i>	<i>Прочие валюты</i>	<i>Итого</i>
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	81.339.947	110.258.064	48.849.793	301.670	11.483	240.760.957
Средства в банках и прочих финансовых организациях	25.000	3.864.947	–	–	–	3.889.947
Кредиты, выданные клиентам	19.331.447	–	14.384.907	–	–	33.716.354
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	70.801.701	–	7.906.870	–	–	78.708.571
Прочие финансовые активы	17.003	–	–	–	–	17.003
	171.515.098	114.123.011	71.141.570	301.670	11.483	357.092.832
Обязательства						
Средства банков и прочих финансовых организаций	1.777.459	257.811	65.357.957	21.957	7.066	67.422.250
Текущие счета и депозиты клиентов	85.903.729	98.467.549	5.745.144	273.006	3.514	190.392.942
Прочие заемные средства	–	13.144.808	–	–	–	13.144.808
Обязательства по договорам аренды	84.292	659.229	–	–	–	743.521
Прочие финансовые обязательства	71.539	–	50.266	–	–	121.805
Итого обязательств	87.837.019	112.529.397	71.153.367	294.963	10.580	271.825.326
Чистая позиция	83.678.079	1.593.614	(11.797)	6.707	903	85.267.506

В таблице ниже представлено изменение финансового результата в связи с возможными изменениями обменных курсов, используемых на отчетную дату. Данный анализ проводился до вычета налогов, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

<i>Валюта</i>	<i>Изменение валютного курса, в %</i>	<i>Влияние на прибыль до налогообложения</i>	<i>Изменение валютного курса, в %</i>	<i>Влияние на прибыль до налогообложения</i>
Доллар США	+16%	(65.436)	+9%	143.425
Доллар США	–7%	28.628	–7%	(111.553)
Китайский юань	+16%	5.430	+9%	(1.062)
Китайский юань	–13%	(4.412)	–13%	1.534
Евро	+22%	12.101	+9%	604
Евро	–4%	(2.200)	–6%	(402)

Операционный риск

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

(В тысячах тенге)

20. Управление рисками (продолжение)**Риск ликвидности**

Риск ликвидности – вероятность возникновения финансовых потерь в результате неспособности Банка выполнить свои обязательства в установленный срок без значительных убытков.

Система управления риском ликвидности Банка представляет собой совокупность компонентов и процессов, обеспечивающих эффективное выявление риска ликвидности, оценку достаточности ликвидности, регулирование, мониторинг и контроль риска ликвидности, присущего балансовым и внебалансовым активам и обязательствам Банка, и влияние внешних факторов на показатели ликвидности Банка, в том числе в стрессовых условиях.

Банк обеспечивает стабильный размер и разумную структуру источников фондирования: поддерживает структуру срочности источников фондирования на основе профиля риска ликвидности Банка и изменений на внешнем рынке с учетом стоимости; контролирует концентрацию источников фондирования, уделяет постоянное внимание динамике вкладов крупнейших депозиторов (как минимум, 10 депозиторов) и источников средств Банка, а также значению лимита концентрации для источников фондирования, обеспечивает стабильную поддержку ликвидности для роста активов Банка и поддержания ее ликвидной позиции.

Банк располагает постоянным запасом необремененных высоколиквидных активов, которые можно в кратчайшие сроки использовать без значительных потерь и дисконтов при различных стрессовых сценариях, включая события, влекущие за собой потерю доступа или снижение объемов ликвидных средств, предоставляемых кредиторами, в том числе под обеспечение, а также размещаемых вкладчиками.

Банк информирован о характеристиках и диверсификации источников фондирования и периодически пересматривает стратегию фондирования в целях незамедлительного реагирования на изменения внутренней и внешней среды:

- Анализирует потребности и источники фондирования при нормальных и стрессовых сценариях на разных временных интервалах;
- Управляет концентрацией типов, сроков, контрагентов, валют, инструментов и рынков фондирования, а также умеренно устанавливает лимиты концентрации;
- Управляет каналами фондирования, активно поддерживает отношения с основными контрагентами, поддерживает умеренную активность на рынке.

В целях минимизации негативных последствий в случае возникновения кризиса ликвидности Совет директоров Банка утверждает план финансирования, в котором четко определен процесс устранения дефицита ликвидности в чрезвычайных ситуациях.

В соответствии с законодательством Республики Казахстан вкладчики имеют право изъять свои срочные депозиты в банках в любой момент, при этом в большинстве случаев они утрачивают право на получение начисленного процентного дохода. Соответственно, данные депозиты за вычетом начисленного процентного дохода отражены в ниже приведенных таблицах в категории «До востребования и менее 1 месяца».

В отношении выпущенных договоров финансовой гарантии максимальная величина гарантии относится на самый ранний период, когда гарантия может быть использована.

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

	<i>До востребован ия и менее 1 месяца</i>	<i>От 1 до 3 месяцев</i>	<i>От 3 до 12 месяцев</i>	<i>Более 1 года</i>	<i>Итого</i>
2025 год	8.484.309	–	–	–	8.484.309
2024 год	–	–	–	–	–

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

(В тысячах тенге)

20. Управление рисками (продолжение)**Риск ликвидности (продолжение)**

В таблицах ниже представлены финансовые обязательства Банка по состоянию на 31 декабря в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основании договорных недисконтированных обязательств по погашению:

	<i>До востребования и менее 1 месяца</i>	<i>От 1 до 3 месяцев</i>	<i>От 3 до 6 месяцев</i>	<i>От 6 до 12 месяцев</i>	<i>Более 1 года</i>	<i>Итого</i>
31 декабря 2025 года						
Непроизводные финансовые обязательства						
Средства банков и прочих финансовых организаций	169.397.250	–	–	–	–	169.397.250
Текущие счета и депозиты клиентов	294.549.076	34.103.955	–	2.625.443	–	331.278.474
Обязательства по аренде	14.407	28.813	43.220	86.439	598.026	770.905
Прочие финансовые обязательства	27.231	6.066	3.848	93.145	96.126	226.416
Всего финансовых обязательств	463.987.964	34.138.834	47.068	2.805.027	694.152	501.673.045
31 декабря 2024 года						
Непроизводные финансовые обязательства						
Средства банков и прочих финансовых организаций	67.422.250	–	–	–	–	67.422.250
Текущие счета и депозиты клиентов	150.089.119	38.036.344	–	2.730.878	–	190.856.341
Прочие заемные средства	13.159.733	–	–	–	–	13.159.733
Обязательства по аренде	14.078	28.155	42.233	84.465	722.616	891.547
Прочие финансовые обязательства	85.232	–	2.089	4.178	8.357	99.856
Всего финансовых обязательств	230.770.412	38.064.499	44.322	2.819.521	730.973	272.429.727

Руководство ожидает, что движение потоков денежных средств в отношении определенных финансовых активов и обязательств может отличаться от обозначенного в договорах, либо потому что руководство уполномочено управлять движением потоков денежных средств, либо потому что прошлый опыт указывает на то, что сроки движения потоков денежных средств по данным финансовым активам и обязательствам могут отличаться от установленных в договорах сроках.

(В тысячах тенге)

21. Управление капиталом

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

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

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

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

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

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

- Отношение основного капитала к сумме активов, условных и возможных обязательств, взвешенных по степени кредитного риска, активов и условных, и возможных требований и обязательств, рассчитанных с учетом рыночного риска и операционного риска (K1);
- Отношение капитала 1 уровня к сумме активов, условных и возможных обязательств, взвешенных по степени кредитного риска, активов и условных, и возможных требований и обязательств, рассчитанных с учетом рыночного риска и операционного риска (K1-2);
- Отношение собственного капитала к сумме активов, и условных и возможных обязательств, взвешенных по степени кредитного риска, активов, условных и возможных требований и обязательств, рассчитанных с учетом рыночного риска и операционного риска (K2).

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

	<i>31 декабря 2025 года</i>	<i>31 декабря 2024 года</i>
K1	8,0%	8,0%
K1-2	9,0%	9,0%
K2	10,5%	10,5%

По состоянию на 31 декабря 2025 и 2024 годов коэффициенты достаточности капитала Банка, рассчитанные в соответствии с положениями НБРК, были следующими:

	<i>31 декабря 2025 года</i>	<i>31 декабря 2024 года</i>
Капитал первого уровня	115.201.364	86.610.205
Капитал второго уровня	—	—
Собственный капитал	115.201.364	86.610.205

Активы, условные и возможные обязательств, взвешенных по степени кредитного риска, активов и условных, и возможных требований и обязательств, рассчитанных с учетом рыночного риска и операционного риска

	187.912.461	46.404.027
Коэффициент достаточности капитала k-1	61,3%	186,6%
Коэффициент достаточности капитала k1-2	61,3%	186,6%
Коэффициент достаточности капитала k2	61,3%	186,6%

(В тысячах тенге)

22. Договорные и условные обязательства

Политические и экономические условия

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

В 2025 году негативное влияние на казахстанскую экономику продолжали оказывать волатильность мировых цен на сырую нефть и снижение курса тенге к доллару США. Процентные ставки привлекаемого финансирования в тенге остаются высокими. Совокупность указанных факторов привела к ограниченному доступу к капиталу, высокой стоимости капитала, а также к повышению неопределенности относительно дальнейшего экономического роста, что может в будущем негативно повлиять на финансовое положение, результаты операций и экономические перспективы Банка. Руководство Банка считает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Банка в текущих условиях.

Судебные разбирательства

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

Налогообложение

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

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

Обязательства кредитного характера

Банк выдает банковские гарантии и открывает аккредитивы в целях обеспечения исполнения обязательств своих клиентов перед третьими лицами. Указанные соглашения фиксируют лимиты обязательств и, как правило, имеют срок действия до пяти лет.

Банк применяет при предоставлении финансовых гарантий, кредитных условных обязательств и аккредитивов ту же политику и процедуры управления рисками, что и при предоставлении кредитов клиентам.

Договорные суммы условных обязательств кредитного характера представлены далее в таблице. Суммы, отраженные в таблице в части условных обязательств кредитного характера, предполагают, что указанные условные обязательства будут полностью исполнены. Суммы, отраженные в таблице в части гарантий, представляют собой максимальную величину учетного убытка, который был бы отражен по состоянию на отчетную дату в том случае, если контрагенты не смогли полностью исполнить своих обязательств в соответствии с условиями договоров.

(В тысячах тенге)

22. Договорные и условные обязательства (продолжение)

Общая непогашенная договорная сумма по обязательствам по предоставлению кредитов и гарантиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможны истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств. Соглашения об обязательствах по предоставлению кредитов предусматривают право Банка на односторонний выход из соглашения в случае возникновения любых условий, неблагоприятных для Банка, включая изменение ставки рефинансирования, темпов инфляции, курсов обмена и прочих условий.

	<i>31 декабря 2025 года</i>	<i>31 декабря 2024 года</i>
Сумма согласно договору		
Обязательства по предоставлению кредитов	8.484.309	–
Гарантии	6.000	15.000
Оценочные резервы под ОКУ по обязательствам кредитного характера	–	–
Депозиты, удерживаемые в качестве обеспечения по гарантиям (Примечание 17)	6.000	15.000

Условные обязательства кредитного характера в форме выданных гарантий по состоянию на 31 декабря 2025 и 2024 годов относились к Этапу 1 уровня кредитного риска.

23. Операции со связанными сторонами

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

Связанные стороны могут вступать в сделки, которые не проводились бы между несвязанными сторонами. Цены и условия таких сделок могут отличаться от цен и условий сделок между несвязанными сторонами. Единственным акционером Банка является «Торгово-промышленный Банк Китая». Стороной, обладающей конечным контролем над Банком, является правительство Китайской Народной Республики.

Операции с членами Совета директоров и Правления

Общий размер вознаграждения членов Совета директоров и Правления, включенного в статью «Расходы на персонал», за годы, закончившиеся 31 декабря 2025 и 2024 годов, представлен следующим образом:

	<i>2025 год</i>	<i>2024 год</i>
Краткосрочные вознаграждения работникам	129.544	109.575
	129.544	109.575

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

	<i>31 декабря 2025 года</i>	<i>31 декабря 2024 года</i>
Отчет о финансовом положении		
Текущие счета и депозиты клиентов	68.693	64.920

(В тысячах тенге)

23. Операции со связанными сторонами (продолжение)**Операции с прочими связанными сторонами**

По состоянию на 31 декабря 2025 года остатки по счетам и средние ставки вознаграждения, а также соответствующие суммы прибыли или убытка по операциям с прочими связанными сторонами за год, закончившийся 31 декабря 2025 года, составили:

	<i>Материнский Банк</i>		<i>Предприятия, находящиеся под общим контролем</i>		<i>Государственные учреждения</i>		<i>Предприятия, связанные с государством*</i>		<i>Итого</i>
	<i>Сумма</i>	<i>Средняя ставка вознаграждения, %</i>	<i>Сумма</i>	<i>Средняя ставка вознаграждения, %</i>	<i>Сумма</i>	<i>Средняя ставка вознаграждения, %</i>	<i>Сумма</i>	<i>Средняя ставка вознаграждения, %</i>	
Отчет о финансовом положении									
Активы									
Денежные средства и их эквиваленты									
- в долларах США	44.815.573	4,06	4.052.958	4,30	—	—	15.875.006	4,27	64.743.537
- в китайских юанях	3.632.507	0,35	47.661.559	0,89	—	—	21.706.113	1,35	73.000.179
- в прочей валюте	3.046.060	1,94	130.530	1,75	—	—	—	—	3.176.590
Кредиты, выданные клиентам									
- в казахстанских тенге	—	—	—	—	—	—	3.824.724	20,50	3.824.724
- в китайских юанях	—	—	—	—	—	—	10.167.649	2,60	10.167.649
Прочие активы									
- в казахстанских тенге	—	—	—	—	—	—	2.698	—	2.698
Обязательства									
Средства банков и прочих финансовых организаций									
- в казахстанских тенге	342.992	—	—	—	—	—	197.393	—	540.385
- в долларах США	—	—	—	—	—	—	14.635	—	14.635
- в китайских юанях	—	—	—	—	—	—	2.834.160	—	2.834.160
Текущие счета и депозиты клиентов									
- в казахстанских тенге	—	—	—	—	74.375	—	81.308.328	5,13	81.382.703
- в долларах США	—	—	—	—	459.697	—	117.148.712	0,26	117.608.409
- в китайских юанях	—	—	—	—	—	—	6.445.531	—	6.445.531
- в прочей валюте	—	—	—	—	—	—	484.767	—	484.767
Прочие обязательства									
- в казахстанских тенге	—	—	—	—	—	—	13.254	—	13.254
- в долларах США	—	—	—	—	—	—	6.017	—	6.017
- в китайских юанях	46.277	—	—	—	—	—	—	—	46.277

Предприятия, связанные с государством в таблице выше и последующих таблицах представлены предприятиями, которые контролируются, совместно контролируются или находятся под значительным влиянием правительства Китайской Народной Республики.

(В тысячах тенге)

23. Операции со связанными сторонами (продолжение)**Операции с прочими связанными сторонами (продолжение)**

По состоянию на 31 декабря 2024 года остатки по счетам и средние ставки вознаграждения, а также соответствующие суммы прибыли или убытка по операциям с прочими связанными сторонами, за год, закончившийся 31 декабря 2024 года, составили:

	<i>Материнский Банк</i>		<i>Предприятия, находящиеся под общим контролем</i>		<i>Государственные учреждения</i>		<i>Предприятия, связанные с государством*</i>		<i>Итого</i>	
	<i>Сумма</i>	<i>Средняя ставка вознаграждения, %</i>	<i>Сумма</i>	<i>Средняя ставка вознаграждения, %</i>	<i>Сумма</i>	<i>Средняя ставка вознаграждения, %</i>	<i>Сумма</i>	<i>Средняя ставка вознаграждения, %</i>		
Отчет о финансовом положении										
Активы										
Денежные средства и их эквиваленты										
- в долларах США	14.713.597	4,74	3.155.084	4,80	—	—	—	—	17.868.681	
- в китайских юанях	1.823.040	0,35	47.025.447	0,90	—	—	—	—	48.848.487	
- в прочей валюте	26.190	3,73	286.847	1,97	—	—	—	—	313.037	
Кредиты, выданные клиентам										
- в казахстанских тенге	—	—	—	—	—	—	4.102.003	17,75	4.102.003	
- в китайских юанях	—	—	—	—	—	—	14.384.907	2,60	14.384.907	
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	—	—	—	—	7.906.870	—	—	—	7.906.870	
Прочие активы										
- в казахстанских тенге	—	—	—	—	—	—	1.079	—	1.079	
- в китайских юанях	—	—	—	—	64.746	—	—	—	64.746	
Обязательства										
Средства банков и прочих финансовых организаций										
- в казахстанских тенге	258.748	—	—	—	—	—	558.083	—	816.831	
- в долларах США	—	—	—	—	—	—	15.202	—	15.202	
- в китайских юанях	—	—	—	—	—	—	496.772	—	496.772	
Текущие счета и депозиты клиентов										
- в казахстанских тенге	—	—	—	—	445.890	—	49.849.583	0,04	50.295.473	
- в долларах США	—	—	—	—	390.090	—	57.619.234	0,01	58.009.324	
- в китайских юанях	—	—	—	—	—	—	3.479.467	—	3.479.467	
- в прочей валюте	—	—	—	—	—	—	256.065	—	256.065	
Прочие заемные средства										
- в долларах США	13.144.808	5,85	—	—	—	—	—	—	13.144.808	
Прочие обязательства										
- в казахстанских тенге	5.778	—	—	—	—	—	27.099	—	32.877	
- в китайских юанях	50.266	—	—	—	—	—	—	—	50.266	

Предприятия, связанные с государством в таблице выше и последующих таблицах представлены предприятиями, которые контролируются, совместно контролируются или находятся под значительным влиянием правительства Китайской Народной Республики.

(В тысячах тенге)

23. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Операции с прочими связанными сторонами (продолжение)

В таблице ниже представлены доходы и расходы по операциям со связанными сторонами:

	2025 год				2024 год			
	<i>Материнский Банк</i>	<i>Предприятия, находящиеся под общим контролем</i>	<i>Государственные предприятия</i>	<i>Предприятия, связанные с государством</i>	<i>Материнский Банк</i>	<i>Предприятия, находящиеся под общим контролем</i>	<i>Государственные предприятия</i>	<i>Предприятия, связанные с государством</i>
Процентные доходы	2.068.979	753.090	41.089	1.683.387	1.088.033	495.619	16.747	1.157.816
Процентные расходы	(18.355)	(7.806)	–	(3.419.533)	(16.906)	(30.620)	–	(2.797.789)
Комиссионные доходы	36	24.058	3.740	222.852	–	20.274	4.109	207.655
Комиссионные расходы	(3.893)	(1.590)	(85.340)	(5.041)	(3.907)	(969)	(18.890)	–
Чистая прибыль/(убыток) от операций с иностранной валютой	–	609.625	2.264	336.328	(10)	321.755	1.537	458.208
Прочие операционные расходы	(40.833)	–	–	(52.294)	(5.464)	–	–	(1.691)
Прочие доходы	–	–	–	315	–	–	–	251

(В тысячах тенге)

24. Анализ сроков погашения активов и обязательств

Следующая далее таблица отражает ожидаемые сроки погашения активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2025 и 2024 годов:

	31 декабря 2025			31 декабря 2024		
	В течение одного года	Более одного года	Итого	В течение одного года	Более одного года	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	305.419.547	–	305.419.547	240.760.957	–	240.760.957
Средства в банках и прочих финансовых организациях	6.801.418	6.256.513	13.057.931	25.000	3.864.947	3.889.947
Кредиты, выданные клиентам	834.144	154.138.024	154.972.168	–	33.716.354	33.716.354
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	61.212.746	80.123.685	141.336.431	7.906.870	70.801.701	78.708.571
Основные средства и нематериальные активы	–	932.229	932.229	–	613.083	613.083
Активы в форме права пользования	–	571.931	571.931	–	692.573	692.573
Отложенный налоговый актив	–	394.420	394.420	–	159.063	159.063
Прочие активы	100.285	–	100.285	261.675	–	261.675
Итого активы	374.368.140	242.416.802	616.784.942	248.954.502	109.847.721	358.802.223
Обязательства						
Средства банков и прочих финансовых организаций	169.397.250	–	169.397.250	67.422.250	–	67.422.250
Текущие счета и депозиты корпоративных клиентов	319.649.333	–	319.649.333	177.201.995	–	177.201.995
Текущие счета и депозиты государственных компаний	534.072	–	534.072	835.981	–	835.981
Текущие счета и депозиты розничных клиентов	10.570.080	–	10.570.080	12.354.966	–	12.354.966
Прочие заемные средства	–	–	–	13.144.808	–	13.144.808
Обязательства по договорам аренды	172.879	417.632	590.511	168.931	574.590	743.521
Текущие обязательства по корпоративному подоходному налогу	141.428	–	141.428	227.343	–	227.343
Прочие обязательства	636.814	–	636.814	502.143	–	502.143
Итого обязательства	501.101.856	417.632	501.519.488	271.858.417	574.590	272.433.007
Чистая позиция	(126.733.716)	241.999.170	115.265.454	(22.903.915)	109.273.131	86.369.216

Отрицательный разрыв ликвидности в основном связан с текущими счетами и депозитами клиентов. Несмотря на возможность досрочного снятия средств и тот факт, что значительная часть средств клиентов размещается до востребования, руководство Банка считает, что средства клиентов являются долгосрочным и устойчивым источником финансирования.

Руководство Банка ожидает, что движение денежных средств по определенным финансовым активам и обязательствам будет отличаться от их договорных условий. Банк на регулярной основе проводит стресс-тесты ликвидности с учетом разнообразных возможных сценариев состояния рынка как в нормальных, так и в неблагоприятных условиях. По результатам стресс-тестов руководство оценивает, что Банк обладает достаточной ликвидностью для покрытия отрицательного текущего разрыва ликвидности, не допуская неприемлемых убытков и не рискуя нанести ущерб репутации Банка.

(В тысячах тенге)

25. Оценка справедливой стоимости

Процедуры оценки справедливой стоимости

Руководство Банка определяет политику и процедуры как для периодической оценки справедливой стоимости.

Оценка справедливой стоимости направлена на определение цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях операции, осуществляемой на организованном рынке, между участниками рынка на дату оценки.

Тем не менее, принимая во внимание фактор неопределенности, а также субъективность используемых суждений, справедливая стоимость не должна рассматриваться как стоимость, по которой активы могут быть немедленно реализованы, а обязательства погашены.

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

Банк использует широко признанные модели оценки для определения справедливой стоимости финансовых инструментов. Методы оценки включают модели оценки чистой приведенной к текущему моменту стоимости и дисконтирования потоков денежных средств, сравнение со схожими инструментами, в отношении которых известны рыночные котировки, и прочие модели оценки. Методы оценки направлены на определение справедливой стоимости, отражающей стоимость финансового инструмента по состоянию на отчетную дату, которая была бы определена независимыми участниками рынка.

Руководство считает, что справедливая стоимость финансовых активов и обязательств приблизительно совпадает с их балансовой стоимостью в связи с краткосрочностью данных активов и обязательств, за исключением кредитов, выданных клиентам, и ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости.

Иерархия справедливой стоимости

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

Следующая таблица отражает балансовую и справедливую стоимость финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2025 года.

		<i>Оценка справедливой стоимости с использованием</i>					<i>Непризнанная прибыль (убыток)</i>
		<i>Исходных данных уровня 1</i>	<i>Исходных данных уровня 2</i>	<i>Исходных данных уровня 3</i>	<i>Итого балансовая стоимость</i>	<i>Справедливая стоимость</i>	
<i>На 31 декабря 2025 года</i>	<i>Дата оценки</i>						
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается							
Денежные средства и их эквиваленты	31 декабря 2025	–	305.419.547	–	305.419.547	305.419.547	–
Средства в банках и прочих финансовых организациях	31 декабря 2025	–	13.057.931	–	13.057.931	13.141.657	83.726
Кредиты, выданные клиентам	31 декабря 2025	–	154.972.168	–	154.972.168	155.578.223	606.055
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	31 декабря 2025	–	141.336.431	–	141.336.431	138.001.482	(3.334.949)
Прочие финансовые активы	31 декабря 2025	–	–	87.220	87.220	87.220	–
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается							
Средства банков и прочих финансовых организаций	31 декабря 2025	–	169.397.250	–	169.397.250	169.397.250	–
Текущие счета и депозиты клиентов	31 декабря 2025	–	330.753.485	–	330.753.485	330.753.485	–
Обязательства по договорам аренды	31 декабря 2025	–	590.511	–	590.511	590.511	–
Прочие финансовые обязательства	31 декабря 2025	–	226.416	–	226.416	226.416	–

(В тысячах тенге)

25. Оценка справедливой стоимости (продолжение)**Иерархия справедливой стоимости (продолжение)**

Следующая таблица отражает балансовую и справедливую стоимость финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2024 года.

На 31 декабря 2024 года	Дата оценки	Оценка справедливой стоимости с использованием			Итого балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанная прибыль (убыток)
		Исходных данных уровня 1	Исходных данных уровня 2	Исходных данных уровня 3			
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается							
Денежные средства и их эквиваленты	31 декабря 2024	–	240.760.957	–	240.760.957	240.760.957	–
Средства в банках и прочих финансовых организациях	31 декабря 2024	–	3.889.947	–	3.889.947	4.168.328	278.381
Кредиты, выданные клиентам	31 декабря 2024	–	33.716.354	–	33.716.354	33.642.773	(73.581)
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	31 декабря 2024	–	78.708.571	–	78.708.571	77.669.114	(1.039.457)
Прочие финансовые активы	31 декабря 2024	–	–	17.003	17.003	17.003	–
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается							
Средства банков и прочих финансовых организаций	31 декабря 2024	–	67.422.250	–	67.422.250	67.422.250	–
Текущие счета и депозиты клиентов	31 декабря 2024	–	190.392.942	–	190.392.942	190.392.942	–
Прочие заемные средства	31 декабря 2024	–	13.144.808	–	13.144.808	13.144.808	–
Обязательства по договорам аренды	31 декабря 2024	–	743.521	–	743.521	743.521	–
Прочие финансовые обязательства	31 декабря 2024	–	38.662	83.143	121.805	121.805	–