



АО «Home Credit Bank»

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА
К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ
СОКРАЩЁННОЙ
ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ,
ЗАКОНЧИВШИХСЯ
30 ИЮНЯ 2025 ГОДА**

1 Введение

(а) Организационная структура и деятельность

Акционерное общество «Home Credit Bank» или сокращенно АО «Home Credit Bank» (далее – «Банк») был создан в 1993 году в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

По состоянию на 30 июня 2025 года, согласно реестру держателей простых акций Банка, 34.7% акций Банка принадлежат Председателю Правления и миноритарному акционеру Группы PPF Group N.V., Иржи Шмейцу, 9.9% (31 декабря 2024 года: 9.9%) акций Банка принадлежат PPF Financial Holdings a.s. и 55.4% (31 декабря 2024 года: 55.4%) акций 6 физическим лицам – топ-менеджерам Группы PPF Group N.V. и Группы Home Credit (Чешская Республика), которые выступают акционерами Банка при сохранении контроля над Банком со стороны PPF Group N.V. и конечной контролирующей стороны, г-жи Ренаты Келлнеровой.

Основной деятельностью Банка является предоставление розничного кредитования, привлечение депозитов и ведение счетов клиентов, предоставление гарантий, осуществление расчетно-кассового обслуживания и операций с иностранной валютой. Деятельность Банка регулируется Национальным Банком Республики Казахстан (далее – «НБРК»). У Банка имеется лицензия №1.2.36/40 от 17 августа 2022 года на осуществление банковской деятельности и деятельности на рынке ценных бумаг.

Юридический адрес головного офиса Банка: 050059, Республика Казахстан, г. Алматы, пр. Нурсултана Назарбаева, 248. По состоянию на 30 июня 2025 года у Банка имеется 18 филиалов и 57 отделений (31 декабря 2024 года: 18 филиалов и 57 отделений).

Долговые ценные бумаги, выпущенные Банком, размещены на Казахстанской фондовой бирже (далее – «КФБ») и на бирже AIX.

(б) Условия осуществления хозяйственной деятельности в Республике Казахстан

Деятельность Банка преимущественно осуществляется в Казахстане. Соответственно, на бизнес Банка оказывают влияние экономика и финансовые рынки Казахстана, которым присущи особенности развивающегося рынка. Правовая, налоговая и административная системы продолжают развиваться, однако сопряжены с риском неоднозначности толкования их требований, которые к тому же подвержены частым изменениям, что вкупе с другими юридическими и фискальными преградами создает дополнительные проблемы для предприятий, ведущих бизнес в Казахстане.

Начиная с февраля 2022 года в связи с военным конфликтом между Российской Федерацией и Украиной, ряд стран ввел санкции в отношении Российской Федерации. Влияние конфликта сказывается не только на экономической активности двух стран, но и на глобальной экономике. В результате введения санкций во многих странах мира возросли цены на сырьевые и продовольственные товары, нарушены установленные связи между поставками ресурсов, наблюдается инфляционное воздействие на цены, аналитики также прогнозируют экономические последствия для мировой промышленности.

Финансовое положение Банка остается стабильным, Банк продолжает исполнять все свои обязательства и следует своей стратегии развития. 5 марта 2025 года Fitch Ratings присвоило Банку долгосрочный рейтинг «BB-». По состоянию на 31 декабря 2024 года рейтинг остается без изменений.

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

2 Принципы составления промежуточной сокращенной финансовой информации

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

Данная промежуточная сокращенная финансовая информация была подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» и должна рассматриваться вместе с финансовой отчетностью Банка по состоянию на 30 июня 2025 года и за год, закончившийся на указанную дату. В состав данной промежуточной сокращенной финансовой информации были включены избранные примечания, объясняющие значительные события и операции, необходимые для понимания изменений в финансовом положении Банка и результатах его деятельности, произошедших после годового отчетного периода, закончившегося 31 декабря 2024 года.

Данная промежуточная сокращенная финансовая информация не содержит полную информацию, раскрытие которой требуется для полной годовой отчетности, подготовленной согласно Международным стандартам финансовой отчетности (МСФО).

(б) База для определения стоимости

Промежуточная сокращенная финансовая информация подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в прочем совокупном доходе, которые отражаются по справедливой стоимости.

(в) Функциональная валюта и валюта представления отчетности

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

Тенге является также валютой представления данных настоящей промежуточной сокращенной финансовой информации.

Все числовые показатели, представленные в тенге, округлены до ближайшей тысячи, если не указано иное.

(г) Использование расчетных оценок и профессиональных суждений

Подготовка промежуточной сокращенной финансовой информации в соответствии с МСФО требует использования руководством профессиональных суждений, допущений и расчетных оценок, которые влияют на то, как применяются положения учетной политики и в каких суммах отражаются активы, обязательства, доходы и расходы. Фактические результаты могут отличаться от использованных оценок.

Оценки и лежащие в их основе допущения регулярно пересматриваются. Изменения в расчетных бухгалтерских оценках признаются в том периоде, в котором оценки были пересмотрены, а также в каждом будущем периоде, в котором изменение той или иной оценки окажет влияние на данные промежуточной сокращенной финансовой информации.

Информация о наиболее важных суждениях, допущениях и об оценке неопределенности в процессе применения положений учетной политики, оказавших наиболее значительное влияние на суммы, отраженные в финансовой отчетности, представлена в следующих примечаниях:

- Обесценение финансовых инструментов: определение исходных данных для модели оценки ОКУ, в том числе включение прогнозной информации – Примечание 10.
- Признание комиссионных доходов от страхования – Примечание 5.

3 Существенные положения учетной политики

При подготовке настоящей промежуточной сокращенной финансовой информации Банк применял те же положения учетной политики, что и при подготовке последней годовой финансовой отчетности.

Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие

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

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

- «Невозможность обмена одной валюты на другую» (Поправки к МСФО (IAS) 21);
- Поправки к требованиям классификации и оценки финансовых инструментов – Поправки к МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации»;
- МСФО (IFRS) 18 «Представление и раскрытие информации в финансовой отчетности»*.

*IFRS 18 заменит IAS 1 «Представление финансовой отчетности» и вступит в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2027 года. Новый стандарт вводит классификацию всех доходов и расходов в пять категорий в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе: операционная, инвестиционная, финансовая, прекращенная деятельность и налог на прибыль. Также вводится новый промежуточный показатель – операционная прибыль. Чистая прибыль не изменится. Раскрытие управленческих показателей (MPMs) в отдельном примечании к отчетности. Обязательное использование операционной прибыли как начальной точки для отчета о движении денежных средств при непрямом методе.

Новые поправки к стандартам, вступившие в силу с 1 января 2025 года, не оказали влияния на финансовую отчетность Банка.

4 Чистый процентный доход

тыс.тенге	(Неаудировано) Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2025 г.	(Неаудировано) Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2024 г.
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки:		
Кредиты, выданные розничным клиентам	125,312,255	101,188,313
Денежные средства и их эквиваленты	12,851,158	6,414,269
Инвестиционные ценные бумаги	4,315	-
Итого процентных доходов, рассчитанных с использованием метода эффективной процентной ставки	138,167,728	107,602,582
Процентные расходы		
Текущие счета и депозиты клиентов	(33,552,218)	(23,307,118)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(11,098,036)	(7,379,797)
Депозитные сертификаты	(9,931,261)	(7,096,474)
Прочие привлеченные средства	(1,703,736)	(3,334,054)
Обязательства по аренде	(762,366)	(231,410)
Счета и депозиты банков	-	(629,727)
Итого процентных расходов	(57,047,617)	(41,978,580)
Чистый процентный доход	81,120,111	65,624,002

5 Чистый комиссионный доход

В следующей таблице представлена информация о сумме комиссионных доходов по договорам с покупателями, относящихся к сфере применения МСФО (IFRS) 15, в разбивке по основным видам комиссионных доходов.

тыс.тенге	(Неаудировано) Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2025г.	(Неаудировано) Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2024г.
Комиссионные доходы:		
Комиссионный доход по страхованию	3,348,409	2,606,266
Карточные операции	1,252,649	1,365,592
Комиссии за досрочное погашение кредитов	1,008,399	799,980
Переводные операции	637,054	47,769
Комиссионные доходы за услуги по кассовым операциям	26,649	11,279
Прочие комиссионные доходы	90,615	33,476
Итого комиссионных доходов	6,363,775	4,864,363

тыс.тенге	(Неаудировано) Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2025г.	(Неаудировано) Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2024г.
Комиссионные расходы:		
Кэшбэк по дебетным картам клиентов	(2,606,991)	(2,630,240)
Взносы в фонд страхования депозитов	(2,322,186)	(740,630)
Обработка операций по платежным картам	(1,283,853)	(1,166,932)
Расчетные операции	(996,382)	(2,004,468)
Комиссии за услуги верификации данных	(610,158)	(659,820)
Комиссии, уплаченные партнерам	(222,930)	(170,200)
Прочее	(374,617)	(266,857)
Итого комиссионных расходов	(8,417,117)	(7,639,147)
Чистый комиссионный (расход) доход	(2,053,342)	(2,774,784)

Комиссии, представленные в данном примечании, не являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки по финансовому активу или финансовому обязательству, и не включаются в расчет эффективной процентной ставки.

Прочие комиссионные расходы включают, главным образом, затраты за сопровождение сделки и обслуживание, которые относятся на расходы по мере получения соответствующих услуг.

6 Общие административные расходы

тыс.тенге	(Неаудировано) Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2025г.	(Неаудировано) Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2024г.
Вознаграждения работникам и налоги по заработной плате	14,646,858	12,215,155
Информационные технологии	5,046,734	3,876,621
Износ и амортизация	5,076,958	3,390,491
Реклама и маркетинг	1,819,389	1,584,244
Телекоммуникационные и почтовые услуги	1,669,769	1,473,698
Профессиональные услуги	1,405,434	1,510,416
Услуги коллекторских компаний	1,114,013	877,975
Налоги, отличные от подоходного налога	863,238	715,104
Аренда	274,614	234,703
Командировочные расходы	297,602	213,897
Прочее	889,615	810,649
	33,104,224	26,902,953

7 Расход по подоходному налогу

тыс.тенге	(Неаудировано) Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2025г.	(Неаудировано) Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2024г.
Расход по подоходному налогу		
Расход по текущему подоходному налогу	5,936,828	4,324,386
Текущий подоходный налог, недоплаченный/(переплаченный) в прошлых отчетных периодах	(30,771)	4,717
	5,906,057	4,319,669
Расход по отложенному налогу		
Возникновение и восстановление временных разниц	(242,452)	419,206
Итого расхода по подоходному налогу	5,663,605	4,738,875

В 2025 году ставка по текущему и отложенному подоходному налогу составляет 20% (2024 год: 20%).

Сверка эффективной ставки по подоходному налогу:

	(Неаудировано) Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2025г.		(Неаудировано) Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2024г.	
	тыс. тенге	%	тыс. тенге	%
Прибыль до налогообложения	26,914,249	100.0	21,766,710	100.0
Подоходный налог, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по подоходному налогу	5,382,850	20.0	4,353,342	20.0
Затраты, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль	311,526	1.1	390,250	1.8
Налоговый эффект от признания ПСКО активов	-	-	-	-
Подоходный налог, недоплаченный/ (переплаченный) в прошлых отчетных периодах	(30,771)	(0.1)	(4,717)	(0.0)
	5,663,605	21.0	4,738,875	21.8

Отложенные налоговые активы и обязательства

Временные разницы, возникающие между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженной в финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы, приводят к возникновению чистых отложенных налоговых активов и обязательств по состоянию на 30 июня 2025 года и 31 декабря 2024 года. Данные отложенные налоговые активы и обязательства признаны в настоящей финансовой отчетности.

Срок использования временных разниц, уменьшающих размер налогооблагаемой базы по подоходному налогу, не ограничен действующим налоговым законодательством.

8 Денежные средства и их эквиваленты

тыс.тенге	(Неаудировано)	
	30 июня 2025 года	31 декабря 2024 года
Денежные средства в кассе	10,479,519	12,736,895
Счета типа «Ностро» в НРБК (с кредитным рейтингом ВВВ-)	30,828,830	28,351,300
Счета типа «Ностро» в прочих банках		
- с кредитным рейтингом от А- до А+	44,946,340	71,358,584
- с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	1,838,446	435,010
- с кредитным рейтингом ниже В+	52,671	76,833
- без рейтинга	1,302,935	722,530
Счета типа «Ностро» в прочих банках	48,140,392	72,592,957
Оценочный резерв под убытки	(15,142)	(10,450)
Итого счетов типа «Ностро» в прочих банках	48,125,250	72,582,507
Эквиваленты денежных средств		
Счета и депозиты в НРБК (с кредитным рейтингом ВВВ-)	147,335,444	136,943,833
Итого эквивалентов денежных средств	147,335,444	136,943,833
Итого денежных средств и их эквивалентов	236,769,043	250,614,535

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 и 31 декабря 2024 года все денежные средства и их эквиваленты отнесены к Стадии 1 уровня кредитного риска.

По состоянию на 30 июня 2025 года у Банка имеется один банк-контрагент (31 декабря 2024 года: один банк-контрагент), на долю которого приходится более 10% собственного капитала. Совокупный объем остатков у указанных контрагентов по состоянию на 30 июня 2025 года составляет 178,164,274 тыс. тенге (31 декабря 2024 года: 165,295,133 тыс. тенге).

В следующей таблице приведены сверки остатков оценочного резерва под убытки на начало и на конец периода по денежным средствам и их эквивалентам.

Денежные средства и их эквиваленты включают наличные банкноты и монеты, свободные остатки (счета типа «Ностро») в НБРК и других банках, депозит обязательного резерва в НБРК, а также высоколиквидные финансовые активы с первоначальным сроком погашения менее 3 месяцев, которые не подвержены существенному риску изменения справедливой стоимости и используются Банком для урегулирования краткосрочных обязательств.

тыс.тенге	(Неаудировано)			
	30 июня 2025 года		31 декабря 2024 года	
	Стадия 1	Итого	Стадия 1	Итого
Денежные средства и их эквиваленты				
Остаток на 1 января	10,451	10,451	28,420	28,420
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	(9,731)	(9,731)	(69,045)	(69,045)
Новые финансовые активы, созданные или приобретенные	12,564	12,564	51,542	51,542
Изменения курса валют и прочие изменения	1,858	1,858	(467)	(467)
Остаток на 31 декабря	15,142	15,142	10,450	10,450

Минимальные резервные требования

В соответствии с нормативными актами, выпущенными НБРК, требования к минимальным резервам рассчитывается как общая сумма определенных соотношений различных групп обязательств банков. Банки должны соблюдать эти требования путем поддержания средней величины резервных активов (в виде наличных средств в национальной валюте и остатков денег на счетах в НБРК) в размере, равном или превышающем средние минимальные требования. По состоянию на 30 июня 2025 года сумма минимального резерва составляла 12,186,017 тыс. тенге (31 декабря 2024 года: 10,984,376 тыс. тенге).

9 Счета и депозиты в банках

тыс.тенге	(Неаудировано)	
	30 июня 2025 год	31 декабря 2024 года
- с кредитным рейтингом от AA-	8,357,636	7,500,922
- не имеющие присвоенного внешнего кредитного рейтинга	5,700,692	100,000
Итого счетов и депозитов в банках	14,058,328	7,600,922

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

В 2025 году у Банка есть депозит на сумму 8,357,636 тыс. тенге имеющий ставку 1-месячный SOFR плюс 2 базисных пункта, который служит обеспечением по операциям с картами VISA (31 декабря 2024 года: 7,500,922 тыс. тенге) и маржинальное обеспечение KASE по операциям с ценными бумагами на сумму 5,700,692 тыс. тенге (31 декабря 2024 года: 100,000 тыс. тенге).

По состоянию на 30 июня 2025 года и 31 декабря 2024 года все счета и депозиты в банках отнесены к Стадии 1 уровня кредитного риска.

10 Кредиты, выданные розничным клиентам

тыс.тенге	(Неаудировано) 30 июня 2025 года	31 декабря 2024 года
Кредиты, выданные розничным клиентам		
Кредиты, выданные денежными средствами	722,096,632	628,228,715
Потребительские кредиты, выданные клиентам	78,516,586	75,399,347
Кредитные карты	79,106,141	63,383,749
Итого кредитов, выданных розничным клиентам	879,719,359	767,011,811
Оценочный резерв под убытки	(43,564,531)	(40,650,702)
Кредиты, выданные розничным клиентам, нетто	836,154,828	726,361,109

Сумма новых кредитов, выданных в течении шести месяцев, закончившихся 30 июня 2025 года, составила 319,434,830 тыс. тенге (в течении шести месяцев, закончившихся 30 июня 2024 года: 259,660,192 тыс. тенге), а соответствующее увеличение оценочного резерва под убытки в течении шести месяцев, закончившихся 30 июня 2025 года, составило 9,224,555 тыс. тенге (на 30 июня 2024 года: 11,926,019 тыс. тенге).

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2025 года, кредиты в сумме 190,326,789 тыс. тенге (на 30 июня 2024 года: 154,972,013 тыс. тенге) были погашены, в результате чего соответствующее уменьшение оценочного резерва под убытки в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2025 года, составило 2,914,781 тыс. тенге (на 30 июня 2024 года: 3,442,186 тыс. тенге).

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2025 года кредиты в сумме 16,382,157 тыс. тенге (на 30 июня 2024 года: 5,144,573 тыс. тенге) были списаны за счет сформированного резерва.

(а) Анализ изменения резерва под кредитные убытки

тыс.тенге	(Неаудировано)				
	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2025г.				
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	ПСКО	Итого
Кредиты, выданные розничным клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости					
Остаток на 1 января	11,055,910	5,317,430	23,879,666	397,696	40,650,702
Перевод на Стадию 1	1,634,411	(266,614)	(1,367,797)	-	-
Перевод на Стадию 2	(220,363)	667,093	(446,730)	-	-
Перевод на Стадию 3	(1,456,495)	(4,739,604)	6,196,099	-	-
Новые финансовые активы, созданные или приобретенные	6,913,138	1,298,765	1,011,700	952	9,224,555
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	1,026,056	4,345,996	4,825,477	82,101	10,279,630
Списания	-	-	(16,099,725)	(282,432)	(16,382,157)
Высвобождение дисконта в отношении приведенной стоимости ожидаемых кредитных убытков	-	-	(208,199)	-	(208,199)
Остаток на 30 июня	18,952,657	6,623,066	17,790,491	198,317	43,564,531

тыс. тенге	30 июня 2024 года				
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	ПСКО	Всего
Кредиты, выданные розничным клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости					
Остаток на 1 января	5,761,352	2,851,192	17,739,514	334,125	26,686,183
Перевод в Стадию 1	31,690	(31,690)	-	-	-
Перевод в Стадию 2	(137,857)	748,207	(610,350)	-	-
Перевод в Стадию 3	(460,572)	(865,559)	1,326,131	-	-
Новые финансовые активы, созданные или приобретенные	8,016,737	1,392,106	2,055,132	462,044	11,926,019
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	(5,169,016)	560,468	8,966,931	444,266	4,802,649
Списания	-	-	(4,414,930)	(729,648)	(5,144,578)
Высвобождение дисконта в отношении приведенной стоимости ожидаемых кредитных убытков	-	-	326,776	-	326,776
Остаток на 30 июня	8,042,334	4,654,724	25,389,204	510,787	38,597,049

(б) Качество кредитов, выданных розничным клиентам

тыс.тенге	(Неаудировано) 30 июня 2025 года				
	Стадия 1 12 - месячные ОКУ	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	ПСКО	Итого
<i>Кредиты, выданные денежными средствами</i>					
Непросроченные	608,090,394	1,200,983	28,833,013	4,288,978	642,413,368
Просроченные на срок:					
менее 30 дней	14,760,379	681,833	3,342,954	205,458	18,990,624
31-90 дней	-	11,130,825	4,676,270	145,857	15,952,952
91-180 дней	-	-	15,807,609	150,676	15,958,285
181-360 дней	-	-	10,176,432	174,815	10,351,247
более 360 дней	-	-	17,962,091	468,065	18,430,156
Итого валовая балансовая стоимость	622,850,773	13,013,641	80,798,369	5,433,849	722,096,632
Оценочный резерв под убытки	(17,169,722)	(6,070,411)	(16,323,987)	(195,513)	(39,759,633)
Балансовая стоимость	605,681,051	6,943,230	64,474,382	5,238,336	682,336,999
<i>Потребительские кредиты, выданные клиентам</i>					
Непросроченные	72,626,710	37,182	1,114,107	65,952	73,843,951
Просроченные на срок:					
менее 30 дней	1,030,894	45,197	125,295	1,708	1,203,094
31-90 дней	-	573,538	197,537	2,142	773,217
91-180 дней	-	-	802,494	3,516	806,010
181-360 дней	-	-	591,231	8,007	599,238
более 360 дней	-	-	1,249,595	41,481	1,291,076
Итого валовая балансовая стоимость	73,657,604	655,917	4,080,259	122,806	78,516,586
Оценочный резерв под убытки	(754,869)	(246,983)	(613,851)	(2,804)	(1,618,507)
Балансовая стоимость	72,902,735	408,934	3,466,408	120,002	76,898,079
<i>Кредитные карты</i>					
Непросроченные	71,178,127	536,004	2,139,218	-	73,853,349
Просроченные на срок :					
менее 30 дней	1,214,209	83,616	220,195	-	1,518,020
31-90 дней	-	679,590	265,156	-	944,746
91-180 дней	-	-	996,509	-	996,509
181-360 дней	-	-	727,119	-	727,119
более 360 дней	-	-	1,066,398	-	1,066,398
Итого валовая балансовая стоимость	72,392,336	1,299,210	5,414,595	-	79,106,141
Оценочный резерв под убытки	(1,028,066)	(305,672)	(852,653)	-	(2,186,391)
Балансовая стоимость	71,364,270	993,538	4,561,942	-	76,919,750
Итого кредитов, выданных розничным клиентам	768,900,713	14,968,768	90,293,223	5,556,655	879,719,359
Оценочный резерв под убытки	(18,952,657)	(6,623,066)	(17,790,491)	(198,317)	(43,564,531)
Кредиты, выданные розничным клиентам, за вычетом оценочного резерва под обесценение	749,948,056	8,345,702	72,502,732	5,358,338	836,154,828

31 декабря 2024 года					
тыс.тенге	Стадия 1 12 - месячные ОКУ	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	ПСКО	Итого
<i>Кредиты, выданные денежными средствами</i>					
Непросроченные	530,183,660	1,485,818	22,839,277	6,118,194	560,626,949
Просроченные на срок:					
менее 30 дней	10,335,788	683,671	2,497,246	245,354	13,762,059
31-90 дней	-	8,585,028	3,084,794	229,752	11,899,574
91-180 дней	-	-	17,507,773	322,980	17,830,753
181-360 дней	-	-	10,159,300	220,011	10,379,311
более 360 дней	-	-	13,289,667	440,402	13,730,069
Итого валовая балансовая стоимость	540,519,448	10,754,517	69,378,057	7,576,693	628,228,715
Оценочный резерв под убытки	(9,430,407)	(4,790,313)	(21,741,325)	(386,455)	(36,348,500)
Балансовая стоимость	531,089,041	5,964,204	47,636,732	7,190,238	591,880,215
<i>Потребительские кредиты, выданные клиентам</i>					
Непросроченные	69,569,198	93,984	891,148	144,616	70,698,946
Просроченные на срок:					
менее 30 дней	791,253	42,388	118,580	9,475	961,696
31-90 дней	-	482,321	178,840	8,433	669,594
91-180 дней	-	-	1,057,182	11,691	1,068,873
181-360 дней	-	-	731,904	11,663	743,567
более 360 дней	-	-	1,178,587	78,084	1,256,671
Итого валовая балансовая стоимость	70,360,451	618,693	4,156,241	263,962	75,399,347
Оценочный резерв под убытки	(777,672)	(227,856)	(900,086)	(11,241)	(1,916,855)
Балансовая стоимость	69,582,779	390,837	3,256,155	252,721	73,482,492
<i>Кредитные карты</i>					
Непросроченные	56,291,903	593,522	1,654,592	-	58,540,017
Просроченные на срок:					
менее 30 дней	895,744	69,145	173,372	-	1,138,261
31-90 дней	-	624,463	225,304	-	849,767
91-180 дней	-	-	1,342,336	-	1,342,336
181-360 дней	-	-	590,595	-	590,595
более 360 дней	-	-	922,773	-	922,773
Итого валовая балансовая стоимость	57,187,647	1,287,130	4,908,972	-	63,383,749
Оценочный резерв под убытки	(847,831)	(299,261)	(1,238,255)	-	(2,385,346)
Балансовая стоимость	56,339,816	987,870	3,670,717	-	60,998,403
Итого кредитов, выданных розничным клиентам	668,067,546	12,660,340	78,443,270	7,840,655	767,011,811
Оценочный резерв под убытки	(11,055,910)	(5,317,430)	(23,879,666)	(397,696)	(40,650,702)
Кредиты, выданные розничным клиентам, за вычетом оценочного резерва под обесценение	657,011,636	7,342,910	54,563,604	7,442,959	726,361,109

11 Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, включают:

	(Неаудировано)	
	30 июня 2025 года	31 декабря 2024 года
АКТИВЫ		
Производные финансовые инструменты		
Операции с валютными «свопами»*	-	-
Операции «СПОТ»	1,950,175	526,231
Операции по опциону	489	-
	1,950,664	526,231
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Производные финансовые инструменты		
Операции с валютными «свопами»*	-	-
Операции «СПОТ»	(1,949,808)	(526,604)
Операции по опциону	(16,263)	(15,066)
	(1,966,071)	(541,670)

По состоянию на 30 июня 2025 года и 31 декабря 2024 года у Банка контракты по валютным свопам для хеджирования валютного риска отсутствовали.

12 Текущие счета и депозиты клиентов

	(Неаудировано)	
тыс.тенге	30 июня 2025 года	31 декабря 2024 года
Корпоративные клиенты		
- Текущие счета	43,297,983	45,154,144
- Срочные депозиты	22,179,212	19,724,325
Текущие счета и депозиты корпоративных клиентов	65,477,195	64,878,469
Розничные клиенты		
- Текущие счета	37,147,601	36,554,292
- Срочные депозиты	491,256,281	437,992,555
Текущие счета и депозиты розничных клиентов	528,403,882	474,546,847
	593,881,077	539,425,316

По состоянию на 30 июня 2025 года у Банка имеется один клиент, счета и депозиты которого превышают 10% собственного капитала Банка (на 31 декабря 2024 года: один клиент). Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанного клиента по состоянию на 30 июня 2025 года составляет 24,687,875 тыс. тенге (на 31 декабря 2024 года 22,549,964 тыс. тенге).

13 Выпущенные долговые ценные бумаги

тыс.тенге	Срок погашения	Ставка купона, %	(Неаудировано)	
			30 июня 2025 года	31 декабря 2024 года
Необеспеченные облигации третьего выпуска в рамках третьей облигационной программы, номинированные в тенге*	Февраль 2025 года	12.5	-	20,800,629
Необеспеченные облигации четвертого выпуска в рамках третьей облигационной программы, номинированные в тенге*	Август 2025 года	16.5	21,313,470	21,135,587
Необеспеченные облигации пятого выпуска в рамках третьей облигационной программы, номинированные в тенге*	Июль 2026 года	16.5	21,037,260	20,900,962
Необеспеченные облигации шестого выпуска в рамках третьей облигационной программы, номинированные в тенге*	Август 2028 года	16.5	10,432,648	10,406,281
Необеспеченные облигации, в рамках частного размещения, номинированные в тенге*	Май 2026 года	17.2	7,423,037	7,408,528
Необеспеченные облигации первого выпуска в рамках четвертой облигационной программы, номинированные в тенге*	Июнь 2027 года	17.3	21,332,668	10,128,579
Необеспеченные облигации второго выпуска в рамках четвертой облигационной программы, номинированные в тенге*	Июль 2029 года	17.3	21,241,156	14,440,508
Необеспеченные краткосрочные облигации, номинированные в тенге*	Февраль 2026 года	17.5	10,604,471	-
Необеспеченные облигации седьмого выпуска в рамках третьей облигационной программы, номинированные в тенге*	Февраль 2028 года	18.2	6,342,465	-
Необеспеченные облигации в долларах США, деноминированные в тенге**	Май 2025 года	-	-	25,364,506
Необеспеченные облигации в долларах США, деноминированные в тенге**	Октябрь 2025 года	-	13,161,882	8,863,056
Необеспеченные облигации в долларах США, деноминированные в тенге**	Октябрь 2025 года	-	7,523,909	6,310,579
Необеспеченные облигации в долларах США, деноминированные в тенге**	Май 2026 года	-	7,925,742	-
Необеспеченные облигации в долларах США, деноминированные в тенге**	Май 2026 года	-	9,915,880	-
			158,254,588	145,759,215

14 Прочие привлеченные средства

тыс.тенге	Дата выдачи	Дата погаше- ния	Валюта	Средневзве- шенная эффективная процентная ставка, %	Неаудиро- вано 30 июня 2025 года	31 декабря 2024 года
Прочие привлеченные средства						
Необеспеченные кредиты и займы	28/02/2024	28/02/2025	Тенге	17.40	-	8,997,700
Необеспеченные кредиты и займы	31/05/2024	30/05/2025	Тенге	16.50	-	4,991,989
Необеспеченные кредиты и займы	24/05/2024	23/05/2025	Тенге	17.40	-	3,503,035
Необеспеченные кредиты и займы	31/03/2025	31/03/2026	Тенге	19.50	10,000,205	-
Необеспеченные кредиты и займы	20/05/2025	20/05/2026	Тенге	16.50	5,004,679	-
Необеспеченные кредиты и займы	29/05/2025	29/05/2026	Тенге	17.40	5,002,674	-
Необеспеченные кредиты и займы	12/06/2025	12/06/2026	Тенге	17.40	15,152,396	-
					35,159,954	17,492,724

15 Депозитные сертификаты

тыс.тенге	Процентная ставка, %	(Неаудировано)	
		30 июня 2025 года	31 декабря 2024 года
Депозитные сертификаты	16.0	14,860,109	13,521,284
Депозитные сертификаты	16.5	2,235,814	5,927,523
Депозитные сертификаты	17.0	12,779,876	7,538,351
Депозитные сертификаты	17.2	11,365,509	5,553,310
Депозитные сертификаты	17.4	1,114,787	9,312,092
Депозитные сертификаты	17.5	12,192,423	8,312,257
Депозитные сертификаты	17.6	-	153,000
Депозитные сертификаты	17.7	6,203,643	3,149,384
Депозитные сертификаты	17.9	2,424,093	6,894,886
Депозитные сертификаты	18.0	4,271,301	936,574
Депозитные сертификаты	18.2	7,780,504	5,883,411
Депозитные сертификаты	18.4	-	2,085,000
Депозитные сертификаты	18.5	27,263,174	28,206,448
Депозитные сертификаты	18.7	1,099,553	1,099,553
Депозитные сертификаты	18.8	25,300	25,300
Депозитные сертификаты	19.0	4,080,860	8,484,494
		107,696,946	107,082,867

16 Собственный капитал

(а) Выпущенный акционерный капитал

По состоянию на 30 июня 2025 года разрешенный к выпуску акционерный капитал Банка состоит из 160,240 обыкновенных акций (31 декабря 2024 года: 160,240 обыкновенных акций), а выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал Банка состоит из 34,890 обыкновенных акций (31 декабря 2024 года: 34,890 обыкновенных акций). Все акции не имеют номинальной стоимости.

(б) Дивиденды

Величина доступных для распределения резервов Банка основывается на фактических значениях коэффициентов достаточности капитала банка k1, k1-2 и k2 с учетом буферов собственного капитала, которые должны быть не ниже установленных законодательством Республики Казахстан значений коэффициентов достаточности капитала с учетом буферов собственного капитала. В случае, если фактические значения коэффициентов капитала банка k1, k1-2 и k2 не ниже установленных законодательством Республики Казахстан, но при этом любой из указанных коэффициентов ниже чем, установленные значения коэффициентов достаточности капитала с учетом буферов собственного капитала, то на использование нераспределенной прибыли Банка накладывается ограничение согласно минимальному размеру ограничения нераспределенного чистого дохода в соответствии с законодательством Республики Казахстан, в части прекращения выплаты дивидендов и обратного выкупа акций, за исключением случаев, предусмотренных законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах».

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2025 года Банком не были объявлены и выплачены дивиденды (2024 год: не были объявлены и выплачены дивиденды).

17 Балансовая стоимость в расчете на одну акцию

Расчет балансовой стоимости акции на 30 июня 2025 года основывается на количестве обыкновенных акций, находящихся в обращении, в количестве 34,890 (31 декабря 2024 года: 34,890 обыкновенных акций) и чистых активах, рассчитанных на основе Листинговых правил КФБ, и определяется следующим образом:

тыс.тенге	(Неаудировано)	
	30 июня 2025 года	31 декабря 2024 года
Итого активов	1,145,165,329	1,029,884,007
Нематериальные активы	(22,780,494)	(20,763,762)
Итого обязательств	(931,650,739)	(837,643,588)
Чистые активы	190,734,096	171,476,656

Балансовая стоимость одной акции по состоянию на 30 июня 2025 года и 31 декабря 2024 года представлена ниже:

тыс.тенге	(Неаудировано)	
	30 июня 2025 года	31 декабря 2024 года
Чистые активы, тыс. тенге	190,734,096	171,476,656
Количество обыкновенных акций, находящихся в обращении на конец года, шт.	34,890	34,890
Балансовая стоимость одной акции, в тенге	5,466,727	4,914,779

18 Прибыль на акцию

Показатель базовой прибыли на одну акцию по состоянию на 30 июня 2025 года и 30 июня 2024 года основывается на чистой прибыли за год, причитающейся держателям обыкновенных акций, и средневзвешенном количестве обыкновенных акций и определяется следующим образом:

тыс.тенге	(Неаудировано)	(Неаудировано)
	30 июня 2025 г.	30 июня 2024 г.
Чистая прибыль, причитающаяся держателям обыкновенных акций, тыс. тенге	21,250,645	17,027,835
Средневзвешенное количество обыкновенных акций, шт.	34,890	34,890
Прибыль на акцию, в тенге (базовая и разводненная)	609,075	488,043

За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2025 и 31 декабря 2024 года, акции, имеющие потенциальный разводняющий эффект, отсутствуют.

19 Управление капиталом

НБРК устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Банка. Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством в качестве статей, составляющих капитал кредитных организаций. Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством в качестве статей, составляющих капитал кредитных организаций.

В соответствии с действующими требованиями к капиталу, установленными НБРК, банки должны поддерживать: отношение капитала 1 уровня к величине активов, взвешенных с учетом риска, условных обязательств, операционного и рыночного рисков, выше определенных минимальных уровней.

По состоянию на 30 июня 2025 года данный минимальный уровень капитала 1 уровня к величине активов, взвешенных с учетом риска, условных обязательств, операционного и рыночного рисков составлял 0.055 (31 декабря 2024 года: 0.055), а минимальный уровень общего капитала к величине активов, взвешенных с учетом риска, условных обязательств, операционного и рыночного рисков составлял 0.080 (31 декабря 2024 года: 0.080). По состоянию на 30 июня 2025 года и 31 декабря 2024 года Банк соответствовал всем нормативным требованиям к капиталу.

В таблице далее показан анализ состава капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями НБРК:

тыс.тенге	(Неаудировано)	
	30 июня 2025 года	31 декабря 2024 года
Капитал 1-го уровня		
Акционерный капитал	5,199,503	5,199,503
Нераспределенная прибыль за предыдущие годы	186,706,423	151,613,598
Прибыль за период	21,250,645	35,092,824
Нематериальные активы	(22,780,494)	(20,763,762)
Резерв изменения справедливой стоимости	358,020	334,493
Итого капитала 1-го уровня	190,734,097	171,476,656
Итого капитала 2-го уровня	-	-
Итого капитала	190,734,097	171,476,656
Итого активов, взвешенных с учетом кредитного риска	1,164,535,272	1,034,754,845
Итого активов и обязательств, взвешенных с учетом кредитного риска, включая рыночные и операционные риски	1,276,979,999	1,122,215,017
Итого капитала по отношению к активам и обязательствам, взвешенным с учетом кредитного риска, включая рыночный и операционный риски (норматив достаточности общего капитала)	14.94%	15.28%
Итого капитала 1-го уровня по отношению к активам и обязательствам, взвешенным с учетом кредитного риска, включая рыночный и операционный риски (норматив достаточности капитала 1-го уровня)	14.94%	15.28%

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

20 Забалансовые обязательства

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

В таблице ниже представлен анализ обязательств по предоставлению кредитов и кредитных линий по уровням кредитного риска в соответствии с МСФО (IFRS) 9:

тыс.тенге	(Неаудировано)	
	30 июня 2025 года	31 декабря 2024 года
Сумма согласно договору		
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий		
Стадия 1	106,324,295	82,936,590
Стадия 2	6,613,210	5,123,993
	112,937,505	88,060,583

Общая сумма договорных обязательств, указанных выше, не представляет собой ожидаемый отток денежных средств, поскольку срок данных обязательств может истечь, либо они могут быть расторгнуты без финансирования.

По состоянию на 30 июня 2025 года Банк не имел контрагентов, сумма потенциальных обязательств которых превышала бы 10% собственного капитала Банка (31 декабря 2024 года: отсутствовали).

21 Условные обязательства

(а) Страхование

Рынок страховых услуг в Республике Казахстан находится в стадии развития, поэтому многие формы страховой защиты, применяемые в других странах, пока недоступны в Республике Казахстан. Банк не осуществлял в полном объеме страхования зданий и оборудования, временного прекращения деятельности или в отношении ответственности третьих лиц в части имущественного или экологического ущерба, нанесенного в результате использования имущества Банка или в иных случаях, относящихся к деятельности Банка. До того момента, пока Банк не застрахует в достаточной степени свою деятельность, существует риск того, что понесенные убытки или потеря определенных активов могут оказать существенное негативное влияние на деятельность и финансовое положение Банка.

(б) Незавершенные судебные разбирательства

Руководство Банка не располагает информацией о каких-либо существенных фактических или незавершенных судебных разбирательствах, а также о потенциальных исках, которые могут быть предъявлены Банку.

(в) Условные налоговые обязательства

Налоговая система Казахстана, будучи относительно новой, характеризуется частыми изменениями законодательных норм, официальных разъяснений и судебных решений, зачастую нечетко изложенных и противоречивых, что допускает их неоднозначное толкование различными налоговыми органами, включая мнения относительно порядка учета доходов, расходов и прочих статей финансовой отчетности в соответствии с МСФО. Проверками и расследованиями в отношении правильности исчисления налогов занимаются регулирующие органы разных уровней, имеющие право налагать крупные штрафы и взимать проценты. Правильность исчисления налогов в отчетном периоде может быть проверена в течение последующих пяти календарных лет, однако при определенных обстоятельствах этот срок может быть увеличен.

Данные обстоятельства создают налоговые риски в Республике Казахстан, значительно превышающие аналогичные риски в других странах. По мнению руководства, налоговые обязательства были полностью отражены в данной финансовой отчетности, исходя из интерпретации руководством действующего налогового законодательства Республики Казахстан, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов. Тем не менее, трактовка этих положений соответствующими органами может быть иной и, в случае если они смогут доказать правомерность своей позиции, это может оказать значительное влияние на настоящую финансовую отчетность.

22 Анализ сроков погашения активов и обязательств

В таблице ниже представлены активы и обязательства в разрезе ожидаемых сроков их погашения по состоянию на 30 июня 2025 года:

тыс. тенге	30 июня 2025 года (Неаудировано)		
	В течение одного года	Более одного года	Итого
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	236,769,043	-	236,769,043
Счета и депозиты в банках	14,058,328	-	14,058,328
Кредиты, выданные розничным клиентам	344,498,410	491,656,418	836,154,828
Инвестиционные ценные бумаги	-	360,220	360,220
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	1,950,664	-	1,950,664
Основные средства и нематериальные активы	-	39,722,562	39,722,562
Прочие активы	14,941,486	1,208,198	16,149,684
Итого активов	612,217,932	532,947,397	1,145,165,329
Обязательства			
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	1,949,808	16,263	1,966,071
Счета и депозиты банков	1,409,999	-	1,409,999
Текущие счета и депозиты клиентов	589,013,305	4,867,772	593,881,077
Выпущенные долговые ценные бумаги	83,747,044	74,507,544	158,254,588
Прочие привлеченные средства	35,159,954	-	35,159,954
Депозитные сертификаты	69,526,455	38,170,491	107,696,946
Обязательства по аренде	209,037	10,578,085	10,787,122
Прочие обязательства	21,721,905	773,077	22,494,982
Итого обязательств	802,737,507	128,913,232	931,650,739
Чистая позиция	(190,519,575)	404,034,165	213,514,590

В таблице ниже представлены активы и обязательства в разрезе ожидаемых сроков их погашения по состоянию на 31 декабря 2024 года:

тыс. тенге	31 декабря 2024 года		
	В течение одного года	Более одного года	Итого
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	250,614,535	-	250,614,535
Счета и депозиты в банках	7,600,922	-	7,600,922
Кредиты, выданные розничным клиентам	304,862,349	421,498,760	726,361,109
Инвестиционные ценные бумаги	-	336,693	336,693
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	526,231	-	526,231
Основные средства и нематериальные активы	-	35,812,037	35,812,037
Прочие активы	8,632,480	-	8,632,480
Итого активов	572,236,517	457,647,490	1,029,884,007
Обязательства			
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	526,604	15,066	541,670
Счета и депозиты банков	934,658	-	934,658
Текущие счета и депозиты клиентов	535,831,672	3,593,644	539,425,316
Выпущенные долговые ценные бумаги	85,863,357	59,895,858	145,759,215
Прочие привлеченные средства	17,492,724	-	17,492,724
Депозитные сертификаты	72,586,634	34,496,233	107,082,867
Обязательства по аренде	1,806,304	7,608,295	9,414,599
Прочие обязательства	16,438,222	554,317	16,992,539
Итого обязательств	731,480,175	106,163,413	837,643,588
Чистая позиция	(159,243,658)	351,484,077	192,240,419

23 Операции со связанными сторонами

(а) Отношения контроля

По состоянию на 30 июня 2025 года материнской компанией Банка является PPF Financial Holdings a.s. (31 декабря 2024 года: PPF Financial Holdings a.s.). По состоянию на 30 июня 2025 и 31 декабря 2024 года PPF Group N.V. является конечной материнской компанией Банка. Конечная материнская компания Банка готовит финансовую отчетность, доступную внешним пользователям. Конечной контролирующей стороной Банка является г-жа Рената Келлнерова.

(б) Операции с участием членов Совета директоров и Правления

Общий размер вознаграждений, включенных в статью «Затраты на персонал», за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2025 и 30 июня 2024 года, может быть представлен следующим образом.

тыс.тенге	(Неаудировано) Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2025г.	(Неаудировано) Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2024г.
Члены Совета директоров	91,273	302,131
Члены Правления	427,183	128,463
	518,456	430,593

По состоянию на 30 июня 2025 года и 31 декабря 2024 года остатки по счетам и средние процентные ставки по операциям с членами Совета директоров и Правления составили:

тыс.тенге	(Неаудировано) 30 июня 2025 г.	Средняя процентная ставка, %	31 декабря 2024 года	Средняя процентная ставка, %
Отчет о финансовом положении				
АКТИВЫ				
Кредиты, выданные клиентам	1,192	36.00	1,051	36.00
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Текущие счета и депозиты клиентов	189,727	2.60	69,268	2.72
Выпущенные долговые ценные бумаги	147,365	17.50	157,365	17.50
Депозитные сертификаты	-	-	-	-
Прочие обязательства	51	0.00	56	-

Суммы, включенные в состав, прибыли или убытка, по операциям с членами Совета директоров и Правления за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2025 и 30 июня 2024 года, могут быть представлены следующим образом:

тыс.тенге	(Неаудировано) Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2025г.	(Неаудировано) Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2024г.
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе		
Процентные доходы	-	-
Процентные расходы	(14,163)	(8,028)
	(14,163)	(8,028)

(в) Операции с предприятиями, контролируруемыми конечным контролирующим собственником

По состоянию на 30 июня 2025 года и 31 декабря 2024 года, остатки по операциям с предприятиями, контролируруемыми конечным контролирующим собственником, включенные в отчет о финансовом положении, могут быть представлены следующим образом:

тыс.тенге	(Неаудировано) 30 июня 2025 года	Средняя процентная ставка, %	31 декабря 2024 года	Средняя процентная ставка, %
Отчет о финансовом положении				
АКТИВЫ				
Основные средства и нематериальные активы				
-в тенге*	-	-	-	-
Счета и депозиты в банках				
- в долларах США	-	-	-	-
Прочие активы				
- в евро	334,548	-	1,451,081	-
-в тенге	265,000	-	-	-
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Счета и депозиты банков				
-в тенге	412	-	441	-
- в USD	-	-	-	-
Текущие счета и депозиты клиентов				
- в долларах США, евро, рублях	9,325,230	-	8,152,965	-
- в тенге	6	-	6	-
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период				
- в тенге	-	-	-	-
Прочие финансовые обязательства				
- в евро	1,715,434	-	1,657,457	-
- в тенге	530,000	-	2,803	-
- в USD	-	-	-	-
КАПИТАЛ				
Резерв хеджирования				
-в тенге	-	-	-	-

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2025 и 30 июня 2024 года операции с предприятиями, контролируруемыми конечным контролирующим собственником, включенные в отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, могут быть представлены следующим образом:

тыс.тенге	(Неаудировано) Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2025г.	(Неаудировано) Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2024г.
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе		
Процентные доходы		
Счета и депозиты в банках		
- в евро	-	20,035
- в долларах США	-	-
	-	20,035
Процентные расходы		
Счета и депозиты банков		
- в долларах США	-	(23,014)
	-	(23,014)
Чистый убыток от операций с финансовыми инструментами, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка		
- в тенге	-	(407,627)
- в долларах США	-	-
	-	(407,627)
Общие административные расходы		
Общие административные расходы	(3,947,557)	(4,624,027)
	(3,947,557)	(4,624,027)

24 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации

(а) Учетные классификации и справедливая стоимость

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

тыс.тенге	Оцени- ваемые по справед- ливой стоимости через прибыль или убыток	Оцени- ваемые по справед- ливой стоимости через прочий совокупный доход	Оцени- ваемые по амортизи- рованной стоимости	Общая балансовая стоимость	Справед- ливая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	226,289,524	226,289,524	226,289,524
Счета и депозиты в банках	-	-	14,058,328	14,058,328	14,058,328
Кредиты, выданные клиентам	-	-	836,154,828	836,154,828	796,367,408
Инвестиционные ценные бумаги	-	360,220	-	360,220	360,220
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	1,950,664	-	-	1,950,664	1,950,664
Прочие финансовые активы	-	-	2,618,972	2,618,972	2,618,972
	1,950,664	360,220	1,079,121,652	1,081,432,536	1,041,645,116
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	1,966,071	-	-	1,966,071	1,966,071
Счета и депозиты банков	-	-	1,409,999	1,409,999	1,409,999
Текущие счета и депозиты клиентов	-	-	593,881,077	593,881,077	593,806,331
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	158,254,588	158,254,588	152,199,169
Прочие привлеченные средства	-	-	35,159,954	35,159,954	35,662,094
Депозитные сертификаты	-	-	107,696,946	107,696,946	107,696,946
Обязательства по аренде	-	-	10,787,122	10,787,122	10,787,122
Прочие финансовые обязательства	-	-	17,710,141	17,710,141	17,710,141
	1,966,071	-	924,899,827	926,865,898	921,237,873

Ниже приведена информация о балансовой стоимости и справедливой стоимости финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2024 года:

тыс.тенге	Оцени- ваемые по справед- ливой стоимости через прибыль или убыток	Оцени- ваемые по справед- ливой стоимости через прочий совокупный доход	Оцени- ваемые по амортизи- рованной стоимости	Общая балансовая стоимость	Справед- ливая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	237,877,640	237,877,640	237,877,640
Счета и депозиты в банках	-	-	7,600,922	7,600,922	7,600,922
Кредиты, выданные клиентам	-	-	726,361,109	726,361,109	712,367,363
Инвестиционные ценные бумаги	-	336,693	-	336,693	336,693
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	526,231	-	-	526,231	526,231
Прочие финансовые активы	-	-	2,901,188	2,901,188	2,901,188
	526,231	336,693	974,740,859	975,603,783	961,610,037
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	541,670	-	-	541,670	541,670
Счета и депозиты банков	-	-	934,658	934,658	934,658
Текущие счета и депозиты клиентов	-	-	539,425,316	539,425,316	538,449,330
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	145,759,215	145,759,215	143,109,199
Прочие привлеченные средства	-	-	17,492,724	17,492,724	17,556,283
Депозитные сертификаты	-	-	107,082,867	107,082,867	107,082,867
Обязательства по аренде	-	-	9,414,599	9,414,599	9,414,599
Прочие финансовые обязательства	-	-	12,407,694	12,407,694	12,407,694
	541,670	-	832,517,073	833,058,743	829,496,300

Оценка справедливой стоимости направлена на определение цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях операции, осуществляемой на организованном рынке, между участниками рынка на дату оценки. Тем не менее, 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. Банк определяет справедливую стоимость всех прочих финансовых инструментов Банка с использованием прочих методов оценки.

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

Банк использует широко признанные модели оценки для определения справедливой стоимости финансовых инструментов. Наблюдаемые котировки и исходные данные для моделей обычно доступны на рынке для обращающихся на рынке долговых и долевых ценных бумаг, производных инструментов, обращающихся на бирже, а также простых внебиржевых производных финансовых инструментов, таких как процентные свопы.

В случае финансовых активов и финансовых обязательств, которые являются ликвидными или имеют короткий срок погашения (менее месяцев), допускается, что их справедливая стоимость приблизительно равна балансовой стоимости.

(б) Иерархия оценок справедливой стоимости

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

- *Уровень 1:* котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.
- *Уровень 2:* данные, отличные от котировок, относящихся к Уровню 1, доступные непосредственно (то есть котировки) либо опосредованно (то есть данные, производные от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на наблюдаемых исходных данных.
- *Уровень 3:* данные, которые не являются доступными. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых исходных данных, притом, что такие ненаблюдаемые данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных ненаблюдаемых корректировок или суждений для отражения разницы между инструментами.

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости. Суммы основываются на суммах, отраженных в отчете о финансовом положении.

	30 июня 2025 года	31 декабря 2024 года
тыс. тенге		
Уровень 1		
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
- производные финансовые активы	1,950,175	526,231
	1,950,175	526,231
- производные финансовые обязательства	(1,949,808)	(526,604)
	(1,949,808)	(526,604)
тыс. тенге		
Уровень 2		
Инвестиционные ценные бумаги		
- акции АО "Казахстанская фондовая биржа"	360,220	336,693
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		
- производные финансовые активы	489	-
	360,709	336,693
- производные финансовые обязательства	(16,263)	(15,066)
	(16,263)	(15,066)

В таблице далее приведен анализ справедливой стоимости финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию на 30 июня 2025 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

тыс.тенге	Уровень 2	Уровень 3	Итого справедливая стоимость	Итого балансовая стоимость
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	226,289,524		226,289,524	226,289,524
Счета и депозиты в банках	14,058,328		14,058,328	14,058,328
Кредиты, выданные розничным клиентам	727,314,704	69,052,704	796,367,408	836,154,828
Инвестиционные ценные бумаги	360,220		360,220	360,220
Прочие финансовые активы	2,618,972		2,618,972	2,618,972
Обязательства				
Счета и депозиты банков	1,409,999	-	1,409,999	1,409,999
Текущие счета и депозиты клиентов	593,806,331	-	593,806,331	593,881,077
Выпущенные долговые ценные бумаги	152,199,169	-	152,199,169	158,254,588
Прочие привлеченные средства	35,662,094	-	35,662,094	35,159,954
Депозитные сертификаты	107,696,946	-	107,696,946	107,696,946
Обязательство по аренде МСФО 16	10,787,122	-	10,787,122	10,787,122
Прочие финансовые обязательства	17,710,141	-	17,710,141	17,710,141

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

тыс.тенге	Уровень 2	Уровень 3	Итого справедливая стоимость	Итого балансовая стоимость
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	237,877,640	-	237,877,640	237,877,640
Счета и депозиты в банках	7,600,922	-	7,600,922	7,600,922
Кредиты, выданные розничным клиентам	658,854,956	53,512,407	712,367,363	726,361,109
Инвестиционные ценные бумаги	336,693	-	336,693	336,693
Прочие финансовые активы	2,901,188	-	2,901,188	2,901,188
Обязательства				
Счета и депозиты банков	934,658	-	934,658	934,658
Текущие счета и депозиты клиентов	538,449,330	-	538,449,330	539,425,316
Выпущенные долговые ценные бумаги	143,109,199	-	143,109,199	145,759,215
Прочие привлеченные средства	17,556,283	-	17,556,283	17,492,724
Депозитные сертификаты	107,082,867	-	107,082,867	107,082,867
Обязательство по аренде МСФО 16	9,414,599	-	9,414,599	9,414,599
Прочие финансовые обязательства	12,407,694	-	12,407,694	12,407,694

25 События после отчетной даты

Существенных событий после отчетной даты не было.

Зденек Фоукал

И.о. Председателя Правления



Гаухар Масанғалиева
Главный бухгалтер