

АО «Евразийский банк»

Консолидированная
промежуточная сжатая финансовая
отчетность (не аудировано)

за три месяца, закончившихся

31 марта 2026 года

Содержание

Консолидированный промежуточный сжатый отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе (не аудировано)	3
Консолидированный промежуточный сжатый отчет о финансовом положении (не аудировано)	4
Консолидированный промежуточный сжатый отчет о движении денежных средств (не аудировано)	5-6
Консолидированный промежуточный сжатый отчет об изменениях в собственном капитале (не аудировано)	7-8
Выборочные примечания к консолидированной промежуточной сжатой финансовой отчетности (не аудировано)	9-31

		За три месяца, закончившихся 31 марта 2026 г. (не аудировано) тыс. тенге	За три месяца, закончившихся 31 марта 2025 г. (не аудировано) тыс. тенге
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	4	75,068,310	85,663,993
Процентные расходы	4	(57,061,911)	(46,968,119)
Чистый процентный доход	4	18,006,399	38,695,874
Комиссионные доходы	5	3,082,842	6,822,631
Комиссионные расходы		(3,686,282)	(4,019,182)
Чистый комиссионный (расход)/доход		(603,440)	2,803,449
Чистый убыток от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	6	(486,973)	(208,144)
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	7	12,115,733	10,002,271
Чистая прибыль от операций с финансовыми активами, учитываемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		106,515	89,515
Чистые прочие операционные расходы		(23,419)	(495,913)
Операционный доход до вычета убытков от обесценения, прочих административных расходов и подоходного налога		29,114,815	50,887,052
Убытки от обесценения долговых финансовых активов (Убытки)/восстановление убытков от обесценения в отношении обязательств по предоставлению кредитов и договоров финансовой гарантии	8	(9,212,051)	(17,485,715)
Расходы на персонал	9	(4,623,226)	(9,230,852)
Прочие общие и административные расходы	10	(5,306,751)	(5,707,282)
Прибыль до налогообложения		9,663,790	19,011,897
Расход по подоходному налогу	11	(1,915,825)	(3,485,457)
Прибыль за период		7,747,965	15,526,440
Прочий совокупный доход/(убыток)			
<i>Статьи, которые были или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>			
Резерв по переоценке финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:			
- чистое изменение справедливой стоимости		(1,457,630)	(26,558,567)
- чистое изменение справедливой стоимости, перенесенное в состав прибыли или убытка		(106,515)	(89,515)
Изменение отложенного налога		2,357,136	(385,985)
Курсовые разницы при пересчете		-	(272,898)
<i>Всего статей, которые были или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>		<i>792,991</i>	<i>(27,306,965)</i>
Всего прочего совокупного дохода/(убытка) за период		792,991	(27,306,965)
Общий совокупный доход/(убыток) за период		8,540,956	(11,780,525)
Прибыль на акцию			
Базовая и разводненная прибыль на акцию (тенге)	25	369.65	740.75

Данная консолидированная промежуточная сжатая финансовая отчетность, представленная на страницах с 3 по 31, была подписана руководством Группы 15 мая 2026 года, и от имени руководства ее подписали:

Хамидуллин А.Э.
Заместитель Председателя Правления

Рахметова С.К.
Главный бухгалтер

Консолидированный промежуточный сжатый отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной консолидированной промежуточной сжатой финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

	31 марта 2026 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2025 г. (не аудировано) тыс. тенге
АКТИВЫ		
Денежные средства и их эквиваленты	12 619,698,120	664,691,296
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	418,977	1,270,232
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	13 624,636,379	681,304,195
Счета и депозиты в банках	14 24,939,331	56,414,912
Кредиты, выданные клиентам	15 1,487,584,824	1,489,393,478
Инвестиции, учитываемые по амортизированной стоимости	16 7,456,835	8,889,757
Текущий налоговый актив	6,642,315	4,177,745
Основные средства и нематериальные активы	32,930,227	29,860,653
Активы в форме права пользования	3,522,384	3,916,046
Прочие активы	17 34,656,728	38,796,272
Всего активов	2,842,486,120	2,978,714,586
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	1,694,554
Депозиты и счета банков	18 12,644,340	56,046,832
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	201,351,193	195,923,677
Текущие счета и депозиты клиентов	19 2,051,538,332	2,157,962,349
Долговые ценные бумаги выпущенные	20 8,046,571	8,267,148
Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные	21 60,230,642	57,820,894
Прочие привлеченные средства	22 72,131,092	68,071,186
Обязательства по аренде	3,930,988	4,246,569
Отложенные налоговые обязательства	9,673,882	11,045,331
Прочие обязательства	23 30,033,257	33,271,179
Всего обязательств	2,449,580,297	2,594,349,719
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		
Акционерный капитал	24 61,135,197	61,135,197
Эмиссионный доход	25,632	25,632
Резерв по общим банковским рискам	8,234,923	8,234,923
Резерв по переоценке финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(12,703,045)	(13,496,036)
Нераспределенная прибыль	336,213,116	328,465,151
Всего собственного капитала	392,905,823	384,364,867
Всего обязательств и собственного капитала	2,842,486,120	2,978,714,586
Балансовая стоимость одной простой акции (тенге)	24(в) 18,211.16	17,917.96

Консолидированный промежуточный сжатый отчет о финансовом положении должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной консолидированной промежуточной сжатой финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

	За три месяца, закончившихся 31 марта 2026 г. (не аудировано) тыс. тенге	За три месяца, закончившихся 31 марта 2025 г. (не аудировано) тыс. тенге
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Процентные доходы полученные	79,438,967	87,813,220
Процентные расходы выплаченные	(54,462,732)	(43,753,872)
Комиссионные доходы полученные	3,299,004	6,625,471
Комиссионные расходы выплаченные	(3,686,282)	(4,019,182)
Чистые (выплаты)/поступления по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(1,330,272)	814,077
Чистые поступления по операциям с иностранной валютой	18,310,316	10,627,940
Прочие поступления	476,020	184,131
Расходы на персонал выплаченные	(9,295,071)	(10,134,550)
Прочие общие и административные расходы выплаченные	(4,053,750)	(4,919,901)
(Увеличение)/уменьшение операционных активов		
Счета и депозиты в банках	30,337,786	1,631,931
Кредиты, выданные клиентам	(11,959,916)	(2,405,594)
Прочие активы	2,470,271	7,604,791
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств		
Депозиты и счета банков	(42,827,174)	(13,372,418)
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	5,684,520	(30,207,366)
Текущие счета и депозиты клиентов	(60,022,783)	(186,479,018)
Прочие обязательства	407,653	3,495,058
Чистые потоки денежных средств, использованные в операционной деятельности, до уплаты подоходного налога		
	(47,213,443)	(176,495,282)
Оплата подоходного налога	(3,394,708)	(5,873,969)
Потоки денежных средств, использованные в операционной деятельности		
	(50,608,151)	(182,369,251)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Приобретения финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(121,424,140)	(77,387,291)
Продажи и погашения финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	146,517,883	75,559,628
Приобретения драгоценных металлов	(298,229)	(92,718)
Продажа драгоценных металлов	546,640	83,646
Погашения инвестиций, учитываемых по амортизированной стоимости	964,660	12,490,719
Приобретения основных средств и нематериальных активов	(936,837)	(1,632,900)
Продажа основных средств и нематериальных активов	382	29,431
Авансы по капитальным затратам	-	(69,473)
Потоки денежных средств от инвестиционной деятельности		
	25,370,359	8,981,042

Консолидированный промежуточный сжатый отчет о движении денежных средств должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной консолидированной промежуточной сжатой финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

	За три месяца, закончившихся 31 марта 2026 г. (не аудировано) тыс. тенге	За три месяца, закончившихся 31 марта 2025 г. (не аудировано) тыс. тенге
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Поступление прочих привлеченных средств	5,538,143	-
Погашение прочих привлеченных средств	(1,673,623)	(1,942,214)
Выплаты по договорам аренды	(423,071)	(511,871)
Потоки денежных средств от/(использованные в) финансовой деятельности	3,441,449	(2,454,085)
Чистое уменьшение денежных средств и их эквивалентов	(21,796,343)	(175,842,294)
Влияние изменений валютных курсов на денежные средства и их эквиваленты	(23,195,719)	(6,877,466)
Влияние изменения ожидаемых кредитных убытков	(1,114)	2,981
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода	664,691,296	756,384,530
Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на конец периода (Примечание 12)	619,698,120	573,667,751

Консолидированный промежуточный сжатый отчет о движении денежных средств должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной консолидированной промежуточной сжатой финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

	Акционер- ный капитал	Эмиссион- ный доход	Резерв по общим банковским рискам	Резерв по переоценке финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Накоплен- ный резерв по переводу в валюту представле- ния данных	Нераспре- деленная прибыль	Всего собственного капитала
Остаток на 1 января 2025 года (не аудировано)	61,135,197	25,632	8,234,923	17,345,810	465,173	317,577,719	404,784,454
Общий совокупный убыток							
Прибыль за период	-	-	-	-	-	15,526,440	15,526,440
Прочий совокупный убыток							
<i>Статьи, которые были или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>							
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	(26,558,567)	-	-	(26,558,567)
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, переведенное в состав прибыли или убытка	-	-	-	(89,515)	-	-	(89,515)
Изменение отложенного налога	-	-	-	(385,985)	-	-	(385,985)
Курсовые разницы при пересчете	-	-	-	-	(272,898)	-	(272,898)
<i>Всего статей, которые были или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>	-	-	-	(27,034,067)	(272,898)	-	(27,306,965)
Всего прочего совокупного убытка	-	-	-	(27,034,067)	(272,898)	-	(27,306,965)
Общий совокупный убыток за период	-	-	-	(27,034,067)	(272,898)	15,526,440	(11,780,525)
Остаток на 31 марта 2025 года (не аудировано)	61,135,197	25,632	8,234,923	(9,688,257)	192,275	333,104,159	393,003,929

Консолидированный промежуточный сжатый отчет об изменениях в собственном капитале должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной консолидированной промежуточной сжатой финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

	Акционер- ный капитал	Эмиссион- ный доход	Резерв по общим банковским рискам	Резерв по переоценке финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Нераспре- деленная прибыль	Всего собственного капитала
Остаток на 1 января 2026 года (не аудировано)	61,135,197	25,632	8,234,923	(13,496,036)	328,465,151	384,364,867
Общий совокупный доход						
Прибыль за период	-	-	-	-	7,747,965	7,747,965
Прочий совокупный доход						
<i>Статьи, которые были или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>						
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	(1,457,630)	-	(1,457,630)
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, переведенное в состав прибыли или убытка	-	-	-	(106,515)	-	(106,515)
Изменение отложенного налога	-	-	-	2,357,136	-	2,357,136
<i>Всего статей, которые были или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>	-	-	-	792,991	-	792,991
Всего прочего совокупного дохода	-	-	-	792,991	-	792,991
Общий совокупный доход за период	-	-	-	792,991	7,747,965	8,540,956
Остаток на 31 марта 2026 года (не аудировано)	61,135,197	25,632	8,234,923	(12,703,045)	336,213,116	392,905,823

Консолидированный промежуточный сжатый отчет об изменениях в собственном капитале должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной консолидированной промежуточной сжатой финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

1 Основные положения

(а) Основная деятельность

Представленная консолидированная финансовая отчетность включает финансовую отчетность АО «Евразийский банк» («Банк») и финансовую отчетность его дочерних предприятий – ТОО «Евразийский проект 1» и ТОО «Евразийский проект 2» (31 декабря 2025 года: ТОО «Евразийский проект 1» и ТОО «Евразийский проект 2») (совместно именуемые – «Группа»).

Банк был создан в 1994 году в Республике Казахстан, как закрытое акционерное общество, в соответствии с законодательством Республики Казахстан. Вследствие изменений, внесенных в законодательство в 2003 году, Банк был перерегистрирован как акционерное общество 2 сентября 2003 года. Банк осуществляет деятельность на основании банковской лицензии на проведение банковских и иных операций и деятельности на рынке ценных бумаг №1.2.68/242/40, выданной 03 февраля 2020 года. Основными видами деятельности Банка являются привлечение депозитов и ведение счетов клиентов, предоставление кредитов и гарантий, оказание кастодиальных услуг и осуществление расчетно-кассового обслуживания, проведение операций с ценными бумагами и иностранной валютой.

Банк является членом Казахстанского Фонда Гарантирования Депозитов.

По состоянию на 31 марта 2026 года Группа имеет 18 региональных филиалов (в 2025 году: 18) и 104 расчетно-кассовых отделения (в 2025 году: 105), через которые она осуществляет свою деятельность на территории Республики Казахстан.

Юридический адрес головного офиса Банка: Республика Казахстан, г. Алматы, ул. Кунаева, 56.

21 августа 2017 года были зарегистрированы дочерние предприятия Банка – ТОО «Евразийский проект 1» и ТОО «Евразийский проект 2». Основной деятельностью данных предприятий является приобретение и управление сомнительными и безнадежными активами Банка.

(б) Акционеры

По состоянию на 31 марта 2026 года и 31 декабря 2025 года АО «Евразийская финансовая компания» («ЕФК») является материнской компанией Банка и владеет 100% акций Банка.

По состоянию на 31 марта 2026 года акционерами ЕФК являются: Патох Шодиев (доля 33.3% акций), Александр Машкевич (доля 33.3% акций), Шухрат Ибрагимов (доля 30% акций) и Мукадасхан Ибрагимова (доля 3.3% акций) (31 декабря 2025 года: акционерами ЕФК являлись: Мукадасхан Ибрагимова, Патох Шодиев, Александр Машкевич, каждый из которых владел 33.3% акций).

22 марта 2025 года скончался один из акционеров ЕФК, Александр Машкевич.

9 февраля 2026 года в составе акционеров ЕФК произошли изменения: Шухрат Ибрагимов вошел в состав акционеров ЕФК с долей участия 30% акций, доля Мукадасхан Ибрагимовой в ЕФК уменьшилась до 3.3% акций.

(в) Условия осуществления хозяйственной деятельности в Республике Казахстан

Деятельность Группы осуществляется в Казахстане. Соответственно, на бизнес Группы 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. Волатильность казахстанского тенге, неустойчивость цены нефти на мировых рынках и продолжающийся военный конфликт между Российской Федерацией и Украиной также увеличивают уровень неопределенности условий осуществления хозяйственной деятельности.

Представленная консолидированная финансовая отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Группы. Фактическое влияние будущих условий хозяйствования может отличаться от оценок их руководством.

2 Принципы составления консолидированной финансовой отчетности

(а) Применяемые стандарты

Прилагаемая консолидированная промежуточная сжатая финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с Международным стандартом бухгалтерского учета (далее, «МСБУ») № 34, «Промежуточная Финансовая Отчетность» («МСБУ 34»). Соответственно, определенные данные и раскрытия, обычно требуемые для включения в примечания к годовой консолидированной финансовой отчетности, были пропущены или сжаты. Данную консолидированную промежуточную сжатую финансовую отчетность необходимо рассматривать совместно с консолидированной финансовой отчетностью и примечаниями к консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2025 года.

(б) Принципы оценки финансовых показателей

Консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением определенных финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости.

(в) Функциональная валюта и валюта представления данных консолидированной промежуточной сжатой финансовой отчетности

Функциональной валютой предприятий Группы является валюта основной экономической среды, в которой предприятия осуществляют свою деятельность. Функциональной валютой Банка и его дочерних предприятий в Республике Казахстан является тенге. Казахстанский тенге является валютой представления данных настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Все данные консолидированной финансовой отчетности округлены с точностью до целых тысяч тенге.

(г) Использование оценок и суждений

Подготовка консолидированной промежуточной сжатой финансовой отчетности в соответствии с МСФО обязывает руководство делать суждения, расчетные оценки и допущения, влияющие на применение учетной политики и величину представленных в консолидированной финансовой отчетности активов и обязательств, доходов и расходов. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе. Корректировки в оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают.

При подготовке данной консолидированной промежуточной сжатой финансовой отчетности были использованы те же важные суждения, сформированные в процессе применения положений учетной политики Банка, и основные расчетные оценки в отношении неопределенностей, которые были использованы в консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2025 года.

3 Основные положения учетной политики

При подготовке данной консолидированной промежуточной сжатой финансовой отчетности Группа использовала те же самые учетные политики, которые были применены Группой при подготовке консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2025 года.

Новые стандарты и разъяснения

Ряд новых стандартов вступает в силу для годовых периодов, начинающихся после 1 января 2027 года, с возможностью досрочного применения. Группа не осуществляла досрочный переход на новые и измененные стандарты при подготовке данной консолидированной 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.

Группа находится в процессе оценки влияния нового стандарта, в частности в отношении структуры отчета о прибыли или убытке Группы, отчета о движении денежных средств и дополнительных раскрытий, требуемых в отношении показателей эффективности, определяемых руководством.

Прочие стандарты учета

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

- Дочерние организации без публичной отчетности: раскрытие информации (МСФО (IFRS) 19).

4 Процентные доходы и расходы

	За три месяца, закончившихся 31 марта 2026 г. (не аудировано) тыс. тенге	За три месяца, закончившихся 31 марта 2025 г. (не аудировано) тыс. тенге
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки		
Кредиты, выданные клиентам	59,737,458	67,165,525
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	13,078,917	12,465,207
Денежные средства и их эквиваленты	1,270,524	4,737,955
Прочие финансовые активы	646,520	5,746
Счета и депозиты в банках	163,815	218,834
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного репо»	92,102	2,940
Инвестиции, учитываемые по амортизированной стоимости	78,974	1,067,786
	75,068,310	85,663,993
Процентные расходы		
Текущие счета и депозиты клиентов	(46,362,178)	(42,225,486)
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	(7,580,629)	(1,130,542)
Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные	(2,409,748)	(2,792,230)
Прочие привлеченные средства	(284,409)	(295,695)
Долговые ценные бумаги выпущенные	(214,128)	(215,686)
Обязательства по аренде	(131,815)	(219,429)
Депозиты и счета банков	(79,004)	(89,051)
	(57,061,911)	(46,968,119)
	18,006,399	38,695,874

5 Комиссионные доходы и расходы

	За три месяца, закончившихся 31 марта 2026 г. (не аудировано) тыс. тенге	За три месяца, закончившихся 31 марта 2025 г. (не аудировано) тыс. тенге
Комиссионные доходы		
Агентские услуги	34,960	2,339,992
Обслуживание платежных карт	1,271,309	2,462,685
Расчетные операции	869,201	1,034,008
Снятие денежных средств	244,767	308,848
Выпуск гарантий и аккредитивов	316,232	308,788
Кастодиальные услуги	125,941	98,214
Услуги инкассации	5,458	3,323
Прочее	214,974	266,773
	3,082,842	6,822,631
Комиссионные расходы		
Обслуживание платежных карт	(2,784,614)	(3,144,922)
Расчетные операции	(171,440)	(244,002)
Услуги государственного центра выплаты пенсий и кредитных бюро	(69,976)	(164,013)
Снятие денежных средств	(196,759)	(167,699)
Кастодиальные услуги	(89,157)	(79,452)
Выпуск гарантий и аккредитивов	(288,000)	-
Операции с ценными бумагами и иностранной валютой	(46,487)	(21,900)
Прочее	(39,849)	(197,194)
	(3,686,282)	(4,019,182)
	(603,440)	2,803,449

Группа оказывает услуги страхового агента, предлагая полисы страхования жизни различных страховых компаний в своих точках продаж розничных кредитов, и получает

комиссионное вознаграждение, пропорционально страховой премии (стоимости), по оформленным полисам страхования. Поскольку приобретение полиса страхования жизни является добровольным и не является условием получения кредита, оно не оказывает влияния на процентную ставку по кредиту. Следовательно, комиссионные доходы по агентским услугам не считаются частью эффективной процентной ставки.

6 Чистый убыток от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период

	За три месяца, закончившихся 31 марта 2026 г. (не аудировано) тыс. тенге	За три месяца, закончившихся 31 марта 2025 г. (не аудировано) тыс. тенге
Чистая неререализованная прибыль/(убыток) по производным финансовым инструментам, удерживаемым в целях управления риском	176,245	(799,626)
Чистый убыток от изменения справедливой стоимости торговых ценных бумаг	(90,633)	(71,927)
Чистый реализованный (убыток)/прибыль по производным финансовым инструментам, удерживаемым в целях управления риском	(572,585)	663,409
	(486,973)	(208,144)

7 Чистая прибыль от операций с иностранной валютой

	За три месяца, закончившихся 31 марта 2026 г. (не аудировано) тыс. тенге	За три месяца, закончившихся 31 марта 2025 г. (не аудировано) тыс. тенге
Дилинговые операции, нетто	18,310,316	10,627,940
Курсовые разницы, нетто	(6,194,583)	(625,669)
	12,115,733	10,002,271

8 Убытки от обесценения

	За три месяца, закончившихся 31 марта 2026 г. (не аудировано) тыс. тенге	За три месяца, закончившихся 31 марта 2025 г. (не аудировано) тыс. тенге
Кредиты, выданные клиентам	11,206,221	17,055,726
Счета и депозиты в банках	16,069	(1,107)
Денежные средства и их эквиваленты	1,114	(2,981)
Инвестиции, учитываемые по амортизированной стоимости	(318)	6,507
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(15,062)	171,904
Прочие активы	(1,995,973)	255,666
	9,212,051	17,485,715

9 Расходы на персонал

	За три месяца, закончившихся 31 марта 2026 г. (не аудировано) тыс. тенге	За три месяца, закончившихся 31 марта 2025 г. (не аудировано) тыс. тенге
Заработная плата, премии и соответствующие налоги	4,518,609	9,073,514
Прочие затраты на персонал	104,617	157,338
	4,623,226	9,230,852

10 Прочие общие и административные расходы

	За три месяца, закончившихся 31 марта 2026 г. (не аудировано) тыс. тенге	За три месяца, закончившихся 31 марта 2025 г. (не аудировано) тыс. тенге
Износ и амортизация	1,218,653	1,153,579
Услуги связи и информационные услуги	967,696	1,151,273
Налоги, кроме подоходного налога	581,255	595,154
Охрана	502,559	463,002
Амортизация активов в форме права пользования	473,345	584,422
Расходы по операционной аренде	288,519	323,004
Ремонт и обслуживание	250,383	170,506
Услуги инкассации	183,589	202,641
Реклама и маркетинг	135,478	197,551
Командировочные расходы	71,936	136,697
Профессиональные услуги	61,157	92,153
Транспортные расходы	43,779	42,848
Страхование	33,740	16,325
Канцелярские товары	19,531	31,393
Обучение	892	7,068
Прочие	474,239	539,666
	5,306,751	5,707,282

11 Расход по подоходному налогу

	За три месяца, закончившихся 31 марта 2026 г. (не аудировано) тыс. тенге	За три месяца, закончившихся 31 марта 2025 г. (не аудировано) тыс. тенге
Расход по текущему подоходному налогу		
Расход по подоходному налогу текущего периода с учетом корректировок	930,138	3,748,483
	930,138	3,748,483
Расход/(экономия) по отложенному подоходному налогу		
Возникновение и восстановление временных разниц	985,687	(263,026)
Всего расхода по подоходному налогу	1,915,825	3,485,457

Ставка подоходного налога составляла 25% в течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2026 года (в течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2025 года: 20 %).

12 Денежные средства и их эквиваленты

	31 марта 2026 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2025 г. (не аудировано) тыс. тенге
Денежные средства в кассе	48,376,877	46,727,828
Счета типа «Ностро» в НБРК	242,609,529	178,078,264
Счета типа «Ностро» в других банках		
- с кредитным рейтингом от «AA-» до «AA+»	138,935,500	161,755,394
- с кредитным рейтингом от «A-» до «A+»	18,673,684	30,933,958
- с кредитным рейтингом от «BBB-» до «BBB+»	17,138,404	7,444,430
- с кредитным рейтингом от «BB-» до «BB+»	213,986	1,430,837
- без присвоенного кредитного рейтинга	24,553,680	23,257,619
Всего счетов типа «Ностро» в прочих банках	199,515,254	224,822,238
Срочные депозиты в НБРК	28,783,852	140,378,396
Срочные депозиты в прочих банках		
- с кредитным рейтингом от «A-» до «A+»	17,104,716	35,587,994
- с кредитным рейтингом от «BBB-» до «BBB+»	-	7,583,793
- с кредитным рейтингом от «B-» до «B+»	2,288,250	2,284,875
Всего срочных депозитов в прочих банках	19,392,966	45,456,662
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного репо»		
- без присвоенного кредитного рейтинга	59,473,872	5,301,319
Маржевое обеспечение на счетах в фондовых биржах	21,568,094	23,948,776
Всего денежных средств и их эквивалентов до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	619,720,444	664,713,483
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(22,324)	(22,187)
Всего денежных средств и их эквивалентов	619,698,120	664,691,296

Кредитные рейтинги представлены в соответствии со стандартами рейтингового агентства «Fitch» или с аналогичными стандартами других международных рейтинговых агентств.

По состоянию на 31 марта 2026 года денежные эквиваленты с чистой балансовой стоимостью 547,884,811 тыс. тенге отнесены к стадии 1 уровня кредитного риска, 23,436,432 тыс. тенге – к стадии 2 уровня кредитного риска, 0 тенге – к стадии 3 уровня кредитного риска (31 декабря 2025 года: денежные эквиваленты с чистой балансовой стоимостью 597,617,383 тыс. тенге отнесены к стадии 1 уровня кредитного риска, 20,346,085 тыс. тенге – к стадии 2 уровня кредитного риска, 0 тенге – к стадии 3 уровня кредитного риска).

По состоянию на 31 марта 2026 года Группа имеет 2 банка (31 декабря 2025 года: 3 банка), остатки по денежным средствам и их эквивалентам в каждом из которых превышают 10% собственного капитала. Совокупный объем остатков у указанных контрагентов по состоянию на 31 марта 2026 года составляет 410,328,881 тыс. тенге (31 декабря 2025 года: 521,414,063 тыс. тенге).

Требования к минимальным резервам

В соответствии с казахстанским законодательством Банк обязан поддерживать обязательные резервы, которые рассчитываются как определенный процент от обязательств Банка. Такие резервы должны поддерживаться на корреспондентских 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. По состоянию на 31 марта 2026 года сумма минимального резерва составляла 141,563,580 тыс. тенге (31 декабря 2025 года: 146,388,955 тыс. тенге).

13 Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

	31 марта 2026 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2025 г. (не аудировано) тыс. тенге
Находящиеся в собственности Группы		
Государственные казначейские облигации		
Министерства финансов Республики Казахстан	157,947,254	179,392,600
Дисконтные ноты НБРК	16,187	-
Государственные казначейские облигации США	59,675,807	60,417,786
Суверенные облигации Германии	59,865,963	76,791,136
Суверенные облигации Австрии	22,868,336	49,510,082
Суверенные облигации Канады	24,044,627	25,889,034
Суверенные облигации Нидерландов	32,685,637	23,607,401
<i>Облигации банков развития</i>		
Облигации Евразийского банка развития	7,322,138	8,694,648
<i>Корпоративные облигации</i>		
Корпоративные облигации с кредитным рейтингом от «АА-» до «АА+»	5,460,000	5,295,167
Корпоративные облигации с кредитным рейтингом от «ВВВ-» до «ВВВ+»	25,831,918	25,582,640
Корпоративные облигации с кредитным рейтингом от «ВВ-» до «ВВ+»	4,641,311	4,898,748
Корпоративные облигации без кредитного рейтинга	26,524	28,006
	400,385,702	460,107,248
В залоге по прочим привлеченным средствам		
Государственные казначейские облигации		
Министерства финансов Республики Казахстан	8,130,800	8,604,962
<i>Корпоративные облигации</i>		
Корпоративные облигации с кредитным рейтингом от «ВВВ-» до «ВВВ+»	15,356,592	16,043,524
	23,487,392	24,648,486
В залоге по сделкам «репо»		
Государственные казначейские облигации		
Министерства финансов Республики Казахстан	184,346,733	176,340,686
Облигации Евразийского банка развития	16,416,552	20,207,775
	200,763,285	196,548,461
	624,636,379	681,304,195

Кредитные рейтинги представлены в соответствии со стандартами рейтингового агентства «Fitch» или с аналогичными стандартами других международных рейтинговых агентств.

По состоянию на 31 марта 2026 года резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, учитываемым по справедливой стоимости через совокупный доход, составлял 860,006 тыс. тенге (31 декабря 2025 года: 921,544 тыс. тенге).

По состоянию на 31 марта 2026 года финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, с балансовой стоимостью 624,609,855 тыс. тенге отнесены к стадии 1 уровня кредитного риска, финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, с балансовой стоимостью 0 – к стадии 2 уровня кредитного риска, финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, с балансовой стоимостью 26,524 тыс. тенге – к стадии 3 уровня кредитного риска (31 декабря 2025 года: финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, с балансовой стоимостью 681,276,189 тыс. тенге отнесены к стадии 1 уровня кредитного риска, финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, с балансовой стоимостью 0 тенге – к стадии 2 уровня кредитного риска, финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, с балансовой стоимостью 28,006 тыс. тенге – к стадии 3 уровня кредитного риска).

14 Счета и депозиты в банках

	31 марта 2026 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2025 г. (не аудировано) тыс. тенге
Депозиты в других банках		
- срочные депозиты в НБРК	-	31,414,647
- условный депозит в НБРК	4,728,614	4,292,839
- счет в АО «Банк развития Казахстана»	1,525,676	1,552,755
- с кредитным рейтингом от «АА-» до «АА+»	12,268,596	13,032,579
- с кредитным рейтингом от «А-» до «А+»	5,121,693	5,377,701
- с кредитным рейтингом «ВВВ-» до «ВВВ+»	5,022	-
- без кредитного рейтинга	986,802	80,000
Всего депозитов в других банках	24,636,403	55,750,521
Кредиты, выданные банкам		
- с кредитным рейтингом от «ВВ-» до «ВВ+»	321,536	667,073
Всего кредитов, выданных банкам	321,536	667,073
Всего счетов и депозитов в банках, оцениваемых по амортизированной стоимости, до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	24,957,939	56,417,594
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(18,608)	(2,682)
Всего счетов и депозитов в банках	24,939,331	56,414,912

Кредитные рейтинги представлены в соответствии со стандартами рейтингового агентства «Fitch» или с аналогичными стандартами других международных рейтинговых агентств.

По состоянию на 31 марта 2026 года и 31 декабря 2025 года все счета и депозиты в банках относятся к стадии 1 уровня кредитного риска.

По состоянию на 31 марта 2026 года условный депозит в НБРК включает средства в размере 757,607 тыс. тенге (31 декабря 2025 года: 2,116,706 тыс. тенге), полученные от АО «Банк Развития Казахстана» (АО «БРК»), 3,971,007 тыс. тенге (31 декабря 2025 года: 2,176,133 тыс. тенге), полученные от АО «Фонд развития предпринимательства «ДАМУ» (АО «ФРП ДАМУ») в соответствии с условиями кредитных соглашений, заключенных с АО «БРК» и АО «ФРП ДАМУ». Средства будут выданы в качестве кредитов предприятиям и физическим лицам на специальных льготных условиях. Данные средства могут быть сняты с условного депозита только после одобрения АО «БРК» и АО «ФРП ДАМУ», соответственно.

По состоянию на 31 марта 2026 года остаток на счете в АО «Банк развития Казахстана» в размере 1,525,676 тыс. тенге представляет собой средства, полученные от АО «Фонд развития промышленности» в рамках государственной программы льготного автокредитования (31 декабря 2025 года: 1,552,755 тыс. тенге).

(а) Концентрация счетов и депозитов в банках

По состоянию на 31 марта 2026 года и 31 декабря 2025 года у Группы отсутствуют контрагенты, счета и депозиты в которых превышают 10% собственного капитала.

15 Кредиты, выданные клиентам

	31 марта 2026 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2025 г. (не аудировано) тыс. тенге
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости		
Кредиты, выданные корпоративным клиентам		
Кредиты, выданные крупным предприятиям	463,914,251	468,532,915
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	93,406,942	96,933,228
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	557,321,193	565,466,143
Кредиты, выданные розничным клиентам		
Кредиты на покупку автомобилей	758,596,242	733,593,872
Необеспеченные потребительские кредиты	288,560,310	293,665,557
Непрограммные ссуды на индивидуальных условиях	15,230,624	15,822,773
Ипотечные кредиты	6,444,368	6,422,551
Кредиты на индивидуальную предпринимательскую деятельность	5,641,199	5,966,807
Кредиты по программе «Бизнес Авто»	1,109,508	1,321,152
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	1,075,582,251	1,056,792,712
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости, до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	1,632,903,444	1,622,258,855
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(145,318,620)	(132,865,377)
Итого кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости, за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	1,487,584,824	1,489,393,478

(а) Ключевые допущения и суждения при оценке ожидаемых кредитных убытков

(i) Кредиты, выданные корпоративным клиентам

При определении размера резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, выданным корпоративным клиентам, руководством были сделаны следующие допущения:

- снижение первоначально оцененной стоимости собственности, находящейся в залоге, в случае продажи составляет 30-60%;
- включение в залоговую массу только таких видов залогов как движимое и недвижимое имущество и прочее обеспечение, повышающее качество кредитов;
- задержка до 48 месяцев при получении поступлений от реализации обеспечения;
- уровень PD по кредитам, по которым резервы под убытки признаются в размере 12-месячных ожидаемых кредитных убытков, составил 0.04–14.68%, по кредитам, не являющимся кредитно-обесцененными, и резервы под убытки по которым признаются в полном объеме, т.е. на весь срок жизни актива, составил преимущественно 0.2-25.2% в зависимости от уровня внутреннего рейтинга заемщика/
- средневзвешенный уровень LGD по кредитам, отнесенным к 1, 2 стадии по учету кредитного качества, составил 14%, по кредитам, отнесенным к 3 стадии по учету кредитного качества, составил 65%.

(ii) Кредиты, выданные розничным клиентам, и другие кредиты, оцениваемые на коллективной основе

Оценка размера резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, выданным розничным клиентам, на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков по данным типам кредитов. Существенные допущения, используемые руководством при определении размера резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, выданным розничным клиентам, включают следующее:

- уровень миграции убытков является постоянным и может быть определен на основании модели миграции понесенных фактических убытков за период не менее 5 лет; уровень $PD_{12мес}$ по группам продуктов, относящимся к 1 стадии по учету кредитного качества, составил 0.88-14.93% (минимальное значение 0.88% соответствует продукту «Авто – льготное кредитование» и максимальное значение 14.93% соответствует продукту «UnCL» («Необеспеченные потребительские кредиты»)), уровень $PD_{lifeTime}$, относящийся ко 2 стадии кредитного качества, составил 4.32-47.63%, в зависимости от группы продуктов однородного портфеля (минимальное значение 4.32% соответствует продукту «Авто – льготное кредитование» и максимальное значение 47.63% соответствует продукту «UnCL» («Необеспеченные потребительские кредиты»));
- коэффициенты возврата необеспеченных кредитов рассчитываются на основании исторических коэффициентов возврата денежных средств за период не менее 5 лет; уровень LGD по продуктам однородного портфеля 1 и 2 стадии составил от 29.81% по продукту «Mortgage» до 68.54% по продукту «UnCL» («Необеспеченные потребительские кредиты»). По продуктам однородного портфеля 3 стадии составил от 10.93% по продукту «Авто – льготное кредитование» до верхней границы 97.17% по продукту «SME2» («МСБ»);
- снижение первоначально оцененной стоимости собственности, находящейся в залоге, в случае продажи составляет 30-50%;
- задержка при получении поступлений от реализации обеспечения составляет 24 месяца;
- отсутствуют существенные юридические трудности для изъятия машин, заложенных в качестве обеспечения, которые могут продлить срок реализации дольше ожидаемого срока;
- автомобили будут либо изъяты без существенных повреждений, либо повреждения будут возмещены страховыми компаниями, и продажи будут осуществлены по рыночным ценам, существующим на отчетную дату, за вычетом обоснованных расходов на обслуживание и дисконта за недостаточную ликвидность.

(б) Анализ кредитов по отраслям экономики и географическим регионам

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

	31 марта 2026 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2025 г. (не аудировано) тыс. тенге
Кредиты, выданные корпоративным клиентам, учитываемые по амортизированной стоимости		
Розничная торговля	97,953,260	70,337,219
Финансовое посредничество	75,635,104	80,041,896
Производство пищевых продуктов	65,461,053	66,731,271
Машиностроение	65,366,320	107,106,564
Строительство	48,663,458	52,350,359
Промышленное производство	48,247,124	22,295,571
Оптовая торговля	39,583,004	53,129,526
Горнодобывающая промышленность/металлургия	31,895,659	36,587,242
Недвижимость	19,677,001	15,162,817
Услуги	18,887,538	12,113,050
Транспорт	16,350,705	18,322,195
Производство текстильных изделий	7,778,144	8,205,639
Сельское хозяйство, лесопромышленный и деревообрабатывающий комплекс	6,210,864	6,795,052
Медицинское обслуживание и социальная сфера	6,171,303	6,906,298
Аренда, прокат и лизинг	126,034	139,783
Прочее	9,314,622	9,241,661
Кредиты, выданные розничным клиентам, учитываемые по амортизированной стоимости		
Кредиты на покупку автомобилей	758,596,242	733,593,872
Необеспеченные потребительские кредиты	288,560,310	293,665,557
Непрограммные ссуды на индивидуальных условиях	15,230,624	15,822,773
Ипотечные кредиты	6,444,368	6,422,551
Кредиты на индивидуальную предпринимательскую деятельность	5,641,199	5,966,807
Кредиты по программе «Бизнес Авто»	1,109,508	1,321,152
	1,632,903,444	1,622,258,855
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(145,318,620)	(132,865,377)
Итого кредиты, выданные клиентам, учитываемые по амортизированной стоимости	1,487,584,824	1,489,393,478

(в) Концентрация кредитов, выданных клиентам

По состоянию на 31 марта 2026 года у Группы есть 2 заемщика или группы взаимосвязанных заемщиков (31 декабря 2025 года: 2), остатки по кредитам которым составляют более 10% собственного капитала. Совокупный объем кредитов у указанных контрагентов (до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки) по состоянию на 31 марта 2026 года составляет 168,597,390 тыс. тенге (31 декабря 2025 года: 178,523,785 тыс. тенге).

16 Инвестиции, учитываемые по амортизированной стоимости

	31 марта 2026 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2025 г. (не аудировано) тыс. тенге
Находящиеся в собственности Группы		
Государственные казначейские облигации США	4,881,248	5,103,935
Облигации Банка развития Казахстана	-	1,036,194
Корпоративные облигации с кредитным рейтингом от «ВВ-» до «ВВ+»	2,411,776	2,576,979
Корпоративные облигации без кредитного рейтинга	3,677,404	3,882,946
	10,970,428	12,600,054
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(3,513,593)	(3,710,297)
Инвестиции, учитываемые по амортизированной стоимости	7,456,835	8,889,757

Кредитные рейтинги представлены в соответствии со стандартами рейтингового агентства «Fitch» или с аналогичными стандартами других международных рейтинговых агентств.

По состоянию на 31 марта 2026 года инвестиции, учитываемые по амортизированной стоимости, с чистой балансовой стоимостью 7,288,442 тыс. тенге относятся к стадии 1 уровня кредитного риска, инвестиции, учитываемые по амортизированной стоимости, с чистой балансовой стоимостью 0 тенге – к стадии 2 уровня кредитного риска и инвестиции, учитываемые по амортизированной стоимости, с чистой балансовой стоимостью 168,393 тыс. тенге – к стадии 3 уровня кредитного риска (31 декабря 2025 года: инвестиции, учитываемые по амортизированной стоимости, с чистой балансовой стоимостью 8,711,951 тыс. тенге относятся к стадии 1 уровня кредитного риска, инвестиции, учитываемые по амортизированной стоимости, с чистой балансовой стоимостью 0 тенге – к стадии 2 уровня кредитного риска и инвестиции, учитываемые по амортизированной стоимости, с чистой балансовой стоимостью 177,806 тыс. тенге – к стадии 3 уровня кредитного риска).

17 Прочие активы

	31 марта 2026 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2025 г. (не аудировано) тыс. тенге
Дебиторская задолженность по проданным потребительским кредитам	10,691,433	12,110,343
Дебиторская задолженность по выбытию дочернего предприятия	5,053,679	7,560,000
Дебиторская задолженность по продаже имущества в рассрочку	3,779,600	4,082,832
Расчеты по операциям с ценными бумагами	3,010,871	2,806,661
Дебиторы по заемным операциям	1,474,616	1,963,812
Начисленные комиссионные доходы	1,116,562	1,332,724
Расчеты по операциям с пластиковыми картами	326,910	451,840
Дебиторы по гарантиям и аккредитивам	83,710	83,710
Актив от продолжающегося участия в переданных активах	299	299
Прочее	3,019,290	2,940,526
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(7,647,949)	(8,835,657)
Всего прочих финансовых активов	20,909,021	24,497,090
Залоговое имущество, принятое на баланс	6,820,226	7,117,686
Предоплата по налогам, помимо подоходного налога	4,161,276	3,128,037
Предоплаты	1,820,537	2,012,878
Авансы по капитальным затратам	442,305	1,292,598
Драгоценные металлы	150,684	386,807
Сырье и материалы	352,679	361,176
Всего прочих нефинансовых активов	13,747,707	14,299,182
Всего прочих активов	34,656,728	38,796,272

Актив от продолжающегося участия в переданных активах в сумме 299 тыс. тенге (31 декабря 2025 года: 299 тыс. тенге) возник в результате продажи кредитов ипотечной компании в июне 2014 года и в декабре 2013 года.

18 Депозиты и счета банков

	31 марта 2026 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2025 г. (не аудировано) тыс. тенге
Срочные депозиты	1,157,745	38,171,937
Счета типа «востро»	11,486,595	17,874,895
	12,644,340	56,046,832

По состоянию на 31 марта 2026 года и 31 декабря 2025 года банки, обязательства по срочным депозитам и счетам типа «Востро» перед которыми превышают 10% собственного капитала, отсутствовали.

19 Текущие счета и депозиты клиентов

	31 марта 2026 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2025 г. (не аудировано) тыс. тенге
Текущие счета и депозиты до востребования		
- Розничные клиенты	219,232,010	248,772,841
- Корпоративные клиенты	240,272,639	311,392,487
Срочные депозиты		
- Розничные клиенты	870,122,583	884,706,588
- Корпоративные клиенты	721,911,100	713,090,433
	<u>2,051,538,332</u>	<u>2,157,962,349</u>

По состоянию на 31 марта 2026 года текущие счета и депозиты клиентов Группы на общую сумму 83,556,945 тыс. тенге (31 декабря 2025 года: 87,426,511 тыс. тенге) служат обеспечением исполнения обязательств по кредитам и непризнанным кредитным инструментам, предоставленным Группой.

По состоянию на 31 марта 2026 года у Группы есть 6 клиентов (31 декабря 2025 года: 4 клиента), остатки по счетам и депозитам которых составляют более 10% собственного капитала. Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанных клиентов по состоянию на 31 марта 2026 года составляет 286,497,752 тыс. тенге (31 декабря 2025 года: 236,104,227 тыс. тенге).

По состоянию на 31 марта 2026 года текущие счета и депозиты до востребования розничных клиентов на сумму 13,171,226 тыс. тенге являются предоплатами по кредитам (31 декабря 2026 года: 15,234,335 тыс. тенге). Предоплаты по кредитам представляют собой платежи, осуществленные розничными заемщиками досрочно. Данные платежи зачитываются в счет остатка кредита на дату наступления оплаты очередного взноса.

20 Долговые ценные бумаги выпущенные

	31 марта 2026 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2025 г. (не аудировано) тыс. тенге
Номинальная стоимость	7,939,823	7,939,823
Премия	(1,928)	1,296
Начисленное вознаграждение	108,676	326,029
	<u>8,046,571</u>	<u>8,267,148</u>

Ниже приведена информация об облигационном выпуске по состоянию на 31 марта 2026 года и 31 декабря 2025 года:

	Дата первого размещения выпуска	Дата погашения	Купон- ная ставка	Эффек- тивная ставка возна- гражде- ния	Балансовая стоимость	
					31 марта 2026 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2025 г. (не аудировано) тыс. тенге
Облигации восемнадцатой эмиссии	15-авг-19 г.	15-авг-26 г.	10.95%	10.91%	8,046,571	8,267,148

21 Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные

	31 марта 2026 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2025 г. (не аудировано) тыс. тенге
Номинальная стоимость	120,000,000	120,000,000
Дисконт	(61,929,358)	(63,139,106)
Начисленное вознаграждение	2,160,000	960,000
	60,230,642	57,820,894

По состоянию на 31 марта 2026 года и 31 декабря 2025 года, субординированные долговые ценные бумаги выпущенные включают необеспеченные обязательства Группы. В случае банкротства субординированные долговые ценные бумаги погашаются после того, как Группа полностью погасит все свои прочие обязательства.

Информация по эмиссии субординированных долговых ценных бумаг по состоянию на 31 марта 2026 года и 31 декабря 2025 года представлена ниже:

	Дата первого размещения выпуска	Дата погашения	Купонная ставка	Эффективная ставка вознаграждения	Балансовая стоимость	
					31 марта 2026 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2025 г. (не аудировано) тыс. тенге
Облигации семнадцатой эмиссии	18-окт-17 г.	18-окт-32 г.	4.00%	18.00%	60,230,642	57,820,894

1 декабря 2025 года Группа досрочно вернула 30 млрд тенге из государственной помощи в рамках Программы повышения финансовой устойчивости банковского сектора Республики Казахстан путем выкупа выпущенных субординированных облигаций по номинальной стоимости 100 тенге в количестве 300 000 000 штук с учетом накопленного вознаграждения.

22 Прочие привлеченные средства

Прочие привлеченные средства представлены кредитами, полученными от государственных финансовых институтов, условия погашения и график платежей по которым по состоянию на 31 марта 2026 года и 31 декабря 2025 года следующие:

	Валюта	Средняя ставка вознаграждения	Год погашения	Балансовая стоимость	
				31 марта 2026 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2025 г. (не аудировано) тыс. тенге
АО «Фонд развития промышленности»	Тенге	1.00%	2030	17,815,280	19,323,226
АО «Фонд развития предпринимательства «Даму»	Тенге	2.00-12.50%	2030-2035	28,717,059	23,040,230
АО «Банк Развития Казахстана»	Тенге	1.00-2.00%	2033-2037	25,598,753	25,707,730
				72,131,092	68,071,186

Руководство Группы считает, что в связи с особым характером кредиты от АО «ФРП», АО «ФРП ДАМУ» и АО «БРК» представляют отдельный сегмент на рынке кредитования, предоставляемого государственными компаниями для поддержки субъектов, осуществляющих деятельность в определенных отраслях. В результате кредиты от АО «ФРП», АО «ФРП ДАМУ» и АО «БРК» были получены в рамках обычных сделок, при этом сумма, полученная в рамках договоров займа, представляет собой их справедливую стоимость при первоначальном признании.

23 Прочие обязательства

	31 марта 2026 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2025 г. (не аудировано) тыс. тенге
Обязательство от продолжающегося участия	4,219,536	4,143,525
Расчеты по платежным картам	1,679,112	1,172,357
Прочие кредиторы по банковской деятельности	1,198,999	2,329,473
Выплаты в Фонд обязательного гарантирования депозитов	1,087,466	1,135,335
Начисленные административные расходы	1,017,586	827,485
Кредиторская задолженность перед заемщиками по операциям кредитования	919,506	85,352
Задолженность перед страховой компанией	194,634	130,727
Расчеты с профессиональными участниками рынка ценных бумаг	147,240	-
Обязательства по выпущенным электронным деньгам	63,188	72,090
Расчеты по платежам и переводам по поручению клиентов	62,315	1,208,939
Прочие финансовые обязательства	1,211,310	1,171,992
Всего прочих финансовых обязательств	11,800,892	12,277,275
Кредиторская задолженность перед работниками	5,989,792	11,873,316
Прочие налоги к уплате	4,902,278	2,196,182
Доходы будущих периодов	2,994,580	3,068,413
Резерв по отпускам	2,531,152	2,203,752
Оценочный резерв под убытки по условным обязательствам	947,287	651,212
Прочие нефинансовые обязательства	867,276	1,001,029
Всего прочих нефинансовых обязательств	18,232,365	20,993,904
Всего прочих обязательств	30,033,257	33,271,179

24 Акционерный капитал

(а) Выпущенный акционерный капитал и эмиссионный доход

По состоянию на 31 марта 2026 года и 31 декабря 2025 года выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал состоял из следующих полностью оплаченных обыкновенных акций:

	31 марта 2026 г. (не аудировано) Кол-во акций	31 декабря 2025 г. (не аудировано) Кол-во акций
Выпущенных по 955.98 тенге	8,368,300	8,368,300
Выпущенных по 1,523.90 тенге	2,631,500	2,631,500
Выпущенных по 1,092.00 тенге	2,930,452	2,930,452
Выпущенных по 6,532.60 тенге	7,030,137	7,030,137
Всего выпущенных и находящихся в обращении акций	20,960,389	20,960,389

В течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2026 года, обыкновенные акции не размещались (в 2025 году: обыкновенные акции не размещались).

Владельцы обыкновенных акций имеют право на получение дивидендов по мере их объявления, а также обладают правом одного голоса на акцию на годовых и общих собраниях акционеров Банка.

(б) Дивиденды

В соответствии с казахстанским законодательством и уставными документами Банка, доступные для распределения резервы подпадают под правила и нормативно-правовые акты Республики Казахстан.

В течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2026 года, дивиденды не объявлялись и не выплачивались (в 2025 году: дивиденды не объявлялись и не выплачивались).

(в) Балансовая стоимость на акцию

В соответствии с Правилами листинга Казахстанской фондовой биржи Группа должна представить в своей консолидированной финансовой отчетности величину балансовой стоимости на акцию. Балансовая стоимость на акцию рассчитывается путем деления чистых активов, за вычетом нематериальных активов, на количество находящихся в обращении обыкновенных акций. По состоянию на 31 марта 2026 года балансовая стоимость на акцию составляла 18,211.16 тенге (31 декабря 2025 года: 17,917.96 тенге).

25 Прибыль на акцию

Расчет прибыли на акцию основывается на величине консолидированной чистой прибыли и средневзвешенном количестве обыкновенных акций, находящихся в обращении, и осуществляется, как указано далее. Группа не имеет потенциальных разводненных обыкновенных акций.

	За три месяца, закончившихся 31 марта 2026 г. (не аудировано)	За три месяца, закончившихся 31 марта 2025 г. (не аудировано)
Чистая прибыль (тыс. тенге)	7,747,965	15,526,440
Средневзвешенное количество обыкновенных акций	20,960,389	20,960,389
Базовая прибыль на акцию (тенге)	369.65	740.75

26 Условные обязательства кредитного характера

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

Группа 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 пяти лет.

Группа применяет при предоставлении финансовых гарантий, кредитных забалансовых 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 обязательств по предоставлению кредитов, предполагают, что указанные 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 исполнить своих обязательств в соответствии с условиями договоров.

	31 марта 2026 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2025 г. (не аудировано) тыс. тенге
Сумма согласно договору		
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	698,568,216	501,577,177
Финансовые гарантии	46,309,937	48,182,856
Аккредитивы	1,429,060	1,777,322
Итого	746,307,213	551,537,355
Оценочный резерв под убытки	(947,287)	(651,212)

Руководство ожидает, что кредиты и обязательства по кредитным линиям будут финансироваться в необходимом размере за счет сумм, полученных от погашения текущего кредитного портфеля согласно графикам погашения.

Указанные обязательства могут прекратиться без их частичного или полного исполнения. Вследствие этого обязательства, указанные выше, не представляют собой ожидаемый отток денежных средств. Практически все кредитные линии являются отзываемыми по решению Группы.

По состоянию на 31 марта 2026 года и 31 декабря 2025 года у Группы отсутствуют клиенты, условные обязательства кредитного характера перед которыми превышают 10% общих условных обязательств кредитного характера.

27 Анализ по сегментам

Группа имеет пять отчетных сегментов, которые, как описано далее, являются основными хозяйственными подразделениями Группы. Указанные основные хозяйственные подразделения предлагают различные продукты и услуги и управляются отдельно, поскольку требуют применения различных технологий и рыночных стратегий. Лицо, ответственное за принятие операционных решений, а именно Председатель Правления, рассматривает внутренние отчеты руководству по каждому основному хозяйственному подразделению не реже чем раз в квартал. Далее представлено краткое описание операций каждого из отчетных сегментов.

- Корпоративное банковское обслуживание – включает предоставление кредитов, привлечение депозитов и прочие операции с корпоративными клиентами.
- Розничное банковское обслуживание – включает предоставление кредитов, привлечение депозитов и прочие операции с розничными клиентами.
- Управление активами и обязательствами – включает ведение портфеля ликвидных активов (денежные средства, счета «Ностро» в НБРК и других банках, межбанковское финансирование (сроком до 1 месяца), инвестиции в различные финансовые инструменты и управление эмиссией облигации).
- Банковское обслуживание малых и средних предприятий – включает предоставление кредитов, привлечение депозитов и прочие операции с малыми и средними предприятиями.
- Казначейство – включает финансирование Группы посредством межбанковских заимствований и использования производных финансовых инструментов в целях хеджирования рыночных рисков и инвестиций в ликвидные ценные бумаги (корпоративные облигации).

Информация в отношении результатов деятельности каждого отчетного сегмента приводится далее. Результаты деятельности сегмента оцениваются на основании прибыли, полученной сегментом, после вычета подоходного налога, как они включаются во внутренние отчеты руководству, рассматриваемые Председателем Правления. Прибыль, полученная сегментом, используется для оценки результатов его деятельности, так как, с точки зрения руководства, данная информация является наиболее актуальной при оценке результатов деятельности определенных сегментов по сравнению с прочими предприятиями, ведущими деятельность в тех же отраслях экономики. Ценообразование в операциях между сегментами осуществляется на условиях независимости сторон.

	31 марта 2026 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2025 г. (не аудировано) тыс. тенге
АКТИВЫ		
Управление активами и обязательствами	1,124,827,425	1,281,760,102
Розничное банковское обслуживание	964,273,825	959,322,438
Корпоративное банковское обслуживание	448,802,628	456,387,574
Казначейство	137,756,027	150,206,790
Банковское обслуживание малых и средних предприятий	119,824,217	124,764,842
Нераспределенные активы	61,074,955	54,263,424
Всего активов	2,856,559,077	3,026,705,170

ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Розничное банковское обслуживание	1,086,007,461	1,167,456,220
Корпоративное банковское обслуживание	572,488,228	684,862,118
Банковское обслуживание малых и средних предприятий	403,492,185	358,554,587
Управление активами и обязательствами	271,936,909	263,393,978
Казначейство	59,359,051	56,606,584
Нераспределенные обязательства	62,613,198	103,012,383
Всего обязательств	2,455,897,032	2,633,885,870

Сверки между совокупными величинами активов и обязательств отчетных сегментов могут быть представлены следующим образом:

	31 марта 2026 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2025 г. (не аудировано) тыс. тенге
Совокупные активы отчетных сегментов	2,856,559,077	3,026,705,170
Влияние консолидации	(321,498)	(315,161)
Отражение полной суммы договоров купли-продажи иностранной валюты	(1,046,597)	-
Корректировка стоимости финансовых активов	(1,028,685)	(1,086,182)
Прочие корректировки	(11,676,177)	(46,589,241)
Всего активов	2,842,486,120	2,978,714,586

	31 марта 2026 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2025 г. (не аудировано) тыс. тенге
Совокупные обязательства отчетных сегментов	2,455,897,032	2,633,885,870
Влияние консолидации	281,260	444,025
Отражение полной суммы договоров купли-продажи иностранной валюты	(1,046,597)	-
Прочие корректировки	(5,551,398)	(39,980,176)
Всего обязательств	2,449,580,297	2,594,349,719

Информация по основным отчетным сегментам за три месяца, закончившихся 31 марта 2026 года, может быть представлена следующим образом:

тыс. тенге	Корпоративное банковское обслуживание	Банковское обслуживание малых и средних предприятий	Розничное банковское обслуживание	Казначейство	Управление активами и обязатель- ствами	Нераспре- деленные активы и обязательства	Всего
Процентные доходы	18,278,634	5,156,892	36,166,467	4,224,660	10,295,880	3,542	74,126,075
Комиссионные доходы	543,293	845,493	1,623,302	136,961	-	-	3,149,049
Чистая прибыль/(убыток) от операций с ценными бумагами, дилинговых операций и курсовых разниц	960,980	843,077	560,052	11,415,223	(2,057,434)	-	11,721,898
Прочие доходы/(расходы)	-	-	51,112	39,679	-	(23,741)	67,050
Трансфертное ценообразование на фонды	11,864,525	12,193,207	31,607,843	56,108	18,291,914	-	74,013,597
Выручка	31,647,432	19,038,669	70,008,776	15,872,631	26,530,360	(20,199)	163,077,669
Процентные расходы	(10,000,694)	(8,181,870)	(28,132,272)	-	(10,069,381)	(577,154)	(56,961,371)
Комиссионные расходы	(200,902)	(411,428)	(3,374,049)	(350,755)	(22,325)	(62,560)	(4,422,019)
Восстановление убытков/(убытки) от обесценения	432,772	(51,686)	(11,546,233)	-	(1,804)	1,799,480	(9,367,471)
Трансфертное ценообразование на фонды	(15,074,453)	(4,018,412)	(39,892,833)	(4,732,019)	(10,295,880)	-	(74,013,597)
Операционные расходы (прямые)	(1,025,254)	(882,319)	(4,132,510)	(989,576)	(28,384)	570,495	(6,487,548)
Операционные расходы (косвенные)	(111,005)	(475,747)	(1,811,705)	(185,584)	(3,490)	(901,899)	(3,489,430)
Корпоративный подоходный налог	(347,157)	(307,303)	-	(588,897)	-	-	(1,243,357)
Финансовый результат сегмента	5,320,739	4,709,904	(18,880,826)	9,025,800	6,109,096	808,163	7,092,876
Прочие показатели по сегментам							
Поступления основных средств	-	-	-	-	-	4,288,609	4,288,609
Износ и амортизация	(11,004)	(5,624)	(186,717)	(1,122)	(98)	(1,487,433)	(1,691,998)

Информация по основным отчетным сегментам за три месяца, закончившихся 31 марта 2025 года, может быть представлена следующим образом:

тыс. тенге	Корпоративное банковское обслуживание	Банковское обслуживание малых и средних предприятий	Розничное банковское обслуживание	Казначейство	Управление активами и обязатель- ствами	Нераспре- деленные активы и обязательства	Всего
Процентные доходы	14,034,142	3,300,717	52,223,672	4,301,175	13,991,381	5,747	87,856,834
Комиссионные доходы	569,127	1,773,000	4,752,073	109,951	-	-	7,204,151
Чистая прибыль/(убыток) от операций с ценными бумагами, дилинговых операций и курсовых разниц	1,785,682	820,791	1,114,241	7,686,583	(1,536,354)	-	9,870,943
Прочие доходы/(расходы)	-	-	1,604	15,253	-	(150,041)	(133,184)
Трансфертное ценообразование на фонды	13,145,780	10,055,872	29,040,662	66,037	20,164,868	-	72,473,219
Выручка	29,534,731	15,950,380	87,132,252	12,178,999	32,619,895	(144,294)	177,271,963
Процентные расходы	(10,677,760)	(5,874,471)	(26,221,905)	-	(4,011,823)	-	(46,785,959)
Комиссионные расходы	(81,769)	(936,084)	(4,885,421)	(217,255)	(56,199)	(16,954)	(6,193,682)
(Убытки)/восстановление убытков от обесценения	(52,674)	7,213	(17,811,714)	-	(125,745)	567,006	(17,415,914)
Трансфертное ценообразование на фонды	(11,504,482)	(2,650,003)	(39,713,561)	(4,613,792)	(13,991,381)	-	(72,473,219)
Операционные расходы (прямые)	(617,469)	(568,395)	(3,817,118)	(260,374)	(24,925)	(4,264,872)	(9,553,153)
Операционные расходы (косвенные)	(154,062)	(568,188)	(2,450,386)	(217,150)	(5,822)	(1,061,861)	(4,457,469)
Корпоративный подоходный налог	(2,191,327)	(1,822,148)	2,640,482	(2,335,426)	-	-	(3,708,419)
Финансовый результат сегмента	4,255,188	3,538,304	(5,127,371)	4,535,002	14,404,000	(4,920,975)	16,684,148
Прочие показатели по сегментам							
Поступления основных средств	-	-	-	-	-	2,332,171	2,332,171
Износ и амортизация	(9,411)	(5,922)	(152,035)	(919)	(89)	(1,569,625)	(1,738,001)

Сверки между величинами выручки и прибыли или убытка отчетных сегментов могут быть представлены следующим образом:

	За три месяца, закончившихся 31 марта 2026 г. (не аудировано)	За три месяца, закончившихся 31 марта 2025 г. (не аудировано)
	тыс. тенге	тыс. тенге
Доход отчетных сегментов	163,077,669	177,271,963
Влияние консолидации	116,933	(169,183)
Трансфертное ценообразование на фонды	(74,013,597)	(72,473,219)
Прочие корректировки	705,422	(2,259,295)
Всего доходов	89,886,427	102,370,266
	За три месяца, закончившихся 31 марта 2026 г. (не аудировано)	За три месяца, закончившихся 31 марта 2025 г. (не аудировано)
	тыс. тенге	тыс. тенге
Прибыль отчетных сегментов	7,092,876	16,684,148
Прочие корректировки	498,661	-
Влияние консолидации	156,428	(1,157,708)
Всего прибыли	7,747,965	15,526,440

Влияние консолидации: влияние консолидации возникает в результате того, что Председатель Правления проводит анализ внутренних отчетов руководству на неконсолидированной основе.

Прочие корректировки: данные корректировки, в основном, представлены взаимозачетом прочих активов и прочих обязательств, доходов и расходов. Прочие корректировки возникают в результате того, что Председатель Правления проводит анализ внутренних отчетов руководству, подготовленных на основе валового исчисления, в то время как для целей консолидированной финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с МСФО, взаимозачет осуществляется в отношении определенных прочих активов/обязательств, включенных в состав нераспределенных активов/обязательств.

Трансфертное ценообразование на фонды: для целей внутренней отчетности руководству, трансфертное ценообразование представляет собой распределение доходов и расходов между сегментами, привлекающими денежные ресурсы, и сегментами, которые создают активы, генерирующие процентный доход, используя денежные ресурсы.

Информация в отношении крупных клиентов и географических регионов

В течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2026 года, Группа не имела крупных корпоративных клиентов, доход по которым составляет более 10% от общего дохода (в 2025 году: отсутствовали).

Большая часть дохода от операций с внешними клиентами приходится на операции с резидентами Республики Казахстан. Большая часть долгосрочных активов находится в Республике Казахстан.

28 События после отчетной даты

7 апреля 2026 года, в связи с оформлением наследственных прав, доля участия в ЕФК, ранее принадлежавшая Александру Машкевичу, перешла к Ларисе Машкевич, Анне Машкевич и Алле Машкевич.