



АО «Ситибанк Казахстан»

Финансовая отчетность
за год, закончившийся
31 декабря 2025 года

Содержание

Аудиторский отчет независимых аудиторов	
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	6
Отчет о финансовом положении	7
Отчет о движении денежных средств	8
Отчет об изменениях в собственном капитале	9
Примечания к финансовой отчетности	10-60



«КПМГ Аудит» жауапкершілігі
шектеулі серіктестік
Қазақстан, А25D6Т5, Алматы,
Достық д-лы, 180,
+7 (727) 298-08-98

Товарищество с ограниченной
ответственностью «КПМГ Аудит»
Казахстан, А25D6Т5, Алматы,
пр. Достык, 180

Аудиторский отчет

НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Акционеру и Совету директоров АО «Ситибанк Казахстан»

Мнение

Мы провели аудит финансовой отчетности АО «Ситибанк Казахстан» (далее – «Банк»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2025 года, отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, изменениях в собственном капитале и движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний, состоящих из существенных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2025 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии со стандартами финансовой отчетности МСФО, выпущенными Советом по международным стандартам финансовой отчетности (стандартами финансовой отчетности МСФО).

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана далее в разделе «*Ответственность аудиторов за аудит финансовой отчетности*» нашего отчета. Мы независимы по отношению к Банку в соответствии с Международным кодексом этики профессиональных бухгалтеров (включая международные стандарты независимости) Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодекс СМСЭБ), применительно к аудитам финансовой отчетности общественно значимых организаций, и этическими требованиями, применимыми к аудитам финансовой отчетности в Республике Казахстан. Мы также выполнили прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и Кодексом СМСЭБ. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.



Ответственность руководства Банка и лиц, отвечающих за корпоративное управление, за финансовую отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной финансовой отчетности в соответствии со стандартами финансовой отчетности 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 его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

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

Ответственность аудиторов за аудит финансовой отчетности

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

В рамках аудита, проводимого в соответствии с 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 ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Банка;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством;



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

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Руководитель задания, по результатам которого выпущен настоящий аудиторский отчет независимых аудиторов:



Исакова К. А.
Сертифицированный аудитор
Республики Казахстан
квалификационное свидетельство аудитора
№ МФ-0001878 от 18 декабря 2024 года

ТОО «КПМГ Аудит»

Государственная лицензия на занятие аудиторской деятельностью
№0000021, выданная Министерством финансов Республики Казахстан
6 декабря 2006 года



Косаев М. И.
Генеральный директор ТОО «КПМГ Аудит»,
действующий на основании Устава

20 апреля 2026 года

	Приме- чание	2025 г. тыс. тенге	2024 г. тыс. тенге
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	4	161,029,368	121,509,605
Прочие процентные доходы	4	2,976,451	8,015,875
Процентные расходы	4	(32,364,681)	(27,091,762)
Чистый процентный доход		131,641,138	102,433,718
Комиссионные доходы	5	6,253,787	4,682,199
Комиссионные расходы	6	(6,195,766)	(1,898,862)
Чистый комиссионный доход		58,021	2,783,337
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	7	25,292,506	27,929,495
Чистый (убыток)/прибыль от операций с производными финансовыми инструментами		(3,253,467)	7,586,155
Чистая реализованная прибыль/(убыток) от операций с инвестиционными ценными бумагами		15,995	(407,050)
Чистый (убыток)/прибыль от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(2,971,085)	2,380,415
Прочие операционные (расходы)/доходы, нетто		(1,675,923)	1,369,753
Операционные доходы		149,107,185	144,075,823
Начисление резерва под обесценение долговых финансовых активов и условных обязательств кредитного характера	8	41,552	233,180
Прочие доходы		25,864	51,668
Общие и административные расходы	9	(34,956,649)	(27,006,560)
Прибыль до налогообложения		114,217,952	117,354,111
Расход по подоходному налогу	10	(36,083,314)	(18,775,148)
Прибыль за год		78,134,638	98,578,963
Прочий совокупный доход/(убыток), за вычетом подоходного налога			
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>			
Изменение резерва справедливой стоимости (долговые инструменты):			
- Чистое изменение справедливой стоимости		622,760	(988,425)
- Чистое изменение ожидаемых кредитных убытков		76,035	(59,814)
Прочий совокупный доход/(убыток) за год		698,795	(1,048,239)
Итого совокупного дохода за год		78,833,433	97,530,724

Данная финансовая отчетность, представленная на страницах с 6 по 60, была утверждена руководством Банка, и от имени руководства ее подписали:


 Сауле Жакаева
 Председатель Правления




 Мадина Омурзакова
 Главный бухгалтер

23 апреля 2026 года
 г. Алматы, Казахстан

23 апреля 2026 года
 г. Алматы, Казахстан

Показатели отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе следует рассматривать в совокупности с примечаниями, которые являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

	Приме- чание	31 декабря 2025 г. тыс. тенге	31 декабря 2024 г. тыс. тенге
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	11	871,846,405	663,203,751
Счета и депозиты в банках	12	-	266,324,768
Производные инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, через прибыль или убыток	13	11,762,249	5,291,025
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	14	25,314,300	82,072,171
Инвестиционные ценные бумаги	15		
- Обремененные залогом по сделкам «репо»		997,213	-
- Не обремененные залогом по сделкам «репо»		132,772,787	-
Кредиты, выданные клиентам	16	135,658,808	152,688,821
Основные средства и нематериальные активы		1,085,964	1,280,451
Текущие налоговые активы		2,823,142	3,008,649
Прочие активы	17	7,956,289	605,819
Итого активов		1,190,217,157	1,174,475,455
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Производные инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	13	4,768,140	984,594
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	18	211,993,987	20,153,852
Текущие счета и депозиты клиентов	19	874,520,979	1,037,255,368
Кредиторская задолженность по сделкам РЕПО	15	1,005,491	-
Отложенные налоговые обязательства	10	426,606	737,488
Прочие обязательства	17	6,108,918	4,205,587
Итого обязательств		1,098,824,121	1,063,336,889
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	20	12,497,625	12,497,625
Дополнительный оплаченный капитал		61,975	61,975
Резерв изменения справедливой стоимости		698,795	-
Нераспределенная прибыль		78,134,641	98,578,966
Итого собственного капитала		91,393,036	111,138,566
Итого обязательств и собственного капитала		1,190,217,157	1,174,475,455

Показатели отчета о финансовом положении следует рассматривать в совокупности с примечаниями, которые являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

	2025 г. тыс. тенге	2024 г. тыс. тенге
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Процентные доходы полученные	163,286,591	129,179,925
Процентные расходы выплаченные	(32,264,753)	(27,204,878)
Дивиденды полученные	25,864	51,668
Комиссионные доходы полученные	5,909,108	4,656,620
Комиссионные расходы выплаченные	(6,237,210)	(1,894,046)
Чистые (выплаты)/поступления по операциям с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами	(3,536,874)	47,876,773
Чистый (убыток)/прибыль от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(2,971,085)	2,380,415
Прочие (выплаты)/поступления	(1,675,923)	1,369,752
Общие и административные расходы выплаченные (Увеличение)/уменьшение операционных активов	(34,527,077)	(26,574,798)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	54,612,660	(50,222,344)
Счета и депозиты в банках	262,555,000	(51,184,600)
Кредиты, выданные клиентам	15,250,691	(22,730,833)
Прочие активы	(6,995,309)	8,539,480
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств		
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	203,226,812	(13,357,841)
Текущие счета и депозиты клиентов	(154,644,623)	36,276,120
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	994,710	-
Прочие обязательства	1,867,818	(2,069,689)
Чистые потоки денежных средств, полученные от операционной деятельности до уплаты подоходного налога	464,876,400	35,091,724
Подоходный налог уплаченный	(36,208,689)	(18,316,370)
Потоки денежных средств, полученные от операционной деятельности	428,667,711	16,775,354
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Приобретение инвестиционных ценных бумаг	(147,103,298)	(128,101,336)
Продажи и погашения инвестиционных ценных бумаг	20,956,857	224,160,141
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(235,084)	(202,879)
Потоки денежных средств, (использованные в)/полученные от инвестиционной деятельности	(126,381,525)	95,855,926
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Дивиденды выплаченные (Примечание 20)	(98,578,963)	(110,464,765)
Потоки денежных средств, использованных в финансовой деятельности	(98,578,963)	(110,464,765)
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов	203,707,223	2,166,516
Влияние изменений обменных курсов на величину денежных средств и их эквивалентов	4,938,388	61,231,736
Начисление убытка от обесценения по денежным средствам и их эквивалентам	(2,957)	225,029
Денежные средства и их эквиваленты на 1 января	663,203,751	599,580,470
Денежные средства и их эквиваленты на 31 декабря (Примечание 11)	871,846,405	663,203,751

Показатели отчета о движении денежных средств следует рассматривать в совокупности с примечаниями, которые являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

тыс. тенге	Акционерный капитал	Дополнительный оплаченный капитал	Резерв изменений справедливой стоимости	Нераспределенная прибыль	Итого собственного капитала
Остаток на 1 января 2024 года	12,497,625	61,975	1,048,239	110,464,768	124,072,607
Прибыль за год	-	-	-	98,578,963	98,578,963
Прочий совокупный доход					
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>					
- Чистое изменение справедливой стоимости	-	-	(988,425)	-	(988,425)
- Чистое изменение ожидаемых кредитных убытков	-	-	(59,814)	-	(59,814)
Итого прочего совокупного убытка	-	-	(1,048,239)	-	(1,048,239)
Итого совокупного дохода за год	-	-	(1,048,239)	98,578,963	97,530,724
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе собственного капитала					
<i>Дивиденды объявленные и выплаченные (Примечание 20)</i>	-	-	-	(110,464,765)	(110,464,765)
Остаток на 31 декабря 2024 года	12,497,625	61,975	-	98,578,966	111,138,566
Остаток на 1 января 2025 года	12,497,625	61,975	-	98,578,966	111,138,566
Прибыль за год	-	-	-	78,134,638	78,134,638
Прочий совокупный доход					
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>					
- Чистое изменение справедливой стоимости	-	-	622,760	-	622,760
- Чистое изменение ожидаемых кредитных убытков	-	-	76,035	-	76,035
Итого прочего совокупного дохода	-	-	698,795	-	698,795
Итого совокупного дохода за год	-	-	698,795	78,134,638	78,833,433
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе собственного капитала					
<i>Дивиденды объявленные и выплаченные (Примечание 20)</i>	-	-	-	(98,578,963)	(98,578,963)
Остаток на 31 декабря 2025 года	12,497,625	61,975	698,795	78,134,641	91,393,036

Показатели отчета об изменениях в собственном капитале следует рассматривать в совокупности с примечаниями, которые являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

1 Общие положения

(а) Основная деятельность

АО «Ситибанк Казахстан» (далее - «Банк») был основан как акционерное общество в Республике Казахстан. Банк получил лицензию на общую банковскую деятельность в 1998 году и лицензию на осуществление деятельности на рынке ценных бумаг в 1999 году, и данные лицензии были обновлены в феврале 2020 года. Банк является членом государственной системы страхования депозитов в Республике Казахстан.

Основной деятельностью Банка является принятие депозитов от юридических лиц, кредитование юридических лиц, управление денежными средствами, кастодиальные операции, операции с государственными ценными бумагами, сделки на денежных рынках и операции с иностранной валютой. Деятельность Банка регулируется Национальным Банком Республики Казахстан (далее - «НБРК») и Агентством Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка (далее - «Агентство»).

Юридический адрес Банка: Республика Казахстан, А25Т0А1, г. Алматы, ул. Зенкова 26/41, Здание А, «Парк Палас», 2 этаж. Большая часть активов и обязательств Банка находится в Республике Казахстан.

(б) Акционер

Банк полностью принадлежит «Citibank N.A.» (далее - «Банк-акционер»). В результате Банк экономически зависит от Банка-акционера. В дополнение к этому, деятельность Банка тесно связана с требованиями Банка-акционера, и определение стоимости услуг, предоставляемых Банком Банку-акционеру, осуществляется в зависимости и по согласованию с другими компаниями, принадлежащими Банку-акционеру.

(в) Условия осуществления хозяйственной деятельности в Республике Казахстан

Деятельность Банка осуществляется преимущественно в Казахстане. Соответственно, на бизнес Банка оказывают влияние экономика и финансовые рынки Казахстана, которым присущи особенности развивающегося рынка. Правовая, налоговая и административная системы продолжают развиваться, однако сопряжены с риском неоднозначности толкования их требований, которые к тому же подвержены частым изменениям, что вкупе с другими юридическими и фискальными преградами создает дополнительные проблемы для предприятий, ведущих бизнес в Казахстане. Обесценение казахстанского тенге, неустойчивость мировых цен на нефть, продолжающийся военный конфликт между Российской Федерацией и Украиной, а также геополитическая напряженность на Ближнем Востоке по-прежнему увеличивают уровень неопределенности условий осуществления хозяйственной деятельности.

Представленная финансовая отчетность отражает точку зрения руководства на то, какое влияние оказывают условия ведения бизнеса в Казахстане на деятельность и финансовое положение Банка. Фактическое влияние будущих условий хозяйствования может отличаться от оценок их руководством.

2 Основные принципы подготовки финансовой отчетности

(а) Заявление о соответствии МСФО

Данная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии со стандартами финансовой отчетности МСФО, выпущенными Советом по международным стандартам финансовой отчетности («стандартами финансовой отчетности МСФО»).

(б) Оценка способности Банка продолжать деятельность в обозримом будущем

Данная финансовая отчетность была подготовлена на основании допущения, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем.

(в) База для оценки

Финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, производных инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, через прибыль или убыток и инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой через прочий совокупный доход.

(г) Функциональная валюта и валюта представления отчетности

Функциональной валютой Банка является казахстанский тенге, который, являясь национальной валютой Республики Казахстан, наилучшим образом отражает экономическую сущность большинства проводимых Банком операций и связанных с ними обстоятельств, влияющих на его деятельность.

Казахстанский тенге является также валютой представления данных настоящей финансовой отчетности.

Все данные финансовой отчетности округлены с точностью до целых тысяч тенге (тыс. тенге).

(д) Использование расчетных оценок и профессиональных суждений

При подготовке данной финансовой отчетности руководством были использованы профессиональные суждения, допущения и расчетные оценки, влияющие на применение учетной политики Банка и величину представленных в финансовой отчетности активов и обязательств, доходов и расходов. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

Допущения и сделанные на их основе расчетные оценки постоянно анализируются на предмет необходимости их изменения. Изменения в расчетных оценках признаются в том отчетном периоде, когда эти оценки были пересмотрены, и во всех последующих периодах, затронутых указанными изменениями.

Информация о критических суждениях при применении учетной политики, оказывающих наиболее существенное влияние на суммы, отраженные в финансовой отчетности, включена в следующие примечания:

- классификация финансовых активов: оценка бизнес-модели, в рамках которой удерживаются финансовые активы, и оценка того, предусматривают ли договорные условия финансового актива выплату исключительно основной суммы и процентов на непогашенный остаток основной суммы – Примечание 3(в);
- оценка справедливой стоимости финансовых активов и обязательств – Примечание 27.

3 Существенные положения учетной политики

Банк последовательно применял следующие положения учетной политики ко всем периодам, представленным в данной финансовой отчетности.

(а) Вознаграждение***Эффективная процентная ставка***

Процентные доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки. «Эффективная процентная ставка» – это ставка, дисконтирующая расчетные будущие денежные выплаты или поступления на протяжении ожидаемого срока действия финансового инструмента точно до:

- валовой балансовой стоимости финансового актива; или
- амортизированной стоимости финансового обязательства.

При расчете эффективной процентной ставки по финансовым инструментам, не являющимся приобретенными или созданными кредитно-обесцененными активами, Банк оценивает будущие потоки денежных средств, принимая во внимание все договорные условия данного финансового инструмента, но без учета ожидаемых кредитных убытков. Для приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов эффективная процентная ставка, скорректированная с учетом кредитного риска, рассчитывается с использованием величины ожидаемых будущих потоков денежных средств, включая ожидаемые кредитные убытки.

Расчет эффективной процентной ставки включает затраты по сделке, а также вознаграждения и суммы, выплаченные или полученные, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки. Затраты по сделке включают дополнительные затраты, непосредственно относящиеся к приобретению или выпуску финансового актива или финансового обязательства.

Амортизированная стоимость и валовая балансовая стоимость

«Амортизированная стоимость» финансового актива или финансового обязательства – это сумма, в которой оценивается финансовый актив или финансовое обязательство при первоначальном признании, минус платежи в счет основной суммы долга, плюс или минус величина накопленной амортизации разницы между указанной первоначальной суммой и суммой к выплате при наступлении срока погашения, рассчитанной с использованием метода эффективной процентной ставки, и применительно к финансовым активам, скорректированная с учетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

«Валовая балансовая стоимость финансового актива», оцениваемого по амортизированной стоимости, – это амортизированная стоимость финансового актива до корректировки на величину оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

Расчет процентного дохода и расхода

Эффективная процентная ставка по финансовому активу или финансовому обязательству рассчитывается при первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства. При расчете процентного дохода и расхода эффективная процентная ставка применяется к величине валовой балансовой стоимости актива (когда актив не является кредитно-обесцененным) или амортизированной стоимости обязательства. Эффективная процентная ставка пересматривается в результате периодической переоценки потоков денежных средств по инструментам с плавающей процентной ставкой с целью отражения изменения рыночных процентных ставок.

Однако по финансовым активам, которые стали кредитно-обесцененными после первоначального признания, процентный доход рассчитывается посредством применения эффективной процентной ставки к амортизированной стоимости финансового актива. Если финансовый актив больше не является кредитно-обесцененным, то расчет процентного дохода снова проводится на основе валовой балансовой стоимости.

По финансовым активам, которые были кредитно-обесцененными при первоначальном признании, процентный доход рассчитывается посредством применения эффективной процентной ставки, скорректированной с учетом кредитного риска, к величине амортизированной стоимости финансового актива. Расчет процентного дохода по таким активам не осуществляется на основе валовой балансовой стоимости, даже если кредитный риск по ним впоследствии уменьшится.

Информация о том, в каких случаях финансовые активы являются кредитно-обесцененными, представлена в Примечании 3(д).

Представление информации

Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, представленные в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, включают:

- проценты по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости;

- проценты по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Прочие процентные доходы, представленные в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, включают процентный доход по непроизводным долговым финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыли или убыток.

Процентные расходы, представленные в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, включают:

- финансовые обязательства, оцениваемые по амортизационной стоимости.

(б) Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают наличные банкноты и монеты, свободные остатки (счета типа «Ностро») в НБРК и других банках, и высоколиквидные финансовые активы с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев, которые подвержены незначительному риску изменений справедливой стоимости, и используются Банком для управления краткосрочными обязательствами. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости в отчете о финансовом положении.

(в) Финансовые активы и финансовые обязательства

Классификация и оценка

(i) Финансовые активы – Производные и долевыми инструментами

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 производные инструменты и долевыми инструментами, входящие в сферу действия стандарта, оцениваются по справедливой стоимости, при этом изменения отражаются через счет прибыли или убытка (оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток). Исключения могут применяться только в том случае, если производный инструмент является частью программы учета хеджирования и долевым финансовым активом, признанным по справедливой стоимости через прочий совокупный доход при первоначальном признании.

(ii) Финансовые активы – Долговые инструменты

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 следующие основные категории классификации и оценки существуют для финансовых активов – долговых инструментов:

- по амортизированной стоимости;
- по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (FVOCI); и
- по справедливой стоимости через прибыль или убыток (FVTPL).

Кроме того, МСФО (IFRS) 9 предусматривает специальные варианты классификации для финансовых активов-долговых инструментов, которые либо оцениваются по «амортизированной стоимости» или «FVOCI». Банк имеет возможность классифицировать такие инструменты в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, только в том случае, если такая классификация устраняет или в значительной степени уменьшает учетное несоответствие.

В следующем параграфе более подробно разъясняются критерии классификации для 3 категорий.

По амортизированной стоимости

Финансовый актив-долговой инструмент должен классифицироваться и впоследствии оцениваться по амортизированной стоимости (если он не отнесен к оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход) только если он отвечает обоим нижеследующим условиям:

- а) тестирование бизнес-модели: финансовый актив-долговой инструмент удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором потоков денежных средств; и

- б) SPPI тест: договорными условиями финансового актива-долгового инструмента предусмотрено возникновение в установленные сроки потоков денежных средств, представляющих собой исключительно выплату основной суммы долга и процентов, начисленных на непогашенную часть основной суммы (SPPI).

Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Финансовый актив классифицируется и оценивается по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (если он не отнесен к оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток) только в случае, если он отвечает обоим нижеследующим условиям:

- а) тестирование бизнес-модели; финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как посредством получения предусмотренных договором потоков денежных средств, так и посредством продажи финансовых активов; и
- б) SPPI тест: договорными условиями финансового актива предусмотрено возникновение в установленные сроки потоков денежных средств, представляющих собой исключительно выплату основной суммы долга и процентов, начисленных на непогашенную часть основной суммы (SPPI).

Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Любой финансовый инструмент, который не подпадает ни под одну из вышеуказанных категорий, классифицируется и оценивается по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Например, в том случае, если актив не удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных договором потоков денежных средств, или в рамках бизнес-модели, целью которой является как получение денежных потоков по договору, так и продажа финансовых активов, то актив должен классифицироваться как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Более того, любой инструмент, для которого характеристики предусмотренных договором денежных потоков не включают исключительно выплату основной суммы долга и процентов (т.е. они не прошли SPPI тест), должен классифицироваться в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Оценка бизнес-модели

Бизнес-модель Банка определяется на уровне, который отражает то, как осуществляется совместное управление группами финансовых активов для достижения определенной бизнес-цели.

Бизнес-модель Банка не зависит от намерений руководства в отношении отдельного инструмента (т. е. оценка не проводится отдельно для каждого инструмента). Данная оценка проводится на более высоком уровне агрегации. Уровень агрегации – это уровень, который пересматривается ключевым руководящим персоналом, и который дает им возможность принимать стратегические решения для бизнеса. Банк имеет более одной бизнес-модели для управления ее финансовыми инструментами.

Оценка бизнес-модели требует использования профессионального суждения на основании фактов и обстоятельств, с учетом количественных и качественных факторов.

Банк рассматривает все соответствующие доказательства, имеющиеся в наличии на дату оценки. Такие соответствующие доказательства включают, но не ограничиваются, следующее:

- каким образом оценивается результативность бизнес-модели и финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели, и каким образом эта информация доводится до сведения ключевого руководящего персонала Банка;
- риски, влияющие на результативность бизнес-модели (и финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели), и каким образом осуществляется управление этими рисками;

- каким образом осуществляется вознаграждение менеджеров, ответственных за управление портфелем (например, зависит ли это вознаграждение от справедливой стоимости указанных активов или от полученных по активам предусмотренных договором потоков денежных средств); и
- частота, объем и сроки продаж в прошлых периодах, причины таких продаж, а также ожидания в отношении будущего уровня продаж.

Оценка того, являются ли предусмотренные договором денежные потоки исключительно выплатой основной суммы и процентов

Если инструмент удерживается либо для получения контрактных денежных потоков или для получения и продажи бизнес-модели, то для определения классификация требуется оценка того, являются ли предусмотренные договором денежные потоки исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга (SPPI). Для SPPI проценты определяются как возмещение за временную стоимость денег и кредитный риск, связанный с основной суммой, не погашенной в течение срока. Проценты могут также включать возмещение за другие обычные риски кредитования (например, риск ликвидности) и затраты (например, административные затраты), связанные с тем, что финансовый актив удерживается на протяжении определенного периода времени, и маржу прибыли, соответствующую базовому кредитному договору. Прочие договорные условия, которые ведут к возникновению денежных потоков и которые не являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов в инструменте, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Договорные условия, в результате которых появляется подверженность рискам или волатильность предусмотренных договором денежных потоков, не связанная с базовым кредитным договором, например, подверженность изменениям котировок акций или цен на товар, не обуславливают возникновения предусмотренных договором денежных потоков, которые являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Тестирование предусмотренных договором денежных потоков должно осуществляться при первоначальном признании финансового актива и, если применимо, на дату любых последующих изменения договорных положений по инструменту.

(iii) Финансовые обязательства

Для финансовых обязательств имеются две категории оценки: по амортизированной стоимости и по справедливой стоимости через прибыль или убыток (включая дополнительную категорию оценки по справедливой стоимости).

(iv) Реклассификация

Классификация финансовых активов определяется при первоначальном признании и предполагается, что реклассификация происходит довольно редко. Финансовый актив может быть реклассифицирован, только если Банк изменяет свою бизнес-модель по управлению финансовыми активами.

Реклассификация финансовых обязательств не допускается. Реклассификация финансовых инструментов, отнесенных по усмотрению Банка в категорию оценки по справедливой стоимости через прибыль или убыток, или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, также не разрешена.

(v) Модификация

Финансовые активы

Если условия финансового актива изменяются, Банк оценивает, отличаются ли значительно потоки денежных средств по такому модифицированному активу. Если потоки денежных средств значительно отличаются, то считается, что права на предусмотренные договором потоки денежных средств по первоначальному финансовому активу истекли. В этом случае признание первоначального финансового актива прекращается и новый финансовый актив признается в учете по справедливой стоимости.

Если договорные денежные потоки по финансовому активу были пересмотрены или иным образом модифицированы, и если пересмотр или модификация условий финансового актива не приводит к прекращению признания этого финансового актива в соответствии с МСФО (IFRS) 9, то Банк пересчитывает валовую балансовую стоимость этого актива и признает сумму прибыли или убытка от модификации в составе прибыли или убытка.

Если Банк классифицирует финансовый актив при первоначальном признании на основании договорных условий в течение срока действия данного инструмента, реклассификация на основании договорных денежных потоков по данному финансовому активу не допускается, если только условия по активу не были значительно модифицированы и это привело к прекращению признания данного актива.

Финансовые обязательства

Банк прекращает признание финансового обязательства, когда его условия изменяются таким образом, что величина потоков денежных средств по модифицированному обязательству значительно меняется. В этом случае новое финансовое обязательство с модифицированными условиями признается по справедливой стоимости. Разница между балансовой стоимостью прежнего финансового обязательства и стоимостью нового финансового обязательства с модифицированными условиями признается в составе прибыли или убытка.

(г) Производные финансовые инструменты

Производные финансовые инструменты включают в себя сделки «своп», форвардные контракты и фьючерсные сделки и опционы на процентные ставки, иностранную валюту, драгоценные металлы и ценные бумаги, а также любые комбинации ранее перечисленных инструментов, стоимость которых зависит от или получена на основе одного или нескольких базовых активов.

Производные инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости на дату заключения сделки и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости. Все производные инструменты отражаются как активы, если их справедливая стоимость является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной.

Изменения справедливой стоимости производных инструментов незамедлительно отражаются в составе прибыли или убытка.

Несмотря на то, что Банк осуществляет торговые операции с производными инструментами в целях хеджирования рисков, указанные операции не отвечают критериям для применения правил учета операций хеджирования.

(д) Обесценение

Требования МСФО (IFRS) 9 в отношении обесценения применяются к любым долговым инструментам, оцениваемым по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, а также к забалансовым обязательствам по предоставлению займов и финансовым гарантиям, включая:

- инвестиции в долговые инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости. Такие инвестиции включают:
 - корпоративные кредиты (в том числе овердрафты и кредитные карты);
 - счета и депозиты в банках; и
 - соглашения об обратной покупке («обратное репо»).
- инвестиции в долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (FVOCI);
- все безотзывные обязательства по предоставлению кредитов, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток;

- начисленные договоры финансовой гарантии, к которым применяются требования МСФО (IFRS) 9 и которые не учитываются по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- торговую дебиторскую задолженность, относящуюся к сфере применения МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями»;
- любую прочую дебиторскую задолженность (например, брокерское вознаграждение к получению).

Модель обесценения на основе оценки «ожидаемых кредитных убытков»

Резервы под кредитные убытки оцениваются на каждую отчетную дату в соответствии с Трехэтапной моделью обесценения на основе оценки «ожидаемых кредитных убытков», согласно которой каждый финансовый актив относится к одной из трех Стадий, указанных ниже:

- Стадия 1 – с момента первоначального признания финансового актива до даты, на которую по активу произошло значительное повышение кредитного риска по сравнению с риском на дату первоначального признания актива, резервы под кредитные убытки признаются в сумме равной кредитным убыткам, ожидаемым в результате событий дефолтов, ожидающихся в течение следующих 12-месяцев. Проценты рассчитываются на основе валовой балансовой стоимости актива. Проценты рассчитываются на основе валовой балансовой стоимости актива.
- Стадия 2 – после значительного повышения кредитного риска по сравнению с риском на дату первоначального признания финансового актива, резервы под кредитные убытки признаются в сумме равной всей сумме кредитных убытков, ожидающихся в течение оставшегося срока действия актива. Проценты рассчитываются на основе валовой балансовой стоимости актива.

Кредитные убытки по финансовым активам, отнесенным к Стадии 1 и Стадии 2, оцениваются как приведенная стоимость всех ожидаемых недополучений денежных средств (т. е. разница между денежными потоками, причитающимися организации в соответствии с договором, и денежными потоками, которые Банк ожидает получить).

- Стадия 3 – когда актив считается кредитно-обесцененным, резервы под убытки от обесценения признаются в сумме равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок действия актива. Кредитные убытки оцениваются как разница между валовой балансовой стоимостью активов и приведенной стоимостью расчетных будущих денежных потоков. Процентный доход рассчитывается на основе балансовой стоимости актива, за вычетом резерва под обесценение, а не на основе валовой балансовой стоимости.

Свидетельством кредитного обесценения финансового актива являются, в частности, следующие наблюдаемые данные:

- значительные финансовые затруднения эмитента или заемщика;
- нарушение условий договора, такое как дефолт или просрочка платежа основной суммы или процентов;
- появление вероятности банкротства или иной финансовой реорганизации заемщика; или
- исчезновение активного рынка для финансового актива в результате финансовых затруднений.
- наблюдаемые данные, указывающие на наличие измеримого уменьшения расчетных будущих денежных потоков по портфелю финансовых активов с момента первоначального признания данных активов, хотя снижение пока не может быть идентифицировано с отдельными финансовыми активами в портфеле, включая:
 - негативные изменения статуса платежа со стороны заемщика в рамках портфеля;
 - и

- национальные или местные экономические условия, связанные с невыполнением обязательств по активам в рамках портфеля.

Кредиты подлежат списанию, когда отсутствуют обоснованные ожидания возмещения финансового актива.

Оценка ожидаемых кредитных убытков (ОКУ) должна быть объективной и взвешенной по степени вероятности, включая информацию в отношении прошлых событий, текущих условий и обоснованных и подтверждаемых прогнозов будущих экономических условий и экономических условий на отчетную дату. Оценка также должна отражать временную стоимость денег.

Оценка ожидаемых кредитных убытков в основном определяется путем оценки вероятности дефолта (PD) по финансовому активу, величины убытка в случае дефолта (LGD) и суммы под риском в случае дефолта (EAD), при которой сумма недополучений денежных средств дисконтируется к отчетной дате. При оценке оценочного резерва под обесценение Банк будет применять: для финансового актива, отнесенного к Стадии 1 - 12-месячный показатель вероятности дефолта, а для финансового актива, отнесенного к Стадии 2 и Стадии 3 - показатель вероятности дефолта за весь срок.

Корпоративные, классифицированные, управляемые, подверженные кредитному риску позиции

Резерв под обесценение рассчитывается для кредитов, выданных юридическим лицам, с применением моделей с более высоким уровнем сложности, в зависимости от относительного размера, качества и состава кредитных портфелей.

Применение подходов с меньшим уровнем сложности для прочих финансовых активов

Для других финансовых активов, являющихся краткосрочными и простыми по своему характеру, Банк применяет упрощенный подход к оценке, который может отличаться от описанного выше. В этом подходе используются существующие модели, используемые в настоящее время во всем мире для целей стресс-тестирования и регулятивной отчетности по капиталу, но при этом он включает специально разработанные компоненты для приведения оценок в соответствие с МСФО (IFRS) 9.

Значительное повышение кредитного риска (ЗПКР)

Финансовый актив переводится со Стадии 1 на Стадию 2, если произошло значительное повышение кредитного риска после первоначального признания актива. Банк оценивает, имело ли место значительное повышение кредитного риска по финансовому инструменту с момента его первоначального признания. Определение того, имело ли место значительное повышение кредитного риска, требует существенных суждений. При проведении такой оценки Банк рассматривает увеличение риска дефолта по финансовому инструменту (как в абсолютном, так и в относительном выражении) на протяжении всего ожидаемого срока его действия. Определенное изменение в абсолютном выражении риска дефолта с момента первоначального признания финансового инструмента будет более существенным для финансового инструмента с меньшим уровнем риска дефолта при его первоначальном признании по сравнению с инструментом с более высоким уровнем риска дефолта при его первоначальном признании. Изменение показателя вероятности дефолта дебитора в основном зависит от его категории риска. Внутренние рейтинги кредитного риска включают и другие качественные факторы, которые выступают в качестве «ограничителей».

Индикатором значительного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания на основании количественного моделирования Банка являются:

- вероятность дефолта (lifetime PD) более 20 базисных пунктов; и
- увеличение вероятности дефолта (lifetime PD) между датой первоначального признания и отчетной датой на более чем одно стандартное отклонение от вероятности дефолта (lifetime PD), присвоенного на момент первоначального признания.

Отнесение к Стадии

Финансовые активы могут перемещаться в обоих направлениях между Стадиями модели обесценения по МСФО (IFRS) 9 в зависимости от того, проводится ли оценка значительного повышения кредитного риска с момента первоначального признания актива, или является ли актив кредитно-обесцененным впоследствии.

Для определения стадии учета ОКУ для финансового актива, Банк проверяет, является ли актив уже кредитно-обесцененным (Стадия 3) или нет (Стадия 1 и 2). Стадия 2 определяется по наличию значительного ухудшения кредитного качества (или улучшению кредитного качества) по сравнению с кредитным рейтингом актива при первоначальном признании. По активам, отнесенным к Стадии 1, не имеется значительного ухудшения кредитного качества по сравнению с кредитным качеством при первоначальном признании этих активов. Все вновь приобретенные или созданные финансовые активы, которые не являются созданными или приобретенными кредитно-обесцененными финансовыми активами (РОСИ-активы), относятся первоначально к Стадии 1. Для определения того, есть ли необходимость перевода актива между стадиями, рассматривается наличие (статистически) существенного ухудшения/улучшения кредитного качества актива в совокупности с существенностью вероятности наступления дефолта. Банк не опровергает презумпцию того, что кредитный риск по подверженным риску позициям, просроченным на 30 дней, увеличился значительно с момента их первоначального признания. Также Банк проводит анализ качественных факторов для оценки результатов отнесения инструментов к стадиям, и делает, при необходимости, корректировки для лучшего отражения позиций, по которым имело место значительное увеличение кредитного риска.

Изменения в величине резерва под кредитные убытки, включая влияние переводов между Стадией 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки) и Стадией 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок), отражаются в прибыли или убытке в качестве корректировки резерва под кредитные убытки.

Ожидаемый срок действия финансового инструмента

При оценке ОКУ Банк рассматривает максимальный период по договору, на протяжении которого Банк подвержен кредитному риску, включая возможные снятия средств и ожидаемый срок погашения финансового актива. Для некоторых возобновляемых кредитных линий, не имеющих фиксированного срока погашения, ожидаемый срок действия рассчитывается исходя из периода, на протяжении которого Банк подвержен кредитному риску и во время которого ожидаемые кредитные убытки не могут быть минимизированы с помощью действий руководства.

Определение понятия «дефолт» для Стадии 3

Как указывалось выше, для определения того, следует ли перевести инструмент в стадию ОКУ за весь срок, рассматривается изменение наступления риска дефолта в течение ожидаемого срока действия финансового инструмента.

Банк применяет определение дефолта, которое Банк использует для внутренних целей управления кредитным риском по соответствующему финансовому инструменту с учетом, когда применимо, качественных признаков – например, нарушение ограничительных условий договора («ковантов»). Определение дефолта применяется последовательно, ко всем финансовым инструментам, если только вновь полученная информация не будет указывать на то, что для определенного финансового инструмента следует использовать другое определение дефолта.

Банк классифицирует кредит (подверженную кредитному риску позицию) как «необслуживаемый» кредит (НОК), если он удовлетворяет одному или обоим нижеследующим критериям:

- имеются существенные кредиты, которые просрочены на срок более 90 дней;
- маловероятно, что кредитные обязательства заемщика перед Банком будут погашены в полном объеме без применения Банком таких мер, как реализация залогового обеспечения, независимо от существования любых просроченных сумм или количества дней просрочки.

Если кредит классифицирован в категорию НОК, то считается, что по данному кредиту наступило событие дефолта, за исключением случаев, когда кредит удовлетворяет следующим критериям:

- заемщик является дочерним предприятием материнского предприятия, имеющего рейтинг инвестиционного уровня или рейтинг ВВ+ (или эквивалентный рейтинг); и
- отсутствуют задолженности, просроченные на срок более 30 дней, за исключением случаев, когда имеет место спор или имеются причины административного характера; и
- заемщик был включен в категорию заемщиков с «необслуживаемыми» кредитами исключительно по причине значительных финансовых затруднений заемщика при оценке на индивидуальной основе; и
- существует свидетельство того, что дочернее предприятие или другая группа компаний намерены оказать финансовую помощь заемщику для уменьшения значительных финансовых затруднений заемщика; и
- не ожидается, что Банк понесет кредитный убыток по кредитам, выданным данному заемщику.

Прогнозная информация и различные экономические сценарии

В оценках учитывается информация о прошлых событиях, текущих условиях и обоснованные подтверждаемые прогнозы о будущих событиях и экономических условиях. Применение прогнозной информации (ПИ) требует существенных суждений. Банк разработал модели, которые включают в себя различные экономические сценарии, в которых учитываются изменчивость и неопределенность ожидаемых убытков, в том числе такие факторы как рост ВВП и уровень безработицы, информацию о которых предоставляет Международная группа Ситибанка по управлению страновыми рисками (GCRM). Такие оценки основаны на данных портфеля, которые отражают текущие характеристики риска заемщика и долговых инструментов, с учетом данных о прогнозируемых убытках, полученных с помощью моделей миграции рейтинга, показателей PD и убытков, разработанных для оценки кредитных убытков по корпоративным портфелям в стрессовых условиях. Как указано выше, в такие модели были включены специально разработанные компоненты для выполнения оценок в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9. Модели по определению показателя PD, величины LGD и Коэффициента конверсии кредитов (CCF) калибруются с учетом наблюдаемых исторических тенденций дефолта и моделей понесенных убытков за несколько лет и привязываются к экономическим факторам. Модель отражает разную вероятность наступления убытка и тяжесть убытка как функцию различных экономических прогнозов. Банк не использует оптимистичные или пессимистичные сценарии, а оценивает репрезентативные сценарии (не менее трех при применении подхода с более высоким уровнем сложности и когда сценарии, как ожидается, имеют существенный нелинейный эффект) и сценарии взвешенные с учетом вероятности, для определения ОКУ.

(е) Кредиты, выданные клиентам

Статья «Кредиты, выданные клиентам» отчета о финансовом положении включает:

- кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости (см. Примечание 3(в)); они первоначально оцениваются по справедливой стоимости плюс дополнительные прямые затраты по сделке и впоследствии по их амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

(ж) Инвестиционные ценные бумаги

Статья «Инвестиционные ценные бумаги» отчета о финансовом положении включает:

- долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (см. Примечание 3(в)); они первоначально оцениваются по справедливой стоимости плюс дополнительные прямые затраты по сделке и впоследствии по их амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки;
- долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (см. Примечание 3(в)).

(з) Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Статья «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» отчета о финансовом положении включает торговые ценные бумаги, предназначенные для продажи.

(и) Договоры финансовой гарантии и обязательства по предоставлению займов

Договор финансовой гарантии – это договор, обязывающий Банк произвести определенные выплаты держателю гарантии для компенсации убытка, понесенного последним в результате того, что указанный в договоре должник не смог осуществить платеж в сроки, установленные условиями долгового инструмента. Обязательство по предоставлению займов – это твердое обязательство предоставить заем на заранее согласованных условиях и в заданные сроки.

Выпущенные договоры финансовой гарантии или обязательства по предоставлению займов по ставке ниже рыночной первоначально оцениваются по справедливой стоимости. Впоследствии они оцениваются следующим образом:

- по наибольшей из двух величин: сумме оценочного резерва под убытки, определенной в соответствии с МСФО (IFRS) 9 (см. Примечание 3(д)), и первоначально признанной сумме за вычетом, в соответствующих случаях, накопленной суммы дохода, признанной в соответствии с принципами МСФО (IFRS) 15.

Банк не имеет выпущенных обязательств по предоставлению займов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

По прочим обязательствам по предоставлению займов:

- Банк признает оценочный резерв под убытки (см. Примечание 3(д));

Резервы по финансовым обязательствам, признанные в отношении выпущенных договоров финансовой гарантии и обязательств по предоставлению займов, включены в состав прочих обязательств.

(к) Комиссионные расходы

Банк приобретает финансовые гарантии у связанных сторон в соответствии со своей политикой управления рисками с целью покрытия рисков, связанных с выданными кредитами, условными обязательствами кредитного характера и предоставленными гарантиями.

Банк применяет учетную политику, в рамках которой данные финансовые гарантии не рассматриваются как неотъемлемая часть соответствующих кредитов, поскольку они оформляются в виде отдельных договоров. В связи с этим финансовые гарантии учитываются как премии, подлежащие уплате, отдельно от соответствующих долговых инструментов.

(л) Новые стандарты

Ряд новых стандартов вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся после 1 января 2025 года, с возможностью досрочного применения. Однако Банк не осуществлял досрочный переход на новые и измененные стандарты при подготовке данной финансовой отчетности.

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

МСФО (IFRS) 18 заменит МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» и будет применяться к годовым отчетным периодам, начинающимся с 1 января 2027 года или после этой даты. Новый стандарт вводит следующие основные новые требования:

- Организации должны классифицировать все доходы и расходы по пяти категориям в отчете о прибылях и убытках, а именно: операционная деятельность, инвестиционная деятельность, финансовая деятельность, прекращенная деятельность и подоходный налог. Организации также должны представлять новый определяемый стандартом промежуточный итог «операционная прибыль». Чистая прибыль организаций не изменится.
- Показатели эффективности, определяемые руководством (MPM), раскрываются в одном общем примечании в финансовой отчетности.
- Предоставлены расширенные рекомендации по группированию информации в финансовой отчетности.

Кроме того, все организации должны использовать промежуточный итог операционной прибыли в качестве отправной точки в отчете о движении денежных средств при представлении денежных потоков от операционной деятельности косвенным методом.

Банк все еще находится в процессе оценки влияния нового стандарта, в частности в отношении структуры отчета о прибылях или убытках Банка, отчета о движении денежных средств и дополнительных раскрытий, требуемых для MPM. Банк также проводит оценку влияния на то, как информация группируется в финансовой отчетности, в том числе для статей, которые в настоящее время обозначены как «прочие».

Прочие стандарты учета

Следующие поправки к стандартам и разъяснения, как ожидается, не окажут значительного влияния на финансовую отчетность Банка:

- *Классификация и оценка финансовых инструментов (Поправки к МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 7).*
- *Цикл ежегодных усовершенствований стандартов финансовой отчетности МСФО (МСФО (IFRS) 1, МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9, МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 7).*

4 Чистый процентный доход

	2025 г. тыс. тенге	2024 г. тыс. тенге
Процентный доход		
Процентный доход, рассчитанный с использованием метода эффективной процентной ставки		
Денежные средства и их эквиваленты	124,210,068	78,340,127
Кредиты, выданные клиентам	22,166,488	18,036,479
Инвестиционные ценные бумаги	8,848,961	16,451,563
Счета и депозиты в банках	5,803,851	8,681,425
Соглашения обратного «репо»	-	11
	161,029,368	121,509,605
Прочие процентные доходы		
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2,976,451	8,015,875
	2,976,451	8,015,875
Процентные расходы		
Текущие счета и депозиты клиентов	(16,610,368)	(18,708,927)
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	(8,284,043)	(3,072,735)
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	(7,433,726)	(5,264,417)
Операционная аренда	(36,544)	(45,683)
	(32,364,681)	(27,091,762)
Чистый процентный доход	131,641,138	102,433,718

5 Комиссионные доходы

	2025 г. тыс. тенге	2024 г. тыс. тенге
Переводы	2,144,883	1,762,475
Комиссии за кастодиальные услуги	1,875,127	1,326,463
Выданные гарантии	1,047,517	1,009,963
Аккредитивы выданные	696,672	221,590
Брокерская комиссия	462,410	323,089
Обслуживание счетов	19,682	16,315
Кредитные карты	6,648	18,648
Прочее	848	3,656
	6,253,787	4,682,199

Обязанности к исполнению и политика в отношении признания выручки

Комиссионные доходы по договорам с покупателями оцениваются на основании возмещения, указанного в договоре с покупателем. Банк признает выручку, когда она передает контроль над услугой клиенту.

6 Комиссионные расходы

	2025 г. тыс. тенге	2024 г. тыс. тенге
Комиссия за выдачу гарантий и аккредитивов*	5,135,782	957,708
Комиссионное вознаграждение по операциям	619,216	527,643
Кредитные карты	108,718	133,188
Плата за членство	96,819	96,925
Комиссии за кастодиальные услуги	86,424	57,750
Брокерская комиссия	3,979	11,155
Прочее	144,828	114,493
	6,195,766	1,898,862

*Комиссии за выдачу гарантий и аккредитивов включают вознаграждение за услуги, связанные с гарантиями, полученные от связанных сторон. Данные комиссии уплачиваются на ежемесячной основе в виде согласованного процента от портфеля выданных кредитов, условных обязательств кредитного характера и предоставленных гарантий, подлежащих покрытию (Примечание 26).

7 Чистая прибыль от операций с иностранной валютой

	2025 г. тыс. тенге	2024 г. тыс. тенге
Чистая прибыль от продажи иностранной валюты	2,404,271	41,152,816
Переоценка финансовых инструментов, выраженных в иностранной валюте	22,888,235	(13,223,321)
	25,292,506	27,929,495

Концентрация чистой прибыли от операций с иностранной валютой

В 2025 году Банк имел 1 клиента (в 2024 году: 1 клиент), с которыми чистая прибыль от операций с иностранной валютой превышает 5% капитала. Общая чистая прибыль от операций с иностранной валютой с указанным контрагентом составила 7,135,799 тыс. тенге (в 2024 году: 6,408,499 тыс. тенге).

Кроме того, у Банка имелся 1 контрагент (2024: 1 контрагент), по операциям с которым чистый убыток операций с иностранной валютой превысил 5% собственного капитала; совокупный чистый убыток операций с иностранной валютой с данным контрагентом составил 51,958,563 тыс. тенге (2024: 8,741,414 тыс. тенге).

8 Начисление резерва под обесценение долговых финансовых активов и условных обязательств кредитного характера

	2025 г. тыс. тенге	2024 г. тыс. тенге
Денежные средства и их эквиваленты	(2,957)	225,029
Счета и депозиты в банках	292,702	(129,013)
Инвестиционные ценные бумаги	(76,035)	59,814
Кредиты, выданные клиентам (Примечание 16)	(116,200)	120,311
Обязательства по предоставлению займов и договоры финансовой гарантии	(49,168)	(44,581)
Прочее	(6,790)	1,620
	41,552	233,180

9 Общие административные расходы

	2025 г. тыс. тенге	2024 г. тыс. тенге
Административная поддержка, оказываемая связанными банками*	20,589,449	15,102,783
Вознаграждения работникам	5,680,629	4,922,704
Налоги, помимо подоходного налога	5,643,968	4,323,326
Налоги, относящиеся к работникам	643,475	468,190
Администрирование	450,875	550,851
Инкассация	410,258	339,780
Износ и амортизация	300,078	299,256
Услуги связи и информационные услуги	228,867	121,158
Профессиональные услуги**	198,198	128,539
Ремонт и техническое обслуживание	196,270	121,511
Амортизационные отчисления по активу в форме права пользования	129,493	132,505
Представительские расходы	128,352	142,792
Командировочные расходы	100,739	95,509
Канцелярские товары	56,685	78,439
Аренда	42,862	27,984
Охрана	30,878	29,351
Реклама и маркетинг	23,013	17,803
Прочие	102,560	104,079
	34,956,649	27,006,560

*Административная поддержка, оказываемая связанными банками, в основном состояла из следующих услуг: административно-хозяйственное обеспечение работы Банка, ИТ- услуги, разработка систем, услуги «комплаенс», финансовые услуги, кадровые услуги, кассовые операции и прочие услуги. Расходы на административную поддержку также включали трансформационные затраты, связанные с глобальным проектом Citigroup «Трансформация», расходы на оплату услуг высшего руководства и расходов на управление бизнесом, связанных с реорганизацией.

** Расходы на профессиональные услуги включают в себя расходы в размере 52,600 тыс. тенге, без НДС, на оказание услуг аудита финансовой отчетности Банка, подготовленной в соответствии со стандартами финансовой отчетности МСФО за год, закончившийся 31 декабря 2025 года (включая неаудиторские услуги по сопровождению перевода финансовой отчетности на русский язык, форматирования и вычитки) (2024: 47,900 тыс. тенге).

10 Расход по подоходному налогу

	2025 г. тыс. тенге	2024 г. тыс. тенге
Расход по текущему налогу		
Отчетный год	35,893,362	18,326,405
Подоходный налог, излишне начисленный в прошлых годах	500,834	91,594
	36,394,196	18,417,999
Расход по отложенному подоходному налогу		
Возникновение и восстановлении временных разниц	(310,882)	357,149
Итого расхода по подоходному налогу	36,083,314	18,775,148

Сверка эффективной ставки по подоходному налогу:

	2025 г.		2024 г.	
	тыс. тенге	%	тыс. тенге	%
Прибыль до налогообложения	114,217,952	100	117,354,111	100
Подоходный налог, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой подоходного налога	22,843,591	20.00	23,470,822	20.00
Подоходный налог, рассчитанный в соответствии со Статьей 783 Налогового кодекса *	13,686,032	11.98	-	-
Текущий подоходный налог, излишне начисленный в прошлых годах	500,834	0.44	91,594	0.08
Изменение временных разниц (в результате увеличения ставки корпоративного подоходного налога)**	153,776	0.13	-	-
Необлагаемый доход по ценным бумагам	(1,633,946)	(1.43)	(5,267,730)	(4.49)
Невычитаемые расходы	533,027	0.47	480,462	0.41
	36,083,314	31.59	18,775,148	16.00

Отложенные налоговые активы и обязательства

Применимая налоговая ставка для Банка составляет 20% в 2025 году, которая представляет собой законодательно установленную ставку подоходного налога для казахстанских компаний (в 2024 году: 20%).

18 июля 2025 года Президент Республики Казахстан подписал действующий закон о внесении изменений в Налоговый кодекс Республики Казахстан, а также новый Налоговый кодекс и соответствующий Закон «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам налогообложения». Принятые законодательные изменения установили ряд существенных налоговых мер, оказывающих влияние как на финансовый сектор, так и на экономику в целом.

*Среди прочих изменений, согласно поправкам введен дополнительный налог на некоторые доходы финансовых институтов по ставке 10%, который применяется к определенным видам дохода, включая увеличение стоимости капитала от продажи государственных ценных бумаг, процентный доход по государственным ценным бумагам, процентный доход за вычетом процентных расходов по сделкам «репо», доход за вычетом расходов по валютным свопам и свопам процентных ставок, и процентный доход по депозитам, размещённым в Национальном банке Республики Казахстан (НБРК) со сроком погашения до одного года. В соответствии с указанными требованиями Банк признал дополнительные расходы по подоходному налогу по ставке 10% в 2025 году, которые отражены в составе расходов по текущему подоходному налогу.

Новый Налоговый кодекс также предусматривает более масштабные изменения в системе налогообложения Казахстана, включая упрощение налогового администрирования и перераспределение налоговой нагрузки между секторами экономики. Согласно новому Налоговому кодексу, вступившему в силу 1 января 2026 года, ставка корпоративного подоходного налога для банковского сектора будет увеличена до 25%, при этом ставка 20% продолжит применяться к доходам, полученным от кредитования субъектов предпринимательства. Кроме того, освобождение от уплаты НДС по отдельным банковским финансовым операциям будет отменено. Определённые льготы по корпоративному подоходному налогу, относящиеся к процентным доходам и доходам от операций с государственными ценными бумагами, будут отменены, а ставка НДС будет повышена с 12% до 16%.

**Соответственно, временные разницы, по состоянию на 31 декабря 2025 года, будут рассчитаны на основе указанных ставок. Изменение величины временных разниц за годы, закончившиеся 31 декабря 2025 года и 31 декабря 2024 года, может быть представлено следующим образом:

тыс. тенге	Остаток на 1 января 2025 г.	Признаны в составе прибыли или убытка	Остаток на 31 декабря 2025 г.
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(840,720)	195,970	(644,750)
Основные средства	(39,264)	6,017	(33,247)
Актив в форме права пользования	(69,088)	16,073	(53,015)
Прочие активы	180,772	121,248	302,020
Обязательство по аренде	30,812	(28,426)	2,386
Чистые отложенные налоговые обязательства	(737,488)	310,882	(426,606)

тыс. тенге	Остаток на 1 января 2024 г.	Признаны в составе прибыли или убытка	Остаток на 31 декабря 2024 г.
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(482,897)	(357,824)	(840,721)
Основные средства	(58,976)	19,712	(39,264)
Актив в форме права пользования	8,949	(78,036)	(69,087)
Прочие активы	199,843	(19,071)	180,772
Обязательство по аренде	(47,258)	78,070	30,812
Чистые отложенные налоговые обязательства	(380,339)	(357,149)	(737,488)

11 Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты на конец финансового года могут быть представлены следующим образом:

	31 декабря 2025 г. тыс. тенге	31 декабря 2024 г. тыс. тенге
Текущие счета в Национальном банке Республики Казахстан	57,620,470	24,976,633
Текущие счета в прочих банках и финансовых институтах:		
- с кредитным рейтингом от AA- до AA+	54,666	1,646
- с кредитным рейтингом от A- до A+	90,171,247	35,930,574
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	52,033	31,153
- не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	-	130,970
Итого текущих счетов в прочих банках и финансовых институтах	90,277,946	36,094,343
Вклады «овернайт» и срочные депозиты с первоначальным сроком погашения менее 90 дней, размещенные в Национальном банке Республики Казахстан	716,404,306	589,041,380
Маржинальное обеспечение**:		
- с кредитным рейтингом AA- до AA+	-	2,447
- с кредитным рейтингом от A- до A+	2,356	-
- с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	7,582,950	-
- не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	-	13,127,750
Итого счетов и депозитов в финансовых институтах:	7,585,306	13,130,197
	871,888,028	663,242,553
Оценочный резерв под убытки	(41,623)	(38,802)
Итого денежных средств и их эквивалентов	871,846,405	663,203,751

Кредитные рейтинги представлены в соответствии со стандартами кредитного агентства «Standard and Poor's» или аналогами подобного международного агентства.

Ни одна из статей денежных средств и их эквивалентов не является кредитно-обесцененной или просроченной. Все суммы денежных средств и их эквивалентов отнесены к Стадии 1 уровня кредитного риска для целей определения оценочного резерва под убытки.

Концентрация денежных средств и их эквивалентов

По состоянию на 31 декабря 2025 года Банк имел 3 организации (в 2024 году: 3 организации) у которых остатки денежных средств и их эквивалентов составляли более 10% собственного капитала, балансовая стоимость указанных остатков составляла 859,300,550 тыс. тенге (31 декабря 2024 года: 654,771,741 тыс. тенге).

По состоянию на 31 декабря 2025 года текущие счета на общую сумму 90,173,603 тыс. тенге (в 2024 году: 36,063,991 тыс. тенге) были размещены в организациях «Citigroup Inc». Они не включали вклады «овернайт».

* По состоянию на 31 декабря 2025 года Банк заложил маржинальный депозит в качестве обеспечения выполнения обязательств по производным финансовым инструментам в размере 7,585,306 тыс. тенге (31 декабря 2024 года: 13,130,197 тыс. тенге), в том числе депозит в клиринговом центре Казахстанской фондовой биржи в сумме 7,582,950 тыс. тенге (31 декабря 2024 года: 13,127,750 тыс. тенге), которые отражены как Маржинальное обеспечение «с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+» и «не имеющие присвоенного кредитного рейтинга» на 31 декабря 2024 года (внутренний риск рейтинг: 4, инвестиционный уровень).

Минимальные резервные требования Национального Банка Республики Казахстан

Минимальные резервные требования рассчитываются в соответствии с нормативными актами, выпущенными НБРК, и должны поддерживаться равными средней сумме денежных средств в кассе и остатка на текущем счете в НБРК за четыре недели, рассчитываемой как определенный минимальный уровень депозитов и остатков на текущих счетах клиентов, являющихся резидентами и нерезидентами Республики Казахстан, а также прочих обязательств Банка. По состоянию на 31 декабря 2025 года сумма минимальных резервных требований составляла 56,426,314 тыс. тенге (31 декабря 2024 года: 26,650,779 тыс. тенге).

25 июля 2025 года Правление Национального банка Республики Казахстан утвердило Постановление «О внесении изменений и дополнений в некоторые постановления Правления Национального Банка Республики Казахстан по вопросам минимальных резервных требований» («Постановление о МРТ»). Изменения в механизме МРТ были внедрены в рамках усиления антиинфляционной направленности и совершенствования инструментов денежно-кредитной политики НБРК.

Коэффициенты МРТ, определяемые в зависимости от того, относятся ли обязательства Банка к первой, второй или третьей категориям, были повышены следующим образом: для обязательств, деноминированных в тенге, от 0%–2% до 3.5%, и для обязательств, деноминированных в иностранной валюте, от 1%–3% до 10%.

В течение периодов формирования резервных активов с 14 апреля 2026 года по 31 августа 2026 года коэффициенты МРТ по обязательствам первой и второй категорий были еще раз повышены: для обязательств, деноминированных в тенге, до 5% и для обязательств, деноминированных в иностранной валюте, до 12% для банков первой группы и до 15% для банков второй группы. Для обязательств третьей категории коэффициенты МРТ остались без изменений на уровне 3.5% для обязательств, деноминированных в тенге и 10% для обязательств, деноминированных в иностранной валюте.

В течение периодов формирования резервных активов с 1 сентября 2026 года коэффициент МРТ будет установлен на уровне 15% для обязательств, деноминированных в иностранной валюте, для всех банков первой и второй категорий, а коэффициенты для обязательств третьей категории останутся без изменений.

12 Счета и депозиты в банках

Счета и депозиты в банках на конец финансового года включали следующие статьи:

	31 декабря 2025 г. тыс. тенге	31 декабря 2025 г. тыс. тенге
Счета и депозиты в Национальном Банке Республики Казахстан	-	266,617,470
	-	266,617,470
Оценочный резерв под убытки	-	(292,702)
Итого счетов и депозитов в банках	-	266,324,768

По состоянию на 31 декабря 2024 года счета и депозиты в банках не являются кредитно-обесцененными или просроченными. Все суммы счетов и депозитов в банках отнесены к Стадии 1 для целей определения оценочного резерва под убытки. По состоянию на 31 декабря 2025 года активные счета и депозиты в банках, на которых суммы средств не были погашены или списаны, отсутствуют, так как по всем остаткам наступил срок погашения и остатки были урегулированы в течение отчетного периода.

13 Производные инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	31 декабря 2025 г. тыс. тенге	31 декабря 2024 г. тыс. тенге
Активы		
Производные финансовые инструменты		
Форвардные валютные контракты	11,762,249	5,291,025
Обязательства		
Производные финансовые инструменты		
Форвардные валютные контракты	4,768,140	984,594

Следующая далее таблица отражает, в разрезе основных валют, договорные суммы непогашенных остатков Банка по форвардным валютным контрактам по состоянию на 31 декабря 2025 года и 31 декабря 2024 года с указанием средневзвешенных валютных курсов сделки согласно договорам и оставшихся сроков до погашения. Суммы в иностранной валюте, представленные далее, переведены по форвардным валютным, действовавшим на отчетную дату. Результирующие нерезализованные прибыль и убыток по договорам, дата исполнения которых еще не наступила, отражены в составе прибыли или убытка и в составе финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

	Условная сумма сделки				Средневзвешенный валютный курс сделки согласно договору	
	2025 г.		2024 г.		2025 г.	2024 г.
	тыс. тенге		тыс. тенге			
Дебиторская задолженность	Кредиторская задолженность	Дебиторская задолженность	Кредиторская задолженность			
Покупка долларов США за тенге						
На срок менее 3 месяцев	646,710,535	(642,407,472)	361,001,122	(356,313,051)	502.16	518.29
Продажа долларов США за тенге						
На срок менее 3 месяцев	174,914,003	(174,535,139)	262,814,691	(263,096,624)	506.70	524.74
На срок от 3 месяцев до 1 года	536,960	(528,750)	494,320	(537,423)	528.75	494.32
Покупка тенге за евро						
На срок менее 3 месяцев	16,389,929	(15,489,250)	5,186,704	(5,121,444)	644.65	561.08
На срок от 3 месяцев до 1 года	13,969,265	(12,967,279)	1,624,019	(1,637,374)	672.48	561.56
Покупка евро за доллары США						
На срок менее 3 месяцев	77,950,098	(77,931,996)	45,973,359	(46,120,002)	1.17	1.04
На срок от 3 месяцев до 1 года	21,743,642	(21,771,927)	1,577,006	(1,658,576)	1.18	1.10
Покупка долларов США за евро						
На срок менее 3 месяцев	10,149,823	(10,022,954)	-	-	1.19	-
На срок от 3 месяцев до 1 года	7,037,210	(6,948,423)	-	-	1.20	-
Покупка тенге за российские рубли						
На срок менее 3 месяцев	5,339,654	(5,196,000)	-	-	6.5	-
Покупка российских рублей за доллары США						
На срок менее 3 месяцев	5,125,866	(5,007,923)	-	-	83.02	-
Покупка фунтов стерлингов за доллары США						
На срок менее 3 месяцев	-	-	3,293,974	(3,294,401)	-	1.25
Покупка прочих валют за тенге						
На срок менее 3 месяцев	690,964	(675,702)	56,296	(53,352)	55.08	45.44
На срок от 3 месяцев до 1 года	415,554	(444,631)	814,220	(761,224)	65.36	46.43
Покупка тенге за прочие валюты						
На срок от 3 месяцев до 1 года	-	-	1,284,262	(1,178,832)	-	80.00
Покупка долларов США за прочие валюты						
На срок менее 3 месяцев	688,041	(734,829)	57,866	(54,058)	9.86	10.29
На срок от 3 месяцев до 1 года	668,128	(675,582)	826,472	(775,724)	9.23	10.25
Покупка прочих валют за доллары США						
На срок от 3 месяцев до 1 года	216,743	(214,449)	1,170,676	(1,266,471)	9.22	7.18
Нетто-величина	982,546,415	(975,552,306)	686,174,987	(681,868,556)		
		6,994,109		4,306,431		

В таблице далее представлена информация о кредитном качестве договоров купли-продажи иностранной валюты, которые являются активами:

	2025 г. тыс. тенге	2024 г. тыс. тенге
Крупные банки стран, входящих в состав ОЭСР	8,626,099	4,957,705
Средние и малые казахстанские компании	3,136,150	333,320
	<u>11,762,249</u>	<u>5,291,025</u>

По состоянию на 31 декабря 2025 года финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, не являются просроченными (2024 год: отсутствуют).

14 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	31 декабря 2025 г. тыс. тенге	31 декабря 2024 г. тыс. тенге
Облигации, выпущенные Министерством финансов Республики Казахстан (суверенный кредитный рейтинг: ВВВ-)	25,312,100	82,069,971
Прочие инвестиции	2,200	2,200
	<u>25,314,300</u>	<u>82,072,171</u>

Инвестиции в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, удерживаются в торговом портфеле Банка с целью получения прибыли от покупки и продажи финансовых активов.

15 Инвестиционные ценные бумаги

	31 декабря 2025 г. тыс. тенге	31 декабря 2024 г. тыс. тенге
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		
Облигации, выпущенные Министерством финансов Республики Казахстан (суверенный кредитный рейтинг: ВВВ-)	133,770,000	-
	<u>133,770,000</u>	<u>-</u>
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(76,035)	-
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, нетто-величина	<u>133,770,000</u>	<u>-</u>

Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, удерживаются для целей управления ликвидностью и казначейских операций.

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

Никакие активы не являются просроченными или кредитно-обесцененными по состоянию на 31 декабря 2025 года. Все инвестиционные ценные бумаги отнесены к Стадии 1 для целей определения оценочного резерва под убытки. Оценочный резерв под убытки по долговым инвестиционным ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, не признается в отчете о финансовом положении, поскольку балансовая стоимость этих ценных бумаг является их справедливой стоимостью.

По состоянию на 31 декабря 2025 года облигации, выпущенные Министерством финансов Республики Казахстан, справедливая стоимость которых составила 997,213 тыс. тенге, были предоставлены в качестве обеспечения по сделкам «репо», а соответствующая сумма, признанная в составе кредиторской задолженности по сделкам «репо», составила 1,005,491 тыс. тенге.

16 Кредиты, выданные клиентам

	31 декабря 2025 г. тыс. тенге	31 декабря 2024 г. тыс. тенге
Кредиты, выданные крупным предприятиям	135,968,278	152,884,589
Оценочный резерв под убытки	(309,470)	(195,768)
Кредиты, выданные клиентам	135,658,808	152,688,821

(а) Анализ изменения оценочного резерва под убытки

В следующих таблицах приведены сверки остатков оценочного резерва под убытки на начало и на конец периода по классам финансовых инструментов.

		2025 г.		
		Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными		
тыс. тенге	Кредиты, выданные крупным предприятиям	12-месячные ОКУ	Итого	Итого
	Остаток на 1 января	195,762	6	195,768
	Чистое изменение оценочного резерва под убытки	(190,172)	(6)	(190,178)
	Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	306,356	22	306,378
	Изменения курса валют и прочие изменения	(2,498)	-	(2,498)
	Остаток на 31 декабря	309,448	22	309,470
		2024 г.		
		Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными		
тыс. тенге	Кредиты, выданные крупным предприятиям	12-месячные ОКУ	Итого	Итого
	Остаток на 1 января	312,933	1	312,934
	Чистое изменение оценочного резерва под убытки	(313,699)	(1)	(313,700)
	Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	193,383	6	193,389
	Изменения курса валют и прочие изменения	3,145	-	3,145
	Остаток на 31 декабря	195,762	6	195,768

В течение года, закончившегося 31 декабря 2025 года, большая часть кредитов была погашена, вследствие их краткосрочного характера, и были выданы новые займы на сумму 1,182,699,700 тыс. тенге (в 2024 году: 817,215,517 тыс. тенге). Данное изменение валовой стоимости кредитов, выданных корпоративным клиентам, привело к изменению оценочного резерва под убытки. Все указанные кредиты были отнесены к Стадии 1 уровня кредитного риска в 2025 и 2024 годах соответственно.

Непогашенные договорные суммы по финансовым активам, которые были списаны в течение года, закончившегося 31 декабря 2025 года и 31 декабря 2024 года, но в отношении которых по-прежнему применяются процедуры по законному истребованию причитающихся средств, отсутствовали.

(б) Анализ кредитного качества

Банк имеет внутреннюю систему риск рейтинга, которая точно и достоверно дифференцирует уровни кредитного риска для классифицированных, управляемых кредитных позиций.

Для оценки степени кредитного риска Банк имеет возможность провести значимые и последовательные различия на позиции, подверженные кредитному риску по следующим двум направлениям:

- Риск дефолта – заемщику присваивается рейтинг, который приблизительно отображает вероятность дефолта; и
- Рейтинг, основанный на степени убытков (либо оценка убытка при дефолте), который приблизительно отражает уровень убытков, ожидаемых в случае дефолта в условиях экономического спада.

Риск рейтинг заемщика отражает вероятность дефолта заемщика в течение одного года. Риск рейтинги заемщиков присваиваются по шкале от 1 до 10, с суб-категориями, где «1» наивысший рейтинг, а «7» наихудший для заемщиков, не находящихся в стадии дефолта. Риск рейтинги от «8» до «10» присваиваются заемщикам, отвечающим определению дефолта: то есть, у заемщика есть просроченная задолженность более 90 дней по существенным обязательствам перед Банком или Банк рассматривает заемщика не способным погасить задолженность в полном объеме без действий со стороны Банка по реализации залогового обеспечения (при наличии), погашения за счет полученных гарантий, других форм обеспечения или подачи претензии к страховщику.

Заемщику присваивается риск рейтинг «4» и выше в случае, если заемщик признан в категории заемщиков с инвестиционным рейтингом, которые имеют низкий уровень риска дефолта, исходя из их способности выполнять финансовые обязательства.

В приведенной ниже таблице представлено ориентировочное сопоставление внутренних уровней риск рейтингов Банка с PD и внешними кредитными рейтингами Standard & Poor's по состоянию на 31 декабря 2025 года и 31 декабря 2024 года.

Риск рейтинг		Средняя вероятность дефолта (%)	Внешний рейтинг
Рейтинг от 1 до 4-:	Инвестиционный уровень	0.001 - 0.34	От AAA до BBB-
Рейтинг от 5+ до 6-:	Неинвестиционный уровень	0.89 - 12.16	От BB+ до B-
Рейтинг от 7+ до 7-:	Повышенный риск	16.64 - 22.13	От CCC+ до CCC-
Рейтинг от 8 до 10:	Кредитно-обесцененные	Оценка убытков на индивидуальной основе	До SD/D

В следующих таблицах представлена информация о кредитном качестве кредитов, выданных клиентам:

тыс. тенге	2025 г.		
	Стадия 1	Стадия 2	Всего
Кредиты, выданные клиентам			
Рейтинг от 1 до 4-	54,887,605	-	54,887,605
Рейтинг от 5+ до 6-	81,078,347	2,326	81,080,673
Итого	135,965,952	2,326	135,968,278
Ожидаемый кредитный убыток	(309,448)	(22)	(309,470)
Остаток на 31 декабря 2025 года	135,656,504	2,304	135,658,808

тыс. тенге	2024 г.		
	Стадия 1	Стадия 2	Всего
Кредиты, выданные клиентам			
Рейтинг от 1 до 4-	59,665,778	-	59,665,778
Рейтинг от 5+ до 6-	93,217,502	1,309	93,218,811
Итого	152,883,280	1,309	152,884,589
Ожидаемый кредитный убыток	(195,762)	(6)	(195,768)
Остаток на 31 декабря 2024 года	152,687,518	1,303	152,688,821

По состоянию на 31 декабря 2025 года Банк не имел просроченных кредитов (31 декабря 2024 года: не имел просроченных кредитов).

- (в) Большая часть кредитов, выданных крупным предприятиям, обеспечена гарантиями как со стороны связанных, так и третьих лиц. Данные гарантии не учитываются в допущениях, используемых при расчёте ожидаемых кредитных убытков (ОКУ).

(г) **Анализ кредитов по отраслям экономики и географическим регионам**

Банком выдавались кредиты преимущественно клиентам, ведущим деятельность на территории Республики Казахстан в следующих отраслях экономики:

	31 декабря 2025 года	31 декабря 2024 года
	тыс. тенге	тыс. тенге
Торговля	117,192,908	94,822,058
Финансы	10,414,781	23,292,510
Лизинг	4,401,736	4,312,066
Производство	3,725,755	5,159,496
Различные услуги	135,266	110,955
Транспорт	97,712	14,083,299
Пищевая промышленность	120	1,083
Сельское хозяйство	-	11,103,122
	135,968,278	152,884,589
Оценочный резерв под убытки	(309,470)	(195,768)
Балансовая стоимость	135,658,808	152,688,821

(д) **Существенная подверженность кредитному риску**

По состоянию на 31 декабря 2025 года Банк имел 5 заемщиков (в 2024 году: 6 заемщиков), остатки по кредитам которых составляют более 10% собственного капитала. Совокупный объем остатков по кредитам указанных заемщиков по состоянию на 31 декабря 2025 года составлял 105,366,713 тыс. тенге (2024 год: 107,303,116 тыс. тенге).

17 Прочие активы и обязательства

Далее представлена расшифровка прочих активов:

	31 декабря 2025 г. тыс. тенге	31 декабря 2024 г. тыс. тенге
Дебиторы по аккредитивам и гарантиям*	6,900,693	-
Дебиторы по банковской деятельности	225,466	183,027
Начисленный комиссионный доход	372,216	27,677
Расчеты с профессиональными участниками рынка ценных бумаг	55,000	55,000
Прочие финансовые активы	149,324	55,831
Итого финансовых активов	7,702,699	321,535
Предоплаты	205,625	256,531
Дебиторская задолженность работников	31,737	17,842
Прочие нефинансовые активы	16,228	9,911
Итого нефинансовых активов	253,590	284,284
Итого прочих активов	7,956,289	605,819

Все финансовые активы были отнесены к Стадии 1 уровня кредитного риска по состоянию на 31 декабря 2025 года и 31 декабря 2024 года, при этом никакие суммы не являются просроченными.

*По состоянию на 31 декабря 2025 года задолженность по аккредитивам составила 6,907,482 тыс. тенге (2024: отсутствует) и представлена требованиями к 1 контрагенту, которому присвоен внутренний риск рейтинг 5.

Далее представлена расшифровка обязательств:

	31 декабря 2025 года тыс. тенге	31 декабря 2024 года. тыс. тенге
Прочие финансовые обязательства	609,814	563,485
Прочие кредиторы по банковской деятельности	482,221	342,951
Обязательства по аренде	225,994	348,771
Гарантии выпущенные	180,371	130,847
Начисленные комиссионные расходы	12,203	53,648
Итого финансовых обязательств	1,510,603	1,439,702
Налоги, помимо подоходного налога	3,397,687	1,856,859
Кредиторская задолженность перед работниками	1,029,779	731,617
Резерв по отпускам	169,046	175,618
Оценочный резерв под убытки по условным обязательствам	1,803	1,289
Доход будущих периодов	-	502
Итого нефинансовых обязательств	4,598,315	2,765,885
Итого прочих обязательств	6,108,918	4,205,587

18 Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов

	31 декабря 2025 г. тыс. тенге	31 декабря 2024 г. тыс. тенге
Счета востро	24,990,597	15,879,860
Срочные депозиты	187,003,390	4,273,992
	211,993,987	20,153,852

Концентрация текущих счетов и депозитов банков и прочих финансовых институтов

По состоянию на 31 декабря 2025 года Банк имел два финансовых института (2024 год: не имел финансовых институтов), остатки по счетам и депозитам которого составляют более 10% собственного капитала. Объем остатков по счетам и депозитам указанных банков и прочих финансовых институтов по состоянию на 31 декабря 2024 года составлял 187,149,945 тыс. тенге.

19 Текущие счета и депозиты клиентов

	31 декабря 2025 г. тыс. тенге	31 декабря 2024 г. тыс. тенге
Текущие счета и депозиты до востребования		
- Корпоративные клиенты	643,640,568	792,719,598
- Розничные клиенты	-	2,814
Срочные депозиты		
- Корпоративные клиенты	230,880,411	244,532,956
	<u>874,520,979</u>	<u>1,037,255,368</u>

Концентрация текущих счетов и депозитов клиентов

По состоянию на 31 декабря 2025 года у Банка имелось 18 клиентов (в 2024 году: 16 клиентов), остатки по счетам и депозитам которых составляли более 10% собственного капитала. Объем остатков по счетам и депозитам указанных клиентов по состоянию на 31 декабря 2025 года составлял 332,745,026 тыс. тенге (в 2024 году: 440,327,830 тыс. тенге).

В течение указанных двух лет минимальные требования к остаткам на текущих счетах и депозитах клиентов отсутствовали.

20 Собственный капитал**(а) Выпущенный акционерный капитал**

По состоянию на 31 декабря 2025 года и 31 декабря 2024 года разрешенный к выпуску, выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал Банка состоит из 621 обыкновенной акции. Все акции имеют номинальную стоимость 20,125 тыс. тенге. В 2025 и 2024 годах Банк не выпускал обыкновенные акции.

(б) Дивиденды

В соответствии с законодательством Республики Казахстан, резервы Банка, доступные для распределения, ограничиваются величиной нераспределенной прибыли, отраженной в финансовой отчетности Банка, подготовленной в соответствии со стандартами финансовой отчетности МСФО, или суммой чистой прибыли за текущий год, в случае накопленной отрицательной нераспределенной прибыли, переносимой на будущие периоды. Распределение не может быть произведено, если размер собственного капитала Банка станет отрицательным в результате распределения или, когда такое распределение повлечет за собой неплатежеспособность или несостоятельность Банка. В соответствии с законодательством Республики Казахстан, на отчетную дату доступная величина нераспределенной прибыли, подлежащая распределению, составила 78,134,641 тыс. тенге (в 2024 году: 98,578,966 тыс. тенге). В 2025 году были объявлены и выплачены дивиденды в размере 98,578,963 тыс. тенге (2024: 110,464,765 тыс. тенге).

(б) Рыночный риск

Рыночный риск – вероятность возникновения финансовых потерь по балансовым и внебалансовым статьям, обусловленная неблагоприятными изменениями рыночной ситуации, выражающаяся в изменениях рыночных процентных ставок, курсов иностранных валют, рыночной стоимости финансовых инструментов, товаров. Рыночный риск состоит из валютного риска, риска изменения процентных ставок, а также других ценовых рисков. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных и долевых финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен и обменных курсов валют.

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.

Банк управляет рыночным риском путем установления лимитов по открытой позиции в отношении величины портфеля по отдельным финансовым инструментам, сроков изменения процентных ставок, валютных позиций, лимитов потерь и проведения регулярного мониторинга их соблюдения, результаты которого рассматриваются и утверждаются Правлением Банка. В дополнение к вышеописанному, Банк использует различные стресс-тесты для моделирования возможного финансового влияния ряда отдельных исключительных рыночных сценариев на отдельные торговые портфели и общую позицию Банка. Стресс-тесты позволяют определить потенциальный размер убытков, которые могут возникнуть в экстремальных условиях. Стресс-тесты, используемые Банком, включают: стресс-тесты факторов риска, в рамках которых каждая категория риска подвергается стрессовым изменениям, а также специальные стресс-тесты, включающие применение возможных стрессовых событий по отдельным позициям.

(в) Риск изменения процентных ставок

Риск изменения процентных ставок – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных процентных ставок. Банк подвержен влиянию колебаний преобладающих рыночных процентных ставок 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 процентных ставок, приводить к возникновению убытков.

В связи с тем, что соответствующие финансовые инструменты Банка преимущественно характеризуются фиксированными процентными ставками, сроки изменения их процентных ставок в целом соответствует договорным срокам погашения. Соответственно, отдельный анализ сроков пересмотра процентных ставок не приводится.

Средние процентные ставки

Следующая далее таблица отражает средние эффективные процентные ставки по процентным активам и обязательствам по состоянию на 31 декабря 2025 года и 31 декабря 2024 года.

	2025 г.			2024 г.		
	Средняя эффективная процентная ставка, %			Средняя эффективная процентная ставка, %		
	Тенге	Доллар США	Прочие валюты	Тенге	Доллар США	Прочие валюты
Процентные активы						
Денежные средства и их эквиваленты	17.84	-	-	15.05	4.08	-
Счета и депозиты в банках	-	-	-	-	5.08	-
Кредиты, выданные клиентам	18.05	5.92	-	16.10	6.91	4.91
Инвестиционные ценные бумаги	13.84	-	-	-	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	14.72	-	-	11.47	-	-
Процентные обязательства						
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов						
- Срочные депозиты	9.57	3.75	-	11.50	-	-
Текущие счета и депозиты клиентов						
- Срочные депозиты	9.86	1.47	0.50	7.37	1.18	0.50
Кредиторская задолженность по сделкам РЕПО	17.2	-	-	-	-	-

Анализ чувствительности к изменению процентных ставок

Управление риском изменения процентных ставок, основанное на анализе сроков пересмотра процентных ставок, дополняется мониторингом чувствительности финансовых активов и обязательств. Анализ чувствительности чистой прибыли или убытка и капитала (за вычетом налогов) к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок), составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок 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:

тыс. тенге	2025 г.		2024 г.	
	Чистый доход	Собственный капитал	Чистый доход	Собственный капитал
Параллельное увеличение на 100 базисных пунктов	3,007,391	3,007,391	3,895,134	3,895,134
Параллельное уменьшение на 100 базисных пунктов	(3,007,391)	(3,007,391)	(3,895,134)	(3,895,134)

Анализ чувствительности справедливой стоимости финансовых инструментов к изменению процентных ставок

Анализ чувствительности чистой прибыли или убытка и капитала (за вычетом налогов) к изменениям справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и инвестиционных ценных бумаг вследствие изменений процентных ставок (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2025 года и 31 декабря 2024 года, и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок) может быть представлен следующим образом:

тыс. тенге	2025 г.		2024 г.	
	Чистый доход	Собственный капитал	Чистый доход	Собственный капитал
Параллельное увеличение на 100 базисных пунктов	(568,566)	(1,813,966)	(1,563,589)	(1,563,589)
Параллельное уменьшение на 100 базисных пунктов	626,500	1,861,063	1,693,944	1,693,944

(г) Валютный риск

У Банка имеются активы и обязательства, выраженные в различных иностранных валютах. Валютный риск возникает в случаях, когда имеющиеся или прогнозируемые активы, выраженные в какой-либо иностранной валюте, больше или меньше по величине обязательств, выраженных в той же валюте. Более подробная информация в отношении того, насколько Банк подвержен валютному риску по состоянию на конец отчетного периода, представлена в Примечании 28.

Анализ чувствительности прибыли или убытка и капитала (за вычетом налогов) к изменениям обменных курсов валют, основанный на позициях, существующих по состоянию на 31 декабря 2025 года и 31 декабря 2024 года, и упрощенного сценария +/- 20% изменения обменных курсов доллара США и прочих валют к тенге, может быть представлен следующим образом:

тыс. тенге	2025 г.		2024 г.	
	Чистый доход	Собственный капитал	Чистый доход	Собственный капитал
20% рост курса доллара США по отношению к тенге (2024 год: 20%)	(71,282)	(71,282)	774,211	774,211
20% снижение курса доллара США по отношению к тенге (2024 год: 20%)	71,282	71,282	(774,211)	(774,211)
20% рост курса других валют по отношению к тенге (2024 год: 20%)	30,787	30,787	44,843	44,843
20% снижение курса других валют по отношению к тенге (2024 год: 20%)	(30,787)	(30,787)	(45,567)	(45,567)

(д) Кредитный риск

Кредитный риск – это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств по финансовому инструменту заемщиком или контрагентом Банка. Банк управляет кредитным риском (по признанным финансовым активам и непризнанным договорным обязательствам) посредством применения утвержденных политик и процедур, включающих требования по установлению и соблюдению лимитов концентрации кредитного риска, а также посредством создания Кредитного комитета, в функции которых входит одобрение предоставления финансирования. Кредитная политика рассматривается и утверждается Советом директоров.

Кредитная политика Банка устанавливает:

- процедуры рассмотрения и одобрения кредитных заявок;
- методологию оценки кредитоспособности корпоративных заемщиков и/или эмитентов;

- методологию оценки кредитоспособности контрагентов;
- методологию оценки залогового обеспечения;
- требования к кредитной документации.

Заявки на получение кредитов составляются соответствующими менеджерами по работе с клиентами, а затем передаются на рассмотрение в Кредитный комитет в форме пакета документов по кредиту. Менеджер по работе с клиентами собирает данные от подразделения по кредитному риску, юридического подразделения и подразделения соответствия для формирования пакета документов по кредиту. Кредитный комитет рассматривает заявки на получение кредитов на основе документов, предоставленных Департаментом кредитования юридических лиц.

Банк проводит постоянный мониторинг состояния отдельных кредитов и на регулярной основе проводит переоценку 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 управления рисками проводит оценку кредитного портфеля в целом в отношении концентрации кредитов и рыночных рисков.

Максимальный уровень кредитного риска, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении и в сумме непризнанных договорных обязательств и стоимости сделок с производными финансовыми инструментами до погашения. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска. Максимальный уровень кредитного риска в отношении непризнанных договорных обязательств по состоянию на отчетную дату представлен в Примечании 23.

Банк проводит мониторинг концентрации кредитного риска по типу должников и в разрезе отраслей/секторов экономики. Анализ концентрации кредитного риска по займам и предоплатам, выданным клиентам, представлен в Примечании 16 «Кредиты, выданные клиентам».

Максимальный уровень кредитного риска в отношении финансовых активов по состоянию на отчетную дату может быть представлен следующим образом:

	31 декабря 2025 г. тыс. тенге	31 декабря 2024 г. тыс. тенге
АКТИВЫ		
Денежные средства и их эквиваленты	871,846,405	663,203,751
Кредиты, выданные клиентам	135,658,808	152,688,821
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	25,314,300	82,072,171
Инвестиционные ценные бумаги	133,770,000	-
Счета и депозиты в банках	-	266,324,768
Прочие финансовые активы	7,702,699	321,535
Итого максимального уровня подверженности кредитному риску	1,174,292,212	1,164,611,046

(е) Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств

Раскрытия, указанные в таблице ниже, включают финансовые активы и финансовые обязательства, которые:

- взаимозачитываются в отчете о финансовом положении Банка или
- являются предметом юридически действительного генерального соглашения о взаимозачете или аналогичных соглашений, которые распространяются на схожие финансовые инструменты, вне зависимости от того, взаимозачитываются ли они в отчете о финансовом положении.

Схожие соглашения включают соглашения о клиринге производных финансовых инструментов, глобальные генеральные соглашения для сделок «репо» и глобальные генеральные соглашения о предоставлении в заем ценных бумаг. Схожие финансовые инструменты включают производные инструменты, сделки «репо», сделки «обратного репо», соглашения о заимствовании и предоставлении в заем ценных бумаг. Информация о финансовых инструментах, таких как кредиты и депозиты, не раскрывается в таблицах далее, за исключением случаев, когда они взаимозачитываются в отчете о финансовом положении.

Банк осуществляет операции с производными инструментами, которые не осуществляются на бирже, через центрального контрагента. Руководство считает, что подобные соглашения по существу приравниваются к взаимозачету, и что Банк отвечает критериям для проведения взаимозачета, так как механизм расчетов в полных суммах имеет черты, которые исключают или сводят к минимальному уровню кредитный риск и риск ликвидности, тем самым Банк сможет урегулировать дебиторскую и кредиторскую задолженность в рамках единого расчетного процесса или цикла.

Банк получает и принимает обеспечение в виде денежных средств и ценных бумаг, обращающихся на рынке, в отношении следующих сделок:

- производные инструменты;
- сделки «репо», сделки «обратного репо»; и
- соглашения о заимствовании и предоставлении в заем ценных бумаг.

Подобные соглашения являются предметом стандартных условий Дополнения об обеспечении заимствования Международной ассоциации дилеров по свопам и производным финансовым инструментам (ISDA). Это означает, что указанные ценные бумаги, полученные в качестве обеспечения/переданные в залог, могут быть переданы в залог или проданы в течение срока действия сделки, но должны быть возвращены до срока погашения сделки. Условия сделки также предоставляют каждому контрагенту право прекратить соответствующие сделки в результате неспособности контрагента предоставить обеспечение.

В таблице далее представлены финансовые активы и финансовые обязательства, являющиеся предметом юридически действительных генеральных соглашений о взаимозачете и аналогичных соглашений по состоянию на 31 декабря 2025 года:

тыс. тенге Виды финансовых активов/финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых обязательств/финансовых активов, которые были взаимозачтены в отчете о финансовом положении		Чистая сумма финансовых активов/финансовых обязательств в отчете о финансовом положении		Соответствующие суммы, которые не были взаимозачтены в отчете о финансовом положении		Чистая сумма
	признанных финансовых активов/финансовых обязательств	финансового положения	финансового положения	финансового положения	финансового положения	финансового положения	
Производные инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток - активы	11,762,249	-	11,762,249	(4,768,140)	(4,768,140)	6,994,109	
Производные инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток - обязательства	(4,768,140)	-	(4,768,140)	(1,005,491)	997,213	(8,278)	
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	(1,005,491)	-	(1,005,491)	-	-	-	

В таблице далее представлены финансовые активы и финансовые обязательства, являющиеся предметом юридически действительных генеральных соглашений о взаимозачете и аналогичных соглашений по состоянию на 31 декабря 2024 года:

тыс. тенге Виды финансовых активов/финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых обязательств/финансовых активов, которые были взаимозачтены в отчете о финансовом положении		Чистая сумма финансовых активов/финансовых обязательств в отчете о финансовом положении		Соответствующие суммы, которые не были взаимозачтены в отчете о финансовом положении		Чистая сумма
	признанных финансовых активов/финансовых обязательств	финансового положения	финансового положения	финансового положения	финансового положения	финансового положения	
Производные инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток - активы	5,291,025	-	5,291,025	(984,594)	(984,594)	4,306,431	
Производные инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток - обязательства	(984,594)	-	(984,594)	-	984,594	-	

Полные суммы финансовых активов и финансовых обязательств и их чистые суммы, которые представлены в отчете о финансовом положении и раскрыты в ранее приведенных таблицах, оцениваются в отчете о финансовом положении на следующей основе:

- Производные активы и финансовые обязательства – справедливая стоимость;
- Активы и обязательства, возникающие в результате сделок «репо», сделок «обратного репо», соглашений о заимствовании и предоставлении в заем ценных бумаг – амортизированная стоимость.

Суммы, представленные в ранее приведенных таблицах, которые взаимозачтываются в отчете о финансовом положении, оцениваются на аналогичной основе.

(ж) Риск ликвидности

Риск ликвидности – вероятность возникновения финансовых потерь в результате неспособности Банка выполнить свои обязательства в установленный срок без значительных убытков. Риск ликвидности возникает при несовпадении по срокам погашения активов и обязательств. Совпадение и/или контролируемое несовпадение по срокам погашения и процентным ставкам активов и обязательств является основополагающим моментом в управлении риском ликвидности. Вследствие разнообразия проводимых операций и связанной с ними неопределенности полное совпадение по срокам погашения активов и обязательств не является для финансовых институтов обычной практикой, что дает возможность увеличить прибыльность операций, однако, повышает риск возникновения убытков.

Банк поддерживает необходимый уровень ликвидности с целью постоянного обеспечения наличия денежных средств для оплаты своих обязательств. Политика Банка в области управления ликвидностью рассматривается и утверждается Советом директоров.

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

Политика управления риском ликвидности устанавливает эффективный процесс выявления, оценки, мониторинга и контроля риска ликвидности. Политика управления риском ликвидности также определяет требования к:

- прогнозированию потоков денежных средств в разрезе основных валют и расчету, связанного с данными потоками денежных средств необходимого уровня ликвидных активов;
- поддержанию диверсифицированной структуры источников финансирования;
- управлению концентрацией и структурой заемных средств;
- разработке планов финансирования на случай непредвиденных ситуаций и ежегодного плана по финансированию и ликвидности;
- поддержанию внутридневной ликвидности;
- поддержанию портфеля высоколиквидных активов, который можно свободно реализовать в качестве защитной меры в случае разрыва денежного потока;
- осуществлению контроля за соответствием показателей ликвидности законодательно установленным нормативам.

Казначейство получает от подразделений информацию о структуре ликвидности их финансовых активов и обязательств и о прогнозировании потоков денежных средств, ожидаемых от планируемого в будущем бизнеса. Затем Казначейство формирует соответствующий портфель краткосрочных ликвидных активов, состоящий в основном из краткосрочных ликвидных ценных бумаг, предназначенных для торговли, кредитов, выданных банкам, и прочих межбанковских продуктов, с тем, чтобы обеспечить необходимый уровень ликвидности для Банка в целом.

Казначейство ежедневно проводит мониторинг позиции по ликвидности и на регулярной основе проводит «стресс-тесты» с учетом разнообразных возможных сценариев состояния рынка как в нормальных, так и в неблагоприятных условиях.

Банк также рассчитывает на ежедневной основе обязательные нормативы ликвидности в соответствии с требованиями НБРК. По состоянию на 31 декабря 2025 года и 31 декабря 2024 года норматив достаточности капитала Банка соответствовал законодательно установленному уровню.

Для управления риском ликвидности, возникающим в связи с финансовыми обязательствами, Банк удерживает ликвидные активы, включающие денежные средства и их эквиваленты, краткосрочные государственные ценные бумаги, для которых существует ликвидный рынок. Данные активы могут быть легко реализованы с целью выполнения требований по ликвидности. Таким образом, Банк считает, что нет необходимости представлять анализ по срокам погашения в отношении данных активов, чтобы обеспечить пользователям возможность оценить характер и уровень риска ликвидности.

В соответствии с законодательством Республики Казахстан, вкладчики имеют право изъять свои срочные депозиты из банка в любой момент, как правило, при этом в большинстве случаев они утрачивают право на получение начисленного процентного дохода. Данные депозиты были представлены исходя из установленных в договорах сроков их погашения.

Тем не менее руководство считает, что независимо от наличия опции досрочного изъятия и того факта, что значительная часть вкладов представляет собой счета до востребования, диверсификация данных счетов и депозитов по количеству и типам вкладчиков и прошлый опыт Банка служат признаком того, что данные счета представляют долгосрочный и стабильный источник финансирования.

Следующие далее таблицы показывают недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам по наиболее ранней из установленных в договорах дат наступления срока погашения. Суммарные величины (поступления)/выбытия потоков денежных средств, указанные в данных таблицах, представляют собой договорные недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам.

Руководство ожидает, что движение потоков денежных средств в отношении определенных финансовых 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 обязательствам могут отличаться от установленных в договорах сроках.

В таблицах ниже представлена структура оставшихся договорных сроков погашения финансовых обязательств по состоянию на 31 декабря 2025 года:

тыс. тенге	До востребования и менее 1 месяца			От 1 до 3 месяцев			От 3 до 6 месяцев			От 6 до 12 месяцев			Более 1 года			Валовый приток (отток) денежных средств	Балансовая стоимость
Непроизводные финансовые обязательства																	
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	211,997,132			-			-								211,997,132	211,993,987	
Текущие счета и депозиты клиентов	874,804,114		2,633			60,906									874,867,653	874,520,979	
Кредиторская задолженность по сделкам РЕПО	1,005,491		-			-									1,005,491	1,005,491	
Прочие финансовые обязательства	1,510,603		-			-									1,510,603	1,510,603	
Производные инструменты																	
- Приток	(885,863,395)		(43,320,976)			(40,367,216)									(970,784,166)		
- Отток	886,808,944		45,192,321			42,216,379									975,552,306	4,768,140	
Total	1,090,262,889		1,873,978			1,910,069									1,094,149,019	1,093,799,200	
Обязательства кредитного характера	65,750,871		-			-									65,750,871	-	

В таблицах ниже представлена структура оставшихся договорных сроков погашения финансовых обязательств по состоянию на 31 декабря 2024 года:

тыс. тенге	До востребования и менее 1 месяца			От 1 до 3 месяцев			От 3 до 6 месяцев			От 6 до 12 месяцев			Более 1 года			Валовый приток (отток) денежных средств	Балансовая стоимость
Непроизводные финансовые обязательства																	
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	20,164,557					-									20,164,557	20,153,852	
Текущие счета и депозиты клиентов	1,037,497,731		517			60,785									1,037,559,033	1,037,255,368	
Прочие финансовые обязательства	1,439,702		-			-									1,439,702	1,439,702	
Производные инструменты																	
- Приток	(169,250,640)		(8,076,266)			(2,701,177)									(181,456,674)	-	
- Отток	169,687,996		8,373,871			2,852,751									182,441,268	984,594	
Итого	1,059,539,346		298,122			212,359									1,060,147,886	1,059,833,516	
Обязательства кредитного характера	73,016,941		-			-									73,016,941	-	

В следующей таблице представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2025 года:

тыс. тенге	До					Итого
	востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	871,846,405	-	-	-	-	871,846,405
Производные инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5,920,807	2,853,736	2,987,706	-	-	11,762,249
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	40,628	1,663,136	21,294,333	2,314,003	25,314,300
Инвестиционные ценные бумаги	-	643,125	44,947,528	88,179,347	-	133,770,000
Кредиты, выданные клиентам	45,100,713	48,896,197	38,517,284	3,144,614	-	135,658,808
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	1,085,964	1,085,964
Текущие налоговые активы	-	-	2,823,142	-	-	2,823,142
Прочие активы	3,980,130	2,634,600	1,341,559	-	-	7,956,289
Итого активов	926,848,055	55,068,286	92,280,355	112,618,294	2,314,003	1,190,217,157
Обязательства						
Производные инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, через прибыль или убыток	945,549	1,871,345	1,951,246	-	-	4,768,140
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	211,993,987	-	-	-	-	211,993,987
Текущие счета и депозиты клиентов	874,460,505	-	60,474	-	-	874,520,979
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	1,005,491	-	-	-	-	1,005,491
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	426,606	-	426,606
Прочие обязательства	6,108,918	-	-	-	-	6,108,918
Итого обязательств	1,094,514,450	1,871,345	2,011,720	426,606	-	1,098,824,121

В следующей таблице представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2024 года:

тыс. тенге	До					Итого
	востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Без срока погашения	
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	663,203,751	-	-	-	-	663,203,751
Счета и депозиты в банках	-	-	266,324,768	-	-	266,324,768
Производные инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4,976,506	89,533	224,986	-	-	5,291,025
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,781	1,955,647	11,786,140	65,644,181	2,682,222	82,072,171
Кредиты, выданные клиентам	59,901,075	38,505,088	47,201,714	7,080,944	-	152,688,821
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	1,280,451	1,280,451
Текущие налоговые активы	-	-	3,008,649	-	-	3,008,649
Прочие активы	605,819	-	-	-	-	605,819
Итого активов	728,688,932	40,550,268	328,546,257	72,725,125	2,682,222	1,174,475,455
Обязательства						
Производные инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	437,356	297,605	249,633	-	-	984,594
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	20,153,852	-	-	-	-	20,153,852
Текущие счета и депозиты клиентов	1,037,194,940	-	60,428	-	-	1,037,255,368
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	737,488	-	737,488
Прочие обязательства	4,205,587	-	-	-	-	4,205,587
Итого обязательств	1,061,991,735	297,605	310,061	737,488	-	1,063,336,889

22 Управление капиталом

НБРК устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Банка.

Банк определяет в качестве капитала следующие статьи, которые определены нормативными актами в качестве капитала для банков:

- Капитала 1 уровня, который представляет собой сумму основного капитала и добавочного капитала. Основной капитал включает акционерный капитал в форме простых акций, дополнительный оплаченный капитал, нераспределенную прибыль текущего года и предыдущих периодов, резервы; за минусом собственных выкупленных простых акций, нематериальных активов, включая гудвилл, убытков текущего года и прошлых периодов, отложенного налогового актива за минусом отложенного налогового обязательства и резервов по прочей переоценке. Добавочный капитал включает в себя бессрочные финансовые инструменты и оплаченные привилегированные акции, за минусом корректировок на инвестиции Банка в собственные бессрочные финансовые инструменты и собственные выкупленные привилегированные акции;
- Капитал 2 уровня, который включает в себя субординированный долг, деноминированный в национальной валюте, за минусом инвестиций в субординированный долг финансовых институтов, в которых Банк имеет 10% и более от выпущенных акций (долей участия в уставном капитале) юридического лица.

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 к капиталу, установленными НБРК, банки должны поддерживать:

- отношение основного капитала к сумме активов, и условных и возможных обязательств, производных финансовых инструментов, взвешенных по степени кредитного риска, активов и условных и возможных требований и обязательств, рассчитанных с учетом рыночного риска и количественной меры операционного риска (k_1);
- отношение капитала 1 уровня к сумме активов, и условных и возможных обязательств, производных финансовых инструментов, взвешенных по степени кредитного риска, активов и условных и возможных требований и обязательств, рассчитанных с учетом рыночного риска и количественной меры операционного риска (k_{1-2});
- отношение общего капитала к сумме активов, и условных и возможных обязательств, производных финансовых инструментов, взвешенных по степени кредитного риска, активов, условных и возможных требований и обязательств, рассчитанных с учетом рыночного риска и количественной меры операционного риска (k_2).

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

- k_1 – 8.0%;
- k_{1-2} – 9.0%;
- k_2 – 10.5%.

По состоянию на 31 декабря 2025 года и 31 декабря 2024 года Банк соответствовал всем требованиям, предъявляемым к нему третьими лицами в отношении уровня достаточности капитала.

В таблице далее показан анализ состава капитала Банка, рассчитанного в соответствии с постановлением Правления НБРК от 13 сентября 2017 года №170 по состоянию на 31 декабря 2025 года и 31 декабря 2024 года:

	2025 г. тыс. тенге	2024 г. тыс. тенге
Основной капитал	91,317,002	111,138,566
Капитал I-го уровня	91,317,002	111,138,566
Всего нормативного капитала	91,317,002	111,138,566
	2025 тыс. тенге	2024 г. тыс. тенге
Нормативные активы, взвешенные с учетом риска, условные обязательства, операционный и рыночный риски		
Нормативные активы, взвешенные с учетом риска	27,623,692	37,373,406
Условные обязательства, взвешенные с учетом риска	32,268,763	63,732,842
Производные финансовые инструменты, взвешенные с учетом риска	8,210,981	8,274,366
Операционный риск	124,046,201	104,601,726
Рыночный риск	7,080,688	23,097,863
Всего нормативных активов, взвешенных с учетом риска, условных обязательств, операционного и рыночного риска	199,230,325	237,080,203
Коэффициент достаточности капитала k1	45.8%	46.9%
Коэффициент достаточности капитала k1-2	45.8%	46.9%
Коэффициент достаточности капитала k2	45.8%	46.9%

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

23 Обязательства кредитного характера

У Банка имеются условные обязательства по предоставлению кредитных ресурсов. Данные условные обязательства кредитного характера предусматривают выдачу кредитных ресурсов в форме одобренного кредита, лимитов по кредитным картам, а также овердрафта.

Банк выдает финансовые 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 десяти 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 в разрезе категорий. 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 и аккредитивов, представляют собой максимальную величину бухгалтерского 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.

	31 декабря 2025 г. тыс. тенге	31 декабря 2024 г. тыс. тенге
Сумма согласно договору		
Неиспользованные обязательства по предоставлению кредитов клиентам		
<i>По безотзывным займам</i>	16,788,614	9,305,522
<i>По отзывным займам</i>	448,879,392	385,970,124
	465,668,006	395,275,646
Гарантии и аккредитивы	48,962,257	63,711,419
	48,962,257	63,711,419

Указанные обязательства могут прекратиться без их частичного или полного исполнения. Вследствие этого обязательства, указанные выше, не представляют собой ожидаемый отток денежных средств. Большинство обязательств по предоставлению кредитов и кредитных линий не представляют безусловные обязательства Банка.

По состоянию на 31 декабря 2025 года сумма обеспеченных залогом гарантий и аккредитивов составила 35,154,123 тыс. тенге (2024: 41,382,888 тыс. тенге).

В следующих таблицах приведен анализ кредитного качества гарантий и аккредитивов:

тыс. тенге	2025 г.		
	Стадия 1	Стадия 2	Итого
Кредитные линии по безотзывным займам			
Рейтинг от 1 до 4-	16,073,705	-	16,073,705
Рейтинг от 5+ до 6-	691,959	22,950	714,909
Остаток на 31 декабря	16,765,664	22,950	16,788,614
Ожидаемый кредитный убыток	(1,780)	(22)	(1,802)
Остаток на 31 декабря за вычетом оценочного резерва под убытки	16,763,884	22,928	16,786,812
тыс. тенге	2024 г.		
	Стадия 1	Стадия 2	Итого
Кредитные линии по безотзывным займам			
Рейтинг от 1 до 4-	8,415,078	-	8,415,078
Рейтинг от 5+ до 6-	868,753	21,691	890,444
Остаток на 31 декабря	9,283,831	21,691	9,305,522
Ожидаемый кредитный убыток	(1,096)	(18)	(1,114)
Остаток на 31 декабря за вычетом оценочного резерва под убытки	9,282,735	21,673	9,304,408
тыс. тенге	2025 г.		
	Стадия 1	Стадия 2	Итого
Гарантии и аккредитивы			
Рейтинг от 1 до 4-	43,654,853	-	43,654,853
Рейтинг от 5+ до 6-	5,307,404	-	5,307,404
Остаток на 31 декабря	48,962,257	-	48,962,257
Ожидаемый кредитный убыток	(128,104)	-	(128,104)
Остаток на 31 декабря за вычетом оценочного резерва под убытки	48,834,153	-	48,834,153

тыс. тенге	2024 г.		
	Стадия 1	Стадия 2	Итого
Гарантии и аккредитивы			
Рейтинг от 1 до 4-	58,830,459	-	58,830,459
Рейтинг от 5+ до 6-	4,178,845	702,115	4,880,960
Остаток на 31 декабря	63,009,304	702,115	63,711,419
Ожидаемый кредитный убыток	(79,923)	(3,790)	(83,713)
Остаток на 31 декабря за вычетом оценочного резерва под убытки	62,929,381	698,325	63,627,706

Концентрация гарантий и аккредитивов

По состоянию на 31 декабря 2025 года Банк имел 2 клиента, остатки по гарантиям и аккредитивам которых превышают 10% от общей суммы гарантий и аккредитивов (на 31 декабря 2024 года: 3 клиента). Объем остатков по гарантиям и аккредитивам указанных клиентов по состоянию на 31 декабря 2025 года составлял 33,633,954 тыс. тенге (в 2024 году: 44,868,791 тыс. тенге).

24 Условные активы и обязательства

(а) Страхование

Рынок страховых услуг в Республике Казахстан находится в стадии развития, поэтому многие формы страховой защиты, применяемые в других странах, пока не доступны в Казахстане. Банк не имеет полной страховой защиты в отношении своих производственных сооружений, убытков, вызванных остановками производства, или возникших обязательств перед третьими сторонами в связи с ущербом, нанесенном объектам недвижимости или окружающей среде в результате аварий или деятельности Банка. До тех пор, пока Банк не будет иметь полноценного страхового покрытия, существует риск того, что утрата или повреждение определенных активов может оказать существенное негативное влияние на деятельность и финансовое положение Банка.

(б) Незавершенные судебные разбирательства

В процессе осуществления своей обычной деятельности на рынке Банк сталкивается с различными видами юридических претензий. Руководство Банка полагает, что окончательная величина обязательств Банка, возникающих в результате судебных разбирательств (в случае наличия таковых), не будет оказывать существенного негативного влияния на финансовое условие результатов деятельности Банка в будущем.

(в) Условные налоговые обязательства

Налоговая система Казахстана, будучи относительно новой, характеризуется частыми изменениями законодательных норм, официальных разъяснений и судебных решений, зачастую нечетко изложенных и противоречивых, что допускает их неоднозначное толкование различными налоговыми органами. Проверками и расследованиями в отношении правильности исчисления налогов занимаются несколько регулирующих органов, имеющих право налагать крупные штрафы и начислять пени. Правильность исчисления налогов в отчетном периоде может быть проверена в течение последующих пяти календарных лет, однако при определенных обстоятельствах этот срок может быть увеличен. Недавние события, произошедшие в Республике Казахстан, свидетельствуют о том, что налоговые органы занимают более жесткую позицию при интерпретации и применении налогового законодательства.

Данные обстоятельства могут привести к тому, что налоговые риски в Казахстане будут гораздо выше, чем в других странах. Руководство Банка, исходя из своего понимания применимого налогового законодательства, нормативных требований и судебных решений, считает, что налоговые обязательства отражены в полной мере. Однако, принимая во внимание тот факт, что интерпретации налогового законодательства различными регулируемыми органами могут отличаться от мнения руководства, в случае применения принудительных мер воздействия со стороны регулирующих органов их влияние на финансовое положение может быть существенным.

25 Кастодиальная деятельность

Банк предоставляет своим клиентам кастодиальные услуги, которые заключаются в хранении ценных бумаг от имени своих клиентов, и получает комиссионное вознаграждение за предоставление этих услуг. Данные активы не являются активами Банка и не признаются в его отчете о финансовом положении.

26 Операции со связанными сторонами

(а) Отношения контроля

Банк находится в полной собственности Банка-акционера, который принадлежит «Ситигрупп», публичной компании, акции которой котируются на нескольких фондовых биржах. Обе компании публикуют финансовую отчетность, доступную внешним пользователям.

Связанные стороны включают Материнский банк, а также другие компании, входящие в «Ситигрупп», членов Совета директоров и Правления.

(б) Операции с членами Совета директоров и Правления

Общий размер вознаграждений включен в статью «Вознаграждения работникам» (см. Примечание 9), представляет собой краткосрочные вознаграждения работникам:

	2025 г. тыс. тенге	2024 г. тыс. тенге
Члены Правления	470,687	402,743
Члены Совета директоров	28,133	25,362
	498,820	428,105

Указанные суммы включают неденежные вознаграждения членам Правления.

(в) Операции с прочими связанными сторонами

По состоянию на 31 декабря 2025 года и 31 декабря 2024 года остатки по счетам и средние эффективные процентные ставки, а также соответствующая прибыль или убыток по операциям с прочими связанными сторонами за годы, закончившиеся 31 декабря 2025 года и 31 декабря 2024 года, составили:

	Материнский банк		Прочие компании в составе «Ситигрупп»				Итого			
	Средняя ставка вознаграждения, %		Средняя ставка вознаграждения, %		Средняя ставка вознаграждения, %					
	тыс. тенге	2024 г.	2025 г.	2024 г.	2025 г.	2024 г.		2025 г.		
Отчет о финансовом положении										
Активы										
Денежные средства и их эквиваленты	60,702,073	27,622,627	6.65%	10.16%	29,450,657	8,425,577	4.21%	7.58%	90,152,730	36,048,204
Производные инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8,625,451	4,886,313	-	-	-	-	-	-	8,625,451	4,886,313
Прочие активы	20,364	76,009	-	-	20,245	15,478	-	-	40,609	91,487
Обязательства										
Производные инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3,857,783	527,904	-	-	-	-	-	-	3,857,783	527,904
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	186,097,515	167,552	3.75%	-	462,746	414,946	-	-	186,560,261	582,498
Текущие счета и депозиты клиентов	-	-	-	-	173,278	424,714	-	-	173,278	424,714
Прочие обязательства	561,927	36,410	-	-	4,927	2,876	-	-	566,854	39,286
Статьи, не признанные в отчете о финансовом положении										
Гарантии выданные	317,878	976,138	-	-	4,593,687	2,535,503	-	-	4,911,565	3,511,641
Гарантии полученные	505,662,261	456,314,605	-	-	4,634,094	2,568,858	-	-	510,296,355	458,883,463
Обязательства по покупке иностранной валюты	807,303,943	503,798,157	-	-	-	-	-	-	807,303,943	503,798,157
Обязательства по продаже иностранной валюты	(802,536,275)	(499,439,748)	-	-	-	-	-	-	(802,536,275)	(499,439,748)

По состоянию на 31 декабря 2025 года производные инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представляют собой поставочные контакты на покупку тенге и продажу долларов США на суммы 104,554,260 тыс. тенге и 205,911 тыс. долларов США соответственно (31 декабря 2024 года: поставочные контракты на покупку тенге и продажу долларов США на суммы 127,711,500 тыс. тенге и 243,015 тыс. долларов США соответственно). Данные суммы также отражены в составе обязательств по продаже иностранной валюты.

По состоянию на 31 декабря 2025 года гарантии выданные были предоставлены на срок от 4.10 месяцев до 60.87 месяцев по годовой процентной ставке от 0.9% до 1.0% годовых с минимальной комиссией в размере 500 и 1,000 долларов США (31 декабря 2024 года: на срок от 1.30 месяцев до 60.87 месяцев с процентной ставкой от 0.9% до 1.0% годовых с минимальной комиссией в размере 500 и 1,000 долларов США).

По состоянию на 31 декабря 2025 года гарантии, полученные по кредитам, выданным клиентам, и неиспользованные обязательства по предоставлению кредитов, были предоставлены на срок от 2.80 до 97.27 месяцев по годовой процентной ставке 1.02% (31 декабря 2024 года: на срок от 1.87 до 61.43 месяцев по годовой процентной ставке 0.15%) (Примечание 23 и Примечание 16).

тыс. тенге	Материнский банк		Прочие компании в составе «Ситигрупп»		Итого	
	2025 г.	2024 г.	2025 г.	2024 г.	2025 г.	2024 г.
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе						
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	3,867,439	4,626,769	1,116,755	1,518,618	4,984,194	6,145,387
Процентные расходы	(6,675,577)	(3,120,748)	(6)	(635,458)	(6,675,583)	(3,756,206)
Чистый (убыток) от операций с производными финансовыми инструментами	(13,096,514)	15,751,418	-	-	(13,096,514)	15,751,418
Комиссионные доходы	48,795	25,678	455,472	189,868	504,267	215,546
Комиссионные расходы	(5,283,746)	(94,693)	(221,363)	(233,641)	(5,505,109)	(328,334)
Общие и административные расходы	(15,174,763)	(9,983,101)	(5,414,686)	(5,119,682)	(20,589,449)	(15,102,783)
Чистый (убыток)/прибыль от продажи иностранной валюты	(51,958,563)	(8,741,414)	12,937	6,913	(51,945,626)	(8,734,501)
Переоценка финансовых инструментов, выраженных в иностранной валюте	(5,117,008)	4,021,975	7,199,880	3,980,159	2,082,872	8,002,134
Прочие операционные (расходы)/доходы	(1,993,070)	1,140,904	557,689	226,215	(1,435,381)	1,367,119

В 2025 году были объявлены и выплачены дивиденды на общую сумму 98,578,963 тыс. тенге (в 2024 году: 110,464,765 тыс. тенге) (Примечание 20).

27 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Учетные классификации

Предполагаемая справедливая стоимость всех финансовых инструментов приблизительно соответствует их балансовой стоимости по состоянию на 31 декабря 2025 года и 31 декабря 2024 года.

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, по причине существующих неопределенностей и субъективности оценок справедливая стоимость не должна рассматриваться как стоимость, по которой может быть совершена немедленная реализация активов или передача обязательств.

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, котируемых на активных рынках, основана на рыночных котировках или котировках цен дилеров. Для всех прочих финансовых инструментов Банк определяет справедливую стоимость, используя методы оценки.

Целью методов оценки является достижение способа оценки справедливой стоимости, отражающего цену, по которой проводилась бы операция, осуществляемая на организованном рынке, по продаже актива или передаче обязательства между участниками рынка на дату оценки.

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, а также прочие модели оценки. Суждения и данные, используемые для оценки, включают безрисковые и базовые процентные ставки, кредитные спреды и прочие корректировки, используемые для оценки ставок дисконтирования, котировки акций и облигаций, валютные курсы, фондовые индексы, а также ожидаемые колебания цен и их сопоставление. Методы оценки направлены на определение справедливой стоимости, отражающей стоимость финансового инструмента по состоянию на отчетную дату, которая была бы определена независимыми участниками рынка.

Банк использует широко признанные модели оценки для определения справедливой стоимости стандартных и более простых финансовых инструментов, таких как процентные и валютные свопы, использующие только общедоступные рыночные данные и не требующие суждений или оценок руководства. Наблюдаемые котировки и исходные данные для моделей обычно доступны на рынке для обращающихся на рынке долговых и долевых ценных бумаг, производных инструментов, обращающихся на бирже, а также простых внебиржевых производных финансовых инструментов, таких как процентные свопы.

Для более сложных инструментов Банк использует собственные модели оценки. Некоторые или все значимые данные, используемые в данных моделях, могут не являться общедоступными рыночными данными и являются производными от рыночных котировок или ставок либо оценками, сформированными на основании суждений. Примером инструментов, оценка которых основана на использовании ненаблюдаемых исходных данных могут служить некоторые кредиты и ценные бумаги, для которых отсутствует активный рынок, некоторые внебиржевые структурированные производные финансовые инструменты.

Следующие допущения используются руководством для оценки справедливой стоимости финансовых инструментов:

- котируемая рыночная стоимость используется для определения справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Иерархия оценок справедливой стоимости

Банк оценивает справедливую стоимость финансовых инструментов, отраженных в отчете о финансовом положении, с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок.

- Уровень 1: котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.
- Уровень 2: данные, отличные от котировок, относящихся к Уровню 1, доступные непосредственно (то есть котировки) либо опосредованно (то есть данные, производные от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на наблюдаемых исходных данных.

- Уровень 3: данные, которые не являются доступными. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых рыночных данных, притом, что такие ненаблюдаемые данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных ненаблюдаемых корректировок или суждений для отражения разницы между инструментами.

Банк имеет систему контроля в отношении оценки справедливой стоимости. Указанная система включает Отдел контроля кредитных продуктов, который является независимым от руководства фронт-офиса и который несет ответственность за независимую проверку результатов торговых и инвестиционных операций, а также всех существенных оценок справедливой стоимости. Специальные механизмы контроля включают:

- проверку наблюдаемых котировок;
- повторное выполнение оценок модели
- обзор и процесс утверждения новых моделей и изменений в модели
- поквартальную классификацию и модели тестирования на ретроспективных данных, в сравнении с рыночными сделками
- анализ и изучение существенных ежедневных изменений в оценках
- проверку существенных ненаблюдаемых данных, оценочных корректировок и существенных изменений в оценке справедливой стоимости инструментов, относимых к Уровню 3, по сравнению с предыдущим месяцем.

В случае использования информации третьих лиц, включая информацию о ценах и рыночных котировках брокеров, для оценки справедливой стоимости Отдел контроля кредитных продуктов оценивает и документирует подтверждения, полученные от третьих лиц, в целях подтверждения заключения о том, что подобные оценки соответствуют требованиям МСФО, включая:

- подтверждение того, что информация о ценах или рыночных котировках брокеров одобрена Банком для использования при ценообразовании финансовых инструментов;
- понимание того, каким образом была получена оценка справедливой стоимости в той мере, в какой она представляет собой фактические рыночные сделки;
- в случаях, когда котировки схожих инструментов используются для оценки справедливой стоимости, определение того, каким образом указанные котировки были скорректированы с учетом характеристик инструмента, подлежащих оценке;
- в случаях использования ряда котировок для схожих финансовых инструментов, определение того, каким образом была определена справедливая стоимость с использованием указанных котировок.

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2025 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости:

тыс. тенге	Уровень 2
АКТИВЫ	
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	133,770,000
Производные инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	11,762,249
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	25,314,300
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	
Производные инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	4,768,140

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2024 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости:

тыс. тенге	Уровень 2
АКТИВЫ	
Производные инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	5,291,025
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	82,072,171
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	
Производные инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	984,594

Для остальных финансовых инструментов, которые не отражаются по справедливой стоимости, оценка их справедливой стоимости примерно равна их балансовой стоимости в силу преимущественно их краткосрочного характера или размера рыночных процентных ставок в конце отчетного периода, определяемых с учетом наблюдаемых рыночных исходных данных. Справедливая стоимость этих финансовых инструментов отнесена к Уровню 2 иерархии справедливой стоимости.

28 Анализ активов и обязательств в разрезе валют

В следующей таблице представлена структура активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2025 года:

тыс. тенге	Тенге	Доллар США	Прочие валюты*	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	774,007,434	63,387,366	34,451,605	871,846,405
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	25,314,300	-	-	25,314,300
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	133,770,000	-	-	133,770,000
Кредиты, выданные клиентам	96,743,292	38,915,516	-	135,658,808
Основные средства и нематериальные активы	1,085,964	-	-	1,085,964
Текущий налоговый актив	2,823,142	-	-	2,823,142
Прочие финансовые активы	7,496,980	205,565	154	7,702,699
Итого активов	1,041,241,112	102,508,447	34,451,759	1,178,201,318
Обязательства				
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	27,733,678	184,239,542	20,767	211,993,987
Текущие счета и депозиты клиентов	479,503,409	310,337,496	84,680,074	874,520,979
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	1,005,491	-	-	1,005,491
Отложенное налоговое обязательство	426,606	-	-	426,606
Прочие финансовые обязательства	916,137	594,445	21	1,510,603
Итого обязательств	509,585,321	495,171,483	84,700,862	1,089,457,666
Нетто-позиция по состоянию на 31 декабря 2025 года	531,655,791	(392,663,036)	(50,249,103)	88,743,652
Влияние производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском	(434,892,403)	392,217,521	50,441,520	7,766,638
Нетто-позиция с учетом влияния производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском, по состоянию на 31 декабря 2025 года	96,763,388	(445,515)	192,417	96,510,290

В следующей таблице представлена структура активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2024 года:

тыс. тенге	Тенге	Доллар США	Прочие валюты*	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	508,253,875	138,913,611	16,036,265	663,203,751
Счета и депозиты в банках	-	266,324,768	-	266,324,768
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	82,072,171	-	-	82,072,171
Кредиты, выданные клиентам	111,317,738	39,730,985	1,640,098	152,688,821
Основные средства и нематериальные активы	1,280,451	-	-	1,280,451
Текущий налоговый актив	3,008,649	-	-	3,008,649
Прочие финансовые активы	140,046	181,339	150	321,535
Итого активов	706,072,930	445,150,703	17,676,513	1,168,900,146
Обязательства				
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	14,851,840	5,178,162	123,850	20,153,852
Текущие счета и депозиты клиентов	494,591,541	481,096,380	61,567,447	1,037,255,368
Отложенное налоговое обязательство	737,488	-	-	737,488
Прочие финансовые обязательства	966,162	468,543	4,997	1,439,702
Итого обязательств	511,147,031	486,743,085	61,696,294	1,059,586,410
Нетто-позиция по состоянию на 31 декабря 2024 года	194,925,899	(41,592,382)	(44,019,781)	109,313,736
Влияние производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском	(86,160,428)	46,431,199	44,300,050	4,570,821
Нетто-позиция с учетом влияния производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском, по состоянию на 31 декабря 2024 года	108,765,471	4,838,817	280,269	113,884,557

*По состоянию на 31 декабря 2025 года и 31 декабря 2024 года прочие валюты в основном представлены остатками, номинированными в евро.