

**Акционерное Общество
«Народный Банк Казахстана»
консолидированные финансовые результаты
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2025 года**

Акционерное Общество «Народный Банк Казахстана» и его дочерние организации (далее – Банк) (тикер на Лондонской Фондовой Бирже (LSE): HSBK, Казахстанской фондовой бирже (KASE): HSBK и HSBKd, Бирже МФЦА (AIX): HSBK и HSBK.Y) публикует промежуточную сокращенную консолидированную финансовую информацию за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2025 года.

Консолидированный отчет о прибылях или убытках

Млн. тенге

	1П 2025	1П 2024	г/г, абс	г/г, %	2кв 2025	2кв 2024	г/г, абс	г/г, %
<i>Процентные доходы</i> ⁽¹⁾	1,289,297	1,012,008	277,289	27.4%	660,100	515,754	144,346	28.0%
<i>Процентные расходы</i>	(648,564)	(508,125)	(140,439)	27.6%	(345,233)	(262,359)	(82,874)	31.6%
Чистый процентный доход до расходов по кредитным убыткам	640,733	503,883	136,850	27.2%	314,867	253,395	61,472	24.3%
<i>Доходы по услугам и комиссии</i>	114,317	99,730	14,587	14.6%	57,451	49,656	7,795	15.7%
<i>Расходы по услугам и комиссии</i>	(46,535)	(38,779)	(7,756)	20.0%	(23,447)	(18,488)	(4,959)	26.8%
Чистые доходы по услугам и комиссии	67,782	60,951	6,831	11.2%	34,004	31,168	2,836	9.1%
Чистый доход от страховой деятельности ⁽²⁾	25,840	14,802	11,038	74.6%	10,382	5,126	5,256	X2.0
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой, по финансовым активам и обязательствам ⁽³⁾	87,947	90,049	(2,102)	(2.3%)	65,531	44,360	21,171	47.7%
Прочие расходы/непроцентные доходы ⁽⁴⁾	31,473	(44,039)	75,512	(171.5%)	10,857	7,369	3,488	47.3%
Формирование расходов по кредитным убыткам и восстановление по прочим кредитным убыткам	(61,518)	(65,747)	4,229	(6.4%)	(38,580)	(46,753)	8,173	(17.5%)
Операционные расходы ⁽⁵⁾	(146,607)	(115,858)	(30,749)	26.5%	(77,412)	(59,217)	(18,195)	30.7%
Расход по налогу на прибыль	(117,048)	(64,948)	(52,100)	80.2%	(66,063)	(34,319)	(31,744)	92.5%
Чистая прибыль	528,602	379,093	149,509	39.4%	253,586	201,129	52,457	26.1%
Неконтролирующая доля	2	-	2	-	2	-	2	-
Чистая прибыль простым акционерам Банка	528,600	379,093	149,507	39.4%	253,584	201,129	52,455	26.1%
Чистая процентная маржа, годовых	7.2%	6.9%			7.0%	6.8%		
Возврат на средний собственный капитал (RoAE), годовых	33.6%	29.9%			32.2%	31.7%		
Возврат на средние активы (RoAA), годовых	5.6%	4.8%			5.3%	5.0%		
Соотношение операционных расходов к операционному доходу	17.2%	18.5%			17.8%	17.3%		
Стоимость риска по займам клиентам, годовых	1.4%	1.3%			1.5%	1.7%		

- (1) Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки и прочие процентные доходы;
- (2) Выручка по страхованию, за минусом расходов по страховым услугам, чистых финансовых (расходов)/доходов по страхованию и чистых расходов по перестрахованию;
- (3) Чистая прибыль по финансовым активам и обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, чистый реализованный (убыток)/ прибыль от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, чистая прибыль по операциям с иностранной валютой;
- (4) Доля в прибыли ассоциированной организации, доходы от небанковской деятельности, прочие доходы/(расходы)
- (5) Включая восстановление/(убыток) от обесценения нефинансовых активов.

В промежуточном сокращенном консолидированном отчете о прибылях или убытках за три и шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2024 г., были произведены изменения классификации для приведения его в соответствие с формой представления отчета за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2025 г., так как форма представления отчета текущего периода дает более четкое представление о финансовых результатах Группы.

Реклассификация расходов по услугам и комиссиям за три и шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2024 г., в сумме 3,632 миллиона тенге и 7,380 миллионов тенге, соответственно, включает реклассификацию расходов по страхованию депозитов. Так как данные расходы напрямую связаны с расходами по депозитам, руководство Группы приняло решение о реклассификации их в состав процентных расходов.

Все коэффициенты были пересчитаны соответственно. Для получения более подробной информации, пожалуйста, смотрите промежуточную сокращенную консолидированную финансовую информацию Группы «Халык» за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2025г., примечание № 4б.

Чистая прибыль простым акционерам за 1 полугодие 2025г. выросла на 39.4% год к году благодаря увеличению кредитования и транзакционного бизнеса, а также за счет эффекта базы по признанию единовременного убытка в связи с ожидаемым досрочным погашением депозита КФУ, в соответствии с МСФО, в 1 полугодии 2024г. На чистую прибыль негативно повлиял налог на сверхприбыль, введенный на доход от некоторых банковских операций за 2025 год. Рост чистой прибыли, скорректированный с учетом погашением депозита КФУ и налога на сверхприбыль, составит 19.8%.

Процентные доходы⁽¹⁾ за 1 полугодие 2025г. увеличились на 27.4% по сравнению с 1 полугодием 2024г. , в основном за счет роста среднего баланса займов клиентам.

Процентные расходы за 1 полугодие 2025г. увеличились на 27.6% по сравнению с 1 полугодием 2024г. в основном за счёт увеличения средней ставки и роста средних остатков по средствам клиентов, а также роста доли средств клиентов в тенге.

Несмотря на увеличение средних ставок по средствам клиентов в 1 полугодии 2025г., на NIM положительное влияние оказало увеличение итога активов, приносящих процентный доход по отношению к итогу процентным пассивам, а также увеличение доли приносящих процентный доход денежных средств и их эквивалентов, деноминированных в тенге. В результате **чистая процентная маржа** выросла до 7.2% в 1 полугодии 2025г. по сравнению с 6.9% за 1 полугодие 2024г.

В 1 полугодии 2025г. по сравнению с 1 полугодием 2024г. общая динамика комиссионных доходов и расходов была обусловлена ростом количества клиентов и транзакционной активности клиентов. Чистый комиссионный доход за 1 полугодие 2025 года увеличился на 11.2% по сравнению с 1 полугодием 2024г. за счет роста чистого транзакционного дохода юридических лиц, а также роста комиссий за выданные гарантии и аккредитивы. Чистый транзакционный доход физических лиц незначительно снизился за счет роста суммы бонусов по программе лояльности.

На позитивную динамику по **прочим расходам/непроцентным доходам**⁽⁴⁾ за 1 полугодие 2025г.

повлиял эффект базы по признанию единовременного убытка в связи с ожидаемым досрочным погашением депозита КФУ, в соответствии с МСФО в 1 полугодии 2024г.

Операционные расходы⁽⁵⁾ за 1 полугодие 2025г. увеличились на 26.5% по сравнению с 1 полугодием 2024г. в основном за счет индексации заработной платы и премий, включая расходы по программе долгосрочной мотивации, а также расходов, связанных с ИТ разработками.

Соотношение операционных расходов к операционному доходу снизилось до 17.2% за 1 полугодие 2025г. по сравнению с 18.5% за 1 полугодие 2024г. за счет более высоких операционных доходов за 1 полугодие 2025г.

Стоимость риска по займам клиентам в 1 полугодии 2025г. была на уровне 1.4% по сравнению с 1.3% в 1 полугодии 2024г.

Консолидированный отчет о финансовом положении

Млн. тенге

	30-Июн-25	31-Мар-25	Изм-я к концу 1кв., абс	Изм-я к концу 1кв., %	31-Дек-24	Изм-я к началу года, абс	Изм-я к началу года, %
Итого активы	19,615,712	18,855,912	759,800	4.0%	18,548,414	1,067,298	5.8%
Денежные средства и их эквиваленты ⁽⁶⁾	2,704,311	2,295,912	408,399	17.8%	1,780,132	924,179	51.9%
Средства в кредитных учреждениях	173,881	145,250	28,631	19.7%	156,966	16,915	10.8%
Казначейские облигации МинФин РК и ноты НБРК ⁽⁷⁾	2,620,517	2,612,295	8,222	0.3%	2,738,432	(117,915)	(4.3%)
Прочие ЦБ и производные инструменты ⁽⁸⁾	1,695,588	1,698,924	(3,336)	(0.2%)	1,776,082	(80,494)	(4.5%)
Ссудный портфель, брутто	12,330,251	12,053,312	276,939	2.3%	12,038,868	291,383	2.4%
Резерв по ожидаемым кредитным убыткам	(593,695)	(614,904)	21,209	(3.4%)	(573,219)	(20,476)	3.6%
Ссудный портфель, нетто	11,736,556	11,438,408	298,148	2.6%	11,465,649	270,907	2.4%
Активы, предназначенные для продажи	9,516	9,067	449	5.0%	8,833	683	7.7%
Прочие активы	675,343	656,056	19,287	2.9%	622,320	53,023	8.5%
Итого обязательства	16,425,274	15,574,327	850,947	5.5%	15,480,365	944,909	6.1%
Средства клиентов, включая:	13,748,127	12,969,231	778,896	6.0%	12,990,043	758,084	5.8%
депозиты физ. лиц	7,494,574	7,147,623	346,951	4.9%	7,200,363	294,211	4.1%
срочные вклады	6,372,044	6,149,036	223,008	3.6%	6,063,129	308,915	5.1%
текущие счета	1,122,530	998,587	123,943	12.4%	1,137,234	(14,704)	(1.3%)
депозиты юр. лиц	6,253,553	5,821,608	431,945	7.4%	5,789,680	463,873	8.0%
срочные вклады	4,590,841	4,128,545	462,296	11.2%	3,811,441	779,400	20.4%
текущие счета	1,662,712	1,693,063	(30,351)	(1.8%)	1,978,239	(315,527)	(15.9%)
Выпущенные долговые ценные бумаги	959,338	722,046	237,292	32.9%	879,212	80,126	9.1%
Средства кредитных учреждений	972,772	1,147,029	(174,257)	(15.2%)	814,069	158,703	19.5%
Прочие обязательства	745,037	736,021	9,016	1.2%	797,041	(52,004)	(6.5%)
Итого капитал	3,190,438	3,281,585	(91,147)	(2.8%)	3,068,049	122,389	4.0%

(6) Денежные средства и их эквиваленты и обязательные резервы;

(7) Казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан и ноты НБРК;

- (8) Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости за вычетом резервов по ожидаемым кредитным убыткам, за минусом Казначейских облигации Министерства финансов Республики Казахстан и нот НБРК;

По состоянию на конец 1 полугодия 2025г., **итого активы** выросли на 5.8% с начала года вследствие увеличения средств клиентов.

В сравнении с концом 2024г., **займы клиентам** увеличились на 2.4% на брутто и нетто основе, при этом розничный портфель вырос на 4.3%, тогда как портфель юридических лиц увеличился на 1.4%.

Коэффициент Stage 3 снизился до 6.6% к концу 2 кв. 2025г. в результате проведенной работы с проблемными кредитами и роста судного портфеля.

По сравнению с концом 2024г., **средства юридических лиц** и **средства физических лиц** увеличились на 8.0% и 4.1%, соответственно, за счет притока средств от клиентов Банка.

По состоянию на конец 1 полугодия 2025г., доля средства клиентов, деноминированных в тенге, от общей суммы средств клиентов составила 72.1% по сравнению с 69.1% по состоянию на конец 2024г., в то время как доля депозитов юридических лиц, деноминированных в тенге, в общей сумме депозитов юридических лиц составила 74.2% против 70.9% по состоянию на конец 2024г., тогда как доля розничных депозитов, деноминированных в тенге, в общей сумме розничных депозитов составила 70.1% по сравнению с 67.5% по состоянию на конец 2024г.

В сравнении с концом 2024г., **средства кредитных учреждений** увеличились на 19.5%.

По состоянию на конец 1 полугодия 2025г., **выпущенные долговые ценные бумаги** выросли на 9.1% по сравнению с концом 2024г., и портфель долговых ценных бумаг Банка был следующим:

Наименование долгового инструмента	Номинальная сумма в обращении	Ставка вознаграждения	Дата погашения
Субординированные долговые ценные бумаги	101.1 млрд. тенге	9.5% р.а.	Октябрь 2025
Облигации, выпущенные по казахстанскому законодательству	146.6 млрд. тенге	13.61% р.а. – плавающая ставка	Июль 2031
Облигации, выпущенные по казахстанскому законодательству	20.0 млрд. тенге	TONIA+1.25% - плавающая ставка	Декабрь 2027
Облигации, котирующиеся на Astana International Exchange	162 млн. ДСША	3.5% годовых	Май 2027
Облигации, котирующиеся на Astana International Exchange	299.8 млн. ДСША	3.5% годовых	Май 2027
Облигации, котирующиеся на Astana International Exchange	432.2 млн. ДСША	3.5% годовых	май 2027
Облигации, котирующиеся на Astana International Exchange	414.6 млн. ДСША	3.5% годовых	Июль 2025

По состоянию на конец 1 полугодия 2025г., **итого капитал** увеличился на 4.0% по сравнению с концом 2024г., благодаря чистой прибыли, заработанной Банком за 1 полугодие 2025г.

Коэффициенты достаточности капитала Банка составили*:

	30-июн-25	31-мар-25	31-дек-24	30-сен-24	30-июнь-24
<i>Коэффициенты достаточности капитала, неконсолидированно:</i>					
Halyk Bank					
k1-1	18.5%	19.8%	19.6%	19.2%	17.6%
k1-2	18.5%	19.8%	19.6%	19.2%	17.6%
k2	18.5%	19.8%	19.7%	19.4%	17.7%

Коэффициенты достаточности капитала, консолидированно:

коэффициент достаточности основного капитала (СЕТ 1)	18.1%	19.3%	18.8%	19.0%	17.4%
коэффициент достаточности капитала первого уровня	18.1%	19.3%	18.8%	19.0%	17.4%
коэффициент достаточности собственного капитала	18.1%	19.3%	18.9%	19.1%	17.5%

* минимальные регуляторные требования к достаточности капитала: k1 – 9.5%, k1-2 – 10.5% и k2 – 12%, включая консервационный буфер 3% и системный буфер 1% для каждого из коэффициентов

Консолидированная финансовая информация за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2025 года, включая примечания, доступна на веб-сайте Банка: <http://halykbank.com/financial-results>

Телефонная конференция по итогам финансовых результатов за шесть месяцев и 2 кв. 2025г. состоится во вторник, 19 августа 2025г. в 15:00 по времени Лондона / 19:00 по времени Алматы (UTC +5:00). Прямая трансляция презентации доступна по ссылке Zoom после регистрации. Регистрация открыта до 19 августа 2025 года (включительно), для регистрации нажмите [здесь](#).

О Народном Банке Казахстана

Народный Банк – ведущая финансовая группа в Казахстане, оперирующая в различных сегментах, включая розничные, МСБ и корпоративные банковские услуги, страхование, лизинг, брокерские услуги, управление активами и услуги для образа жизни (лайфстайл). Народный Банк листингован на Казахстанской фондовой бирже с 1998 года, на Лондонской фондовой бирже с 2006 года и на Астанинской международной бирже с 2019 года.

По состоянию на 30 июня 2025 года совокупные активы Банка составили порядка 19,616 млрд тенге, что делает его крупнейшим кредитором в Казахстане. Банк имеет одну из крупнейших в стране клиентских баз и самую разветвленную филиальную сеть, насчитывающую 542 филиала и

