АО «Bereke Bank»
(ДБ Lesha Bank LLC (Public))

Промежуточная сокращенная финансовая отчётность

30 сентября 2026 года

СОДЕРЖАНИЕ

ПРОМЕЖУТОЧНАЯ СОКРАЩЕННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЁТНОСТЬ

Отчёт о финансовом положении 1
Отчёт о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе 2
Отчёт об изменениях в собственном капитале 3
Отчёт о движении денежных средств 4
Примечания к финансовой отчетности 5-23

ОТЧЁТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ

30 сентября 2026 года

(В миллионах тенге)

	Прим.	*30 сентября 2026 (неаудировано)*	*31 декабря 2025 (аудировано)*
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	**648,483**	954,068
Средства в кредитных организациях	6	**5,038**	2,409
Кредиты, выданные клиентам	7	**1,510,870**	1,349,065
Инвестиционные ценные бумаги	8	**378,789**	376,072
Активы по текущему корпоративному подоходному налогу		**9,344**	1,913
Активы по отсроченному корпоративному подоходному налогу		**5,578**	5,578
Основные средства		**37,747**	39,772
Нематериальные активы		**24,879**	26,300
Прочие активы		**39,449**	30,456
Итого активы		**2,660,177**	2,785,633
Обязательства			
Средства кредитных организаций	9	**137,736**	124,049
Средства корпоративных клиентов	10	**965,806**	1,097,848
Средства физических лиц	10	**860,744**	854,180
Выпущенные долговые ценные бумаги	11	**203,866**	213,011
Обязательства перед ипотечной организацией	12	**195,575**	222,935
Прочие обязательства		**35,720**	35,591
Итого обязательства		**2,399,447**	2,547,614
Капитал			
Уставный капитал	13	**51,500**	51,500
Нераспределённая прибыль		**184,173**	166,556
Прочие фонды	13	**25,057**	19,963
Итого капитал		**260,730**	238,019
Итого капитал и обязательства		**2,660,177**	2,785,633
Балансовая стоимость одной акции в тенге	17	**18,370**	16,490

Аникина А.В. Заместитель Председателя Правления

Сафина А.Б. Главный бухгалтер

02 ноября 2026 года

ОТЧЁТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ

За период, закончившийся 30 сентября 2026 года

(В миллионах тенге)

		За девять месяцев, закончившихся 30 сентября	
	Прим.	*2026 (неаудировано)*	*2025 (неаудировано)*
Процентные доходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки	14	**338,946**	**319,157**
Процентные расходы	14	**(221,943)**	**(190,579)**
Чистый процентный доход		**117,003**	**128,578**
Расходы по кредитным убыткам		**(42,807)**	**(34,893)**
Чистый процентный доход после расходов по кредитным убыткам		**74,196**	**93,685**
Комиссионные доходы	15	**10,440**	**17,523**
Комиссионные расходы	15	**(10,477)**	**(13,270)**
Доходы/(расходы) по операциям с инвестиционными ценными бумагами		**381**	**–**
Чистые (расходы)/доходы по операциям в иностранной валюте:			
- торговые операции		**16,195**	**18,282**
- переоценка валютных статей		**(1,307)**	**(170)**
Чистые (расходы)/доходы по операциям с производными финансовыми инструментами		**(1,124)**	**(549)**
Прочие доходы		**7,486**	**2,574**
Операционные доходы		**95,790**	**118,075**
Административные и операционные расходы	16	**(76,567)**	**(71,005)**
Прочие расходы от обесценения и создания резервов		**(1,606)**	**(1,393)**
Прибыль до расходов по корпоративному подоходному налогу		**17,617**	**45,677**
Расходы по корпоративному подоходному налогу		**-**	**(11,003)**
Прибыль за период		**17,617**	**34,674**
Прочий совокупный доход/(убыток)			
Прочий совокупный убыток, подлежащий реклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах			
Чистое изменение справедливой стоимости и ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		**5,078**	**(9,869)**
Изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		**16**	107
Прочий совокупный доход/(убыток) за период, за вычетом налогов		**5,094**	**(9,762)**
Итого совокупный доход за период		**22,711**	**24,912**
Прибыль на акцию	17	**1,372**	**2,701**

ОТЧЁТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ

За период, закончившийся 30 сентября 2026 года

(В миллионах тенге)

	Уставный капитал	*Резервный фонд*	*Резерв справед-ливой стоимости*	*Нераспре-делённая прибыль*	*Итого*
1 января 2025 года (аудировано)	**51,500**	**23,893**	**3,821**	**103,440**	**182,654**
Прибыль за период	–	–	–	34,674	**34,674**
Прочий совокупный убыток за период	–	–	(9,762)	–	**(9,762)**
Итого совокупный доход за период	–	–	(9,762)	34,674	**24,912**
30 сентября 2025 года (неаудировано)	**51,500**	**23,893**	**(5,941)**	**138,114**	**207,566**
1 января 2026 года (аудировано)	**51,500**	**23,893**	**(3,930)**	**166,556**	**238,019**
Прибыль за период	–	–	–	17,617	**17,617**
Прочий совокупный доход за период	–	–	5,094	–	**5,094**
Итого совокупный доход за период	–	–	5,094	17,617	**22,711**
30 сентября 2026 года (неаудировано)	**51,500**	**23,893**	**1,164**	**184,173**	**260,730**

ОТЧЁТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

За период, закончившийся 30 сентября 2026 года

(В миллионах тенге)

	Прим.	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2026 (неаудировано)	2025 (неаудировано)
Денежные потоки от операционной деятельности			
Проценты полученные	14	**338,481**	**302,351**
Проценты уплаченные	14	**(228,563)**	**(202,487)**
Комиссии полученные		**10,601**	**17,718**
Комиссии уплаченные		**(10,477)**	**(13,270)**
Чистые реализованные доходы, полученные по операциям в иностранной валюте		**16,195**	**18,282**
Чистые реализованные доходы, полученные по операциям с производными финансовыми активами		**(1,124)**	**(549)**
Прочие доходы полученные/(расходы) уплаченные		**7,486**	**2,574**
Административные и операционные расходы уплаченные		**(64,880)**	**(63,016)**
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		**67,719**	**61,603**
Чистое уменьшение/(увеличение) в операционных активах			
Средства в кредитных организациях		**(3,025)**	**(1,390)**
Кредиты, выданные клиентам		**(214,703)**	**(108,930)**
Прочие активы		**(24,742)**	**17,709**
Чистое увеличение/(уменьшение) в операционных обязательствах			
Средства кредитных организаций		**13,494**	**11,391**
Средства корпоративных клиентов		**(117,969)**	**(11,164)**
Средства физических лиц		**17,023**	**162,216**
Обязательства перед ипотечной организацией		**(27,360)**	**(33,344)**
Прочие обязательства		**2,245**	**8,240**
Чистые денежные (оттоки)/потоки от операционной деятельности до корпоративного подоходного налога		**(287,318)**	**106,331**
Корпоративный подоходный налог уплаченный		**(8,942)**	**(2,304)**
Чистое (использование)/поступление денежных средств по операционной деятельности		**(296,260)**	**104,027**
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств		**(3,151)**	**(8,709)**
Приобретение нематериальных активов		**(2,783)**	**(6,967)**
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		**(299,802)**	**(182,928)**
Поступления от погашения и продажи инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		**301,404**	**58,443**
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения		**(3,168)**	**(33,393)**
Чистое использование денежных средств в инвестиционной деятельности		**(7,500)**	**(173,554)**
Денежные потоки от финансовой деятельности			
Поступление от выпуска долговых ценных бумаг		**200,000**	**–**
Погашение обязательств по аренде		**(1,724)**	**(1,344)**
Погашение выпущенных долговых ценных бумаг		**(200,000)**	**(100,000)**
Чистое использование денежных средств по финансовой деятельности		**(1,724)**	**(101,344)**
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		**(101)**	**(28)**
Чистое (уменьшение)/увеличение денежных средств и их эквивалентов		**(305,585)**	**(170,899)**
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчётного периода	5	**954,068**	**1,054,746**
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчётного периода	5	**648,483**	**883,847**

1. Описание деятельности

АО «Bereke Bank» (ДБ Lesha Bank LLC (Public)) (далее по тексту − «Банк») был зарегистрирован в 1993 году в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

На 31 декабря 2025 и 30 сентября 2026 единственным акционером Банка является публичная компания «Lesha Bank LLC (Public)».

Основным видом деятельности Банка является проведение банковских операций на территории Республики Казахстан. Банк осуществляет свою деятельность на основании лицензии на проведение банковских и иных операций № 1.1.199 и лицензии на осуществление деятельности на рынке ценных бумаг № 3.3.255/47, выданных Агентством Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка 27 февраля 2025 года и 12 марта 2025 года соответственно.

Банк является участником Казахстанского фонда гарантирования депозитов (далее – «КФГД»). Основной целью КФГД является защита интересов вкладчиков в случае принудительной ликвидации банка-участника фонда. По состоянию на 30 сентября 2026 и 31 декабря 2025 годов максимальная сумма страхового покрытия по сберегательным вкладам в национальной валюте составляет 20 миллионов тенге, по карточкам, счетам и прочим депозитам в национальной валюте – до 10 миллионов тенге и в иностранной валюте – до 5 миллионов тенге.

По состоянию на 30 сентября 2026 и 31 декабря 2025 годов филиальная сеть Банка включает 18 филиалов, расположенных в Республике Казахстан.

Зарегистрированный адрес головного офиса Банка: Республика Казахстан, г. Алматы, пр. Аль-Фараби, 13/1.

Большая часть активов и обязательств Банка находится на территории Республики Казахстан.

Условия осуществления финансово-хозяйственной деятельности в Республике Казахстан

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. Основа подготовки финансовой отчётности

Заявление о соответствии МСФО

Настоящая промежуточная сокращённая финансовая отчётность подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчётность». Она не содержит всей информации и раскрытий, требуемых в годовой финансовой отчётности, и должна рассматриваться вместе с годовой финансовой отчётностью Банка за год, закончившийся 31 декабря 2025 года.

База для определения стоимости

Финансовая отчётность подготовлена в соответствии с принципом учёта по исторической стоимости, за исключением инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и производных финансовых инструментов, учитываемых по справедливой стоимости.

Функциональная валюта и валюта представления финансовой отчетности

Функциональной валютой Банка является казахстанский тенге (далее, «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.

Настоящая финансовая отчётность представлена в миллионах тенге, если не указано иное.

Допущение о непрерывности деятельности

8 октября 2024 года публичная компания «Lesha Bank LLC (Public)» выкупила 100% акций Банка, и на 30 сентября 2026 года является его единственным акционером, согласно данным Центрального депозитария ценных бумаг.

Чистая прибыль Банка на 30 сентября 2026 год составила 17,617 миллион тенге (30 сентября 2025 год 34,674 миллиона тенге).

Основываясь на этих факторах, руководство имеет основания ожидать, что Банк располагает и будет располагать достаточными ресурсами для продолжения своей деятельности

в обозримом будущем. Соответственно, руководство пришло к выводу об отсутствии существенной неопределенности в отношении способности Банка продолжать свою деятельность непрерывно.

3. Существенные положения учётной политики

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

Оценка справедливой стоимости

Банк оценивает финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССПУ) и справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССПСД), по справедливой стоимости на каждую отчётную дату.

Справедливая стоимость является ценой, которая была бы получена за продажу актива или уплачена при передаче обязательства в ходе обычной сделки между участниками рынка на дату оценки.

Оценка справедливой стоимости предполагает, что сделка с целью продажи актива или передачи обязательства осуществляется:

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

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

Банк использует такие модели оценки, которые уместны в данных обстоятельствах и для которых доступны данные, достаточные для оценки справедливой стоимости, и при этом позволяют максимально использовать релевантные наблюдаемые исходные данные и свести к минимуму использование ненаблюдаемых исходных данных. Все активы и обязательства, справедливая стоимость которых оценивается или раскрывается в финансовой отчётности, классифицируются в рамках описанной ниже иерархии справедливой стоимости на основе исходных данных самого низкого уровня, которые являются значительными для оценки справедливой стоимости в целом:

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

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

Финансовые активы и обязательства

Первоначальное признание

Дата признания

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

Первоначальная оценка

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

3. Существенные положения учётной политики (продолжение)

Категории оценки финансовых активов и обязательств

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

- амортизированной стоимости;
- ССПСД;
- ССПУ.

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

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

Средства в кредитных организациях, кредиты и авансы клиентам, инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости

Банк оценивает средства в кредитных организациях, кредиты и авансы клиентам и прочие финансовые инвестиции по амортизированной стоимости, только если выполняются оба следующих условия:

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

Более подробно данные условия рассматриваются ниже.

Оценка бизнес-модели

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

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

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

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

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

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

3. Существенные положения учётной политики (продолжение)

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

Наиболее значительными элементами процентов в рамках кредитного договора обычно являются возмещение за временную стоимость денег и возмещение за кредитный риск.

Для проведения теста SPPI Банк применяет суждение и анализирует уместные факторы, например, в какой валюте выражен финансовый актив, и период, на который установлена процентная ставка.

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

Долговые инструменты, оцениваемые по ССПСД

Банк оценивает долговые инструменты по ССПСД, если выполняются оба следующих условия:

- инструмент удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путём получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путём продажи финансовых активов;
- договорные условия финансового актива соблюдают критерии теста SPPI.

Долговые инструменты, оцениваемые по ССПСД, впоследствии оцениваются по справедливой стоимости, а прибыли или убытки, возникающие в результате изменения справедливой стоимости, признаются в составе прочего совокупного дохода. Процентная выручка и прибыли или убытки от изменения валютных курсов признаются в составе прибыли или убытка таким же образом, как и в случае финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости. При прекращении признания, накопленные прибыль или убыток, ранее признанные в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируются из состава прочего совокупного дохода в состав прибыли или убытка.

Ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) по долговым инструментам, оцениваемым по ССПСД, не уменьшают балансовую стоимость этих финансовых активов в отчёте о финансовом положении, которые продолжают оцениваться по справедливой стоимости. Вместо этого сумма, равная оценочному резерву под ожидаемые убытки, который был бы создан при оценке актива по амортизированной стоимости, признается в составе прочего совокупного дохода в качестве накопленной суммы обесценения с признанием соответствующих сумм в составе прибыли или убытка. Накопленная сумма убытков, признанных в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируется в состав прибыли или убытка при прекращении признания актива.

Финансовые гарантии, аккредитивы и обязательства по предоставлению кредитов

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

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

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

Реклассификация финансовых активов и обязательств

Банк не реклассифицирует финансовые активы после их первоначального признания, кроме исключительных случаев, когда Банк изменяет бизнес-модель управления финансовыми активами. Финансовые обязательства никогда не реклассифицируются.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя наличные денежные средства, средства в НБРК и средства в кредитных организациях со сроком погашения в течение девяноста дней с даты возникновения.

3. Существенные положения учётной политики (продолжение)

Договоры «репо» и обратного «репо»

Договоры продажи и обратной покупки ценных бумаг (договоры «репо») отражаются в финансовой отчётности как обеспеченные операции финансирования. Ценные бумаги, реализованные по договорам «репо», продолжают отражаться в отчёте о финансовом положении и переводятся в категорию ценных бумаг, предоставленных в качестве залога по договорам «репо», в случае наличия у контрагента права на продажу или повторный залог данных ценных бумаг, вытекающего из условий договора или общепринятой практики.

Приобретение ценных бумаг по договорам обратной продажи (обратного «репо») отражается в составе денежных средств и их эквивалентов, средств в кредитных организациях или кредитов клиентам, в зависимости от ситуации. Разница между ценой продажи и ценой обратной покупки рассматривается в качестве процентной выручки и начисляется в течение срока действия договоров «репо» по методу эффективной процентной ставки.

Ценные бумаги, переданные на условиях займа контрагентам, продолжают отражаться в отчёте о финансовом положении. Ценные бумаги, привлеченные на условиях займа, отражаются в отчёте о финансовом положении только при их реализации третьим лицам. В этом случае сделка купли-продажи учитывается в отчёте о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе в составе прибылей за вычетом убытков по операциям с торговыми ценными бумагами. Обязательство по возврату таких ценных бумаг отражается по справедливой стоимости в составе обязательств по торговым операциям.

Производные финансовые инструменты

В ходе своей обычной деятельности Банк использует различные производные финансовые инструменты (включая форварды и свопы) на валютных рынках и рынках капитала. Эти финансовые инструменты предназначаются для торговли и первоначально отражаются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость определяется на основе рыночных котировок или моделей оценки, основанных на текущей рыночной и договорной стоимости соответствующих базовых инструментов и прочих факторах. Производные финансовые инструменты с положительной справедливой стоимостью отражаются в составе активов, а с отрицательной справедливой стоимостью − в составе обязательств. Прибыли и убытки по операциям с указанными инструментами отражаются в отчёте о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе в составе чистых доходов/(расходов) по операциям с производными финансовыми инструментами.

Встроенный производный инструмент – это компонент гибридного договора, также включающего непроизводный основной договор, в результате действия которого некоторые денежные потоки от комбинированного инструмента меняются аналогично тому, как это имеет место в случае самостоятельного производного инструмента. Встроенный производный инструмент определяет изменение некоторых или всех денежных потоков, которые в противном случае определялись бы договором, согласно оговоренной процентной ставке, цене финансового инструмента, цене товара, валютному курсу, индексу цен или ставок, кредитному рейтингу или кредитному индексу или какой-либо другой переменной, при условии, что в случае с нефинансовой переменной, она не является специфичной для какой-либо из сторон по договору. Производный инструмент, который привязан к финансовому инструменту, однако по договору может быть передан независимо от такого инструмента или заключен с другим контрагентом, является не встроенным производным инструментом, а отдельным финансовым инструментом.

Производные инструменты, встроенные в состав финансовых обязательств и нефинансовых основных договоров, учитываются отдельно и отражаются по справедливой стоимости, если они удовлетворяют определению производного финансового инструмента (см. выше), их риски и характеристики не имеют тесной связи с рисками и характеристиками основных договоров, а сами основные договоры не предназначаются для продажи и не оцениваются по ССПУ. Встроенные производные инструменты, выделенные из основного договора, учитываются по справедливой стоимости в составе торгового портфеля, при этом все изменения справедливой стоимости отражаются в составе прибыли или убытка.

Классификация финансовых активов осуществляется на основании бизнес-модели и оценки теста SPPI.

Заёмные средства

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

3. Существенные положения учётной политики (продолжение)

Сегментная отчетность

Операционный сегмент представляет собой компонент деятельности Банка, который вовлечен в коммерческую деятельность, от которой Банк получает доходы, либо несет расходы, результаты деятельности которого регулярно анализируются лицом, ответственным за принятие операционных решений при распределении ресурсов между сегментами и при оценке финансовых результатов их деятельности, и в отношении, которого доступна финансовая информация.

Взаимозачёт финансовых инструментов

Финансовый актив и финансовое обязательство подлежат взаимозачету с представлением в отчёте о финансовом положении нетто-величины, когда имеется юридически защищенное право осуществить зачет признанных сумм и когда имеется намерение осуществить расчеты на нетто-основе либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно. Право на осуществление зачета не должно быть обусловлено событием в будущем и должно быть юридически защищенным во всех следующих обстоятельствах:

- в ходе обычной деятельности;
- в случае дефолта; и
- в случае несостоятельности или банкротства организации, или кого-либо из контрагентов.

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

Реструктуризация кредитов

Банк стремится, по мере возможности, вместо обращения взыскания на залог пересматривать условия по кредитам, например, продлять договорные сроки платежей и согласовывать новые условия кредитования.

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

При первоначальном признании кредиты относятся к Этапу 1 для целей оценки ОКУ, кроме случаев, когда созданный кредит считается приобретённым или созданным кредитно-обесцененным (ПСКО) активом.

При оценке того, следует ли прекращать признание кредита клиенту, Банк, помимо прочего, рассматривает следующие факторы:

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

Если модификация не приводит к значительному изменению денежных потоков, модификация не приводит к прекращению признания. На основе изменения денежных потоков, дисконтированных по первоначальной эффективной процентной ставке, Банк признает прибыль или убыток от модификации, которые представляются в составе доходов за вычетом расходов от модификации в отчёте о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, до того, как признан убыток от обесценения.

В случае модификации, которая не приводит к прекращению признания, Банк также повторно оценивает наличие значительного увеличения кредитного риска или необходимости классификации активов в качестве кредитно-обесцененных. После классификации актива в качестве кредитно-обесцененного в результате модификации он останется в составе Этапа 3 как минимум на протяжении 6-месячного испытательного периода. Для перевода реструктурированного займа из Этапа 3 необходимы регулярные платежи более чем незначительных суммы основного долга или процентов в течение испытательного периода в соответствии с модифицированным графиком платежей.

Прекращение признания финансовых активов и обязательств

3. Существенные положения учётной политики (продолжение)

Финансовые активы

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

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

Прекращение признания финансовых активов и обязательств (продолжение)

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

Если продолжающееся участие в активе принимает форму проданного и/или купленного опциона (включая опцион, расчёты по которому производятся денежными средствами на нетто-основе, или аналогичный инструмент) на передаваемый актив, размер продолжающегося участия Банка – это стоимость передаваемого актива, который Банк может выкупить, за исключением случая выпущенного опциона на продажу (опцион «пут»), (включая опцион, расчёты по которому производятся денежными средствами на нетто-основе, или аналогичный инструмент) по активу,

оцениваемому по справедливой стоимости. В этом случае размер продолжающегося участия Банка определяется как наименьшая из двух величин: справедливая стоимость передаваемого актива и цена исполнения опциона.

Списание

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

Финансовые обязательства

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

При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором на существенно отличающихся условиях или в случае существенной модификации условий существующего обязательства признание первоначального обязательства прекращается, а новое обязательство отражается в учёте с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в составе прибыли или убытка.

Налогообложение

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

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

3. Существенные положения учётной политики (продолжение)

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

Помимо этого, в Республике Казахстан действуют различные операционные налоги, применяющиеся в отношении деятельности Банка. Эти налоги отражаются в составе административных и операционных расходов в отчёте о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

Основные средства

Основные средства отражаются по первоначальной стоимости, без учёта затрат на повседневное обслуживание, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Балансовая стоимость основных средств оценивается на предмет обесценения в случае возникновения событий или изменений в обстоятельствах, указывающих на то, что балансовую стоимость данного актива, возможно, не удастся возместить. Амортизация объекта начинается тогда, когда он становится доступен для использования.

Амортизация рассчитывается линейным методом в течение следующих оценочных сроков полезного использования активов:

	Годы
Здания	70
Офисное и прочее оборудование	2-13
Транспортные средства	7-10
Компьютерное оборудование	3-5

Остаточная стоимость, сроки полезного использования и методы начисления амортизации активов анализируются в конце каждого отчётного года и корректируются по мере необходимости. Расходы на ремонт и реконструкцию относятся на затраты по мере их осуществления и включаются в состав прочих операционных расходов, за исключением случаев, когда они подлежат капитализации.

Нематериальные активы

Нематериальные активы включают в себя программное обеспечение и лицензии. Нематериальные активы, приобретённые отдельно, первоначально оцениваются по первоначальной стоимости. Первоначальная стоимость нематериальных активов, приобретённых в рамках объединения бизнесов, представляет собой их справедливую стоимость на дату приобретения. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы имеют ограниченный или неопределённый срок полезного использования. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего от 5 до 14 лет, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива.

Уставный капитал

Простые акции отражаются в составе капитала. Затраты на оплату услуг третьим сторонам, непосредственно связанные с выпуском новых акций, за исключением случаев объединения бизнеса, отражаются в составе капитала как уменьшение суммы, полученной в результате данной эмиссии.

Дивиденды

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

Условные активы и обязательства

Условные обязательства не отражаются в отчёте о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчётности, за исключением случаев, когда выбытие ресурсов в связи с их погашением является маловероятным. Условные активы не отражаются в отчёте о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчётности в тех случаях, когда получение связанных с ними экономических выгод является вероятным.

3. Существенные положения учётной политики (продолжение)

Признание доходов и расходов

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

Процентные и аналогичные доходы и расходы

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

В случае финансового актива, который становится кредитно-обесцененным, Банк рассчитывает процентный доход, применяя эффективную процентную ставку к чистой амортизированной стоимости данного финансового актива. Если дефолт по финансовому активу ликвидируется, и он больше не является кредитно-обесцененным, Банк возвращается к расчёту процентного дохода на основе валовой стоимости.

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

Процентный доход по всем финансовым активам, оцениваемым по ССПУ, признается с использованием договорной процентной ставки в составе статьи *«Прочий процентный доход»* в отчёте о прибыли или убытке.

Комиссионные доходы

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

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

Комиссионные, полученные за оказание услуг в течение определённого периода времени, начисляются в течение этого периода по мере выполнения соответствующих обязанностей к исполнению. Такие статьи включают комиссионные доходы и вознаграждение за управление активами, ответственное хранение и прочие управленческие и консультационные услуги. Комиссии за обязательства по предоставлению кредитов, если вероятность использования кредита велика, и прочие комиссии, связанные с выдачей кредитов, относятся на будущие периоды (наряду с дополнительными затратами) и признаются в качестве корректировки эффективной процентной ставки по кредиту.

Комиссионные доходы от оказания услуг по совершению операций

Комиссионные, полученные за проведение или участие в переговорах по совершению операции от лица третьей стороны, например, когда обязанностью Банка к исполнению является заключение соглашения при покупке акций или других ценных бумаг, либо покупка или продажа бизнесов, признаются после завершения такой операции.

Комиссионные (или часть комиссионных), связанные с определёнными обязанностями к исполнению, признаются после выполнения соответствующих критериев. Если договор предусматривает переменное возмещение, комиссионные доходы признаются только в той степени, в которой в высшей степени вероятно, что при последующем разрешении неопределённости, присущей переменному возмещению, не произойдет значительного уменьшения суммы, признанной накопительным итогом выручки.

3. Существенные положения учётной политики (продолжение)

Пересчёт иностранных валют

Финансовая отчётность представлена в тенге, который является функциональной валютой и валютой представления отчётности Банка. Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, установленному Казахстанской Фондовой Биржей (далее по тексту – «КФБ») и опубликованные НБРК, действующему на дату операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на отчётную дату. Доходы и расходы, возникающие при пересчёте операций в иностранных валютах, отражаются в отчёте о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе по статье «Чистые доходы по операциям в иностранной валюте − Переоценка валютных статей». Немонетарные статьи, отражаемые по фактической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату операции. Немонетарные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости.

Разница между договорным обменным курсом по операции в иностранной валюте и официальным курсом Казахстанской фондовой биржи («КФБ») на дату такой операции включается в состав доходов за вычетом расходов по операциям в иностранной валюте. На 30 сентября 2026 года официальный курс КФБ составлял 440.86 тенге за 1 доллар США и 5.27 тенге за 1 российский рубль, соответственно (на 31 декабря 2025 года: 505.53 тенге за 1 доллар США и 6.34 тенге за 1 российский рубль, соответственно).

Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие

Ряд новых стандартов вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 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 прибыли или убытке и прочем совокупном доходе Банка, отчета о движении денежных средств и дополнительных раскрытий, требуемых в отношении показателей эффективности, определяемых руководством. 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).
- Ежегодные усовершенствования стандартов финансовой отчетности МСФО (МСФО (IFRS) 1, МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9, МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 7).
- Договоры на поставку электроэнергии, получаемой из природных источников (поправки к МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 7).
- МСФО (IFRS) 19 «Дочерние организации без публичной подотчетности: раскрытия информации».

4. Существенные учётные суждения и оценки

Неопределённость оценок

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности требует использования руководством профессиональных суждений, допущений и расчетных оценок, которые влияют на то, как применяются положения учетной политики и в каких суммах отражаются активы, обязательства, доходы и расходы. Фактические результаты могут отличаться от использованных оценок. Допущения и сделанные на их основе расчетные оценки постоянно анализируются на предмет необходимости их изменения. Изменения в расчетных бухгалтерских оценках признаются в том периоде, в котором оценки были пересмотрены, а также в каждом будущем периоде, в котором изменение той или иной оценки окажет влияние на данные финансовой отчетности.

В процессе применения учётной политики руководство Банка использовало свои суждения и делало оценки в отношении определения сумм, признанных в финансовой отчётности. Ниже представлены наиболее существенные случаи использования суждений и оценок:

Допущение о непрерывности деятельности

В процессе подготовки финансовой отчетности руководство Банка оценило, имеется ли информация о существенной неопределенности, которая может вызвать значительные сомнения в способности Банка продолжать свою деятельность непрерывно.

Справедливая стоимость финансовых инструментов

Если справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, отражённая в отчёте о финансовом положении, не может быть определена на основании цен на активном рынке, она определяется с использованием различных моделей оценки, включающих математические модели. Исходные данные для таких моделей определяются на основании наблюдаемого рынка, если такое возможно; в противном случае, для определения справедливой стоимости необходимо применять существенное суждение.

Ожидаемые кредитные убытки

Оценка убытков от обесценения по всем категориям финансовых активов требует применения суждения, в частности, при определении ОКУ и оценке значительного увеличения кредитного риска необходимо оценить величину и сроки возникновения будущих денежных потоков, и стоимость обеспечения. Такие расчётные оценки зависят от ряда факторов, изменения в которых могут привести к различным суммам оценочных резервов под обесценение. Расчёты ОКУ Банка являются результатом моделей, включающих ряд базовых допущений относительно выбора переменных исходных данных и их взаимозависимостей. К элементам моделей расчёта ОКУ, которые считаются суждениями и расчётными оценками, относятся следующие:

- система присвоения внутреннего кредитного рейтинга, используемая Банком для определения вероятности дефолта (PD);
- критерии, используемые Банком для оценки того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска, в результате чего оценочный резерв под обесценение по финансовым активам должен оцениваться в сумме, равной ОКУ за весь срок, и качественная оценка;
- объединение финансовых активов в группы, когда ОКУ по ним оцениваются на групповой основе;
- разработка моделей расчёта ОКУ, включая различные формулы и выбор исходных данных;
- определение взаимосвязей между макроэкономическими сценариями и экономическими данными, например, темпом годового роста ВВП и стоимостью обеспечения, а также влияние на показатели вероятности дефолта (PD), величину, подверженную риску дефолта (EAD) и уровень потерь при дефолте (LGD);
- выбор прогнозных макроэкономических сценариев и их взвешивание с учётом вероятности для получения экономических исходных данных для моделей оценки ОКУ.

В 2025 году Банк пересмотрел подход к методике расчета оценочного резерва под ОКУ по кредитам, выданным розничным клиентам. Банк изменил методику расчета величины убытка в случае дефолта (показатель LGD), который рассчитывается на основе моделей деревьев решений, построенных на статистике дефолтов за период не менее, чем 5 лет для каждого сегмента розничного портфеля кредитов. Ранее LGD основывался на кумулятивном коэффициенте восстановления – ожидаемом проценте суммы восстановлений заемщиков, перешедших в Этап 3 в течение анализируемого периода, не менее 60 месяцев, без дальнейшего преобразования показателя LGD с использованием деревьев решений.

4. Существенные учётные суждения и оценки (продолжение)

Налогообложение

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

Руководство считает, что налоговая позиция Банка на 30 сентября 2026 и 31 декабря 2025 годов соответствовала положениям налогового законодательства Республики Казахстан, которые регулируют его деятельность. Однако, остается риск того, что соответствующие органы могут занять иные позиции в отношении спорных налоговых вопросов.

5. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя следующие позиции:

	30 сентября 2026 (неаудировано)	***31 декабря 2025 (аудировано)***
Наличные средства	43,371	39,119
Средства на текущих счетах в НБРК	115,246	84,653
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках:		
- Великобритании	23,232	33,081
- Соединенных Штатов Америки	13,022	25,998
- Республики Казахстан	2,846	2,609
- Стран Европейского Союза	2,577	1,919
- Российской Федерации	2,118	8,795
- Объединенные Арабские Эмираты	245	–
- Турция	224	–
Срочные вклады в НБРК с контрактным сроком погашения до 90 дней	359,359	692,846
Срочные вклады в банках с контрактным сроком погашения до 90 дней:		
- Российской Федерации	–	–
Договоры обратного «репо» сроком до 90 дней	86,243	65,048
	648,483	**954,068**
За вычетом оценочного резерва под ОКУ	–	–
Денежные средства и их эквиваленты	**648,483**	**954,068**

Требования к минимальным резервным требованиям

В соответствии с казахстанским законодательством Банк обязан поддерживать обязательные резервы, которые рассчитываются как определённый процент от обязательств Банка. Такие резервы должны поддерживаться на текущих счетах в Национальном Банке Республики Казахстан (далее – «НБРК») или в наличной денежной массе в размере среднемесячных остатков совокупной суммы денежных средств на счетах в НБРК или наличных денежных средств в национальной валюте за период формирования резервов. На 30 сентября 2026 года обязательные резервы составляют 128,877 миллиона тенге (на 31 декабря 2025 года: 89,941 миллиона тенге). На 30 сентября 2026 года и 31 декабря 2025 года Банк соблюдал нормативы минимальных резервных требований НБРК, установленные для банков второго уровня.

6. Средства в кредитных организациях

Средства в кредитных организациях включают в себя следующие позиции:

	30 сентября 2026 года (неаудировано)	*31 декабря 2025 года (аудировано)*
Средства, ограниченные в использовании	5,038	2,409
	5,038	**2,409**
За вычетом оценочного резерва под ОКУ	**–**	–
Средства в кредитных организациях	**5,038**	**2,409**

По состоянию на 30 сентября 2026 года средства, ограниченные в использовании, представляют собой средства на текущих счетах в НБРК, полученные Банком в рамках участия в государственных программах кредитования субъектов предпринимательства в сфере обрабатывающей промышленности в сумме 5,038 миллионов тенге.

7. Кредиты, выданные клиентам

Кредиты, выданные клиентам, включают в себя следующие позиции:

	30 сентября 2026 (неаудировано)	*31 декабря 2025 (аудировано)*
Коммерческое кредитование юридических лиц	**431,649**	380,218
Потребительские и прочие кредиты физическим лицам	**592,321**	644,680
Жилищное кредитование физических лиц	**300,121**	263,431
Автокредитование физических лиц	**316,568**	211,453
Итого кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	**1,640,659**	1,499,782
За вычетом оценочного резерва под ОКУ	**(129,789)**	(150,717)
Кредиты, выданные клиентам	**1,510,870**	1,349,065

Кредитное качество

Ниже представлен анализ валовой балансовой стоимости и соответствующего резерва под ОКУ в разрезе по этапам кредитного риска по состоянию на 30 сентября 2026 года:

30 сентября 2026 года (не аудировано)	*Этап 1*	*Этап 2*	*Этап 3*	*ПСКО*	*Итого*
Коммерческое кредитование юридических лиц	**369,452**	**22,419**	**37,984**	**1,794**	**431,649**
Потребительские и прочие кредиты физическим лицам	**514,700**	**18,930**	**58,691**	**-**	**592,321**
Жилищное кредитование физических лиц	**289,094**	**2,920**	**8,107**	**-**	**300,121**
Автокредитование физических лиц	**290,088**	**4,798**	**21,682**	**-**	**316,568**
Итого кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	**1,463,334**	**49,067**	**126,464**	**1,794**	**1,640,659**
За вычетом оценочного резерва под ОКУ	**(47,515)**	**(9,152)**	**(74,132)**	**1,010**	**(129,789)**
Кредиты, выданные клиентам	**1,415,819**	**39,915**	**52,332**	**2,804**	**1,510,870**

Ниже представлен анализ валовой балансовой стоимости и соответствующего резерва под ОКУ в разрезе по этапам кредитного риска по состоянию на 31 декабря 2025 года:

31 декабря 2025 года	*Этап 1*	*Этап 2*	*Этап 3*	*ПСКО*	*Итого*
Коммерческое кредитование юридических лиц	327,921	23,259	26,404	2,634	380,218
Жилищное кредитование физических лиц	252,050	2,206	9,175	–	263,431
Потребительские и прочие кредиты физическим лицам	535,920	17,039	91,721	–	644,680
Автокредитование физических лиц	173,809	3,849	33,795	–	211,453
Итого кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	1,289,700	46,353	161,095	2,634	1,499,782
За вычетом оценочного резерва под ОКУ	(49,800)	(7,931)	(93,996)	1,010	(150,717)
Кредиты, выданные клиентам	1,239,900	38,422	67,099	3,644	1,349,065

Ниже представлена структура кредитного портфеля по отраслям экономики:

7. Кредиты, выданные клиентам (продолжение)

	30 сентября 2026	*31 декабря 2025*
Потребительские, ипотечные кредиты и автокредитование физических лиц	1,209,009	1,119,564
Производство	139,949	73,515
Торговля	124,230	134,548
Транспорт	45,628	22,004
Операции с недвижимостью	24,512	17,383
Строительство	22,841	53,237
Сельское хозяйство	21,551	19,713
Услуги	16,731	16,359
Образование	14,364	20,626
Финансовый сектор	11,007	11,863
Здравоохранение и социальные услуги	6,086	6,352
Горнодобывающая промышленность	2,860	2,395
Прочие	1,891	2,223
Итого кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	**1,640,659**	**1,499,782**
За вычетом оценочного резерва под ОКУ	**(129,789)**	**(150,717)**
Кредиты, выданные клиентам	**1,510,870**	**1,349,065**

8. Инвестиционные ценные бумаги

Инвестиционные ценные бумаги включают в себя следующие позиции:

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	***30 сентября 2026 (неаудировано)***	***31 декабря 2025 (аудировано)***
Казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан	128,015	124,788
Корпоративные облигации	144,487	155,731
Казначейские облигации Казахстанского фонда устойчивости	17,084	60,445
Казначейские облигации Министерства финансов США	48,484	–
	338,070	**340,964**
Акции, не имеющие котировок	**2**	2
	2	2
Оценочный резерва под ОКУ, признанный в составе прочего совокупного дохода	(171)	(155)
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	**338,072**	**340,966**

Ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости	***30 сентября 2026 (неаудировано)***	***31 декабря 2025 (аудировано)***
Казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан	28,941	26,188
Корпоративные облигации	11,810	8,927
	40,751	**35,115**
За вычетом оценочного резерва под ОКУ	(34)	(9)
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	**40,717**	**35,106**

9. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций включают в себя следующие позиции:

	30 сентября 2026 (неаудировано)	*31 декабря 2025 (аудировано)*
Займы, полученные от финансовых организаций	65,834	50,946
Корреспондентские счета банков	1,776	2,981
Срочные вклады, полученные от финансовых организаций	70,126	70,122
Средства кредитных организаций	**137,736**	**124,049**

10. Средства клиентов

Средства клиентов включают в себя следующие позиции:

	30 сентября 2026 (неаудировано)	*31 декабря 2025 (аудировано)*
Государственные и общественные организации		
Текущие счета	35,023	60,546
Срочные вклады	436,247	475,156
Негосударственные юридические лица		
Текущие счета	141,203	142,934
Срочные вклады	353,333	419,212
Средства корпоративных клиентов	**965,806**	**1,097,848**
Физические лица		
Текущие счета и счета до востребования	78,203	67,173
Срочные вклады	782,541	787,007
Средства физических лиц	**860,744**	**854,180**

11. Выпущенные долговые ценные бумаги

По состоянию на 30 сентября 2026 года, выпущенные долговые ценные бумаги представлены одной эмиссией балансовой стоимостью 1,330 миллионов тенге в тенге (31 декабря 2025 года: 1,211 миллионов тенге) со ставкой вознаграждения 0,1% годовых со сроком погашения в 2032 году и тремя эмиссиями балансовой стоимостью 202,536 миллионов тенге в тенге (31 декабря 2025 года: 211,800 миллионов тенге в тенге) с плавающей на весь срок купонной ставкой вознаграждения рассчитанной как среднее значение базовой ставки НБРК, действующей в купонном периоде с добавлением фиксированной маржи 0.4%-0.5% годовых (31 декабря 2025 года: 0.3%-0.4% годовых) и сроком погашения в 2027-2028 годах (31 декабря 2025 года: в 2026-2027 годах). На 30 сентября 2026 года балансовая стоимость выпущенных облигаций составила 203,866 миллионов тенге. (на 31 декабря 2025 года: 213,011 миллионов тенге)

12. Обязательства перед ипотечной организацией

В 2018 году НБРК утвердил Программу ипотечного жилищного кредитования «7-20-25. Новые возможности приобретения жилья для каждой семьи» (далее – «Программа 7-20-25»). Основная цель Программы 7-20-25 предоставить населению возможность приобрести первичное жилье и повысить заинтересованность банков в финансировании данной программы. Согласно условиям Программы 7-20-25, кредиты выдаются в тенге по номинальной ставке 7% годовых со сроком до 25 лет и минимальным первоначальным взносом в размере 20%. Комиссии за предоставление и обслуживание кредита не взимаются.

В рамках Программы 7-20-25 Банк выдал ипотечные кредиты клиентам и передал их АО «Ипотечная организация «Баспана» (далее по тексту – «Оператор»), в обмен на денежные средства в размере номинальной стоимости кредитов. Банк юридически выступает агентом по данной программе и получает вознаграждение в размере 4% годовых от полученных процентных платежей. В соответствии с условиями передачи активов Оператору, в случае наступления дефолта по переданным кредитам, Банк обязан осуществить обратный выкуп переданных кредитов у Оператора. В связи с этим Банк подвержен кредитному риску в отношении переданных кредитов.

Банк считает, что он подвержен всем существенным рискам, связанным с переданными кредитами, в связи с чем Банк не прекращает признание данных кредитов в своем отчёте о финансовом положении и признает средства, полученные от Оператора в рамках Программы 7-20-25, в качестве обязательств. Руководство Банка считает данные процентные ставки по ипотечным кредитам, выданным и средствам, полученным от Оператора, рыночными в момент первоначального признания, принимая допущение по наличию отдельного сегмента рынка для данной

12. Обязательства перед ипотечной организацией (продолжение)

государственной программы.

По состоянию на 30 сентября 2026 года балансовая стоимость обязательств составляет 195,575 миллионов тенге (на 31 декабря 2025 года: 222,935 миллионов тенге).

13. Капитал

Ниже представлена информация о выпущенных, находящихся в обращении и полностью оплаченных простых акциях:

	Количество простых акций	*Эмиссионный доход*	*Номинальная стоимость*	*Уставный Капитал*
На 30 сентября 2026 года и 31 декабря 2025 года	12,839,114	38,661	12,839	51,500

Номинальная стоимость одной акции составляет 1 000 тенге. Каждая простая акция дает равное право на получение дивидендов и один голос. Все акции выражены в тенге.

По состоянию на 30 сентября 2026 года и 31 декабря 2025 года у Банка имеется резервный фонд на покрытие непредвиденных расходов и будущих убытков на сумму 23,893 миллиона тенге. Средства резервного фонда могут быть распределены только с официального разрешения акционеров Банка.

За девять месяцев, завершившихся 30 сентября 2026 года, Банк не объявлял и не выплачивал дивиденды.

14. Процентные доходы и расходы

Процентные доходы и расходы включают следующие позиции:

	9м 2026 (неаудировано)	*9м 2025 (неаудировано)*
Процентные доходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки		
Кредиты, выданные клиентам	233,593	192,862
Денежные средства и их эквиваленты	62,670	97,974
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	31,297	21,570
Договоры обратного «репо» с ценными бумагами	6,721	5,304
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	4,665	1,447
Процентные доходы	**338,946**	**319,157**
Процентные расходы		
Средства клиентов	(170,883)	(141,253)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(32,891)	(31,987)
Средства кредитных организаций	(8,950)	(6,802)
Обязательства перед ипотечной организацией	(8,320)	(10,190)
Договоры «репо» с ценными бумагами	(280)	–
Обязательства по аренде	(619)	(347)
Процентные расходы	**(221,943)**	**(190,579)**
Чистый процентный доход	**117,003**	**128,578**

Процентные доходы полученные представлены следующим образом:

	9м 2026 (неаудировано)	*9м 2025 (неаудировано)*
Кредиты, выданные клиентам	237,499	184,162
Денежные средства и их эквиваленты	69,787	103,385
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	31,195	14,804
Процентные доходы полученные	**338,481**	**302,351**

14.Процентные доходы и расходы (продолжение)

Процентные расходы выплаченные представлены следующим образом:	*9м 2026 (неаудировано)*	*9м 2025 (неаудировано)*
Средства клиентов	(177,812)	(150,770)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(42,036)	(45,072)
Средства кредитных организаций	(8,715)	(6,645)
Процентные расходы выплаченные	**(228,563)**	**(202,487)**

15. Комиссионные доходы и расходы

Комиссионные доходы и расходы включают следующие позиции:

	9м 2026 (неаудировано)	*9м 2025 (неаудировано)*
Операции с платёжными карточками	2,856	9,249
Расчётные операции	2,862	2,821
Пакетные предложения	1,891	2,031
Гарантии выданные	1,267	1,424
Кассовые операции	743	944
Операции с иностранной валютой	546	574
Прочее	275	480
Комиссионные доходы	**10,440**	**17,523**
Обслуживание платёжных карточек	(8,709)	(10,755)
Расчётные операции	(699)	(655)
Деятельность на рынке ценных бумаг	(576)	(492)
Агентские услуги	(309)	–
Гарантии выданные	(19)	–
Прочее	(165)	(1,368)
Комиссионные расходы	**(10,477)**	**(13,270)**

16. Административные и операционные расходы

Административные и операционные расходы включают следующие позиции:

	9м 2026 (неаудировано)	*9м 2025 (неаудировано)*
Заработная плата и другие выплаты	**(36,869)**	**(32,978)**
Отчисления на социальное обеспечение	**(5,813)**	**(6,203)**
Расходы на персонал	**(42,682)**	**(39,181)**
Износ и амортизация	**(8,998)**	**(9,109)**
Расходы на ремонт и обслуживание основных средств	**(5,880)**	**(9,458)**
Расходы по профессиональным услугам	**(2,434)**	**(734)**
Коммунальные расходы	**(2,054)**	**(1,793)**
Прочие налоги, кроме корпоративного подоходного налога	**(1,963)**	**(1,523)**
Транспорт и связь	**(1,785)**	**(1,741)**
Рекламные и маркетинговые услуги	**(1,251)**	**(704)**
Расходы по страхованию	**(1,001)**	**(837)**
Аренда	**(746)**	**(780)**
Расходы на охрану и сигнализацию	**(554)**	**(504)**
Расходы на инкассацию	**(494)**	**(439)**
Расходы по гарантированному страхованию вкладов	**(454)**	**(490)**
Представительские расходы	**(333)**	**(348)**
Канцелярские и почтовые расходы	**(323)**	**(201)**
Расходы от списания основных средств	**(256)**	**(254)**
Расходы на служебные командировки	**(238)**	**(267)**
Прочее	**(5,121)**	**(2,642)**
Административные и операционные расходы	**(76,567)**	**(71,005)**

17. Прибыль на акцию

Базовая прибыль на акцию рассчитывается делением чистого дохода за период, причитающегося держателям простых акций, на средневзвешенное количество акций, находящихся в обращении в течение периода. Банк не имеет опциона или конвертируемых долговых, или долевых инструментов.

Далее представлены данные по прибыли и акциям, использованные в расчетах базовой и разводненной прибыли на одну простую акцию:

	30 сентября 2026	***30 сентября 2025***
Чистая прибыль за период, приходящийся на акционеров Банка	**17,617**	34,674
Средневзвешенное количество простых акций для целей определения базовой и разводненной прибыли на акцию (штук)	**12,839,114**	12,839,114
Базовая и разводненная прибыль на акцию (в тенге)	**1,372**	2,701

На 30 сентября 2026 года и 31 декабря 2025 года в Банке отсутствовали финансовые инструменты, разводняющие прибыль на акцию.

В соответствии с требованиями КФБ балансовая стоимость одной простой акции по состоянию на 30 сентября 2026 года и 31 декабря 2025 года представлена ниже:

Простые акции:	***30 сентября 2026***	***31 декабря 2025***
Количество акций в обращении (штук)	**12,839,114**	12,839,114
Чистые активы	**260,730**	238,019
Минус нематериальные активы	**(24,879)**	(26,300)
Балансовая стоимость одной акции в тенге	**18,370**	16,490

18. Достаточность капитала

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

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

Коэффициент достаточности капитала, установленный НБРК

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

НБРК требует от банков второго уровня поддерживать коэффициентов достаточности капитала k1-1, k1-2 и k2 на уровне не менее 5,5%, 6,5% и 8%, соответственно, от активов, условных обязательств, возможных требований и обязательств и операционных рисков. В дополнение к минимальным значениям коэффициентов достаточности капитала установлены значения консервационного буфера в размере 2,5%.

Расчёт коэффициентов достаточности капитала

- Коэффициент достаточности капитала k1 рассчитывается как отношение основного капитала к сумме активов, условных и возможных обязательств, взвешенных по степени кредитного риска, активов, условных и возможных обязательств, рассчитанных с учётом рыночного риска и операционного риска согласно правилам НБРК.
- Коэффициент достаточности капитала k1-2 рассчитывается как отношение капитала первого уровня к сумме активов, условных и возможных обязательств, взвешенных по степени кредитного риска, активов, условных и возможных обязательств, рассчитанных с учётом рыночного риска и операционного риска согласно правилам НБРК.
- Коэффициент достаточности капитала k2 рассчитывается как отношение собственного капитала к сумме активов, условных и возможных обязательств, взвешенных по степени кредитного риска, активов, условных и возможных обязательств, рассчитанных с учётом рыночного риска и операционного риска согласно правилам НБРК.

18. Достаточность капитала (продолжение)

На 30 сентября 2026 года и 31 декабря 2025 года коэффициенты достаточности капитала Банка, рассчитанные согласно требованиям НБРК, были следующими:

	30 сентября 2026 (неаудировано)	***31 декабря 2025 (аудировано)***
Капитал 1 уровня	**235,678**	208,022
Капитал 2 уровня	**1,330**	1,210
Положительная разница, подлежащая к вычету из собственного капитала	–	–
Итого нормативный капитал	**237,008**	209,232
Активы и условные обязательства, взвешенные с учётом риска, возможные требования и обязательства	**1,668,956**	1,547,161
Коэффициент достаточности капитала k1-1	**14.1%**	13.4%
Коэффициент достаточности капитала k1-2	**14.1%**	13.4%
Коэффициент достаточности капитала k2	**14.2%**	13.5%

19. События после отчетной даты

7 октября 2026 года Агентство Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка выдало Банку универсальную банковскую лицензию № 1.1.914.151 от 07.10.2026 года на проведение банковских и иных операций, предусмотренных законодательством Республики Казахстан, взамен лицензии № 1.1.199 от 27.02.2025 года указанной в примечание № 1. Данное событие не оказывает влияния на суммы, признанные в настоящей промежуточной сокращённой финансовой отчётности.