

Акционерное общество «ForteBank»

**Промежуточная сокращенная консолидированная
финансовая отчетность**

*За шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2025 года
с аудиторским отчетом независимых аудиторов*

СОДЕРЖАНИЕ

ПРОМЕЖУТОЧНАЯ СОКРАЩЕННАЯ КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о совокупном доходе.....	1-2
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о финансовом положении	3
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о движении денежных средств	4
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет об изменениях в капитале.....	5-6

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

1. Общая информация	7
2. Основа подготовки отчетности.....	8
3. Существенные учетные суждения и оценки	9
4. Чистый процентный доход	11
5. Чистый (убыток)/доход по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	12
6. Чистый доход по операциям с иностранной валютой	12
7. Расходы по кредитным убыткам.....	13
8. Общие и административные расходы.....	13
9. Расходы по корпоративному подоходному налогу	14
10. Денежные средства и их эквиваленты	14
11. Средства в финансовых организациях.....	15
12. Кредиты, выданные клиентам	16
13. Инвестиционные ценные бумаги	24
14. Текущие счета и депозиты клиентов	26
15. Средства банков и прочих финансовых организаций	27
16. Кредиторская задолженность по договорам «репо»	27
17. Выпущенные долговые ценные бумаги	28
18. Акционерный капитал	28
19. Прибыль на акцию	29
20. Управление капиталом	29
21. Договорные и условные обязательства	30
22. Операции со связанными сторонами.....	31
23. Информация по сегментам	34
24. Справедливая стоимость финансовых инструментов	41
25. События после отчетной даты.....	46



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

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

Аудиторский отчет независимых аудиторов

Акционерам и Совету директоров Акционерного общества «ForteBank»

Мнение

Мы провели аудит промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации Акционерного общества «ForteBank» и его дочерних организаций (далее – «Группа»), состоящей из промежуточного сокращенного консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2025 года, промежуточных сокращенных консолидированных отчетов о совокупном доходе, изменениях в собственном капитале и движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, а также примечаний к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации.

По нашему мнению, прилагаемая промежуточная сокращенная консолидированная финансовая информация подготовлена во всех существенных аспектах в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

Основание для выражения мнения

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

Прочие сведения

Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о совокупном доходе за три месяца, закончившихся 30 июня 2025 года, сравнительные показатели за три месяца, закончившихся 30 июня 2024 года, и соответствующие примечания не аудированы и не подвергались обзорной проверке.

Мы провели обзорную проверку промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации по состоянию на и за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2024 года, и в нашем отчете по результатам проверки от 29 августа 2024 года было констатировано, что мы не обнаружили фактов, которые дали бы нам основания полагать, что указанная промежуточная сокращенная консолидированная финансовая информация не была представлена достоверно во всех существенных аспектах в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Однако обзорная проверка предполагает существенно меньший объем процедур по сравнению с аудитом и не дает основания для выражения мнения о промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации в целом.

Ответственность руководства Группы и лиц, отвечающих за корпоративное управление, за промежуточную сокращенную консолидированную финансовую информацию

Руководство несет ответственность за подготовку указанной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность», и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации руководство несет ответственность за оценку способности Группы продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление информации на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Группу, прекратить ее деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за подготовкой промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации Группы.

Ответственность аудиторов за аудит промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации

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

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

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Группы;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством;
- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Группы продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском отчете к соответствующему раскрытию информации в промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского отчета. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Группа утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- планируем и проводим аудит группы для получения достаточных надлежащих аудиторских доказательств, относящихся к финансовой информации организаций внутри группы, в качестве основания для формирования мнения о финансовой информации группы. Мы отвечаем за руководство, контроль и проверку аудиторской работы, проведенной для целей аудита Группы. Мы остаемся полностью ответственными за наше аудиторское мнение.

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

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



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



Урдабаева А. А.
Сертифицированный аудитор
Республики Казахстан
квалификационное свидетельство аудитора
№ МФ-0000096 от 27 августа 2012 года

ТОО «КПМГ Аудит»

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



Дементьев С. А.
Генеральный директор ТОО «КПМГ Аудит»,
действующий на основании Устава

29 августа 2025 года

**ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ
О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ (продолжение)**

	<i>Прим.</i>	<i>За трехмесячный период, завершившийся 30 июня</i>		<i>За шестимесячный период, завершившийся 30 июня</i>	
		<i>2025 года *</i>	<i>2024 года *</i>	<i>2025 года</i>	<i>2024 года (неаудировано)</i>
Процентная выручка, рассчитанная с использованием эффективной процентной ставки	4	157.064	126.637	297.408	243.523
Прочая процентная выручка	4	2.197	1.354	4.071	2.517
Процентные расходы	4	(87.523)	(65.005)	(157.982)	(124.814)
Чистый процентный доход		71.738	62.986	143.497	121.226
Коммиссионные доходы		9.160	8.761	17.405	16.829
Коммиссионные расходы		(4.547)	(3.214)	(8.314)	(6.521)
Чистый (убыток)/доход по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5	73	5.363	(12.454)	4.376
Чистый доход/(убыток) в результате прекращения признания инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(34)	83	7	98
Чистый доход по операциям с иностранной валютой	6	1.891	3.039	16.511	10.239
Дивиденды полученные		36	494	85	494
Прочие доходы		2.628	521	4.767	1.443
Непроцентные доходы		9.207	15.047	18.007	26.958
Расходы по кредитным убыткам/восстановление резерва под ожидаемые кредитные убытки	7	2.963	(13.411)	(2.344)	(17.532)
Чистый доход/(убыток) от прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		966	(320)	1.290	(546)
Чистый убыток от модификации обязательства, приводящей к прекращению признания	15	—	—	—	(3.593)
Общие и административные расходы	8	(22.153)	(19.463)	(44.968)	(41.333)
Прочие расходы		(4.761)	(1.784)	(6.660)	(3.229)
Непроцентные расходы		(22.985)	(34.978)	(52.682)	(66.233)
Прибыль до расходов по корпоративному подоходному налогу		57.960	43.055	108.822	81.951
Расходы по корпоративному подоходному налогу	9	(3.838)	(2.861)	(8.815)	(7.186)
Прибыль за отчетный период		54.122	40.194	100.007	74.765

*не аудировано и не подлежало обзорной проверке

**ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ
О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ (продолжение)**

	Прим.	За трехмесячный период, завершившийся 30 июня		За шестимесячный период, завершившийся 30 июня	
		2025 года *	2024 года *	2025 года	2024 года (неаудиро- вано)
Прочий совокупный доход					
<i>Прочий совокупный доход/ (убыток), подлежащий реклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах</i>					
Чистая величина изменения справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(11.508)	(15.509)	(79.177)	(410)
Налог на прибыль, относящийся к компонентам прочего совокупного дохода		(28)	(12)	(142)	45
Величина изменения оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	7	(134)	468	(484)	881
Сумма, реклассифицированная в состав прибыли или убытка в результате прекращения признания долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		34	(83)	(7)	(98)
Чистый прочий совокупный (расход)/доход, подлежащий реклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах		(11.636)	(15.136)	(79.810)	418
<i>Прочий совокупный убыток, не подлежащий реклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах</i>					
Убыток по долевым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		—	—	(16)	(1)
Итого прочий совокупный убыток, не подлежащий реклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах		—	—	(16)	(1)
Прочий совокупный (расход)/доход за отчетный период, за вычетом налогов		(11.636)	(15.136)	(79.826)	417
Итого совокупный доход за отчетный период		42.486	25.058	20.181	75.182
Базовая и разводненная прибыль на простую акцию (в тенге)	19	0,61	0,44	1,11	0,83
<i>*не аудировано и не подлежало обзорной проверке</i>					

Ирматов Р. И.
Заместитель Председателя Правления (CFO)

29 августа 2025 года



Саулытбекова А. Е.
Главный бухгалтер – Исполнительный директор

**ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ
О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ****На 30 июня 2025 года***(в миллионах тенге)*

	<i>Прим.</i>	<i>30 июня 2025 года</i>	<i>31 декабря 2024 года</i>
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	10	443.863	946.000
Средства в финансовых организациях	11	150.704	100.478
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		2.731	2.888
Кредиты, выданные клиентам	12	2.687.160	1.820.134
Инвестиционные ценные бумаги:			
<i>Находящиеся в собственности Группы</i>	13	709.212	677.646
<i>Обремененные залогом по сделке «РЕПО»</i>	13	412.853	436.666
Основные средства		60.428	54.232
Нематериальные активы		15.183	15.224
Отложенные налоговые активы		2.716	—
Прочие активы		54.686	37.668
Итого активов		4.539.536	4.090.936
Обязательства			
Текущие счета и депозиты клиентов	14	3.091.305	2.867.955
Средства банков и прочих финансовых организаций	15	180.994	77.661
Кредиторская задолженность по договорам «репо»	16	410.007	435.394
Выпущенные долговые ценные бумаги	17	283.182	71.844
Субординированный долг		12.191	14.389
Отложенные налоговые обязательства		—	10.568
Прочие обязательства		64.655	44.941
Итого обязательств		4.042.334	3.522.752
Капитал			
Акционерный капитал	18	332.815	332.815
Дополнительный оплаченный капитал		31.334	23.651
Собственные выкупленные акции	18	(315)	(3.465)
Резерв справедливой стоимости		(49.625)	30.201
Нераспределенная прибыль		182.993	184.982
Итого капитала		497.202	568.184
Итого капитала и обязательств		4.539.536	4.090.936

**ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ
О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ****За шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2025 года***(в миллионах тенге)*

		За шестимесячный период, завершившийся 30 июня	
		2024 года	
Прим.	2025 года	(неаудировано)	
Денежные потоки от операционной деятельности			
	4	363.589	227.472
Процентные доходы полученные	4	(149.174)	(109.676)
Процентные расходы выплаченные		17.288	16.755
Комиссионные доходы полученные		(8.342)	(6.543)
Комиссионные расходы выплаченные			
Чистый реализованный (убыток)/доход по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(12.325)	3.498
Чистый реализованный доход по операциям с иностранной валютой	6	18.212	14.627
Прочие операционные доходы/(расходы), нетто, полученные/(выплаченные)		1.643	(1.048)
Дивиденды полученные		85	494
Общие и административные расходы выплаченные		(37.754)	(31.540)
(Увеличение)/уменьшение операционных активов			
Средства в финансовых организациях		(49.210)	57.287
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		181	428
Кредиты, выданные клиентам		(932.921)	(224.057)
Прочие активы		1.270	(98)
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств			
Текущие счета и депозиты клиентов		218.644	170.917
Средства банков и прочих финансовых организаций, за исключением привлеченных займов не по государственным программам		(2.496)	13.898
Кредиторская задолженность по договорам «репо»		(26.017)	253.049
Прочие обязательства		3.564	1.443
Чистое (расходование)/поступление денежных средств (в)/от операционной деятельности до уплаты корпоративного подоходного налога			
		(593.763)	386.906
Корпоративный подоходный налог уплаченный		(10.093)	(3.145)
Чистое (расходование)/поступление денежных средств (в)/от операционной деятельности			
		(603.856)	383.761
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(279.029)	(717.267)
Поступления от продажи инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		55.985	18.544
Поступления от погашения инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		120.651	207.897
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(12.023)	(3.790)
Поступления от продажи основных средств и нематериальных активов		1	1
Чистое расходование денежных средств в инвестиционной деятельности			
		(114.415)	(494.615)
Денежные потоки от финансовой деятельности			
Погашение обязательств по финансовой аренде		(404)	(359)
Поступления от размещения выпущенных долговых ценных бумаг		206.626	3.235
Продажа ранее выкупленных акций		10.833	—
Погашение субординированного долга		(2.182)	—
Привлечение кредитов от финансовых организаций, за исключением привлеченных займов по государственным программам		102.214	—
Выплата дивидендов	18	(101.700)	(58.208)
Чистое поступление/(расходование) денежных средств от/(в) финансовой деятельности			
		215.387	(55.332)
Чистое изменение денежных средств и их эквивалентов			
		(502.884)	(166.186)
Влияние изменения обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		705	2.367
Влияние ОКУ на денежные средства и их эквиваленты		42	(6)
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода		946.000	704.042
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода			
		443.863	540.217
Неденежные операции			
Изъятие залогового обеспечения по кредитам, выданным клиентам	12	418	1.243

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ**За шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2025 года***(в миллионах тенге)*

	<i>Акционерный капитал</i>	<i>Дополни- тельный оплаченный капитал</i>	<i>Собственные выкупленные акции</i>	<i>Резерв справедливой стоимости</i>	<i>Нераспределен- ная прибыль</i>	<i>Итого капитала</i>
На 1 января 2025 года	332.815	23.651	(3.465)	30.201	184.982	568.184
Прибыль за отчетный период	—	—	—	—	100.007	100.007
Чистое изменение справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по ССПСД, за вычетом налогов	—	—	—	(79.177)	—	(79.177)
Подоходный налог, относящийся к компонентам прочего совокупного дохода	—	—	—	(142)	—	(142)
Реализованный доход от реализации инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по ССПСД, реклассифицированный в состав прибыли или убытка	—	—	—	(7)	—	(7)
Изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по инвестиционным ценным бумагам, оцениваемым по ССПСД	—	—	—	(484)	—	(484)
Перенос накопленного резерва по переоценке при выбытии долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход)	—	—	—	(16)	—	(16)
Итого совокупный доход за период	—	—	—	(79.826)	100.007	20.181
Дивиденды объявленные <i>(Примечание 18)</i>	—	—	—	—	(101.996)	(101.996)
Продажа ранее выкупленных акций <i>(Примечание 18)</i>	—	7.683	3.150	—	—	10.833
На 30 июня 2025 года	332.815	31.334	(315)	(49.625)	182.993	497.202

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ
(продолжение)

	<i>Акционерный капитал</i>	<i>Дополни- тельный оплаченный капитал</i>	<i>Собственные выкупленные акции</i>	<i>Резерв справедливой стоимости</i>	<i>Нераспределен- ная прибыль</i>	<i>Итого капитала</i>
На 1 января 2024 года	332.815	23.651	(3.465)	(6.044)	82.851	429.808
Прибыль за отчетный период (неаудировано)	—	—	—	—	74.765	74.765
Прочий совокупный доход, не подлежащий реклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах (неаудировано)	—	—	—	(1)	—	(1)
Прочий совокупный доход, подлежащий реклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах (неаудировано)	—	—	—	418	—	418
Итого совокупный доход за период (неаудировано)	—	—	—	417	74.765	75.182
Дивиденды объявленные (Примечание 18) (неаудировано)	—	—	—	—	(58.215)	(58.215)
На 30 июня 2024 года (неаудировано)	332.815	23.651	(3.465)	(5.627)	99.401	446.775

(в миллионах тенге)

1. Общая информация

Описание деятельности

Настоящая промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность включает финансовую отчетность Акционерного общества «ForteBank» (далее – «Банк») и его дочерних организаций (далее совместно – «Группа»).

Банк был образован в 1999 году в соответствии с законодательством Республики Казахстан. 10 февраля 2015 года Банк был перерегистрирован в АО «ForteBank» (ранее – «АО «Альянс Банк»).

Юридический адрес головного офиса Банка: Республика Казахстан, 010017, г. Астана, ул. Достык, д. 8/1. Деятельность Банка регулируется Агентством Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка (далее – «АФР»). Банк осуществляет свою деятельность в соответствии с лицензией № 1.2.29/197/36 на ведение банковских и прочих операций и деятельности на рынке ценных бумаг, предусмотренных законодательством о банковской деятельности, выданной АФР 3 февраля 2020 года, которая заменяет предыдущие лицензии.

Основная деятельность Группы связана с ведением коммерческой банковской деятельности, выдачей кредитов и гарантий, приемом депозитов, обменом иностранных валют, операций с ценными бумагами, переводом денежных средств, а также предоставлением прочих банковских услуг. По состоянию на 30 июня 2025 года некоторые выпущенные долговые ценные бумаги Банка имеют листинг на Люксембургской фондовой бирже, Венской фондовой бирже, Казахстанской фондовой бирже (далее – «КФБ») и Astana International Exchange (далее – «AIX») (31 декабря 2024 года: Люксембургской фондовой бирже, КФБ и AIX).

Банк является участником Казахстанского фонда гарантирования депозитов (далее – «КФГД»). Основной целью КФГД является защита интересов вкладчиков в случае принудительной ликвидации банка-участника фонда. На 30 июня 2025 года и 31 декабря 2024 года вкладчики могут получить ограниченное страховое покрытие по депозитам, в зависимости от валюты и вида депозита: в тенге – до 10 миллионов тенге, в иностранной валюте – до 5 миллионов тенге, сберегательные вклады в тенге – до 20 миллионов тенге.

По состоянию на 30 июня 2025 года и 31 декабря 2024 года в состав Группы входят следующие дочерние организации:

Наименование	Страна регистрации	Основная Деятельность	Доля участия, %	
			30 июня 2025 года	31 декабря 2024 года
АО «ForteLeasing»	Республика Казахстан	Лизинговые операции	100,0	100,0
ТОО «ОУСА Альянс»	Республика Казахстан	Управление сомнительными и безнадежными активами	100,0	100,0
ТОО «ОУСА-F»	Республика Казахстан	Управление сомнительными и безнадежными активами	100,0	100,0
ТОО «ONE Technologies»	Республика Казахстан	Разработка программного обеспечения	100,0	100,0
АО «ForteFinance»	Республика Казахстан	Брокерская и дилерская деятельность, деятельность по управлению инвестиционным портфелем	100,0	100,0

В июне 2025 года Банк достиг принципиальной договоренности с акционерами АО «Home Credit Bank» (Казахстан) о приобретении 100% акций банка АО «Home Credit Bank» и ТОО «HomeITTech». Завершение сделки ожидается после получения разрешений регулирующих органов, включая согласования со стороны Агентства по защите и развитию конкуренции Республики Казахстан (АЗРК) и Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка (АРРФР).

Акционеры

По состоянию на 30 июня 2025 года г-н Утемуратов Б.Ж. является бенефициарным собственником 91,10% простых акций Банка (из них 0,01% в виде глобальных депозитарных расписок, находившихся в обращении), находившихся в обращении (31 декабря 2024 года: 90,91%, из них 0,18% в виде глобальных депозитарных расписок, находившихся в обращении), и является конечным контролирующим акционером Группы.

(в миллионах тенге)

2. Основа подготовки отчетности

Заявление о соответствии МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность»

Настоящая промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность за шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2025 года, подготовлена в соответствии со стандартом финансовой отчетности («МСФО (IAS)») 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность не содержит всех сведений и данных, подлежащих раскрытию в годовой финансовой отчетности, и должна рассматриваться в совокупности с годовой консолидированной финансовой отчетностью Группы по состоянию на 31 декабря 2024 года.

Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность представлена в миллионах казахстанских тенге (далее – «тенге»), если не указано иное.

Принципы оценки финансовых показателей

Данная промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и ценных бумаг и прочих производных финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учтенных по справедливой стоимости.

Функциональная валюта и валюта представления

Функциональной валютой Банка и его дочерних организаций является тенге, который, являясь национальной валютой Республики Казахстан, наилучшим образом отражает экономическую сущность большинства проводимых Группой операций и связанных с ними обстоятельств, влияющих на ее деятельность. На 30 июня 2025 года официальный обменный курс, использованный для переоценки монетарных остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 519,64 тенге за 1 доллар США (31 декабря 2024 года: 525,11 тенге за 1 доллар США).

Казахстанский тенге является также валютой представления данных настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

Все данные промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности округлены с точностью до целых миллионов тенге.

Геополитическая ситуация

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

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

В целях управления страновым риском, Группа контролирует операции с контрагентами в рамках лимитов, установленных коллегиальным органом Банка, которые пересматриваются регулярно.

Инфляция и текущие экономические условия

Воздействие макроэкономической и геополитической среды усугубило инфляционное давление почти во всех экономиках по всему миру. Высокие и растущие цены на энергоносители оказывают негативное влияние на стоимость других товаров и услуг, что приводит к значительному росту потребительских цен во многих странах.

Цены на многие товары, в том числе на продукты питания, остаются высокими. Согласно данным Бюро национальной статистики Агентства по стратегическому планированию и реформам Республики Казахстан, по состоянию на 30 июня 2025 года годовая инфляция составила 11,8% (в 2024 году – 8,6%).

По состоянию на 31 декабря 2024 года Комитет по денежно-кредитной политике Национального Банка Республики Казахстан (далее – «НБРК») принял решение о снижении базовой ставки до 15,25% годовых с процентным коридором +/- 1 процентных пунктов. 11 марта 2025 года, НБРК принял решение о повышении базовой ставки до 16,5% годовых с процентным коридором +/- 1 процентных пунктов. 14 июля 2025 года НБРК принял решение о сохранении базовой ставки на уровне 16,5% годовых с процентным коридором +/- 1 процентных пунктов.

(в миллионах тенге)

2. Основа подготовки отчетности (продолжение)

Инфляция и текущие экономические условия (продолжение)

Группа продолжает оценивать эффект данных событий и изменений экономических условий на свою деятельность.

Текущее инфляционное давление, макроэкономическая и геополитическая неопределенность, включая конфликт в Украине и новую тарифную политику США, влияют на суждения, связанные с оценкой активов и обязательств.

Изменения в учетной политике

Учетная политика, применяемая в данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности, совпадает с той, которая применялась Группой при подготовке последней годовой консолидированной финансовой отчетности.

Ряд новых стандартов вступили в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2025 года, с возможностью досрочного применения. Однако Группа не осуществляла досрочный переход на новые и измененные стандарты при подготовке данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности:

- МСФО (IFRS) 18 «Представление и раскрытие информации в финансовой отчетности».
- Классификация и оценка финансовых инструментов (Поправки к МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 7).

Прочие поправки и интерпретации, впервые вступающие в силу в 2025 году, не оказывают влияния на промежуточную сокращенную консолидированную финансовую отчетность Группы.

3. Существенные учетные суждения и оценки

Неопределенность оценок

Подготовка промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности обязывает руководство делать суждения, расчетные оценки и допущения, влияющие на применение учетной политики и величину представленных в промежуточной сокращенной 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.

В процессе применения учетной политики Группы руководство использовало свои суждения и делало оценки при определении сумм, признанных в промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности. Суждения при применении учетной политики и основные источники неопределенности аналогичны, описанным в последней годовой консолидированной финансовой отчетности, за исключением изменений, приведенных ниже.

Прогнозная информация и множественные экономические сценарии

На 30 июня 2025 года Группа использует в своих моделях расчета ОКУ следующую прогнозную информацию в качестве исходных экономических данных:

- Темпы роста ВВП.
- Курс доллара США к тенге.
- Инфляция.
- Цена на нефть (Brent).
- ВДС по строительству.
- ВДС по промышленности.
- ВДС по оптовой и розничной торговле, ремонту автомобилей и мотоциклов.

(в миллионах тенге)

3. Существенные учетные суждения и оценки (продолжение)**Неопределенность оценок (продолжение)***Прогнозная информация и множественные экономические сценарии (продолжение)*

Для получения прогнозной информации Группа использует данные из внешних источников (внешние рейтинговые агентства, государственные органы, например, НБРК и международные финансовые институты). Специалисты Направления стратегических рисков Группы определяют весовые коэффициенты, относимые на множественные сценарии. Диапазон прогнозных значений ключевых факторов, используемые в разрезе сегментов/подсегментов в зависимости от весов сценариев в расчете ОКУ по состоянию на 30 июня 2025 года представлены ниже:

<i>Ключевые факторы</i>	<i>Сценарий ОКУ</i>	<i>Присвоенная вероятность, %</i>	<i>Прогноз</i>
Темпы роста ВВП	Позитивный	32,5%	5,8%
	Базовый	35,0%	4,0%
	Негативный	32,5%	2,2%
Курс доллара США к тенге	Позитивный	32,5%	462,23
	Базовый	35,0%	501,46
	Негативный	32,5%	540,06
Инфляция	Позитивный	32,5%	10,6%
	Базовый	35,0%	11,0%
	Негативный	32,5%	11,3%
Цена на нефть (Brent)	Позитивный	32,5%	89,71
	Базовый	35,0%	75,72
	Негативный	32,5%	61,98
ВДС по промышленности	Позитивный	32,5%	6,1%
	Базовый	35,0%	4,8%
	Негативный	32,5%	3,5%
ВДС по строительству	Позитивный	32,5%	17,0%
	Базовый	35,0%	16,1%
	Негативный	32,5%	15,1%
ВДС по оптовой и розничной торговле, ремонту автомобилей и мотоциклов	Позитивный	32,5%	7,8%
	Базовый	35,0%	3,1%
	Негативный	32,5%	-1,6%

По состоянию на 30 июня 2025 года Группа обновила показатели ключевых макроэкономических факторов, используемых при расчете ОКУ. В результате внесенных изменений, оценочный резерв под ОКУ был снижен на сумму 1.538 миллионов тенге.

Сумма оценочного резерва под ОКУ по кредитам клиентам, признанного в промежуточном сокращенном консолидированном отчете о финансовом положении на 30 июня 2025 года, составила 103.553 миллиона тенге (31 декабря 2024 года: 89.385 миллионов тенге). Подробная информация представлена в *Примечании 12*.

(в миллионах тенге)

4. Чистый процентный доход

Чистый процентный доход представлен следующим образом:

	<i>За трехмесячный период, завершившийся 30 июня</i>		<i>За шестимесячный период, завершившийся 30 июня</i>	
	<i>2025 года (неаудирова- но)</i>	<i>2024 года (неаудирова- но)</i>	<i>2025 года (неаудирова- но)</i>	<i>2024 года (неаудирова- но)</i>
Процентная выручка, рассчитанная с использованием эффективной процентной ставки				
Кредиты, выданные клиентам	111.093	76.242	199.549	146.619
Долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСА	28.341	24.334	56.052	43.783
Средства в финансовых организациях и эквиваленты денежных средств	16.286	21.269	38.855	42.653
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	490	4.262	976	8.529
Дебиторская задолженность по договорам «обратное репо»	542	311	1.345	1.327
Прочие финансовые активы	312	219	631	612
	157.064	126.637	297.408	243.523
Прочая процентная выручка				
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	2.197	1.354	4.071	2.517
	159.261	127.991	301.479	246.040
Процентные расходы				
Текущие счета и депозиты клиентов	(62.020)	(42.878)	(114.791)	(86.463)
Кредиторская задолженность по договорам «репо»	(17.442)	(12.263)	(29.369)	(19.309)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(5.835)	(8.238)	(10.042)	(16.058)
Средства банков и прочих финансовых организаций	(1.956)	(1.342)	(3.226)	(2.416)
Субординированный долг	(270)	(284)	(554)	(568)
	(87.523)	(65.005)	(157.982)	(124.814)
Чистый процентный доход	71.738	62.986	143.497	121.226

Процентные доходы полученные представлены следующим образом:

	<i>За шестимесячный период, завершившийся 30 июня</i>	
	<i>2025 года</i>	<i>2024 года (неаудировано)</i>
Процентные доходы полученные		
Кредиты, выданные клиентам	242.054	138.390
Долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСА	76.693	39.042
Средства в финансовых организациях	38.253	45.319
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	4.071	2.517
Дебиторская задолженность по договорам «обратное репо»	1.345	1.327
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	1.173	877
	363.589	227.472

(в миллионах тенге)

4. Чистый процентный доход (продолжение)

Процентные расходы выплаченные представлены следующим образом:

	<i>За шестимесячный период, завершившийся 30 июня</i>	
	<i>2025 года</i>	<i>2024 года (неаудировано)</i>
Процентные расходы выплаченные		
Текущие счета и депозиты клиентов	(114.490)	(86.300)
Кредиторская задолженность по договорам «репо»	(28.738)	(18.864)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(4.048)	(2.418)
Средства банков и прочих финансовых организаций	(1.330)	(1.526)
Субординированный долг	(568)	(568)
	(149.174)	(109.676)

5. Чистый (убыток)/доход по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Чистый (убыток)/доход по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включает следующее:

	<i>За трехмесячный период, завершившийся 30 июня</i>		<i>За шестимесячный период, завершившийся 30 июня</i>	
	<i>2025 года (неаудировано)</i>	<i>2024 года (неаудировано)</i>	<i>2025 года</i>	<i>2024 года (неаудировано)</i>
Чистый доход/(убыток) от изменения справедливой стоимости торговых ценных бумаг	(12)	(1)	9	21
Чистый (убыток)/доход от производных финансовых инструментов	85	5.364	(12.463)	4.355
	73	5.363	(12.454)	4.376

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2025 года, Группа признала чистый убыток в размере 12.463 миллиона тенге (в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2024 года: чистый доход в размере 4.355 миллионов тенге) по производным финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в результате волатильности валютных курсов.

6. Чистый доход по операциям с иностранной валютой

Чистый доход по операциям с иностранной валютой включает следующее:

	<i>За трехмесячный период, завершившийся 30 июня</i>		<i>За шестимесячный период, завершившийся 30 июня</i>	
	<i>2025 года (неаудировано)</i>	<i>2024 года (неаудировано)</i>	<i>2025 года</i>	<i>2024 года (неаудировано)</i>
Дилинговые операции, нетто	10.382	8.118	18.212	14.627
Переоценка валютных статей, нетто	(8.491)	(5.079)	(1.701)	(4.388)
	1.891	3.039	16.511	10.239

(в миллионах тенге)

7. Расходы по кредитным убыткам

Расходы по кредитным убыткам представлены следующим образом:

	<i>За трехмесячный период, завершившийся 30 июня</i>		<i>За шестимесячный период, завершившийся 30 июня</i>	
	<i>2025 года</i>	<i>2024 года</i>	<i>2024 года</i>	
	<i>(неаудировано)</i>	<i>(неаудировано)</i>	<i>2025 года</i>	<i>(неаудировано)</i>
Кредиты клиентам (<i>Примечание 12</i>)	2.882	(12.818)	(2.717)	(16.507)
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСА	134	(468)	484	(881)
Средства в финансовых организациях	47	(107)	140	72
Денежные средства и их эквиваленты	1	—	3	(5)
Прочие финансовые активы	(108)	(96)	(279)	(221)
Финансовые гарантии, аккредитивы и обязательства по предоставлению кредитов	(4)	56	1	(4)
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	11	22	24	14
	2.963	(13.411)	(2.344)	(17.532)

8. Общие и административные расходы

Общие и административные расходы включают в себя следующие позиции:

	<i>За трехмесячный период, завершившийся 30 июня</i>		<i>За шестимесячный период, завершившийся 30 июня</i>	
	<i>2025 года</i>	<i>2024 года</i>	<i>2024 года</i>	
	<i>(неаудировано)</i>	<i>(неаудировано)</i>	<i>2025 года</i>	<i>(неаудировано)</i>
Заработная плата и налоги по заработной плате	(12.344)	(12.341)	(25.932)	(24.313)
Износ и амортизация	(2.026)	(2.362)	(4.699)	(4.718)
Телекоммуникационные и информационные услуги	(2.145)	(1.194)	(3.955)	(3.106)
Реклама и маркетинг	(2.467)	(1.064)	(3.396)	(1.818)
Налоги, кроме корпоративного подоходного налога	(763)	(698)	(1.599)	(1.471)
Благотворительная и спонсорская деятельность	(141)	(10)	(1.064)	(2.318)
Содержание зданий	(446)	(459)	(949)	(916)
Охрана	(297)	(271)	(593)	(547)
Прочие профессиональные услуги	(251)	(186)	(491)	(330)
Услуги инкассации	(218)	(198)	(445)	(411)
Ремонт и эксплуатация	(242)	(222)	(416)	(336)
Транспортные расходы	(183)	(158)	(405)	(331)
Аренда	(101)	(94)	(226)	(193)
Командировочные расходы	(130)	(117)	(215)	(236)
Страхование	(68)	(85)	(131)	(160)
Прочие	(331)	(4)	(452)	(129)
	(22.153)	(19.463)	(44.968)	(41.333)

(в миллионах тенге)

9. Расходы по корпоративному подоходному налогу

Расходы по корпоративному подоходному налогу представлены следующим образом:

	<i>За трехмесячный период, завершившийся 30 июня</i>		<i>За шестимесячный период, завершившийся 30 июня</i>	
	<i>2025 года (неаудировано)</i>	<i>2024 года (неаудировано)</i>	<i>2025 года</i>	<i>2024 года (неаудировано)</i>
Расходы по текущему корпоративному подоходному налогу	(16.352)	(2.309)	(21.660)	(5.948)
Экономия/(расходы) по отложенному корпоративному подоходному налогу – возникновение и уменьшение временных разниц	12.514	(552)	12.845	(1.238)
	(3.838)	(2.861)	(8.815)	(7.186)

Расход по налогу на прибыль признается в сумме, определенной путем умножения показателя прибыли до налогообложения за промежуточный отчетный период на ставку, равную наилучшей оценке руководством средневзвешенной годовой ставки налога на прибыль за весь финансовый год, с корректировкой на налоговый эффект определенных объектов, признанных в полной сумме в данном промежуточном периоде. Таким образом, эффективная налоговая ставка в консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности может отличаться от выполненной руководством оценки эффективной налоговой ставки для годовой финансовой отчетности.

10. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства включают в себя следующие позиции:

	<i>30 июня 2025 года</i>	<i>31 декабря 2024 года</i>
Наличные средства	74.667	63.305
Средства на текущих счетах в НБРК	44.000	25.596
Средства на текущих счетах в других банках:		
- с кредитным рейтингом от AA- до AA+	47.214	29.342
- с кредитным рейтингом от A- до A+	17.893	11.995
- с кредитным рейтингом от BVB- до BVB+	4.869	2.735
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	178	996
- с кредитным рейтингом ниже B+	2	2
- без присвоенного кредитного рейтинга	10.109	18.393
Срочные вклады в НБРК с договорным сроком погашения 90 дней или менее	130.238	761.100
Дебиторская задолженность по договорам «обратное репо» с договорным сроком погашения 90 дней и менее	19.086	6.554
Срочные вклады в других банках с контрактным сроком погашения 90 дней или менее:		
- с кредитным рейтингом от AA- до AA+	205	—
- с кредитным рейтингом A-	41.056	21.547
- с кредитным рейтингом от BVB- до BVB+	51.970	—
Срочные вклады в финансовых организациях сроком погашения 90 дней или менее без присвоения кредитного рейтинга	2.382	4.483
Денежные средства и их эквиваленты до вычета резерва под ОКУ	443.869	946.048
Резерв под ОКУ	(6)	(48)
Денежные средства и их эквиваленты	443.863	946.000

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

По состоянию на 30 июня 2025 года остатки денежных средств в сумме 63 миллиона тенге без присвоенного внешнего кредитного рейтинга отнесены к Этапу 2. По состоянию на 31 декабря 2024 года остатки денежных средств в сумме 84 миллиона тенге без присвоенного внешнего кредитного рейтинга и величиной сформированного резерва по ОКУ 1 миллион тенге, отнесены к Этапу 2. Остальные суммы денежных средств и их эквивалентов отнесены к Этапу 1.

(в миллионах тенге)

10. Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)

По состоянию на 30 июня 2025 года, средства на текущих счетах в других банках без присвоенного кредитного рейтинга, в основном, представлены несанкционированными российскими банками и финансовыми организациями на общую сумму 9.996 миллиона тенге (31 декабря 2024 года: 18.247 миллионов тенге). По состоянию на 30 июня 2025 года, средства на текущих счетах являются не просроченными.

По состоянию на 30 июня 2025 года Группа заключила договоры «обратное репо» на Казахстанской фондовой бирже. Предметом указанных договоров являются облигации Министерства финансов Республики Казахстан, Международной финансовой корпорации, Международного банка реконструкции и развития, Евразийского банка развития и АО «Казахстанский фонд устойчивости» (далее – КФУ), справедливая стоимость которых по состоянию на 30 июня 2025 года составляет 19.336 миллионов тенге (31 декабря 2024 года: облигации Министерства финансов Республики Казахстан и Евразийского банка развития с общей справедливой стоимостью 6.646 миллионов тенге).

Требования к минимальным резервам

В соответствии с нормативными актами, выпущенными НБРК, минимальные резервные требования рассчитываются как процент от определенных обязательств банков второго уровня. Банки обязаны выполнять данные требования путем поддержания средней величины резервных активов (денежные средства в местной валюте и остатки на счетах в НБРК), равной или превышающей средние минимальные требования. По состоянию на 30 июня 2025 года минимальные резервные требования Группы составляют 66.150 миллионов тенге (31 декабря 2024 года: 56.217 миллионов тенге).

Концентрация денежных средств и их эквивалентов

По состоянию на 30 июня 2025 года Группа имеет счета в двух банках, на долю каждого из которых приходится более 10% всех денежных средств и их эквивалентов (31 декабря 2024 года: один банк). Совокупный объем остатков средств на счетах указанных контрагентов по состоянию на 30 июня 2025 года составляет 226.202 миллиона тенге (31 декабря 2024 года: 786.696 миллионов тенге).

11. Средства в финансовых организациях

Средства в финансовых организациях включают в себя следующие позиции:

	30 июня 2025 года	31 декабря 2024 года
Текущие счета в НБРК, ограниченные в использовании	11.934	14.165
Вклады в НБРК с кредитным с договорным сроком погашения 90 дней или более	26.500	52.640
Депозиты в других банках:		
- с кредитным рейтингом от AA- до AA+	51.964	—
- без присвоенного кредитного рейтинга	699	702
Займы, предоставленные другим банкам:		
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	1.565	1.405
- с кредитным рейтингом от B- до B+	5.423	7.123
Условные вклады и депозиты, предоставленные в качестве обеспечения:		
- с кредитным рейтингом от AA- до AA+	14.261	14.157
- с кредитным рейтингом от A- до A+	5.092	4.764
- с кредитным рейтингом от BBV- до BBV+	5	399
- без присвоенного кредитного рейтинга	34.108	6.075
Средства в финансовых организациях до вычета резерва под ОКУ	151.551	101.430
Резерв под ОКУ	(847)	(952)
Средства в финансовых организациях	150.704	100.478

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

Средства на текущих счетах в НБРК, ограниченные в использовании, представляют собой средства, полученные Группой в рамках участия в государственных программах кредитования. По состоянию на 30 июня 2025 года и 31 декабря 2024 года данные средства включают суммы, выделенные АО «Фонд развития предпринимательства «Даму», АО «Банк Развития Казахстана» и АО «Фонд развития промышленности» в пользу Банка, для поддержки субъектов предпринимательства и льготного кредитования физических лиц на покупку легкового автотранспорта отечественного производителя.

(в миллионах тенге)

11. Средства в финансовых организациях (продолжение)

По состоянию на 30 июня 2025 года и 31 декабря 2024 года, все остатки средств в финансовых организациях отнесены к Этапу 1 для целей оценки ОКУ.

По состоянию на 30 июня 2025 года условные вклады и депозиты, предоставленные в качестве обеспечения, без присвоенного внешнего кредитного рейтинга в основном состоят из маржевого обеспечения КФБ на сумму 34.053 миллиона тенге (31 декабря 2024 года: 6.019 миллионов тенге).

По состоянию на 30 июня 2025 года условные вклады и депозиты, предоставленные в качестве обеспечения, включают условные депозиты, ограниченные в использовании, по операциям с поставщиками услуг платежных операций на сумму 18.219 миллионов тенге (31 декабря 2024 года: 18.116 миллионов тенге).

По состоянию на 30 июня 2025 года Группа имеет средства в четырех финансовых организациях (31 декабря 2024 года: в двух), на долю каждого из которых приходится более 10% от общей суммы средств в финансовых организациях. По состоянию на 30 июня 2025 года общая сумма средств в указанных финансовых организациях составляет 138.438 миллионов тенге (31 декабря 2024 года: 80.631 миллиона тенге).

12. Кредиты, выданные клиентам

Кредиты клиентам включают в себя следующие позиции:

<i>30 июня 2025 года</i>					
	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
Индивидуально существенные кредиты	1.043.623	27.757	615	757	1.072.752
Итого индивидуально существенных кредитов	1.043.623	27.757	615	757	1.072.752
Индивидуально несущественные кредиты					
Корпоративные кредиты	440.887	14.778	21.763	741	478.169
Потребительские кредиты	455.535	18.549	84.856	21	558.961
Кредиты на приобретение автомобилей	549.497	1.558	1.629	16	552.700
Кредитные карты	2.093	151	455	-	2.699
Ипотечные кредиты	51.802	427	1.816	4.220	58.265
Прочие кредиты, обеспеченные залогом	50.043	685	8.596	7.843	67.167
Итого индивидуально несущественных кредитов	1.549.857	36.148	119.115	12.841	1.717.961
Кредиты клиентам до вычета резерва под ОКУ	2.593.480	63.905	119.730	13.598	2.790.713
Резерв под ОКУ	(20.632)	(9.652)	(69.828)	(3.441)	(103.553)
Кредиты, выданные клиентам	2.572.848	54.253	49.902	10.157	2.687.160
<i>31 декабря 2024 года</i>					
	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
Индивидуально существенные кредиты	766.736	4.163	825	821	772.545
Итого индивидуально существенных кредитов	766.736	4.163	825	821	772.545
Индивидуально несущественные кредиты					
Корпоративные кредиты	372.297	9.831	14.147	1.282	397.557
Потребительские кредиты	404.546	21.530	60.264	36	486.376
Кредиты на покупку автомобилей	167.966	549	488	16	169.019
Кредитные карты	2.355	107	1.062	-	3.524
Ипотечные кредиты	31.505	295	980	3.117	35.897
Прочие кредиты, обеспеченные залогом	30.561	659	7.820	5.561	44.601
Итого индивидуально несущественных кредитов	1.009.230	32.971	84.761	10.012	1.136.974
Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под ОКУ	1.775.966	37.134	85.586	10.833	1.909.519
Резерв под ОКУ	(19.955)	(10.762)	(55.043)	(3.625)	(89.385)
Кредиты, выданные клиентам	1.756.011	26.372	30.543	7.208	1.820.134

(в миллионах тенге)

12. Кредиты, выданные клиентам (продолжение)**Анализ кредитного качества по кредитам, выданных юридическим лицам:**

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданных юридическим лицам по состоянию на 30 июня 2025 года:

	30 июня 2025 года				
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Всего
Кредиты, выданные крупному корпоративному бизнесу (далее «КБ»)					
Непросроченные	851.045	644	473	—	852.162
Просроченные на срок менее 30 дней	—	2.084	—	—	2.084
Просроченные на срок более 360 дней	—	—	142	—	142
Ожидаемые кредитные убытки	(2.730)	(502)	(22)	—	(3.254)
Итого кредитов, выданных корпоративным клиентам	848.315	2.226	593	—	851.134

	30 июня 2025 года				
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Всего
Кредиты, выданные малому и среднему бизнесу (далее «МСБ»)					
Непросроченные	627.516	25.263	7.746	941	661.466
Просроченные на срок менее 30 дней	5.949	9.239	1.571	162	16.921
Просроченные на срок 30-89 дней	—	5.305	841	—	6.146
Просроченные на срок 90-179 дней	—	—	2.249	104	2.353
Просроченные на срок 180-360 дней	—	—	2.661	131	2.792
Просроченные на срок более 360 дней	—	—	6.695	160	6.855
Ожидаемые кредитные убытки	(2.943)	(1.203)	(5.893)	(866)	(10.905)
Итого	630.522	38.604	15.870	632	685.628

Анализ кредитного качества по кредитам, выданных физическим лицам:

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданных физическим лицам, по состоянию на 30 июня 2025 года:

	30 июня 2025 года				
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Всего
Кредиты, выданные розничным клиентам					
Непросроченные	1.100.772	787	12.445	7.002	1.121.006
Просроченные на срок менее 30 дней	8.198	10.563	2.013	657	21.431
Просроченные на срок 30-89 дней	—	10.020	1.994	258	12.272
Просроченные на срок 90-179 дней	—	—	11.039	96	11.135
Просроченные на срок 180-360 дней	—	—	22.672	155	22.827
Просроченные на срок более 360 дней	—	—	47.189	3.932	51.121
Ожидаемые кредитные убытки	(14.959)	(7.947)	(63.913)	(2.575)	(89.394)
Итого	1.094.011	13.423	33.439	9.525	1.150.398

(в миллионах тенге)

12. Кредиты, выданные клиентам (продолжение)**Анализ кредитного качества по кредитам, выданных юридическим лицам:**

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданных юридическим лицам по состоянию на 31 декабря 2024 года:

	31 декабря 2024 года				Всего
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	
Кредиты, выданные крупному корпоративному бизнесу (далее «КБ»)					
Непросроченные	601.713	—	825	—	602.538
Ожидаемые кредитные убытки	(2.886)	—	(486)	—	(3.372)
Итого кредитов, выданных КБ	598.827	—	339	—	599.166

	31 декабря 2024 года				Всего
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	
Кредиты, выданные малому и среднему бизнесу (далее «МСБ»)					
Непросроченные	534.752	4.265	5.626	1.253	545.896
Просроченные на срок менее 30 дней	2.568	5.309	44	261	8.182
Просроченные на срок 30-89 дней	—	4.407	189	1	4.597
Просроченные на срок 90-179	—	13	1.198	155	1.366
Просроченные на срок 180-360	—	—	3.026	—	3.026
Просроченные на срок более 360	—	—	4.064	433	4.497
Ожидаемые кредитные убытки	(2.779)	(1.134)	(4.983)	(1.401)	(10.297)
Итого кредитов, выданных МСБ	534.541	12.860	9.164	702	557.267

Анализ кредитного качества по кредитам, выданных физическим лицам:

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданных физическим лицам, по состоянию на 31 декабря 2024 года:

	31 декабря 2024 года				Всего
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	
Кредиты, выданные розничным клиентам					
Потребительские кредиты					
Непросроченные	635.298	1.609	8.759	7.129	652.795
Просроченные на срок менее 30 дней	1.635	11.442	1.498	385	14.960
Просроченные на срок 30-89 дней	—	9.953	1.281	216	11.450
Просроченные на срок 90-179	—	136	14.298	207	14.641
Просроченные на срок 180-360	—	—	23.348	84	23.432
Просроченные на срок более 360	—	—	21.430	709	22.139
Ожидаемые кредитные убытки	(14.290)	(9.628)	(49.574)	(2.224)	(75.716)
Итого потребительских кредитов	622.643	13.512	21.040	6.506	663.701

(в миллионах тенге)

12. Кредиты, выданные клиентам (продолжение)**Анализ кредитного качества по корпоративным клиентам**

Ниже представлен анализ кредитного качества по корпоративным клиентам согласно внутренним рейтингам по состоянию на 30 июня 2025 года:

	<i>30 июня 2025 года</i>				
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Всего
с кредитным рейтингом А	30.456	—	—	—	30.456
с кредитным рейтингом А-	151.772	—	—	—	151.772
с кредитным рейтингом BBB+	130.740	—	—	—	130.740
с кредитным рейтингом BBB-	33.922	—	—	—	33.922
с кредитным рейтингом BBB	25.314	—	—	—	25.314
с кредитным рейтингом BB+	83.865	—	—	—	83.865
с кредитным рейтингом BB	239.925	—	—	—	239.925
с кредитным рейтингом BB-	148.422	644	—	—	149.066
с кредитным рейтингом В+	1.675	—	—	—	1.675
с кредитным рейтингом В	4.954	—	—	—	4.954
с кредитным рейтингом В-	—	—	473	—	473
с кредитным рейтингом CCC-	—	2.084	—	—	2.084
Дефолт	—	—	142	—	142
Ожидаемые кредитные убытки	(2.730)	(502)	(22)	—	(3.254)
Итого кредитов, выданных корпоративным клиентам	848.315	2.226	593	—	851.134

Ниже представлен анализ кредитного качества по корпоративным клиентам согласно внутренним рейтингам по состоянию на 31 декабря 2024 года:

	<i>31 декабря 2024 года</i>				
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Всего
с кредитным рейтингом AA-	14.181	—	—	—	14.181
с кредитным рейтингом А+	3.269	—	—	—	3.269
с кредитным рейтингом А	69.655	—	—	—	69.655
с кредитным рейтингом А-	26.681	—	—	—	26.681
с кредитным рейтингом BBB+	21.944	—	—	—	21.944
с кредитным рейтингом BBB	19.549	—	—	—	19.549
с кредитным рейтингом BBB-	79.221	—	—	—	79.221
с кредитным рейтингом BB+	72.248	—	—	—	72.248
с кредитным рейтингом BB	146.767	—	—	—	146.767
с кредитным рейтингом BB-	141.537	—	—	—	141.537
с кредитным рейтингом В+	1.701	—	—	—	1.701
с кредитным рейтингом В	4.960	—	—	—	4.960
Дефолт	—	—	825	—	825
Ожидаемые кредитные убытки	(2.886)	—	(486)	—	(3.372)
Итого кредитов, выданных корпоративным клиентам	598.827	—	339	—	599.166

(в миллионах тенге)

12. Кредиты, выданные клиентам (продолжение)**Анализ кредитного качества по корпоративным клиентам (продолжение)***Анализ изменения резерва под ОКУ*

Ниже представлен анализ изменения резерва под ОКУ для кредитов, выданных юридическим лицам корпоративного бизнеса, за шестимесячный период, завершившегося 30 июня 2025 года:

<i>Кредиты, выданные КБ</i>	<i>За шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2025 года</i>				
	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
ОКУ на 1 января	(2.886)	—	(486)	—	(3.372)
Новые активы, созданные или приобретенные	(1.761)	—	—	—	(1.761)
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	1.382	—	664	—	2.046
Переводы в Этап 1	—	—	—	—	—
Переводы в Этап 2	21	(21)	—	—	—
Переводы в Этап 3	13	—	(13)	—	—
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой, и изменения исходных данных, используемых для оценки ОКУ в течение периода	500	(481)	134	—	153
Амортизация дисконта	—	—	(38)	—	(38)
Восстановление ранее списанных	—	—	(283)	—	(283)
Влияние изменения валютных курсов	1	—	—	—	1
На 30 июня	(2.730)	(502)	(22)	—	(3.254)

Ниже представлен анализ изменения резерва под ОКУ для кредитов, выданных юридическим лицам за шестимесячный период, завершившегося 30 июня 2024 года:

<i>Кредиты, выданные КБ</i>	<i>За шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2024 года (неаудировано)</i>				
	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
ОКУ на 1 января	(2.737)	(17)	—	—	(2.754)
Новые активы, созданные или приобретенные	(1.651)	—	—	—	(1.651)
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	1.790	11	645	—	2.446
Переводы в Этап 1	(6)	6	—	—	—
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой, и изменения исходных данных, используемых для оценки ОКУ в течение периода	584	—	—	—	584
Амортизация дисконта	—	—	(15)	—	(15)
Восстановление ранее списанных	—	—	(630)	—	(630)
Влияние изменения валютных курсов	(60)	—	—	—	(60)
На 30 июня	(2.080)	—	—	—	(2.080)

(в миллионах тенге)

12. Кредиты, выданные клиентам (продолжение)**Анализ кредитного качества по корпоративным клиентам (продолжение)***Анализ изменения резерва под ОКУ (продолжение)*

Ниже представлен анализ изменения резерва под ОКУ для кредитов, выданных юридическим лицам малого и среднего бизнеса за шестимесячный период, завершившегося 30 июня 2025 года:

Кредиты, выданные МСБ	За шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2025 года				
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
ОКУ на 1 января	(2.779)	(1.134)	(4.983)	(1.401)	(10.297)
Новые активы, созданные или приобретенные	(2.088)	—	—	—	(2.088)
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	796	326	2.358	674	4.154
Переводы в Этап 1	(374)	271	103	—	—
Переводы в Этап 2	282	(362)	80	—	—
Переводы в Этап 3	316	493	(809)	—	—
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой, и изменения исходных данных, используемых для оценки ОКУ в течение периода	904	(797)	182	78	367
Амортизация дисконта	—	—	(555)	—	(555)
Восстановление ранее списанных	—	—	(2.269)	(217)	(2.486)
На 30 июня	(2.943)	(1.203)	(5.893)	(866)	(10.905)

Ниже представлен анализ резерва под ОКУ для кредитов, выданных юридическим лицам малого и среднего бизнеса, за шестимесячный период, завершившегося 30 июня 2024 года:

Кредиты, выданные МСБ	За шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2024 года (неаудировано)				
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
ОКУ на 1 января	(3.895)	(443)	(9.002)	(1.281)	(14.621)
Новые активы, созданные или приобретённые	(2.359)	—	—	—	(2.359)
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	865	126	2.087	150	3.228
Переводы в Этап 1	(332)	49	283	—	—
Переводы в Этап 2	931	(1.154)	223	—	—
Переводы в Этап 3	329	209	(538)	—	—
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой, и изменения исходных данных, используемых для оценки ОКУ в течение периода	937	(725)	(1.061)	(1.123)	(1.972)
Амортизация дисконта	—	—	(610)	—	(610)
Списание активов	—	—	2.855	1.344	4.199
На 30 июня	(3.524)	(1.938)	(5.763)	(910)	(12.135)

(в миллионах тенге)

12. Кредиты, выданные клиентам (продолжение)**Анализ кредитного качества по корпоративным клиентам (продолжение)***Анализ изменения резерва под ОКУ (продолжение)*

Ниже представлен анализ изменения резерва под ОКУ для кредитов, выданных физическим лицам за шестимесячный период, завершившегося 30 июня 2025 года:

	<i>За шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2025 года</i>				
	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
Кредиты, выданные розничным клиентам ОКУ на 1 января	(14.290)	(9.628)	(49.574)	(2.224)	(75.716)
Новые активы, созданные или приобретенные	(9.238)	—	—	—	(9.238)
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	3.526	775	3.872	1.453	9.626
Переводы в Этап 1	(2.024)	1.219	805	—	—
Переводы в Этап 2	650	(1.407)	757	—	—
Переводы в Этап 3	1.286	6.437	(7.723)	—	—
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой, и изменения исходных данных, используемых для оценки ОКУ в течение периода	5.131	(5.343)	(6.985)	1.221	(5.976)
Амортизация дисконта	—	—	(8.900)	—	(8.900)
Списание/(восстановление ранее списанных)	—	—	3.835	(3.025)	810
На 30 июня	(14.959)	(7.947)	(63.913)	(2.575)	(89.394)

Ниже представлен анализ изменения резерва под ОКУ для кредитов, выданных физическим лицам, за шестимесячный период, завершившегося 30 июня 2024 года:

	<i>За шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2024 года (неаудировано)</i>				
	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
Кредиты, выданные розничным клиентам ОКУ на 1 января	(13.567)	(8.492)	(42.432)	(8.397)	(72.888)
Новые активы, созданные или приобретенные	(5.957)	—	—	—	(5.957)
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	3.178	561	2.545	342	6.626
Переводы в Этап 1	(1.473)	829	644	—	—
Переводы в Этап 2	1.354	(1.997)	643	—	—
Переводы в Этап 3	884	5.765	(6.649)	—	—
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой, и изменения исходных данных, используемых для оценки ОКУ в течение периода	1.036	(3.933)	(13.778)	(777)	(17.452)
Амортизация дисконта	—	—	(5.388)	—	(5.388)
Списание	—	—	16.380	7.230	23.610
Влияние изменения валютных курсов	—	—	(2)	—	(2)
На 30 июня	(14.545)	(7.267)	(48.037)	(1.602)	(71.451)

Ключевые допущения и суждения при оценке ожидаемых кредитных убытков

При определении размера резерва под ожидаемые кредитные убытки Группой были сделаны следующие допущения:

- Применение коэффициента ликвидности от 0 до 0,95 к переоцененной стоимости залогового имущества в зависимости от вида обеспечения (31 декабря 2024 года: от 0 до 0,95), Группа применяет коэффициент ликвидности равный 1 по таким видам обеспечения как денежные средства или гарантии, выданные банками второго уровня или юридическими лицами с рейтингом не ниже суверенного рейтинга Республики Казахстан рейтингового агентства Standard & Poor's или рейтинга аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств/субъектом квазигосударственного сектора.
- Средний срок реализации залогового имущества составляет от 3 (трех) до 6 (шести) лет в зависимости от вида обеспечения согласно историческим данным Группы (31 декабря 2024 года: от 3 (трех) до 6 (шести) лет).

(в миллионах тенге)

12. Кредиты, выданные клиентам (продолжение)

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

- При наличии признаков значительного увеличения кредитного риска или обесценения/дефолта по индивидуальным активам с момента первоначального признания, Группа оценивает ожидаемые кредитные потери по каждому клиенту/группе на основе взвешенных по вероятности оценок кредитных потерь для различных сценариев с учетом потоков от операционной деятельности и/или потоков от реализации залогового имущества.

При определении размера резерва под ОКУ по кредитам, выданным корпоративным клиентам, Группой были сделаны следующие допущения:

- Уровень PD по кредитам, отнесенным к Этапу 1, составил от 0,01% до 9,85% в зависимости от внутреннего рейтинга заемщика согласно рейтинговой модели (31 декабря 2024 года: от 0,04% до 10,44%).
- Уровень LGD по кредитам, отнесенным к Этапу 1, составил от 2% до 21% (31 декабря 2024 года: от 9% до 31%).

Группа оценивает размер резерва под ОКУ, выданным клиентам малого и среднего бизнеса, на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков по данным типам кредитов.

Существенные допущения, используемые Группой при определении размера резерва под ОКУ по кредитам на коллективной основе, включают следующее:

- Для оценки вероятности дефолта применяется подход на основании количества дней просрочки с учетом влияния макроэкономической информации; средневзвешенный по сроку уровень PD за 12 месяцев по группам продуктов, относящихся к Этапу 1, составил от 0,01% до 20,79% (31 декабря 2024 года: от 0,01% до 24,35%), средневзвешенный по сроку уровень PD за весь срок действия финансового инструмента, относящийся к Этапу 2, составил от 0,01% до 96,86% в зависимости от группы продуктов однородного портфеля и корзин просроченной задолженности (31 декабря 2024 года: от 0,01% до 91,01%).
- Уровень LGD по кредитам, отнесенным к Этапам 1 и 2, составил от 4% до 37% (31 декабря 2024 года: от 5% до 36%).

Группа оценивает размер резерва под ОКУ, выданным розничным клиентам, на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков по данным типам кредитов.

Существенные допущения, используемые Группой при определении размера резерва под ОКУ по кредитам, выданным розничным клиентам включают следующее:

- Для оценки вероятности дефолта применяется подход на основании количества дней просрочки с учетом влияния макроэкономической информации; средневзвешенный по сроку уровень PD за 12 месяцев по группам продуктов, относящихся к Этапу 1, составил от 0,01% до 27,12% (31 декабря 2024 года: от 0,01% до 28,75%), средневзвешенный по сроку уровень PD за весь срок действия финансового инструмента, относящийся к Этапу 2, составил от 0,01% до 98,07% в зависимости от группы продуктов розничного однородного портфеля и корзин просроченной задолженности (31 декабря 2024 года: от 0,01% до 98,74%).
- Уровень LGD по кредитам, отнесенным к Этапам 1 и 2, составил от 18% до 78% (31 декабря 2024 года: от 20% до 80%).

Концентрация кредитов клиентам

По состоянию на 30 июня 2025 года концентрация кредитов, выданных Группой десяти крупнейшим группам взаимосвязанных заемщиков, составила 654.193 миллиона тенге или 23,44% от совокупного кредитного портфеля (31 декабря 2024 года: 488.225 миллионов тенге или 25,57% от совокупного кредитного портфеля). Резерв под ОКУ по этим кредитам составляет 2 197 миллионов тенге (31 декабря 2024 года: 2.238 миллионов тенге).

(в миллионах тенге)

12. Кредиты, выданные клиентам (продолжение)**Анализ кредитов по отраслям экономики и географическим регионам**

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

	<i>30 июня 2025 года</i>	<i>31 декабря 2024 года</i>
Кредиты, выданные розничным клиентам	1.239.792	739.417
Металлургия	267.364	253.114
Финансовые услуги	197.374	75.621
Услуги, предоставляемые малыми и средними предприятиями	182.086	135.905
Оптовая торговля	176.057	130.315
Транспорт	135.494	99.076
Розничные услуги	120.573	88.717
Строительство	94.874	75.804
Химическая промышленность	70.928	69.545
Операции с недвижимостью	65.191	54.521
Пищевая промышленность	54.555	42.572
Почтовые услуги и услуги связи	26.617	17.179
Сельское хозяйство	25.146	21.926
Легкая промышленность	13.174	11.543
Производство	12.668	11.741
Производство металлических изделий	7.335	6.254
Торговля товаров народного потребления	2.975	2.667
Добыча сырой нефти и природного газа	2.456	2.514
Производство товаров народного потребления	1.148	799
Энергетика	985	638
Медицина, наука и образование	310	222
Прочее	93.611	69.429
	2.790.713	1.909.519
Резерв под ОКУ	(103.553)	(89.385)
	2.687.160	1.820.134

Следующая таблица отражает контрактные сроки погашения кредитов, выданных клиентам по состоянию на 30 июня 2025 и 31 декабря 2024 годов:

	<i>Менее года</i>	<i>Более года</i>	<i>Просрочен- ные</i>	<i>Всего</i>
Кредиты, выданные клиентам				
30 июня 2025 года	1.037.174	1.610.946	39.040	2.687.160
31 декабря 2024 года	875.232	934.640	10.262	1.820.134

13. Инвестиционные ценные бумаги

Инвестиционные ценные бумаги представлены ценными бумагами, оцениваемые по амортизированной стоимости и ценными бумагами, оцениваемые по ССПСД.

	<i>30 июня 2025 года</i>	<i>31 декабря 2024 года</i>
Инвестиционные ценные бумаги		
Долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	57.652	58.429
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	1.064.413	1.055.883
	1.122.065	1.114.312

(в миллионах тенге)

13. Инвестиционные ценные бумаги (продолжение)

Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСА, в том числе заложенные по договорам «репо», включают в себя следующее:

	<i>30 июня 2025 года</i>	<i>31 декабря 2024 года</i>
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСА		
Государственные облигации		
Казначейские векселя Соединенных Штатов Америки с кредитным рейтингом AA+	118.912	14.952
Казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан с кредитным рейтингом BBV-	740.741	949.620
Итого государственных облигаций	859.653	964.572
Корпоративные облигации		
С кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	90.975	39.399
С кредитным рейтингом от BB- до BB+	26.986	26.791
Без присвоенного кредитного рейтинга	1.336	882
Итого корпоративных облигаций	119.297	67.072
Облигации банков		
С кредитным рейтингом от AA- до AA+	70.895	—
С кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	11.040	11.849
С кредитным рейтингом ниже BB- до BB+	3.155	7.928
Без присвоенного кредитного рейтинга	210	4.093
Итого облигации банков	85.300	23.870
Инвестиции в долевые инструменты		
Корпоративные акции	163	369
Итого инвестиции в долевые инструменты	163	369
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСА	1.064.413	1.055.883

В следующей таблице представлена информация о кредитном качестве долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по состоянию на 30 июня 2025 и 31 декабря 2024 годов.

	<i>30 июня 2025 года</i>			
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Всего
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСА				
С кредитным рейтингом от AA- до AA+	189.807	—	—	189.807
С кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	842.756	—	—	842.756
С кредитным рейтингом от BB- до BB+	9.989	20.152	—	30.141
Без присвоения кредитного рейтинга	1.546	—	—	1.546
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСА	1.044.098	20.152	—	1.064.250
	<i>31 декабря 2024 года</i>			
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Всего
С кредитным рейтингом от AA- до AA+	14.952	—	—	14.952
С кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	1.000.868	—	—	1.000.868
С кредитным рейтингом от BB- до BB+	14.696	20.023	—	34.719
Без присвоения кредитного рейтинга	1.095	3.880	—	4.975
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСА	1.031.611	23.903	—	1.055.514

(в миллионах тенге)

13. Инвестиционные ценные бумаги (продолжение)

Следующая таблица отражает контрактные сроки погашения инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по ССПСА по состоянию на 30 июня 2025 и 31 декабря 2024 годов.

Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСА	Менее года	Более года	Просроченные	Всего
30 июня 2025 года	351.993	712.420	—	1.064.413
31 декабря 2024 года	260.385	795.498	—	1.055.883

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

По состоянию на 30 июня 2025 года инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСА, представленные казначейскими облигациями Министерства финансов Республики Казахстан, с общей справедливой стоимостью 412.853 миллиона тенге были переданы в качестве обеспечения по сделкам «репо», заключенным на КФБ.

По состоянию на 31 декабря 2024 года инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСА, представленные казначейскими облигациями Министерства финансов Республики Казахстан, со справедливой стоимостью 436.666 миллионов тенге, были переданы в залог по сделкам «репо», заключенным на КФБ.

14. Текущие счета и депозиты клиентов

Текущие счета и депозиты клиентов включают:

	30 июня 2025 года	31 декабря 2024 года
Текущие счета и депозиты до востребования		
- Розничные клиенты	158.904	164.005
- Корпоративные клиенты	631.984	589.198
Срочные депозиты		
- Розничные клиенты	850.901	823.759
- Корпоративные клиенты	1.283.754	1.166.658
Гарантийные депозиты		
- Розничные клиенты	47.875	36.095
- Корпоративные клиенты	117.887	88.240
	3.091.305	2.867.955
В том числе, удерживаемые в качестве обеспечения по аккредитивам и гарантиям (Примечание 21)	—	(257)

Концентрация текущих счетов и депозитов клиентов

По состоянию на 30 июня 2025 года общая сумма остатков на счетах 10 крупнейших клиентов составила 496.365 миллионов тенге или 16,06% от общей суммы текущих счетов и депозитов клиентов (31 декабря 2024 года: 442.635 миллионов тенге или 15,43%).

На 30 июня 2025 года у Группы имеются обязательства по счетам и вкладам физических лиц и индивидуальных предпринимателей в сумме 430.245 миллионов тенге (31 декабря 2024 года: 414.837 миллионов тенге) с ограниченным страховым покрытием КФГД от имени Правительства Республики Казахстан.

В соответствии с Гражданским кодексом Республики Казахстан, Банк обязан выдать сумму вклада по первому требованию вкладчика. В случае выплаты срочного вклада по требованию вкладчика до истечения срока погашения, вознаграждение по вкладу не выплачивается или выплачивается по значительно меньшей процентной ставке, в зависимости от условий, оговоренных в договоре. Банк обязан вернуть срочные и/или условные вклады или их часть не позднее семи календарных дней с момента поступления требования вкладчика, сберегательные вклады — не ранее тридцати календарных дней с момента поступления требования вкладчика.

(в миллионах тенге)

15. Средства банков и прочих финансовых организаций

Средства банков и прочих финансовых организаций включают:

	30 июня 2025 года	31 декабря 2024 года
Кредиты от других финансовых организаций	103.394	–
Кредиты и депозиты от государственных организаций	68.519	68.946
Обязательства перед АО «Казахстанский фонд устойчивости»	9.081	8.715
	180.994	77.661

В мае 2025 года Группа привлекла синдицированный заем в размере 200 миллионов долларов США от группы международных финансовых учреждений с плавающей процентной ставкой и сроком погашения в 2026 году. По состоянию на 30 июня 2025 года амортизированная стоимость привлеченного займа составила 103.394 миллиона тенге.

По состоянию на 30 июня 2025 года кредиты от государственных организаций включали кредиты, полученные от АО «Фонд развития предпринимательства «Даму», АО «Банк Развития Казахстана», АО «Фонд развития промышленности» и АО «Аграрная кредитная корпорация» на сумму 46.276 миллионов тенге, 11.620 миллионов тенге, 8.739 миллионов тенге и 1.872 миллиона тенге, соответственно (31 декабря 2024 года: АО «Фонд развития предпринимательства «Даму», АО «Банк Развития Казахстана» и АО «Фонд развития промышленности» на сумму 47.964 миллионов тенге, 11.156 миллионов и 9.809 миллионов тенге, соответственно), в рамках государственной программы поддержки малого и среднего бизнеса банковским сектором, государственной программы льготного кредитования физических лиц на покупку легкового автотранспорта отечественного производителя, а также для последующего кредитования субъектов агропромышленного комплекса и сельскохозяйственных производственных кооперативов.

Кредит, полученный от АО «Фонд развития промышленности» в мае 2022 года со сроком погашения в конце 2052 года, в размере 15.000 миллионов тенге был признан по справедливой стоимости по рыночной ставке, равной 14,12% годовых. В марте 2024 года Группа и АО «Фонд развития промышленности» пересмотрели условия указанного кредита, срок погашения которого установлен до середины 2030 года. Пересмотр условий привел к существенной модификации финансового обязательства, которая учитывается как погашение первоначального финансового обязательства и признание нового финансового обязательства, которое было признано по справедливой стоимости по рыночной ставке, равной 16,62% годовых. В результате указанной существенной модификации договорных условий Группа признала убыток в сумме 3.593 миллиона тенге с учетом отложенного дохода в форме государственной субсидии в промежуточном сокращенном консолидированном отчете о совокупном доходе.

В течение 2024 года, Группа и АО «Банк Развития Казахстана» заключили соглашения о дополнительном привлечении кредитов в размере 9.000 миллионов тенге по номинальной ставке, равной 2,0% годовых, в рамках государственной программы поддержки малого и среднего бизнеса банковским сектором. Кредиты были признаны по справедливой стоимости по рыночной ставке, равной 16,90% годовых. В результате в 2024 году Группа признала дисконт по указанным кредитам в размере 6.462 миллиона тенге и отложенный доход от государственной субсидии в составе прочих обязательств в таком же размере.

В декабре 2024 года Группа заключила дополнительные соглашения с КФУ в рамках программы рефинансирования ипотечных жилищных кредитов, в соответствии с которыми с 1 августа 2024 года номинальная ставка вознаграждения уменьшилась с 2,99% годовых до 0,1% годовых, с сохранением срока погашения и иных условий. Депозиты были признаны по справедливой стоимости по рыночной ставке, равной 15,25% годовых. В результате по состоянию на 31 декабря 2024 года Группа признала дисконт в размере 5.897 миллионов тенге и отложенный доход от государственной субсидии в составе прочих обязательств в таком же размере.

У Группы отсутствовали дефолты и иные нарушения графиков и условий привлечения средств банков и прочих финансовых организаций в части суммы основной задолженности и процентов по состоянию на 30 июня 2025 года и 31 декабря 2024 года.

16. Кредиторская задолженность по договорам «репо»

По состоянию на 30 июня 2025 года Группа имеет кредиторскую задолженность по договорам «репо» на сумму 410.007 миллионов тенге, по которым в качестве обеспечения выступают инвестиционные ценные бумаги с общей справедливой стоимостью 412.853 миллионов тенге (казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан (Примечание 13).

По состоянию на 31 декабря 2024 года Группа имеет кредиторскую задолженность по договорам «репо» на сумму 435.394 миллиона тенге, по которым в качестве обеспечения выступают инвестиционные ценные бумаги с общей справедливой стоимостью 436.666 миллионов тенге (казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан, КФУ) (Примечание 13).

(в миллионах тенге)

17. Выпущенные долговые ценные бумаги

По состоянию на 30 июня 2025 и 31 декабря 2024 годов балансовая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг была следующей:

	<i>Год погашения</i>	<i>Ставка купона</i>	<i>30 июня 2025 года</i>	<i>31 декабря 2024 года</i>
Облигации в долларах США				
Облигации, выпущенные в 2025 году	2030	7,75%	210.490	—
Облигации, выпущенные в 2023 году	2025	4,00%	19.533	19.197
Облигации, выпущенные в 2022 году	2025	2,60%	1.117	1.114
			231.140	20.311
Облигации в тенге				
Облигации, выпущенные в 2015 году	2025	10,13%	52.042	51.533
			52.042	51.533
			283.182	71.844

В январе 2025 года Группа разместила на Венской фондовой бирже (Vienna MTF) и AIX еврооблигации на сумму 400 миллионов долларов США со сроком погашения в 2030 году и купонной ставкой 7,75% годовых. По состоянию на 30 июня 2025 года общая номинальная стоимость размещенных облигаций составила 400 миллионов долларов США (эквивалент в тенге - 207.856 миллионов тенге).

У Группы отсутствовали дефолты и иные нарушения графиков и условий выпусков облигаций в части суммы основной задолженности и процентов в течение шестимесячного периода, завершившегося 30 июня 2025 года, и в течение года, закончившегося 31 декабря 2024 года.

18. Акционерный капитал

По состоянию на 30 июня 2025 года и 31 декабря 2024 года, количество разрешенных к выпуску, размещенных и находящихся в обращении простых акций, а также акционерный капитал представлены следующим образом:

	<i>30 июня 2025 года</i>	<i>31 декабря 2024 года</i>
Простые акции		
Количество разрешенных к выпуску акций	150.003.000.000	150.003.000.000
Количество выпущенных акций	92.387.104.089	92.387.104.089
Количество выкупленных акций	(175.792.756)	(1.934.434.197)
Количество акций в обращении	92.211.311.333	90.452.669.892
Всего акционерного капитала, в миллионах тенге	332.500	329.350

В апреле 2025 года были реализованы акции, ранее выкупленные Банком, на общую сумму 10.833 миллиона тенге.

В соответствии с решением акционеров от 29 апреля 2025 года Банк объявил дивиденды по простым акциям за год, закончившийся 31 декабря 2024 года, в размере 101.996 миллионов тенге из расчета 1,104 тенге за одну простую акцию. По состоянию на 30 июня 2025 года Банк выплатил дивиденды в размере 101.700 миллионов тенге.

В соответствии с решением акционеров от 17 апреля 2024 года Банк объявил дивиденды по простым акциям за год, закончившийся 31 декабря 2023 года, в размере 58.215 миллионов тенге из расчета 0,6436 тенге за одну простую акцию. По состоянию на 31 декабря 2024 года Банк выплатил дивиденды в размере 58.214 миллионов тенге.

(в миллионах тенге)

19. Прибыль на акцию

В следующей таблице приведены данные о чистой прибыли и акциях, использованные при расчете базовой и разводненной прибыли на акцию:

	<i>За трехмесячный период, завершившийся 30 июня</i>		<i>За шестимесячный период, завершившийся 30 июня</i>	
	<i>2025 года (неаудиро- вано)</i>	<i>2024 года (неаудиро- вано)</i>	<i>2025 года</i>	<i>2024 года (неаудиро- вано)</i>
Чистая прибыль, приходящаяся на акционеров Банка	54.122	40.194	100.007	74.765
Средневзвешенное количество простых акций	89.184.087.424	90.452.669.892	89.814.874.287	90.452.669.892
Базовая и разводненная прибыль на простую акцию в тенге	0,61	0,44	1,11	0,83

По состоянию на 30 июня 2025 года и 30 июня 2024 года в Банке отсутствовали финансовые инструменты, разводняющие прибыль на акцию.

20. Управление капиталом

Банк осуществляет активное управление уровнем достаточности капитала с целью защиты от рисков, присущих ее деятельности. Достаточность капитала Банка контролируется с использованием, помимо прочих методов, нормативов установленных НБРК при осуществлении надзора за Банком.

По состоянию на 30 июня 2025 года и 31 декабря 2024 года Банк полностью соблюдал все внешние установленные законодательством требования в отношении капитала.

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

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

НБРК устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Банка.

В соответствии с требованиями, установленными НБРК и вступившими в силу 1 января 2024 года, банки должны поддерживать:

- отношение основного капитала к сумме активов и условных и возможных обязательств, взвешенных по степени кредитного риска, активов, условных и возможных требований и обязательств, рассчитанных с учетом рыночного риска и количественной меры операционного риска (k1) в размере не менее 8%;
- отношение капитала 1 уровня за вычетом инвестиций к сумме активов и условных и возможных обязательств, взвешенных по степени кредитного риска, активов, условных и возможных требований и обязательств, рассчитанных с учетом рыночного риска и количественной меры операционного риска (k1-2) в размере не менее 9%;
- отношение собственного капитала к сумме активов и условных и возможных обязательств, взвешенных по степени кредитного риска, активов, условных и возможных требований и обязательств, рассчитанных с учетом рыночного риска и количественной меры операционного риска (k2) в размере не менее 10,5%.

Инвестиции для целей расчета вышеуказанных коэффициентов представляют собой вложения в акционерный капитал (уставный капитал) юридического лица, а также субординированный долг юридического лица, совокупный размер которых превышает 10% от общего размера капитала 1 уровня и капитала 2 уровня Банка.

(в миллионах тенге)

20. Управление капиталом (продолжение)

В таблице далее показан анализ капитала Банка, рассчитанного в соответствии с требованиями НБРК, по состоянию на 30 июня 2025 года и 31 декабря 2024 года:

	<i>30 июня 2025 года</i>	<i>31 декабря 2024 года</i>
Капитал 1 уровня	467.479	542.203
Капитал 2 уровня	4.615	5.937
Итого капитал	472.094	548.140
Итого нормативных активов, взвешенных с учетом риска, условных обязательств, операционного и рыночного риска	3.326.225	2.270.521
Коэффициент k1	14.1%	23,9%
Коэффициент k1-2	14.1%	23,9%
Коэффициент k2	14.2%	24,1%

21. Договорные и условные обязательства**Политические и экономические условия**

Республика Казахстан продолжает осуществлять экономические реформы и разработку своей законодательной, налоговой и нормативной базы, как того требуют условия рыночной экономики. Стабильность казахстанской экономики будет во многом зависеть от хода этих реформ, а также от эффективности предпринимаемых Правительством мер в сфере экономики, финансовой и денежно-кредитной политики.

Руководство Группы считает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Группы в текущих условиях.

Обязательства кредитного характера

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

Группа выдает банковские гарантии и открывает аккредитивы в целях обеспечения исполнения обязательств своих клиентов перед третьими лицами. Указанные соглашения фиксируют лимиты обязательств и, как правило, имеют срок действия до пяти лет. Группа применяет при предоставлении финансовых гарантий, кредитных условных обязательств и аккредитивов ту же политику и процедуры управления рисками, что и при предоставлении кредитов клиентам.

Договорные суммы условных обязательств кредитного характера представлены далее в таблице в разрезе категорий.

	<i>30 июня 2025 года</i>	<i>31 декабря 2024 года</i>
Обязательства по предоставлению кредитов	699.240	436.126
Гарантии выданные	216.736	129.406
Аккредитивы	1.360	299
	917.336	565.831
Минус: средства клиентов, удерживаемые в качестве обеспечения по аккредитивам и гарантиям (Примечание 14)	—	(257)
Минус: резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1.652)	(1.645)
	915.684	563.929

Соглашения об обязательствах по предоставлению кредитов предусматривают право Группы на односторонний выход из соглашения в случае возникновения любых условий, неблагоприятных для Группы, включая ухудшение финансового состояния заемщика, изменение ставки рефинансирования, темпов инфляции, курсов обмена и прочих условий.

Общая непогашенная договорная сумма по обязательствам по предоставлению кредитов, аккредитивам и гарантиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможны истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

(в миллионах тенге)

21. Договорные и условные обязательства (продолжение)**Судебные разбирательства**

В процессе осуществления своей обычной деятельности на рынке Группа сталкивается с различными видами юридических претензий. Руководство полагает, что окончательная величина обязательств, возникающих в результате судебных разбирательств (в случае наличия таковых), не будет оказывать существенного негативного влияния на финансовое положение или дальнейшую деятельность Группы.

Руководство не располагает информацией о каких-либо существенных фактических или незавершенных судебных разбирательствах, а также о потенциальных исках, которые могут быть выставлены против Группы.

Условные налоговые обязательства

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

Данные обстоятельства могут создать большую степень вероятности налоговых рисков в Республике Казахстан, чем, например, в других странах. По мнению руководства, налоговые обязательства были полностью отражены в данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности, исходя из интерпретации руководством действующего налогового законодательства Республики Казахстан, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов. Однако, принимая во внимание тот факт, что интерпретации налогового законодательства различными регулирующими органами могут отличаться от мнения руководства, в случае применения принудительных мер воздействия со стороны регулирующих органов их влияние на данную промежуточную сокращенную консолидированную финансовую отчетность может быть существенным.

22. Операции со связанными сторонами**Вознаграждение членам Совета директоров и Правления**

Общий размер вознаграждения 13 членам Совета директоров и Правления (за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2024 года: 11 членам Совета директоров и Правления), включенного в состав «Общие и административные расходы» за шестимесячные периоды, завершившиеся 30 июня 2025 и 2024 годов, представлен следующим образом:

	За трехмесячный период, завершившийся 30 июня		За шестимесячный период, завершившийся 30 июня	
	2025 года	2024 года	2025 года	2024 года
	(неаудировано)	(неаудировано)	(неаудировано)	(неаудировано)
Члены Совета директоров и Правления				
Группы	293	945	1.551	1.882
	293	945	1.551	1.882

Указанные суммы включают денежные вознаграждения членам Совета директоров и Правления и соответствующие налоги.

По состоянию на 30 июня 2025 года общая сумма обязательств Банка по выплате вознаграждения членам Совета директоров и Правления составила 715 миллионов тенге (31 декабря 2024 года: 3.415 миллионов тенге).

(в миллионах тенге)

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

Прочие связанные стороны в таблице ниже включают ключевой управленческий персонал и компании, находящиеся под контролем ключевого управленческого персонала. По состоянию на 30 июня 2025 года остатки по счетам и средние эффективные процентные ставки, а также соответствующая прибыль или убыток за шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2025 года, по операциям со связанными сторонами составили:

30 июня 2025 года							
Компании				Прочие		Итого	
Акционеры		под общим контролем		связанные стороны			
Средняя годовая эффективная ставка		Средняя годовая эффективная ставка		Средняя годовая эффективная ставка			
В вознаграждения, миллион-ах тенге	В вознаграждения, (%)	В вознаграждения, миллион-ах тенге	В вознаграждения, (%)	В вознаграждения, миллион-ах тенге	В вознаграждения, (%)		
Активы							
Кредиты клиентам	—	—	545	9%	23.168	20.3%	23.713
Прочие активы	—	—	287	—	158	—	445
Обязательства							
Текущие счета и депозиты клиентов	6.352	1%	30.224	11%	34.342	10%	70.918
Прочие обязательства	—	—	9	—	133	—	142
Условные обязательства	—	—	1.029	—	10.507	—	11.536
Выпущенные гарантии	—	—	—	—	187	—	187
За трехмесячный период, завершившийся 30 июня 2025 года							
Компании				Прочие		Итого	
Акционеры		под общим контролем		связанные стороны			
Доходы/(расходы)							
Процентные доходы	—		7		1.121		1.128
Процентные расходы	(25)		(547)		(277)		(849)
Общие и административные расходы	—		(1)		(186)		(187)
Комиссионные доходы	1		11		17		29
Комиссионные расходы	—		—		—		—
Прочие доходы	—		—		286		286
Прочие расходы	—		—		(213)		(213)
За шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2025 года							
Компании				Прочие		Итого	
Акционеры		под общим контролем		связанные стороны			
Доходы/(расходы)							
Процентные доходы	—		7		1.975		1.982
Процентные расходы	(40)		(1.345)		(375)		(1.760)
Общие и административные расходы	—		(919)		(317)		(1.236)
Комиссионные доходы	2		23		37		62
Комиссионные расходы	—		(1)		—		(1)
Прочие доходы	—		—		518		518
Прочие расходы	—		—		(393)		(393)

(в миллионах тенге)

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

По состоянию на 31 декабря 2024 года остатки по счетам и средние эффективные процентные ставки, а также соответствующая прибыль или убыток по операциям со связанными сторонами за шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2024 года, составили:

	31 декабря 2024 года						
	Акционеры		Компании		Прочие		
			под общим контролем		связанные стороны		Всего
	Средняя эффек- тивная процент- ная	ставка,	Средняя эффек- тивная процент- ная	ставка,	Средняя эффек- тивная процент- ная	ставка,	
	В миллио- нах тенге	(%)	В миллио- нах тенге	(%)	В миллио- нах тенге	(%)	В миллио- нах тенге
Активы							
Кредиты, выданные клиентам	—	—	—	—	14.805	19%	14.805
Прочие активы	—	—	21	—	123	—	144
Обязательства							
Текущие счета и депозиты клиентов	25.951	1%	30.475	11%	12.430	4%	68.856
Прочие обязательства	—	—	14	—	111	—	125
Условные обязательства по выдаче кредитов	—	—	2.100	—	9	—	2.109
Выпущенные гарантии	—	—	—	—	169	—	169

**За трехмесячный период, завершившийся 30 июня 2024 года
(неаудировано)**

	Компании под общим контролем		Прочие связанные стороны		Итого
	Акционеры				
Доходы/(расходы)					
Процентные доходы	—	—	636		636
Процентные расходы	(37)	(599)	(633)		(1.269)
Общие и административные расходы	—	(768)	(115)		(883)
Комиссионные доходы	2	20	21		43
Комиссионные расходы	—	4	—		4
Прочие доходы	—	—	217		217
Прочие расходы	—	—	(152)		(152)

**За шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2024 года
(неаудировано)**

	Компании под общим контролем		Прочие связанные стороны		Итого
	Акционеры				
Доходы/(расходы)					
Процентные доходы	—	—	1.290		1.290
Процентные расходы	(51)	(1.208)	(943)		(2.202)
Общие и административные расходы	—	(2.952)	(240)		(3.192)
Комиссионные доходы	3	36	42		81
Комиссионные расходы	—	(4)	—		(4)
Прочие доходы	—	—	364		364
Прочие расходы	—	—	(246)		(246)

(в миллионах тенге)

23. Информация по сегментам

Группа имеет пять отчетных сегментов и бизнес направлений (отдельно выделен сегмент «Прочее» – где определены операции, которые не относятся к деятельности бизнес направлений). Указанные сегменты/бизнес направления предлагают различные виды продуктов и услуг в сфере финансовой/банковской деятельности. Далее представлено краткое описание операций каждого из сегментов:

- Корпоративный бизнес (КБ) – включает предоставление кредитов, привлечение депозитов, расчетно-кассовое обслуживание, операции по гарантиям и прочие операции с корпоративными клиентами (крупные юридические лица и индивидуальные предприниматели).
- Малый и средний бизнес (МСБ) – включает выдачу кредитов, привлечение депозитов, расчетно-кассовое обслуживание, операции по гарантиям и прочие операции с клиентами малого и среднего бизнеса (юридические лица и индивидуальные предприниматели).
- Розничный бизнес (РБ) – включает выдачу кредитов, привлечение депозитов, расчетно-кассовое обслуживание, операции по обменным пунктам и прочие операции с розничными клиентами (физическими лицами).
- Инвестиционная деятельность – несет ответственность за финансирование деятельности Группы (договоры «репо», привлечение средств от банков и финансовых организаций, выпуск облигаций, субординированный долг), операции с ценными бумагами, использования производных финансовых инструментов и соответствующие операции с иностранной валютой.
- Прочее – включает в себя прочие операции с дебиторами/кредиторами, основные средства, суммы на транзитных счетах и прочие операции, которые не определены к деятельности сегментов/бизнес-направлений (КБ, МСБ, РБ, Инвестиционная деятельность).

Информация результатов деятельности каждого отчетного сегмента приводится ниже. Результаты деятельности сегмента/бизнес-направления оцениваются на основании полученной прибыли, которая включает в себя эффективное управление портфелем привлеченных и размещенных средств. Прибыль, полученная сегментом/бизнес-направлением, используется для оценки результатов его деятельности. Ценообразование осуществляется на основании утвержденных уполномоченным органом Банка ставок привлечения/размещения.

(в миллионах тенге)

23. Информация по сегментам (продолжение)

	30 июня 2025 года					
	<i>КБ</i>	<i>МСБ</i>	<i>РБ</i>	<i>Инвести- ционная деятель- ность</i>	<i>Прочее</i>	<i>Итого</i>
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	886	27.579	42.668	242.446	130.284	443.863
Средства в финансовых организациях	7.349	2.264	958	138.770	1.363	150.704
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	—	—	—	2.731	—	2.731
Кредиты, выданные клиентам	875.457	649.470	1.140.321	—	21.912	2.687.160
Инвестиционные ценные бумаги	—	—	—	1.122.065	—	1.122.065
Основные средства	—	—	—	—	60.428	60.428
Нематериальные активы	—	—	—	—	15.183	15.183
Отложенные налоговые активы	—	—	—	—	2.716	2.716
Прочие активы	133	258	11.660	1.256	41.379	54.686
Итого активов	883.825	679.571	1.195.607	1.507.268	273.265	4.539.536
Обязательства						
Текущие счета и депозиты клиентов	1.084.519	945.668	1.061.063	—	55	3.091.305
Средства банков и прочих финансовых организаций	17.098	38.677	15.581	103.612	6.026	180.994
Кредиторская задолженность по договорам «репо»	—	—	—	410.007	—	410.007
Выпущенные долговые ценные бумаги	—	—	20.649	262.533	—	283.182
Субординированный долг	—	—	—	12.191	—	12.191
Прочие обязательства	627	568	3.827	308	59.325	64.655
Итого обязательств	1.102.244	984.913	1.101.120	788.651	65.406	4.042.334
Капитал						
Акционерный капитал	—	—	—	—	332.815	332.815
Дополнительный оплаченный капитал	—	—	—	—	31.334	31.334
Собственные выкупленные акции	—	—	—	—	(315)	(315)
Резерв справедливой стоимости	—	—	—	—	(49.625)	(49.625)
Нераспределенная прибыль	—	—	—	—	182.993	182.993
Итого капитала, приходящегося на акционеров Банка					497.202	497.202

(в миллионах тенге)

23. Информация по сегментам (продолжение)

<i>31 декабря 2024 года</i>						
	<i>КБ</i>	<i>МСБ</i>	<i>РБ</i>	<i>Инвести- ционная деятель- ность</i>	<i>Прочее</i>	<i>Итого</i>
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	418	26.485	32.545	790.699	95.853	946.000
Средства в финансовых организациях	10.317	1.862	1.386	86.313	600	100.478
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	—	—	—	2.888	—	2.888
Кредиты, выданные клиентам	598.533	529.192	658.458	—	33.951	1.820.134
Инвестиционные ценные бумаги	—	—	—	1.114.312	—	1.114.312
Основные средства	—	—	—	—	54.232	54.232
Нематериальные активы	—	—	—	—	15.224	15.224
Прочие активы	78	249	179	43	37.119	37.668
Итого активов	609.346	557.788	692.568	1.994.255	236.979	4.090.936
Обязательства						
Текущие счета и депозиты клиентов	865.930	974.702	1.027.281	—	42	2.867.955
Средства банков и прочих финансовых организаций	17.251	40.575	13.866	187	5.782	77.661
Кредиторская задолженность по договорам «репо»	—	—	—	435.394	—	435.394
Выпущенные долговые ценные бумаги	—	—	20.311	51.533	—	71.844
Субординированный долг	—	—	—	14.389	—	14.389
Отложенные налоговые обязательства	—	—	—	—	10.568	10.568
Прочие обязательства	123	380	4.427	13	39.998	44.941
Итого обязательств	883.304	1.015.657	1.065.885	501.516	56.390	3.522.752
Капитал						
Акционерный капитал	—	—	—	—	332.815	332.815
Дополнительный оплаченный капитал	—	—	—	—	23.651	23.651
Собственные выкупленные акции	—	—	—	—	(3.465)	(3.465)
Резерв справедливой стоимости	—	—	—	—	30.201	30.201
Нераспределенная прибыль	—	—	—	—	184.982	184.982
Итого капитала, приходящегося акционерам Группы	—	—	—	—	568.184	568.184

(в миллионах тенге)

23. Информация по сегментам (продолжение)

Информация по основным отчетным сегментам за трех- и шестимесячный период, завершившиеся 30 июня 2025 и 2024 годов, представлена следующим образом:

*За трехмесячный период, завершившийся 30 июня 2025 года
(неаудировано)*

	<i>Инвести- ционная деятель- ность</i>						
	<i>КБ</i>	<i>МСБ</i>	<i>РБ</i>	<i>Прочее</i>	<i>Элими- нация</i>	<i>Итого</i>	
Процентные доходы	25.068	29.312	56.204	45.441	3.236	—	159.261
Трансфертные доходы	26.924	27.247	30.081	21.434	2.387	(108.073)	—
Процентные расходы	(24.313)	(17.204)	(21.445)	(24.295)	(266)	—	(87.523)
Трансфертные расходы	(17.373)	(18.289)	(30.749)	(42.423)	(46)	108.880	-
Чистый процентный доход	10.306	21.066	34.091	157	5.311	807	71.738
Комиссионные доходы	1.038	5.846	2.199	34	43	—	9.160
Комиссионные расходы	(155)	(1.458)	(2.773)	(157)	(4)	—	(4.547)
Чистый доход по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, через прибыль или убыток	—	—	—	73	—	—	73
Чистый расход от прекращения признания инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	—	—	—	(34)	—	—	(34)
Чистый доход/(расход) по операциям с иностранной валютой	3.893	4.198	2.146	(8.374)	28	—	1.891
Дивиденды полученные	-	-	-	36	-	—	36
Прочие доходы/(расходы)	(229)	503	309	265	1.780	—	2.628
Непроцентные доходы/(расходы)	4.547	9.089	1.881	(8.157)	1.847	—	9.207
Восстановление резерва под ожидаемые кредитные убытки/(расходы по кредитным убыткам)	63	1.267	(4.063)	148	5.548	—	2.963
Чистый убыток от прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	—	(72)	(105)	—	1.143	—	966
Общие и административные расходы	(1.234)	(6.569)	(10.602)	(263)	(3.485)	—	(22.153)
Прочие расходы	(50)	(1.136)	(2.355)	(59)	(1.161)	—	(4.761)
Непроцентные расходы	(1.221)	(6.510)	(17.125)	(174)	2.045	—	(22.985)
Прочие трансфертные доходы и расходы	70	(1.037)	(812)	6.619	(4.033)	(807)	—
Прибыль до расходов по корпоративному подоходному налогу	13.702	22.608	18.035	(1.555)	5.170	—	57.960
(Расходы)/экономия по корпоративному подоходному налогу	(1.044)	(1.668)	(1.398)	272	—	—	(3.838)
Прибыль/(убыток) за период	12.658	20.940	16.637	(1.283)	5.170	—	54.122

(в миллионах тенге)

23. Информация по сегментам (продолжение)

<i>За шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2025 года</i>							
	<i>КБ</i>	<i>МСБ</i>	<i>РБ</i>	<i>Инвести- ционная деятель- ность</i>	<i>Прочее</i>	<i>Элими- нация</i>	<i>Итого</i>
Процентные доходы	44.179	54.056	99.973	96.771	6.500	—	301.479
Трансфертные доходы	47.844	53.577	55.560	36.483	4.598	(198.062)	—
Процентные расходы	(42.490)	(32.998)	(41.222)	(40.717)	(555)	—	(157.982)
Трансфертные расходы	(30.346)	(33.240)	(51.924)	(91.904)	(98)	207.512	—
Чистый процентный доход	19.187	41.395	62.387	633	10.445	9.450	143.497
Комиссионные доходы	1.620	10.976	4.661	58	90	—	17.405
Комиссионные расходы	(304)	(2.665)	(5.226)	(233)	114	—	(8.314)
Чистый доход по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, через прибыль или убыток	—	—	—	(12.454)	—	—	(12.454)
Чистая прибыль от прекращения признания инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	—	—	—	7	—	—	7
Чистый доход/(расход) по операциям с иностранной валютой	6.162	8.140	3.136	(1.289)	362	—	16.511
Дивиденды полученные	—	—	—	85	—	—	85
Прочие доходы/(расходы)	(251)	490	583	313	3.632	—	4.767
Непроцентные доходы	7.227	16.941	3.154	(13.513)	4.198	—	18.007
Восстановление резерва под ожидаемые кредитные убытки/(расходы по кредитным убыткам)	(285)	969	(9.349)	610	5.711	—	(2.344)
Чистый убыток от прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	—	(72)	(105)	—	1.467	—	1.290
Чистый убыток от модификации обязательства, приводящей к прекращению признания	—	—	—	—	—	—	—
Общие и административные расходы	(2.873)	(13.963)	(20.915)	(760)	(6.457)	—	(44.968)
Прочие расходы	(124)	(1.552)	(5.086)	(107)	209	—	(6.660)
Непроцентные расходы	(3.282)	(14.618)	(35.455)	(257)	930	—	(52.682)
Прочие трансфертные доходы и расходы	118	(1.978)	(1.011)	20.132	(7.811)	(9.450)	—
Прибыль/(убыток) до расходов по корпоративному подходному налогу	23.250	41.740	29.075	6.995	7.762	—	108.822
Расходы по корпоративному подходному налогу	(2.028)	(3.641)	(2.536)	(610)	—	—	(8.815)
Прибыль/(убыток) за период	21.222	38.099	26.539	6.385	7.762	—	100.007

(в миллионах тенге)

23. Информация по сегментам (продолжение)За трехмесячный период, завершившийся 30 июня 2024 года
(неаудировано)

	Инвести- ционная деятель- ность						
	КБ	МСБ	РБ	Прочее	Элими- нация	Итого	
Процентные доходы	16.463	21.093	37.987	49.974	2.474	—	127.991
Трансфертные доходы	20.698	18.453	23.625	20.103	3.149	(86.028)	
Процентные расходы	(16.205)	(9.928)	(17.756)	(19.702)	(1.414)	—	(65.005)
Трансфертные расходы	(10.726)	(12.872)	(16.109)	(50.012)	3.786	85.933	
Чистый процентный доход	10.230	16.746	27.747	363	7.995	(95)	62.986
Комиссионные доходы	624	5.313	2.770	29	25	—	8.761
Комиссионные расходы	(167)	(1.316)	(1.634)	(93)	(4)	—	(3.214)
Чистый доход по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, через прибыль или убыток	—	—	—	5.363	—	—	5.363
Чистая прибыль от прекращения признания инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	—	—	—	83	—	—	83
Чистый доход/(расход) по операциям с иностранной валютой	2.145	4.006	2.225	(5.347)	10	—	3.039
Дивиденды полученные	—	—	—	494	—	—	494
Прочие доходы/(расходы)	444	582	(428)	14	(91)	—	521
Непроцентные доходы	3.046	8.585	2.933	543	(60)	—	15.047
Восстановление резерва под ожидаемые кредитные убытки/(расходы по кредитным убыткам)	270	(3.654)	(11.245)	(570)	1.788	—	(13.411)
Чистый убыток от прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	—	—	(109)	—	(211)	—	(320)
Общие и административные расходы	(1.237)	(5.896)	(9.642)	(433)	(2.255)	—	(19.463)
Прочие расходы	(51)	(392)	(631)	(46)	(664)	—	(1.784)
Непроцентные расходы	(1.018)	(9.942)	(21.627)	(1.049)	(1.342)	—	(34.978)
Прочие трансфертные доходы и расходы	165	(710)	(180)	8.491	(7.861)	95	—
Прибыль/(убыток) до расходов по корпоративному подходному налогу	12.423	14.679	8.873	8.348	(1.268)	—	43.055
Расходы по корпоративному подходному налогу	(861)	(884)	(571)	(545)	—	—	(2.861)
Прибыль/(убыток) за период	11.562	13.795	8.302	7.803	(1.268)	—	40.194

(в миллионах тенге)

23. Информация по сегментам (продолжение)За шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2024 года
(неаудировано)

	Инвести- ционная деятель- ность						
	КБ	МСБ	РБ	Прочее	Элими- нация	Итого	
Процентные доходы	30.999	40.487	74.360	95.860	4.334	—	246.040
Трансфертные доходы	40.705	37.726	47.032	33.590	7.346	(166.399)	—
Процентные расходы	(33.033)	(19.665)	(35.466)	(32.951)	(3.699)	—	(124.814)
Трансфертные расходы	(20.879)	(25.041)	(31.324)	(95.675)	(256)	173.175	—
Чистый процентный доход	17.792	33.507	54.602	824	7.725	6.776	121.226
Комиссионные доходы	1.160	9.980	5.585	41	63	—	16.829
Комиссионные расходы	(329)	(2.684)	(3.337)	(162)	(9)	—	(6.521)
Чистый доход по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, через прибыль или убыток	—	—	—	4.376	—	—	4.376
Чистая прибыль от прекращения признания инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	—	—	—	98	—	—	98
Чистый доход/(расход) по операциям с иностранной валютой	3.404	7.366	3.343	(3.884)	10	—	10.239
Дивиденды полученные	—	—	—	494	—	—	494
Прочие доходы/(расходы)	301	947	(80)	17	258	—	1.443
Непроцентные доходы	4.536	15.609	5.511	980	322	—	26.958
Восстановление резерва под ожидаемые кредитные убытки/(расходы по кредитным убыткам)	1.156	(2.440)	(17.687)	(836)	2.275	—	(17.532)
Чистый убыток от прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	—	—	(124)	—	(422)	—	(546)
Чистый убыток от модификации обязательства, приводящей к прекращению признания	—	—	(3.593)	—	—	—	(3.593)
Общие и административные расходы	(2.454)	(11.957)	(19.264)	(868)	(6.790)	—	(41.333)
Прочие расходы	(52)	(471)	(1.448)	(74)	(1.184)	—	(3.229)
Непроцентные расходы	(1.350)	(14.868)	(42.116)	(1.778)	(6.121)	—	(66.233)
Прочие трансфертные доходы и расходы	298	(1.455)	(292)	16.231	(8.006)	(6.776)	—
Прибыль/(убыток) до расходов по корпоративному подходному налогу	21.276	32.793	17.705	16.257	(6.080)	—	81.951
Расходы по корпоративному подходному налогу	(1.737)	(2.677)	(1.445)	(1.327)	—	—	(7.186)
Прибыль/(убыток) за период	19.539	30.116	16.260	14.930	(6.080)	—	74.765

(в миллионах тенге)

24. Справедливая стоимость финансовых инструментов**Учетная классификация и справедливая стоимость**

Следующая таблица отражает балансовую и справедливую стоимость финансовых активов и обязательств по состоянию на 30 июня 2025 года:

<i>30 июня 2025 года</i>					
	<i>Активы и обязательс- тва, оцениваемые по справедливой стоимости</i>	<i>Активы и обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается отдельно</i>	<i>Общая балансовая стоимость</i>	<i>Справед- ливая стоимость</i>	<i>Неприз- нанный доход/ (убыток)</i>
Денежные средства и их эквиваленты	—	443.863	443.863	443.863	—
Средства в финансовых организациях	—	150.704	150.704	150.704	—
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2.731	—	2.731	2.731	—
Кредиты, выданные клиентам	—	2.687.160	2.687.160	2.735.317	48.157
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	1.064.413	—	1.064.413	1.064.413	—
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	—	57.652	57.652	55.585	(2.067)
Прочие финансовые активы	—	25.290	25.290	25.290	—
	1.067.144	3.364.669	4.431.813	4.477.903	46.090
Текущие счета и депозиты клиентов	—	3.091.305	3.091.305	3.091.775	(470)
Средства банков и прочих финансовых организаций	—	180.994	180.994	172.013	8.981
Кредиторская задолженность по договорам «репо»	—	410.007	410.007	410.007	—
Выпущенные долговые ценные бумаги	—	283.182	283.182	286.211	(3.029)
Субординированный долг	—	12.191	12.191	9.662	2.529
Прочие финансовые обязательства	—	22.029	22.029	22.029	—
	—	3.999.708	3.999.708	3.991.697	8.011
					54.101

(в миллионах тенге)

24. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)**Учетная классификация и справедливая стоимость (продолжение)**

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

<i>31 декабря 2024 года</i>					
	<i>Активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости</i>	<i>Активы и обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается</i>	<i>Общая балансовая стоимость</i>	<i>Справедливая стоимость</i>	<i>Непризнанный доход/убыток</i>
Денежные средства и их эквиваленты	—	946.000	946.000	946.000	—
Средства в финансовых организациях	—	100.478	100.478	100.478	—
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2.888	—	2.888	2.888	—
Кредиты, выданные клиентам	—	1.820.134	1.820.134	1.836.681	16.547
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	1.055.883	—	1.055.883	1.055.883	—
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	—	58.429	58.429	55.785	(2.644)
Прочие финансовые активы	—	7.851	7.851	7.851	—
	1.058.771	2.932.892	3.991.663	4.005.566	13.903
Текущие счета и депозиты клиентов	—	2.867.955	2.867.955	2.868.391	(436)
Средства банков и прочих финансовых организаций	—	77.661	77.661	69.315	8.346
Кредиторская задолженность по договорам «репо»	—	435.394	435.394	435.394	—
Выпущенные долговые ценные бумаги	—	71.844	71.844	70.883	961
Субординированный долг	—	14.389	14.389	12.354	2.035
Прочие финансовые обязательства	—	14.506	14.506	14.506	—
	—	3.481.749	3.481.749	3.470.843	10.906
					24.809

Оценка справедливой стоимости направлена на определение суммы, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях операции, осуществляемой на организованном рынке, между участниками рынка, на дату оценки. Тем не менее, учитывая неопределенность и использование субъективных суждений, справедливая стоимость не должна интерпретироваться как реализуемая в рамках немедленной продажи активов или передаче обязательств.

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

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

Указанные в таблице финансовые активы и обязательства отражаются по амортизированной стоимости, кроме ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток с балансовой стоимостью в размере 2.731 миллиона тенге (31 декабря 2024 года: 2.888 миллионов тенге) и инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по ССПСД с балансовой стоимостью 1.064.413 миллионов тенге (31 декабря 2024 года: 1.055.883 миллиона тенге).

(в миллионах тенге)

24. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Учетная классификация и справедливая стоимость (продолжение)

Методы оценки включают модели оценки чистой приведенной к текущему моменту стоимости и дисконтирования потоков денежных средств, сравнение со схожими инструментами, в отношении которых известны рыночные котировки, а также прочие модели оценки. Суждения и данные, используемые для оценки, включают безрисковые и базовые ставки вознаграждения, кредитные спреды и прочие корректировки, используемые для оценки ставок дисконтирования, котировки акций и облигаций, а также ожидаемые колебания цен и их сопоставление. Методы оценки направлены на определение справедливой стоимости, отражающей стоимость финансового инструмента по состоянию на отчетную дату, которая была бы определена независимыми участниками рынка.

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

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

Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости

В случае финансовых активов и финансовых обязательств, которые являются ликвидными или имеют короткий срок погашения (менее трех месяцев), допускается, что их справедливая стоимость приблизительно равна балансовой стоимости. Данное допущение также применяется к вкладам до востребования и сберегательным счетам без установленного срока погашения.

Финансовые активы и финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости

Справедливая стоимость котируемых облигаций основывается на котировках на отчетную дату. Справедливая стоимость некотируемых инструментов, кредитов клиентам, депозитов клиентов, средств в финансовых организациях, депозитов банков и прочих финансовых организаций, прочих финансовых активов и обязательств оценивается посредством дисконтирования будущих потоков денежных средств с использованием ставок, существующих в настоящий момент по задолженности с аналогичными условиями, кредитным риском и сроком погашения.

При определении справедливой стоимости финансовых инструментов руководством были сделаны следующие допущения:

- Для дисконтирования будущих потоков денежных средств от кредитов, выданных корпоративным клиентам, выраженных в долларах США и тенге, использовалась ставка дисконтирования в диапазоне от 8,71% до 20,88% годовых (31 декабря 2024 года: от 8,39% до 20,21% годовых).
- Для расчета предполагаемых будущих потоков денежных средств от кредитов, выданных физическим лицам, выраженных в тенге, использовалась ставка дисконтирования в диапазоне от 15,96% до 27,79% годовых (31 декабря 2024 года: от 21,28% до 30,72% годовых).
- Справедливая стоимость выпущенных ценных бумаг, деноминированных в тенге, рассчитывалась на основе рыночных котировок и деноминированных в долларах США с использованием ставок дисконтирования в диапазоне от 4,38% до 5,13% годовых (31 декабря 2024 года: деноминированные в тенге на основе рыночных котировок и деноминированные в долларах США с использованием ставок дисконтирования в диапазоне от 4,24% до 5,02% годовых).
- Справедливая стоимость субординированного долга рассчитывалась на основе рыночных котировок (31 декабря 2024 года: рыночные котировки).
- Для расчета предполагаемых будущих потоков денежных средств по ценным бумагам, оцениваемых по амортизированной стоимости, выраженных в долларах США и тенге, использовались рыночные котировки (31 декабря 2024: рыночные котировки).

(в миллионах тенге)

24. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)**Учетная классификация и справедливая стоимость (продолжение)***Финансовые активы и финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости (продолжение)*

- Справедливая стоимость текущих счетов и депозитов клиентов приблизительно равна их балансовой стоимости, учитывая права вкладчиков по досрочному изъятию денежных средств в соответствии с законодательством Республики Казахстан.
- Для расчета предполагаемых будущих потоков денежных средств по средствам в финансовых институтах, депозитов банков и прочих финансовых институтов, выраженных в долларах США и тенге, использовалась ставка дисконтирования в диапазоне от 3,25% до 21,74% (31 декабря 2024: 3,25% до 20,08%).

Иерархия справедливой стоимости

Группа оценивает справедливую стоимость с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок.

- Уровень 1: котировки (нескорректированные) на активных рынках для идентичных активов или обязательств.
- Уровень 2: модели, для которых все исходные данные, оказывающие значительное влияние на отраженную в учете справедливую стоимость, являются наблюдаемыми напрямую или косвенно.
- Уровень 3: модели оценки, использующие исходные данные, оказывающие существенное влияние на отражаемую в отчетности сумму справедливой стоимости, которые не основываются на информации, наблюдаемой на рынке.

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 30 июня 2025 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости, к которым относится оценка справедливой стоимости.

<i>30 июня 2025 года</i>				
<i>Прим.</i>	<i>Уровень 1</i>	<i>Уровень 2</i>	<i>Уровень 3</i>	<i>Итого</i>
Активы				
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	440	20	2.271	2.731
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСА	13	298.262	766.151	1.064.413
		298.702	766.171	1.067.144

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2024 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости, к которым относится оценка справедливой стоимости.

<i>31 декабря 2024 года</i>				
<i>Прим.</i>	<i>Уровень 1</i>	<i>Уровень 2</i>	<i>Уровень 3</i>	<i>Всего</i>
Активы				
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	505	111	2.272	2.888
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСА	13	121.616	934.267	1.055.883
		122.121	934.378	1.058.771

По состоянию на 30 июня 2025 года, долговые ценные бумаги КФУ, а также облигации Министерства Финансов Республики Казахстан, оцениваемые по ССПСА, в сумме 82.948 миллионов тенге и 661.652 миллиона тенге, соответственно, отнесены в Уровень 2 иерархии справедливой стоимости (на 31 декабря 2024 года: долговые ценные бумаги КФУ и облигации Министерства Финансов Республики Казахстан 31.420 миллионов тенге и 873.681 миллионов тенге, соответственно). Данные инвестиционные ценные бумаги для регуляторных целей рассматриваются как высококачественные ликвидные активы, но относятся в Уровень 2 в связи с недостаточным объемом сделок с данными бумагами на активном рынке.

По состоянию на 30 июня 2025 года и 31 декабря 2024 года, справедливая стоимость торговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток в Уровне 3 определена методом свободного денежного потока (Free Cash flow method). Модель оценки учитывает денежные потоки, дисконтированные по средневзвешенной стоимости капитала.

(в миллионах тенге)

24. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)**Иерархия справедливой стоимости (продолжение)**

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию на 30 июня 2025 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости, к которым отнесена оценка справедливой стоимости:

	30 июня 2025 года			Всего справедливо й стоимости	Всего балансовой стоимости
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3		
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	—	443.863	—	443.863	443.863
Средства в финансовых организациях	—	150.704	—	150.704	150.704
Кредиты клиентам	—	2.611.207	124.110	2.735.317	2.687.160
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	55.585	—	—	55.585	57.652
Прочие финансовые активы	—	25.290	—	25.290	25.290
Обязательства	—	—	—	—	—
Текущие счета и депозиты клиентов	—	3.091.775	—	3.091.775	3.091.305
Средства банков и прочих финансовых организаций	—	172.013	—	172.013	180.994
Кредиторская задолженность по договорам «репо»	—	410.007	—	410.007	410.007
Выпущенные долговые ценные бумаги	—	286.211	—	286.211	283.182
Субординированный долг	—	9.662	—	9.662	12.191
Прочие финансовые обязательства	—	22.029	—	22.029	22.029

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2024 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости, к которым отнесена оценка справедливой стоимости:

	31 декабря 2024 года			Всего спра- ведливой стоимости	Всего балансовой стоимости
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3		
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	—	946.000	—	946.000	946.000
Средства в финансовых организациях	—	100.478	—	100.478	100.478
Кредиты, выданные клиентам	—	1.769.637	67.044	1.836.681	1.820.134
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	55.785	—	—	55.785	58.429
Прочие финансовые активы	—	7.851	—	7.851	7.851
Обязательства					
Текущие счета и депозиты клиентов	—	2.868.391	—	2.868.391	2.867.955
Средства банков и прочих финансовых организаций	—	69.315	—	69.315	77.661
Кредиторская задолженность по договорам «репо»	—	435.394	—	435.394	435.394
Выпущенные долговые ценные бумаги	—	70.883	—	70.883	71.844
Субординированный долг	—	12.354	—	12.354	14.389
Прочие финансовые обязательства	—	14.506	—	14.506	14.506

*(в миллионах тенге)***25. События после отчетной даты**

18 июля 2025 года Президентом Республики Казахстан был подписан новый Налоговый кодекс и сопутствующий ему Закон «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам налогообложения». Налоговый кодекс предусматривает масштабное упрощение налогового администрирования, существенные изменения коснулись всех ключевых направлений - от корпоративного и индивидуального подоходного налогов до стимулирования инвестиций и перераспределения налоговой нагрузки. В соответствии с новым Налоговым кодексом, с 1 января 2026 года ставка корпоративного подоходного налога для банковского сектора повысится до 25% с сохранением ставки на уровне 20% по доходам, полученным от кредитования субъектов предпринимательства, отменяется льгота по налогу на добавленную стоимость (далее - «НДС») по банковским финансовым операциям и часть льгот по уменьшению налогооблагаемого дохода на суммы доходов от вознаграждений и прироста стоимости по государственным эмиссионным ценным бумагам, так же повысится ставка НДС с 12% до 16%.

Данное изменение окажет влияние на налоговую нагрузку Группы, так как увеличится размер корпоративного подоходного налога к уплате. Группа все еще в процессе оценки потенциального эффекта от указанного изменения.

В августе 2025 года Группа достигла договоренности по привлечению синдицированного займа в размере 750 миллионов китайских юаней от группы международных финансовых учреждений сроком на три года.