

БИН 920140000084
КОД ОКПО 19924793
БИК TSESKZKA
ИИК KZ48125KZT1001300336 в НБ РК
Место нахождения головного банка: г.Алматы, Медеуский район, проспект Назарбаева, дом 242.

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ
АО "Alatau City Bank" и его дочерние компании
По состоянию на 30 июня 2025 года
(в миллионах тенге)

	Прим.	30 июня 2025 года*	31 декабря 2024 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	13	1,119,695	852,544
Производные финансовые активы	14	29	60
Средства в банках и прочих финансовых институтах	15	81,104	75,845
Торговые ценные бумаги	16	10,790	7,087
Инвестиционные ценные бумаги	17	1,183,672	1,332,500
Кредиты, выданные клиентам	18	1,124,494	1,139,015
Приобретенное право требования к Министерству Финансов Республики Казахстан по векселю		93,752	122,212
Активы по текущему корпоративному подоходному налогу		1,790	4,688
Активы по договорам перестрахования		1,331	3,549
Основные средства и активы в форме права пользования	19	71,635	85,531
Нематериальные активы	19	7,209	8,003
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		6,109	1,672
Инвестиционная собственность	20	31,655	50,680
Активы по отложенному корпоративному подоходному налогу		264	216
Активы группы выбытия, классифицированной как предназначенной для продажи		-	11,448
Прочие активы	21	94,367	97,012
Всего активов		3,827,896	3,792,062
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства банков и прочих финансовых институтов	22	94,443	121,643
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	23	198,363	43,025
Производные финансовые обязательства	14	1,732	1,073
Текущие счета и депозиты клиентов	24	1,866,277	1,955,796
Выпущенные долговые ценные бумаги	25	292,962	304,486
Субординированные долги	26	57,815	118,149
Обязательства перед ипотечной организацией		7,090	7,810
Обязательства по аренде		3,389	4,224
Обязательства по текущему корпоративному подоходному налогу		402	511
Обязательства по отложенному корпоративному подоходному налогу		166,392	168,798
Обязательства по договорам страхования		33,760	39,298
Обязательства группы выбытия, классифицированной как предназначенной для продажи		-	3,462
Прочие обязательства	27	57,000	53,510
Всего обязательств		2,779,625	2,821,785
КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	28	258,201	258,201
Собственные выкупленные акции		(2,638)	(2,638)
Дополнительный оплаченный капитал		764	764
Резерв переоценки основных средств		4,850	5,178
Резерв изменений справедливой стоимости		26,840	37,837
Накопленный резерв по переводу в валюту представления данных		11,255	12,773
Резерв по обратному приобретению		(137,564)	(137,564)
Нераспределенная прибыль		885,129	794,268
Всего капитала, причитающегося акционерам Банка		1,046,837	968,819
Неконтролирующие доли участия		1,434	1,458
Всего капитала		1,048,271	970,277
Всего обязательств и капитала		3,827,896	3,792,062

Балансовая стоимость одной простой акции (в тенге)
* неаудировано

6,344.89 5,863.97

Председатель Правления

Джумадиллаева Г. Д.

Главный бухгалтер

Салихова Н.М.

Исп.: Бейкенова А.М.
вн. 4301



КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ
 АО "Alatau City Bank" и его дочерние компании
 за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2025 года
 (в миллионах тенге)

	Прим.	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2025 года*	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2024 года*
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	5	247,871	209,672
Прочие процентные доходы	5	290	208
Процентные расходы	5	(91,571)	(93,173)
Чистый процентный доход		156,590	116,707
Расходы по кредитным убыткам	6	(35,063)	(9,698)
Чистый процентный доход после расходов по кредитным убыткам		121,527	107,009
Комиссионные доходы	7	25,275	29,954
Комиссионные расходы	7	(17,442)	(18,712)
Чистый комиссионный доход		7,833	11,242
Выручка по договорам страхования		18,340	20,908
Расходы по договорам страхования		(18,294)	(19,989)
Чистые расходы по договорам перестрахования		(2,291)	(719)
Чистые финансовые расходы по договорам страхования		(679)	(367)
Чистые финансовые доходы / (расходы) по договорам перестрахования		55	(27)
Итого страховой результат		(2,869)	(194)
Чистые прибыли по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8	5,677	5,734
Чистые (убытки) / прибыли в результате прекращения признания инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(53)	613
Чистые доходы по операциям с иностранной валютой	9	19,971	18,412
Прочие доходы	10	12,468	25,464
Прочие операционные доходы		38,063	50,223
Расходы на персонал	11	(37,408)	(32,815)
Прочие общие и административные расходы	12	(24,760)	(32,475)
Убытки от создания прочих резервов		(268)	(1,449)
Прочие расходы		(2,453)	(12,670)
Прочие операционные расходы		(64,889)	(79,409)
Прибыль до расходов по корпоративному подоходному налогу		99,665	88,871
Расходы по корпоративному подоходному налогу		(8,982)	(6,612)
Прибыль за период		90,683	82,259
Прибыль, приходящаяся на:			
- Акционеров Банка		90,532	82,089
- Неконтролирующие доли участия		151	170
Прочий совокупный доход:			
<i>Прочий совокупный 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		(9,759)	(9,516)
Изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(48)	626
Сумма, реклассифицированная в состав прибыли или убытка в результате прекращения признания инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		53	(613)
Курсовые разницы, возникающие при пересчете показателей иностранных дочерних компаний		(1,518)	5,356
<i>Всего статей прочего совокупного убытка, которые были или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>		<i>(11,272)</i>	<i>(4,147)</i>
Чистый прочий совокупный (убыток)/доход, не подлежащий реклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах:			
Прибыли по долевым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(1,243)	22,760
Резерв переоценки основных средств		1	-
<i>Всего статей прочего совокупного (убытка)/дохода, не подлежащих реклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах</i>		<i>(1,242)</i>	<i>22,760</i>
Прочий совокупный (убыток) / доход за период		(12,514)	18,613
Итого совокупный доход за период		78,169	100,872
Итого совокупный доход приходящийся на:			
- Акционеров Банка		78,018	100,702
- Неконтролирующие доли участия		151	170
Всего совокупного дохода за период		78,169	100,872
Базовая и разведенная прибыль на одну простую акцию (в тенге)	30	551.76	500.30

* неаудировано

Председатель Правления

Джумадиллаева Г. Д.

Главный бухгалтер

Салихова Н.М.

Исп.: Бейкенова А.М.
вн. 4301



БИН 92014000084
КОД ОКПО 19924793
БИК TSESKZKA
ИИК KZ48125KZT1001300336 в НБ РК
Место нахождения головного банка: г.Алматы, Медеуский район, проспект Назарбаева, дом 242.

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
 АО "Alatau City Bank" и его дочерние компании
 за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2025 года
 (в миллионах тенге)

	Прим.	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2025 года*	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2024 года*
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Процентные доходы полученные	5	215,730	189,057
Процентные расходы выплаченные	5	(75,074)	(71,980)
Комиссионные доходы полученные		25,390	29,992
Комиссионные расходы выплаченные		(17,652)	(18,152)
Доходы по договорам страхования полученные		18,370	21,496
Расходы по договорам страхования уплаченные		(21,246)	(21,650)
Чистые доходы / (расходы) по операциям с торговыми ценными бумагами		11	(87)
Реализованные чистые доходы по операциям с иностранной валютой	9	22,024	15,299
Реализованные прибыли по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8	5,138	3,179
Расходы на персонал и прочие общие и административные расходы выплаченные		(58,490)	(55,978)
Прочие доходы полученные		2,801	16,108
Прочие расходы выплаченные		(1,448)	-
Денежные потоки полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		115,554	107,284
Чистое (увеличение) / уменьшение операционных активов			
Производные финансовые инструменты		(887)	508
Средства в банках и прочих финансовых институтах		(4,691)	330
Торговые ценные бумаги		(2,596)	4,809
Кредиты, выданные клиентам		(26,282)	(85,865)
Активы по договорам страхования/перестрахования		37	554
Прочие активы		37,956	16,188
Чистое (уменьшение) / увеличение операционных обязательств			
Средства банков и прочих финансовых институтов		(33,421)	7,779
Текущие счета и депозиты клиентов		(98,109)	77,635
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»		155,205	138,998
Обязательства по договорам страхования/перестрахования		(3,392)	(733)
Обязательства перед ипотечной организацией		(720)	(686)
Прочие обязательства		(6,454)	(11,093)
Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности до уплаты корпоративного подоходного налога		132,200	255,708
Корпоративный подоходный налог уплаченный		(8,473)	(1,484)
Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности		123,727	254,224
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(857,812)	(1,481,012)
Продажа и погашение инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		930,489	1,618,785
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, учитываемых по амортизированной стоимости		(11,978)	(183,825)
Погашение инвестиционных ценных бумаг, учитываемых по амортизированной стоимости		104,829	124,656
Поступления в связи с продажей дочерней компании		5,732	-
Поступления от продажи основных средств и инвестиционной собственности		7,416	5,406
Поступления от продажи долгосрочных активов, предназначенных для продажи		5,880	3,103
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(1,612)	(19,130)
Погашение приобретенного права требования к Министерству Финансов Республики Казахстан по векселю		28,196	-
Чистое поступление денежных средств от инвестиционной деятельности		211,140	67,983
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Дивиденды выплаченные		(171)	-
Погашение субординированного долга		(61,775)	(100,000)
Погашение обязательств по аренде		(933)	(863)
Погашение выпущенных долговых ценных бумаг		(19,747)	-
Чистое использование денежных средств в финансовой деятельности		(82,626)	(100,863)
Влияние изменения курсов обмена на денежные средства и их эквиваленты		15,444	14,637
Влияние ожидаемых кредитных убытков на денежные средства и их эквиваленты	6	(534)	243
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов		267,151	236,224
Денежные средства и их эквиваленты, на начало отчетного года		852,544	706,382
Денежные средства и их эквиваленты, на конец отчетного периода	13	1,119,695	942,606

* неаудировано

Председатель Правления

Джумадилаева Г. Д.

Главный бухгалтер

Салихова Н.М.

Исп.: Бейкенова А.М.
оп. 4301



БИН 920140000084
КОД ОКПО 19924793
БИК TSESKZKA
ИИК KZ48125KZT1001300336 в НБ РК
Место нахождения головного банка: г.Алматы, Медеуский район, проспект Назарбаева, дом 242.

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ
АО "Alatau City Bank" и его дочерние компании
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2025 года
(в миллионах тенге)

	Акционерный капитал	Собственные выкупленные акции	Дополнительный оплаченный капитал	Резерв переоценки основных средств	Резерв изменений справедливой стоимости	Накопленный резерв по переводу в валюту представления данных	Резерв по обратному приобретению	Нераспределенная прибыль	Всего капитала, причитающегося акционерам Банка	Неконтролирующие доли участия	Всего капитала
Остаток на 1 января 2025 года	258,201	(2,638)	764	5,178	37,837	12,773	(137,564)	794,268	968,819	1,458	970,277
Всего совокупного дохода											
Прибыль за период	-	-	-	-	-	-	-	90,532	90,532	151	90,683
Прочий совокупный доход											
Прочий совокупный доход за период	-	-	-	1	(10,997)	(1,518)	-	-	(12,514)	-	(12,514)
Итого совокупный доход за период	-	-	-	1	(10,997)	(1,518)	-	90,532	78,018	151	78,169
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в капитале											
Прочие изменения											
Амортизация резерва переоценки основных средств	-	-	-	(329)	-	-	-	329	-	-	-
Дивиденды	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(175)	(175)
Остаток на 30 июня 2025 года*	258,201	(2,638)	764	4,850	26,840	11,255	(137,564)	885,129	1,046,837	1,434	1,048,271

	Акционерный капитал	Собственные выкупленные акции	Дополнительный оплаченный капитал	Резерв переоценки основных средств	Резерв изменений справедливой стоимости	Накопленный резерв по переводу в валюту представления данных	Резерв по обратному приобретению	Нераспределенная прибыль	Всего капитала, причитающегося акционерам Банка	Неконтролирующие доли участия	Всего капитала
Остаток на 1 января 2023 года	258,201	(2,638)	764	6,802	8,570	(1,988)	(137,564)	602,407	734,554	1,163	735,717
Всего совокупного дохода											
Прибыль за период	-	-	-	-	-	-	-	82,089	82,089	170	82,259
Прочий совокупный доход											
Прочий совокупный доход за период	-	-	-	-	13,257	5,356	-	-	18,613	-	18,613
Итого совокупный доход за период	-	-	-	-	13,257	5,356	-	82,089	100,702	170	100,872
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в капитале											
Изменения резерва переоценки основных средств	-	-	-	(320)	-	-	-	320	-	-	-
Дивиденды	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(103)	(103)
Остаток на 30 июня 2024 года*	258,201	(2,638)	764	6,482	21,827	3,368	(137,564)	684,816	835,256	1,230	836,486

* неаудировано

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Исп.: Байкенова А.М.
вн. 4301



Джумадиллаева Г. Д.

Салихова Н.М.

**Акционерное Общество
«Alatau City Bank»**

Пояснительная записка
к промежуточной сокращенной
консолидированной финансовой
отчетности

*За шесть месяцев,
завершившихся 30 июня 2025 года*

1. Описание деятельности

Организационная структура и деятельность

Данная консолидированная финансовая отчетность включает финансовую отчетность Акционерного общества «Alatau City Bank» (далее – «Банк») и его дочерних компаний (далее – «Группа»).

Банк был зарегистрирован 17 января 1992 года как Открытое акционерное общество «Цеснабанк» в соответствии с законодательством Республики Казахстан. В результате внесения изменений в законодательство в 2003 году, 26 декабря 2003 года Банк был перерегистрирован в Акционерное общество (далее – «АО»).

6 февраля 2019 года АО «First Heartland Securities», инвестиционное подразделение финансовой холдинговой компании, принадлежащей Частному фонду «Назарбаев Фонд» и группе автономных организаций образования «Назарбаев Университет» и «Назарбаев Интеллектуальные Школы», приобрело 99.80% простых акций АО «Цеснабанк».

26 апреля 2019 года АО «First Heartland Securities» провело ребрендинг Банка. После ребрендинга Банк стал называться АО «First Heartland Jýsan Bank», с розничным брендом «Jýsan Bank».

16 марта 2021 года, общим собранием акционеров Банка было принято решение об изменении в фирменного наименования Банка с «First Heartland Jýsan Bank» на «First Heartland Jusan Bank». После утверждения устава Банка в новой редакции, а также завершения всех необходимых мероприятий по государственной перерегистрации, Банк продолжил работу под брендом «Jusan Bank».

28 мая 2021 года Республиканское государственное учреждение «Агентство Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка» (далее – «АРРФР») постановило выдать Банку разрешение на добровольную реорганизацию в форме присоединения дочернего банка АО «АТФБанк» к Банку.

15 февраля 2023 года Бостандыкский районный суд города Алматы наложил арест на простые и привилегированные акции Банка. 16 февраля 2023 года Бостандыкский районный суд города Алматы возбудил гражданское дело по иску прокурора города Алматы о признании недействительной сделки между ТОО «Pioneer Capital Invest» и промежуточной материнской компанией Банка, Jusan Technologies Ltd., направленной на передачу контроля и вывод активов Банка, а также связанных с ним организаций, в иностранные юрисдикции.

16 февраля 2023 года промежуточная материнская компания Банка, корпорация Jusan Holdings LLC, зарегистрированная в Соединенных Штатах Америки, и ее дочерняя компания Jusan Technologies Ltd., зарегистрированная в Великобритании, подали иск в федеральный окружной суд штата Невада против Правительства Республики Казахстан.

14 июля 2023 года в рамках мирного урегулирования споров по группе «Jusan», а также с целью возврата/передачи активов в казахстанскую юрисдикцию, 8 262 711 простых акций АО «First Heartland Securities» (99,745% к голосующим акциям) были приобретены у Jusan Technologies LTD г-ом Есеновым Г.Ш. Конечная контролирующая сторона Банка и его дочерних компаний, также перешла от New Generation Foundation, Inc. к г-ну Есенову Г.Ш.

4 февраля 2025 года, крупный акционер Банка казахстанская брокерская компания АО «First Heartland Securities» завершила выкуп простых акций Банка у миноритариев в количестве 413,296 штук на сумму 521,6 миллионов тенге, увеличив свою долю владения с 79.63% до 79.89% (131,077,135 штук).

В феврале 2025 года г-н Ким В.К. направил в АРРФР заявку на согласование сделки по приобретению 97.5% акций Банка, принадлежащих г-ну Есенова Г.Ш. В июне 2025 года АРРФР принял решение предоставлении согласия г-ну Ким В.К. на получение статуса крупного (косвенного) участника Банка.

15 мая 2025 года, общим собранием акционеров Банка было принято решение об изменении фирменного наименования Банка с АО «First Heartland Jusan Bank» на АО «Alatau City Bank». 16 июня 2025 года Банк прошел соответствующую государственную перерегистрацию.

Первичная государственная регистрация Банка была выдана Национальным Банком Республики Казахстан (далее – «НБРК») 29 августа 2019 года. Банк осуществляет свою деятельность на основании лицензии №1.1.35 от 18 июля 2025 года на проведение банковских и иных операций и лицензии №3.3.259/48 от 3 июля 2025 года на осуществление деятельности на рынке ценных бумаг, обновленных Агентством Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка.

Акционерное Общество «Alatau City Bank»

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности

За шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2025 года

(в миллионах тенге, если не указано иное)

1. Описание деятельности, продолжение**Организационная структура и деятельность, продолжение**

Основная деятельность Банка связана с ведением коммерческой банковской деятельности, предоставлением кредитов и гарантий, привлечением депозитов, открытием и ведением счетов клиентов, осуществлением расчетно-кассового обслуживания, проведением операций с ценными бумагами и иностранной валютой. Выпущенные ценные бумаги Банка имеют листинг на Казахстанской фондовой бирже (далее – «КФБ») и Astana International Exchange (далее – «AIX»).

Банк является участником Казахстанского фонда гарантирования депозитов (далее – «КФГД»). Основной целью КФГД является защита интересов вкладчиков в случае принудительной ликвидации банка-участника фонда. По состоянию на 30 июня 2025 года максимальная сумма страхового покрытия по сберегательным вкладам в национальной валюте составляет 20 миллионов тенге, по карточкам, счетам и прочим депозитам в национальной валюте – до 10 миллионов тенге и в иностранной валюте – до 5 миллионов тенге (на 31 декабря 2024 года: 20 миллионов тенге, 10 миллионов тенге и 5 миллионов тенге, соответственно).

По состоянию на 30 июня 2025 года филиальная сеть Банка включает 18 филиалов и 102 структурных подразделения (на 31 декабря 2024 года: 18 филиалов и 106 структурных подразделений), через которые он осуществляет свою деятельность на территории Республики Казахстан.

Юридический адрес головного офиса Банка: Республика Казахстан, г. Алматы, Медеуский район, проспект Назарбаева, дом 242. Большая часть активов и обязательств Банка находится на территории Республики Казахстан.

Ниже предоставлена информация о дочерних компаниях Банка по состоянию на 30 июня 2025 года и 31 декабря 2024 года:

<i>Наименование</i>	<i>Страна регистрации</i>	<i>Основная деятельность</i>	<i>Доля участия, в %</i>	
			<i>30 июня 2025 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2024 года</i>
АО «First Heartland Capital»	Республика Казахстан	Управление инвестиционным портфелем	100.00	100.00
ТОО «Jusan Development»	Республика Казахстан	Управление сомнительными и безнадежными активами	100.00	100.00
АО «СК «Jusan Garant»	Республика Казахстан	Страховая деятельность	100.00	100.00
ТОО «ОУСА Юг»	Республика Казахстан	Управление сомнительными и безнадежными активами	100.00	100.00
ТОО «Jusan Инкассация»	Республика Казахстан	Услуги инкассации	100.00	100.00
ТОО «Jusan Property»	Республика Казахстан	Управление сомнительными и безнадежными активами	100.00	100.00
АО «First Heartland Jusan Invest»	Республика Казахстан	Брокерские и дилерские услуги	100.00	100.00
ОАО «Оптим Банк»	Кыргызская Республика	Банковская деятельность	97.14	97.14

Акционеры

На 30 июня 2025 года и 31 декабря 2024 года следующие акционеры владели простыми акциями Банка:

<i>Акционеры</i>	<i>30 июня 2025 года, в % (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2024 года, в %</i>
АО «First Heartland Securities»	79.89	79.63
Есенов Галимжан Шахмарданович	20.11	20.11
Прочие	—	0.26
Итого	100.00	100.00

1. Описание деятельности, продолжение

Организационная структура и деятельность, продолжение

На 30 июня 2025 года крупными акционерами Группы являются казахстанский банковский холдинг АО «First Heartland Securities», владеющий 79.89% простых акций, находящихся в обращении, и г-н Есенов Галимжан Шахмарданович, владеющий 20.11% простых акций, находящихся в обращении (на 31 декабря 2024 года: АО «First Heartland Securities», владеющее 79.63% простых акций, находящихся в обращении, и г-н Есенов Г. Ш., владеющий 20.11% простых акций, находящихся в обращении).

По состоянию на 30 июня 2025 года конечной контролирующей стороной Банка и его дочерних компаний является г-н Есенов Г.Ш. (31 декабря 2024 года: г-н Есенов Г.Ш.).

Условия осуществления финансово-хозяйственной деятельности в Республике Казахстан

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

Обесценение казахстанского тенге и неустойчивость цены нефти на мировых рынках также увеличивают уровень неопределенности условий осуществления хозяйственной деятельности.

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.

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

2. Основные принципы подготовки финансовой отчетности

Общая часть

Настоящая консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО») и соответствующими нормативно-правовыми актами Республики Казахстан по бухгалтерскому учету и финансовой отчетности.

Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность не содержит всех сведений и данных, подлежащих раскрытию в годовой консолидированной финансовой отчетности, и должна рассматриваться в совокупности с годовой консолидированной финансовой отчетностью Группы по состоянию на 30 июня 2025 года.

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности Группы представлены в миллионах тенге, если не указано иное. 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 (на 31 декабря 2024 года: 525.11 тенге за 1 доллар США).

2. Основные принципы подготовки финансовой отчетности, продолжение

База для определения стоимости

Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по исторической стоимости, за исключением производных финансовых инструментов, торговых ценных бумаг, инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, кредитов, выданных клиентам, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, приобретенного права требования к Министерству финансов Республики Казахстан (далее – «МФРК») по векселю, оцениваемого по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, земельных участков и зданий (классифицированных в качестве основных средств) и инвестиционной собственности, которые оценивались по справедливой стоимости.

Функциональная валюта и валюта представления данных консолидированной финансовой отчетности

Функциональной валютой Банка и его дочерних компаний, за исключением ОАО «Оптим Банк», является 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. Функциональной валютой ОАО «Оптим Банк» является кыргызский сом.

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

Все данные консолидированной финансовой отчетности округлены с точностью до целых миллионов тенге, если не указано иное.

Реклассификации

Следующие реклассификации были выполнены в промежуточном сокращенном консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе и в консолидированном отчете о движении денежных средств за шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2024 года, для приведения их в соответствие с форматом представления данных за шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2025 года:

	За шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2024 года (неаудировано)		
	Согласно предыдущей отчетности	Сумма реклассифи- кации	Скорректи- рованная сумма
Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе			
Комиссионные доходы	31,747	(1,793)	29,954
Комиссионные расходы	(20,505)	1,793	(18,712)
Расходы по кредитным убыткам	(10,400)	702	(9,698)
Прочие прибыли от восстановления резервов	(747)	(702)	(1,449)
Прибыль за период	82,259	—	82,259
	За шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2024 года (неаудировано)		
	Согласно предыдущей отчетности	Сумма реклассифи- кации	Скорректи- рованная сумма
Консолидированный отчет о движении денежных средств			
Комиссионные доходы полученные	31,785	(1,793)	29,992
Комиссионные расходы выплаченные	(19,945)	1,793	(18,152)
Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности	254,224	—	254,224

(в миллионах тенге, если не указано иное)

3. Новые учетные положения

При составлении данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности Группа использовала основные принципы учетной политики, применяемые при составлении годовой консолидированной финансовой отчетности за 2024 год.

Ряд новых стандартов и поправок к стандартам вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2026 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 «Предоставление и раскрытие информации в финансовой отчетности»;
- Поправки к МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 7 – «Классификация и оценка финансовых инструментов»;

Ниже представлены стандарты и поправки к стандартам, которые как ожидается не окажут существенного влияния на финансовую отчетность Группы:

- МСФО (IFRS) 19 «Дочерние организации без публичной подотчетности: раскрытие информации»;
- Поправки к МСФО (IAS) 21 «Невозможность обмена одной валюты на другую».

4. Существенные учетные суждения и оценки

Неопределенность оценок

Подготовка промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации 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 этих оценок.

Наиболее важные суждения, сформированные руководством при применении учетной политики Группы, и основные источники неопределенности в отношении расчетных оценок аналогичны описанным в последней годовой консолидированной финансовой отчетности.

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.

Справедливая стоимость финансовых инструментов

Если справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, отраженная в промежуточном консолидированном отчете о финансовом положении, не может быть определена на основании цен на активном рынке, она определяется с использованием различных моделей оценок, включающих математические модели. Исходные данные для таких моделей определяются на основании наблюдаемого рынка, если такое возможно; в противном случае, для определения справедливой стоимости необходимо применять суждение. В той мере, в которой была доступна информация по состоянию на 30 июня 2025 года, Группы отразила пересмотренные оценки ожидаемых будущих денежных потоков при проведении оценки справедливой стоимости финансовых инструментов (Примечание 34).

Классификация кредитов, выданных клиентам

В рамках процесса классификации Группа оценивает договорные условия финансового актива, чтобы определить, являются ли предусмотренные договором денежные потоки по активу исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга. При проведении такой оценки Группа применяет суждения и учитывает соответствующие факторы, такие как показатели актива и проектный риск, связанный с кредитом, отсутствие или ограниченная реализация залогового обеспечения, степень долевого участия заемщика, а также влияние прочих средств усиления кредитоспособности. Договорные условия, которые оказывают более чем пренебрежимо малое влияние на подверженность рискам или волатильность предусмотренных договором денежных потоков, не связанных с базовым кредитным соглашением, не обуславливают возникновения предусмотренных договором денежных потоков, которые являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга. В таких случаях финансовый актив необходимо оценивать по справедливой стоимости через прибыль или убыток (далее – «ССПУ»).

4. Существенные учетные суждения и оценки, продолжение

Неопределенность оценок, продолжение

Убытки от обесценения по финансовым активам

Оценка убытков от обесценения по всем категориям финансовых активов требует применения суждения, в частности, при определении ожидаемых кредитных убытков (далее – «ОКУ») или убытков от обесценения и оценке значительного увеличения кредитного риска необходимо оценить величину и сроки возникновения будущих денежных потоков и стоимость обеспечения.

Такие расчетные оценки зависят от ряда факторов, изменения от которых могут привести к различным суммам оценочных резервов под обесценение.

Убытки от обесценения по финансовым активам, продолжение

К элементам моделей расчета ОКУ, которые считаются суждениями и расчетными оценками, относятся следующие:

- система присвоения внутреннего кредитного рейтинга, используемая Группой для определения вероятности дефолта (PD);
- критерии, используемые Группой для оценки того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска, в результате чего оценочный резерв под обесценение по финансовым активам должен оцениваться в сумме, равной ОКУ за весь срок, и качественная оценка;
- объединение финансовых активов в группы, включая различные формулы и выбор исходных данных;
- определение взаимосвязей между макроэкономическими сценариями и экономическими данными, например, уровнем безработицы и стоимостью обеспечения, а также влияние на показатель вероятности дефолта (PD), величину подверженную риску дефолта (EAD) и уровень потерь при дефолте (LGD);
- выбор прогнозных макроэкономических сценариев и их взвешивание и с учетом вероятности для получения экономических исходных данных для моделей оценки ОКУ.
- Руководство Группы осуществляет мониторинг залогового обеспечения на регулярной основе. Руководство Группы использует суждения, основанные на опыте, или независимую оценку, чтобы скорректировать стоимость залогового обеспечения с учетом текущей ситуации на рынке.
- В той мере, в которой была доступна информация по состоянию на 30 июня 2025 года, Группа отразила пересмотренные оценки ожидаемых будущих денежных потоков при проведении оценки ОКУ.

Определение срока аренды в договорах с опционом на продление

Группа определяет срок аренды как не подлежащий досрочному прекращению период аренды вместе с периодами, в отношении которых предусмотрен опцион на продление аренды, если имеется достаточная уверенность в том, что он будет исполнен, или периодами, в отношении которых предусмотрен опцион на прекращение аренды, если имеется достаточная уверенность в том, что он не будет исполнен.

По некоторым договорам аренды у Группы имеется опцион на продление аренды активов на дополнительный срок. Группа применяет суждение, чтобы определить, имеется ли у него достаточная уверенность в том, что он исполнит данный опцион на продление. При этом Группа учитывает все уместные факторы, приводящие к возникновению экономического стимула для исполнения опциона на продление аренды. После даты начала аренды Группа повторно оценивает срок аренды при возникновении значительного события либо изменения обстоятельств, которое подконтрольно Группе и влияет на его способность исполнить (или не исполнить) опцион на продление аренды (например, изменение бизнес-стратегии).

Справедливая стоимость основных средств в категории «земельные участки и здания»

Группа оценивает справедливую стоимость земельных участков и зданий раз в три года в следствие учета земельных участков и зданий по справедливой стоимости в соответствии с учетной политикой Группы. На 30 июня 2025 года переоценка земельных участков и зданий Группы не осуществлялась ввиду отсутствия существенных колебаний стоимости аналогичных объектов на рынке.

4. Существенные учетные суждения и оценки, продолжение

Неопределенность оценок, продолжение

Налогообложение

В настоящее время в Республике Казахстан действует единый налоговый кодекс, который регулирует основные налоговые вопросы. Действующие налоги включают налог на добавленную стоимость, корпоративный подоходный налог, социальные и другие налоги. Зачастую исполнительные распоряжения по применению нормативно-правовых актов являются непонятными или вообще отсутствуют, и было установлено незначительное количество прецедентов. Нередко имеются различные мнения относительно юридической трактовки положений, как между ведомствами, так и внутри одного ведомства, что создает некоторую неопределенность и конфликтные ситуации.

Налоговые декларации, а также другие сферы юридического регулирования (например, вопросы таможенного и валютного контроля), находятся под контролем нескольких ведомств, которые по закону имеют право налагать существенные штрафы, пени и неустойки. Подобная ситуация создает большую степень вероятности налоговых рисков в Казахстане, чем, например, в других странах с более развитыми системами налогового законодательства.

Руководство считает, что налоговая позиция Группы на 30 июня 2025 года и 31 декабря 2024 года соответствовала положениям налогового законодательства Республики Казахстан, которые регулируют его деятельность. Однако, остается риск того, что соответствующие органы могут занять иные позиции в отношении спорных налоговых вопросов.

Акционерное Общество «Alatau City Bank»

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности

За шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2025 года

(в миллионах тенге, если не указано иное)

5. Чистый процентный доход

Чистый процентный доход включает в себя следующие позиции:

	<i>За шесть месяцев, завершившихся 30 июня</i>	
	<i>2025 года (неаудировано)</i>	<i>2024 года (неаудировано)</i>
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки		
Денежные средства и их эквиваленты	35,104	36,076
Средства в банках и прочих финансовых институтах	791	1,136
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	43,823	35,814
Инвестиционные ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости	20,311	16,062
Кредиты, выданные клиентам, учитываемые по амортизированной стоимости	141,654	117,713
Приобретенное право требования к МФРК по векселю	2,258	2,104
Прочие финансовые активы	3,930	767
	247,871	209,672
Прочие процентные доходы		
Торговые ценные бумаги	290	208
	290	208
Итого процентные доходы	248,161	209,880
Процентные расходы		
Средства банков и прочих финансовых институтов	(921)	(1,113)
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	(2,340)	(6,725)
Текущие счета и депозиты клиентов	(60,448)	(54,215)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(17,083)	(12,562)
Субординированные долги	(4,777)	(17,942)
Обязательства по аренде	(196)	(232)
Обязательства перед ипотечной организацией	(171)	(209)
Прочие финансовые обязательства	(5,635)	(175)
Итого процентные расходы	(91,571)	(93,173)
Чистый процентный доход	156,590	116,707

Процентные доходы полученные включают:

	<i>За шесть месяцев, завершившихся 30 июня</i>	
	<i>2025 года (неаудировано)</i>	<i>2024 года (неаудировано)</i>
Денежные средства и их эквиваленты	34,845	36,129
Средства в банках и прочих финансовых институтах	310	703
Торговые ценные бумаги	75	408
Инвестиционные ценные бумаги	34,745	36,777
Кредиты, выданные клиентам	143,355	112,976
Приобретенное право требования к МФРК по векселю	2,400	2,062
Прочие финансовые активы	—	2
Процентные доходы полученные	215,730	189,057

5. Чистый процентный доход, продолжение

Процентные расходы выплаченные включают:

	<i>За шесть месяцев, завершившихся 30 июня</i>	
	<i>2025 года (неаудировано)</i>	<i>2024 года (неаудировано)</i>
Средства банков и прочих финансовых институтов	(370)	(607)
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	(2,328)	(6,714)
Текущие счета и депозиты клиентов	(59,925)	(53,557)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(8,850)	(4,848)
Субординированные долги	(3,334)	(5,959)
Обязательства перед ипотечной организацией	(171)	(209)
Обязательства по аренде	(90)	(74)
Кредиты, полученные от государственной компании	(6)	(12)
Процентные расходы выплаченные	(75,074)	(71,980)

6. Расходы по кредитным убыткам

В таблице ниже представлены расходы по кредитным убыткам по финансовым инструментам, отраженные в консолидированном отчете о прибыли или убытке за шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2025 и 2024 годов:

	<i>За шесть месяцев, завершившихся 30 июня</i>	
	<i>2025 года (неаудировано)</i>	<i>2024 года (неаудировано)</i>
Денежные средства и их эквиваленты	(534)	243
Средства в банках и прочих финансовых институтах	(310)	(201)
Инвестиционные ценные бумаги	284	(665)
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	(35,328)	(10,877)
Приобретенное право требования к МФРК по векселю	19	—
Финансовые гарантии и аккредитивы	(370)	702
Прочие финансовые активы	1,176	1,100
Расходы по кредитным убыткам	(35,063)	(9,698)

7. Чистый комиссионный доход/(расход)

Чистый комиссионный доход/(расход) представлен следующим образом:

	<i>За шесть месяцев, завершившихся 30 июня</i>	
	<i>2025 года (неаудировано)</i>	<i>2024 года (неаудировано)</i>
Переводные и эквайринговые операции	13,246	17,926
Обслуживание текущих счетов и депозитов клиентов	7,422	7,831
Кассовые операции	1,627	1,122
Гарантии и аккредитивы	836	1,022
Операции с иностранной валютой	316	369
Брокерские услуги	285	267
Услуги по доверительным операциям	178	126
Услуги по сейфовым операциям	120	124
Агентские услуги	—	463
Прочее	1,245	704
Комиссионные доходы	25,275	29,954

7. Чистый комиссионный доход/(расход), продолжение

	<i>За шесть месяцев, завершившихся 30 июня</i>	
	<i>2025 года (неаудировано)</i>	<i>2024 года (неаудировано)</i>
Переводные и эквайринговые операции	(12,548)	(14,559)
Ведение корреспондентских счетов	(1,205)	(524)
Обслуживание карточных счетов клиентов	(2,509)	(2,893)
Операции с иностранной валютой	(354)	(226)
Услуги брокеров	(264)	(255)
Агентские услуги	(55)	(70)
Прочее	(507)	(185)
Комиссионные расходы	(17,442)	(18,712)
Чистый комиссионный доход/(расход)	7,833	11,242

Активы и обязательства по договорам

В следующей таблице представлена информация о дебиторской задолженности по договорам с покупателями.

	<i>30 июня 2025 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2024 года</i>
Дебиторская задолженность по комиссиям (Примечание 21)	3,441	3,648

По состоянию на 30 июня 2025 года и 31 декабря 2024 года отсутствуют обязательства к исполнению, первоначальная ожидаемая продолжительность которых составляет один год или менее, как это предусмотрено МСФО (IFRS) 15.

Признание комиссионных доходов Группы осуществляется в соответствии с МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» по цели, для которой определяется величина комиссии, и по принятому порядку учета соответствующего финансового инструмента.

Обязанности к исполнению и политика признания выручки

Выручка оценивается на основе возмещения, указанного в договоре с покупателем. Группа признает выручку по мере перехода контроля над товаром или услугой покупателю.

В следующей таблице приведены сведения о характере и временных рамках обязанностей к исполнению в договорах с покупателями, включая значительные условия оплаты и соответствующую политику признания выручки по значительным видам услуг.

<i>Вид товара/ услуги</i>	<i>Характер и временные рамки выполнения обязанностей к исполнению, включая значительные условия оплаты</i>	<i>Признание выручки в соответствии с МСФО (IFRS) 15</i>
Комиссия за переводные операции	Услуги по переводным операциям включают следующее: - услуги по приему, обработке и выплате денежных переводов по Казахстану без открытия текущего и карточного счета; - услуги по приему, обработке и выплате международных денежных переводов без открытия текущего и карточного счета; Услуги денежных переводов оказываются на основе предоплаты.	Выручка признается на протяжении времени по мере предоставления услуг. Стадия завершения определения суммы выручки, подлежащей признанию, оценивается на основе метода результатов, основанного на объеме предоставленных услуг.

8. Чистые прибыли по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Чистые прибыли по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают:

	За шесть месяцев, завершившихся 30 июня	
	2025 года (неаудировано)	2024 года (неаудировано)
Чистые реализованные прибыли/(убытки) по операциям с валютными производными финансовыми инструментами (Примечание 14)	5,138	3,179
Чистые нереализованные (убытки)/прибыли по операциям с валютными производными финансовыми инструментами (Примечание 14)	(599)	1,066
Чистые (убытки)/прибыли от изменения справедливой стоимости кредитов, выданных клиентам, оцениваемых по ССПУ	(149)	730
Чистые прибыли по операциям с торговыми ценными бумагами	1,287	759
Итого	5,677	5,734

9. Чистые доходы по операциям с иностранной валютой

Чистые доходы по операциям с иностранной валютой включают:

	За шесть месяцев, завершившихся 30 июня	
	2025 года (неаудировано)	2024 года (неаудировано)
Торговые операции	22,024	15,299
Переоценка валютных статей	(2,053)	3,113
Итого	19,971	18,412

10. Прочие доходы и расходы

Прочие доходы и расходы представлены следующим образом:

	За шесть месяцев, завершившихся 30 июня	
	2025 года (неаудировано)	2024 года (неаудировано)
Прочие доходы		
Доходы от реализации долгосрочных активов, предназначенных для продажи	3,332	3,452
Доходы от выбытия дочерней компании	3,255	—
Доход от аренды	1,617	31
Прочие доходы от страховой деятельности	315	260
Доходы за услуги инкассации	166	979
Доходы от реализации прочих нефинансовых активов	10	1,367
Валовая прибыль	—	15,119
Прочие доходы	3,773	4,256
Итого прочие доходы	12,468	25,464
Прочие расходы		
Убытки от изменения чистой стоимости реализации изъятого залогового обеспечения	(509)	—
Прочие расходы	(1,944)	(12,670)
Итого прочие расходы	(2,453)	(12,670)

Валовая прибыль за шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2024 года, в размере 15,119 миллионов тенге, относится к дочерней компании Банка ТОО «Jusan Development».

По состоянию на 30 июня 2025 года в доходы от выбытия дочерней компании, включены доходы от реализации 100% доли в уставном капитале ТОО «JFOOD Kazakhstan», дочерней организации ТОО «Jusan Development».

Акционерное Общество «Alatau City Bank»

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности

За шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2025 года

(в миллионах тенге, если не указано иное)

11. Расходы на персонал

Расходы на персонал представлены следующим образом:

	<i>За шесть месяцев, завершившихся 30 июня</i>	
	<i>2025 года</i> <i>(неаудировано)</i>	<i>2024 года</i> <i>(неаудировано)</i>
Вознаграждения работникам	(32,517)	(29,123)
Социальные отчисления и налоги по заработной плате	(4,891)	(3,692)
Итого	(37,408)	(32,815)

12. Прочие общие и административные расходы

Прочие общие и административные расходы представлены следующим образом:

	<i>За шесть месяцев, завершившихся 30 июня</i>	
	<i>2025 года</i> <i>(неаудировано)</i>	<i>2024 года</i> <i>(неаудировано)</i>
Износ и амортизация	(5,356)	(5,469)
Ремонт и техническое обслуживание	(3,631)	(4,452)
Налоги, кроме корпоративного подоходного налога	(2,566)	(2,271)
Благотворительность и спонсорство	(2,399)	(11,484)
Профессиональные услуги	(1,869)	(1,630)
Взносы в фонд гарантирования	(1,624)	(888)
Охрана	(1,304)	(1,107)
Услуги связи и информационные услуги	(1,230)	(1,249)
Рекламные и маркетинговые услуги	(693)	(765)
Аренда	(674)	(423)
Расходы по инкассации	(502)	(130)
Канцелярские принадлежности и расходные материалы для офисного оборудования	(293)	(299)
Транспортные расходы	(173)	(256)
Командировочные расходы	(152)	(163)
Почтовые и курьерские расходы	(131)	(110)
Страхование	(79)	(85)
Расходы на подбор персонала, обучение кадров	(77)	(32)
Неустойка и пени	(14)	(5)
Представительские расходы	(10)	(20)
Прочие	(1,983)	(1,637)
Итого	(24,760)	(32,475)

13. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают:

	30 июня 2025 года (неаудировано)	31 декабря 2024 года
Денежные средства в кассе	103,658	105,210
Средства на текущих счетах в НБРК с кредитным рейтингом «BBB-»	31,803	43,810
Средства на текущих счетах в Национальном Банке Кыргызской Республики с кредитным рейтингом «B»	19,827	23,126
Средства на текущих счетах в других банках:		
- с кредитным рейтингом от «AA-» до «AA+»	14,272	911
- с кредитным рейтингом от «A-» до «A+»	48,720	26,323
- с кредитным рейтингом от «BBB-» до «BBB+»	38,277	35,020
- с кредитным рейтингом от «BB-» до «BB+»	2,513	24,843
- с кредитным рейтингом от «B-» до «B+»	—	1
- без присвоенного кредитного рейтинга	6,072	11,032
Драгоценные металлы	144	135
Срочные вклады в НБРК с кредитным рейтингом «BBB-», размещенные на срок до 90 дней	320,554	179,135
Срочные вклады в Национальном Банке Кыргызской Республики с кредитным рейтингом «B», размещенные на срок до 90 дней	71,408	79,124
Краткосрочные ноты Национального Банка Кыргызской Республики с кредитным рейтингом «B»	3,271	—
Срочные депозиты в прочих банках сроком до 90 дней:		
- с кредитным рейтингом от «AA-» до «AA+»	—	15,374
- с кредитным рейтингом от «A-» до «A+»	191,750	132,289
- с кредитным рейтингом от «BBB-» до «BBB+»	21,235	5,258
- с кредитным рейтингом от «BB-» до «BB+»	1,456	1,127
- с кредитным рейтингом от «B-» до «B+»	—	1
- без присвоенного кредитного рейтинга	2,457	—
Дебиторская задолженность по сделкам обратного «репо» сроком до 90 дней	242,439	169,908
Денежные средства и их эквиваленты до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	1,119,856	852,627
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(161)	(83)
Денежные средства и их эквиваленты	1,119,695	852,544

Кредитные рейтинги представлены в соответствии со стандартами международных рейтинговых агентств. Денежные средства и их эквиваленты не являются ни обесцененными, ни просроченными.

По состоянию на 30 июня 2025 года Группой были заключены сделки обратного «репо» с договорным сроком погашения до 90 дней, справедливая стоимость которых по состоянию на 30 июня 2025 года составляла 242,439 миллионов тенге (на 31 декабря 2024 года: 169,908 миллионов тенге).

Требования к минимальным резервам

По состоянию на 30 июня 2025 года и 31 декабря 2024 года минимальные резервные требования рассчитываются в соответствии с нормативными актами, выпущенными НБРК. Для выполнения минимальных резервных требований Группа размещает деньги в резервных активах, которые должны поддерживаться на уровне не менее среднего значения суммы денежных средств в кассе в национальной валюте и остатка на текущем счете в НБРК в национальной валюте за 4 недели, рассчитываемой как определенный минимальный уровень депозитов и остатков на текущих счетах клиентов, являющихся резидентами и нерезидентами Республики Казахстан, а также прочих обязательств Банка.

На 30 июня 2025 года сумма минимальных резервных требований составляла 39,097 миллионов тенге (на 31 декабря 2024 года: 40,768 миллионов тенге), резервного актива 57,461 миллион тенге (на 31 декабря 2024 года: 47,048 миллионов тенге).

ОАО «Оптим Банк» рассчитывает минимальные резервные требования в соответствии с правилами Национального Банка Кыргызской Республики (далее – «НБРК»). По состоянию на 30 июня 2025 года ОАО «Оптим Банк» выполняет обязательные резервные требования, минимальный резерв составляет 24,084 миллиона тенге (на 31 декабря 2024 года: 25,041 миллион тенге).

13. Денежные средства и их эквиваленты, продолжение**Концентрация денежных средств и их эквивалентов**

По состоянию на 30 июня 2025 и 31 декабря 2024 годов денежные средства и их эквиваленты включали средства и вклады в НБРК, остатками по которым индивидуально превышали 10% от общего размера капитала Группы. Совокупный объем этих остатков по состоянию на 30 июня 2025 года составил 352,357 миллионов тенге (на 31 декабря 2024 года: 325,195 миллионов тенге).

14. Производные финансовые инструменты**Договоры купли-продажи иностранной валюты**

Группа заключает торговые сделки с использованием производных финансовых инструментов. Ниже представлена таблица, которая показывает справедливую стоимость производных финансовых инструментов, отраженных в финансовой отчетности как активы или обязательства, а также их условные суммы. Условные суммы, отраженные на совокупной основе, представляют собой сумму базового актива производного инструмента, базовую ставку или индекс и берутся за основу при оценке изменения стоимости производных инструментов. Условные суммы отражают объем операций, которые не завершены на конец года, и не отражают кредитный риск.

		<i>30 июня 2025 года</i> <i>(неаудировано)</i>			<i>31 декабря 2024 года</i>	
	<i>Условная сумма</i>	<i>Справедливая стоимость</i>		<i>Условная сумма</i>	<i>Справедливая стоимость</i>	
		<i>Актив</i>	<i>Обяза- тельство</i>		<i>Актив</i>	<i>Обяза- тельство</i>
Валютные договоры						
Валютные свопы – внутренние договоры	104,106	1	(1,730)	76,262	60	(130)
Валютные свопы – иностраннные договоры	36,886	28	(2)	14,640	–	(943)
Форварды – иностранные договоры	–	–	–	914	–	–
Итого	140,992	29	(1,732)	91,816	60	(1,073)

В таблице выше под иностранными договорами понимаются договоры, заключенные с нерезидентами Республики Казахстан, тогда как под внутренними договорами понимаются договоры, заключенные с резидентами Республики Казахстан.

Свопы

Свопы представляют собой договорные соглашения между двумя сторонами об обмене сумм, соответствующих изменениям валютного курса на основании условных сумм.

За шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2025 года итого чистая прибыль по операциям с валютными производными финансовыми инструментами составил 4,539 миллионов тенге (за шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2024 года итого чистая прибыль по операциям с валютными производными финансовыми инструментами составлял 4,245 миллионов тенге) (Примечание 8).

15. Средства в банках и прочих финансовых институтах

Средства в банках и прочих финансовых институтах включают:

	<i>30 июня 2024 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2024 года</i>
Средства в НБРК, ограниченные в использовании, с кредитным рейтингом «BBB-»	42	41
Счет в НБРК с кредитным рейтингом «B»	1,271	1,324
Кредиты и депозиты в других банках и прочих финансовых институтах:		
- с кредитным рейтингом от «A-» до «A+»	15,416	25,474
- с кредитным рейтингом от «BBB-» до «BBB+»	607	542
- с кредитным рейтингом от «BB-» до «BB+»	25,195	2,734
- без присвоенного кредитного рейтинга	38,931	44,524
Средства в банках и прочих финансовых институтах до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	81,462	74,639
Договоры купли-продажи иностранной валюты («спот»)	3	1,257
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(361)	(51)
Средства в банках и прочих финансовых институтах	81,104	75,845

Кредитные рейтинги представлены в соответствии со стандартами международных рейтинговых агентств.

Средства в банках и прочих финансовых институтах без присвоенного кредитного рейтинга

По состоянию на 30 июня 2025 года сумма кредитов и депозитов в других банках без присвоенного кредитного рейтинга включает гарантийные взносы и маржинальное обеспечение в КФБ на общую сумму 20,990 миллионов тенге (на 31 декабря 2024 года: 21,086 миллионов тенге), вклады в компании по международным платежным системам на сумму 14,260 миллионов тенге, ограниченные в использовании (на 31 декабря 2024 года: 14,101 миллион тенге) и прочих финансовых институтах на сумму 3,681 миллион тенге (на 31 декабря 2024 года: 9,337 миллионов тенге).

Средства в НБРК, ограниченные в использовании

Концентрация кредитов и депозитов в других банках и прочих финансовых институтах

По состоянию на 30 июня 2025 года у Группы отсутствуют средства в других банках и прочих финансовых институтах, остатки по которым превышают 10% капитала Группы (31 декабря 2024 года: отсутствуют).

16. Торговые ценные бумаги

Торговые ценные бумаги включают в себя следующие позиции:

	<i>30 июня 2025 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2024 года</i>
Долговые инвестиционные ценные бумаги		
Государственные облигации		
- Облигации Министерства финансов США с кредитным рейтингом «AAA»	51	146
- Облигации МФРК	17	19
Всего государственных облигаций	68	165
Корпоративные облигации		
- с кредитным рейтингом от «А-» до «А+»	563	–
- с кредитным рейтингом от «BBB-» до «BBB+»	832	734
- с кредитным рейтингом от «BB-» до «BB+»	3,162	–
- без присвоенного кредитного рейтинга	2,844	3,044
Всего корпоративных облигаций	7,401	3,778
Структурные ноты		
- Международные структурные ноты	–	1
Всего структурных нот	–	1
Всего долговых инвестиционных ценных бумаг	7,469	3,944
Долевые инструменты		
- Корпоративные акции	3,119	2,858
- Паи	139	200
- ETF	63	85
Всего долевого инструментария	3,321	3,143
Всего торговых ценных бумаг	10,790	7,087

Кредитные рейтинги представлены в соответствии со стандартами международных рейтинговых агентств.

На 30 июня 2025 года и 31 декабря 2024 года торговые ценные бумаги не являются ни просроченными, ни обесцененными.

17. Инвестиционные ценные бумаги

Инвестиционные ценные бумаги включают:

	<i>30 июня 2025 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2024 года</i>
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	880,253	939,486
Инвестиционные ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости	303,419	393,014
Инвестиционные ценные бумаги	1,183,672	1,332,500

Акционерное Общество «Alatau City Bank»

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности

За шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2025 года

(в миллионах тенге, если не указано иное)

17. Инвестиционные ценные бумаги, продолжение

Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, включают:

	<i>30 июня 2025 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2024 года</i>
Долговые ценные бумаги		
Государственные облигации		
- Облигации Министерства финансов США	124,812	125,119
- Облигации МФРК	105,705	283,035
- Облигации КФУ	63,508	78,147
- Ноты НБРК	61,507	110,440
- АО "НУХ "Байтерек"	53,853	54,473
- Еврооблигации МФРК	42,701	50,681
- Облигации АО «ФНБ Самрук-Казына»	3,315	6,118
Всего долговых ценных бумаг	455,401	708,013
Корпоративные облигации		
- с кредитным рейтингом от «AAA-» до «AAA+»	2,032	–
- с кредитным рейтингом от «AA-» до «AA+»	19,361	17,294
- с кредитным рейтингом от «A-» до «A+»	61,169	30,736
- с кредитным рейтингом от «BBB-» до «BBB+»	83,170	62,733
- с кредитным рейтингом от «BB-» до «BB+»	10,417	12,889
- с кредитным рейтингом от «B-» до «B+»	12,477	–
- без присвоенного кредитного рейтинга	3,581	3,299
Всего корпоративных облигаций	192,207	126,951
Долевые ценные бумаги		
- корпоративные акции АО «Кселл»	60,241	61,484
- акции, не имеющие котировок	36	13
Всего долевых ценных бумаг	60,277	61,497
Обремененные залогом по сделкам «репо»		
Государственные облигации		
- Облигации МФРК (Примечание 23)	127,243	–
- Облигации АО «ФНБ Самрук-Казына» (Примечание 23)	21,817	18,808
- Еврооблигации МФРК с кредитным рейтингом «BBB» (Примечание 23)	14,571	537
- Ноты НБРК (Примечание 23)	5,010	20,159
Корпоративные облигации		
- Облигации Евразийского Банка Развития (Примечание 23)	3,727	3,521
Всего обремененных залогом по сделкам «репо»	172,368	43,025
Итого	880,253	939,486

17. Инвестиционные ценные бумаги, продолжение

Ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости, включают:

	30 июня 2025 года (неаудировано)	31 декабря 2024 года
Долговые инвестиционные ценные бумаги		
Государственные облигации		
- Облигации МФРК	143,841	183,492
- Облигации КФУ	12,916	38,990
- Казначейские облигации Министерства финансов Кыргызской Республики	6,941	7,107
Всего государственных облигаций до вычета резерва под обесценение	163,698	229,589
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(476)	(745)
Всего государственных облигаций	163,222	228,844
Корпоративные облигации		
- с кредитным рейтингом от «AAA-» до «AAA+»	33,227	30,450
- с кредитным рейтингом от «AA-» до «AA+»	5,274	—
- с кредитным рейтингом от «BBB-» до «BBB+»	26,544	59,210
- с кредитным рейтингом от «BB-» до «BB+»	75,152	74,510
Всего корпоративных облигаций	140,197	164,170
Всего долговых инвестиционных ценных бумаг	303,419	393,014
Всего инвестиционных ценных бумаг, учитываемых по амортизированной стоимости	303,419	393,014

Кредитные рейтинги представлены в соответствии со стандартами международных рейтинговых агентств.

Корпоративные облигации представляют собой процентные ценные бумаги, выпущенные иностранными банками, а также местными банками и организациями. Данные ценные бумаги свободно обращаются на КФБ.

18. Кредиты, выданные клиентам

Кредиты, выданные клиентам, включают в себя следующие позиции:

	30 июня 2025 года (неаудировано)	31 декабря 2024 года
Кредиты, выданные клиентам, учитываемые по амортизированной стоимости	1,366,647	1,358,681
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(243,165)	(220,926)
Кредиты, выданные клиентам, учитываемые по амортизированной стоимости, за вычетом резерва под ОКУ	1,123,482	1,137,755
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по ССПУ	1,012	1,260
Итого кредитов, выданных клиентам	1,124,494	1,139,015

18. Кредиты, выданные клиентам, продолжение

Кредиты, выданные клиентам, учитываемые по амортизированной стоимости, на 30 июня 2025 года включают в себя следующие позиции:

	<i>30 июня 2025 года (неаудировано)</i>				
	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Стадия 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
Кредиты, выданные корпоративным клиентам					
Кредиты, выданные крупным предприятиям	34,704	735	8,552	28,942	72,933
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	381,016	7,942	30,684	146,208	565,850
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	415,720	8,677	39,236	175,150	638,783
Кредиты, выданные розничным клиентам					
Экспресс-кредиты	551,128	28,207	95,608	33	674,976
Ипотечные кредиты	25,146	462	1,461	3,503	30,572
Потребительские кредиты	15,275	1,457	3,399	1,261	21,392
Кредитные карты	283	17	241	–	541
Кредиты на покупку автомобилей	137	–	159	87	383
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	591,969	30,143	100,868	4,884	727,864
Кредиты, выданные клиентам до вычета резерва под ОКУ	1,007,689	38,820	140,104	180,034	1,366,647
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(15,368)	(11,436)	(81,848)	(134,513)	(243,165)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под ОКУ	992,321	27,384	58,256	45,521	1,123,482

Кредиты, выданные клиентам, учитываемые по амортизированной стоимости, на 31 декабря 2024 года включают в себя следующие позиции:

	<i>31 декабря 2024 года</i>				
	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Стадия 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
Кредиты, выданные корпоративным клиентам					
Кредиты, выданные крупным предприятиям	39,430	2,774	9,435	32,728	84,367
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	380,335	6,102	23,342	157,776	567,555
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	419,765	8,876	32,777	190,504	651,922
Кредиты, выданные розничным клиентам					
Экспресс-кредиты	577,185	24,233	43,508	79	645,005
Ипотечные кредиты	27,519	217	2,164	3,810	33,710
Потребительские кредиты	20,201	1,036	3,230	2,395	26,862
Кредитные карты	339	4	360	–	703
Кредиты на покупку автомобилей	213	4	162	100	479
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	625,457	25,494	49,424	6,384	706,759
Кредиты, выданные клиентам до вычета резерва под ОКУ	1,045,222	34,370	82,201	196,888	1,358,681
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(25,486)	(9,151)	(44,913)	(141,376)	(220,926)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под ОКУ	1,019,736	25,219	37,288	55,512	1,137,755

18. Кредиты, выданные клиентам, продолжение

Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по ССПУ

Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по ССПУ, на 30 июня 2025 года и 31 декабря 2024 года включают в себя следующие позиции:

	<i>30 июня 2025 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2024 года</i>
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	1,012	1,260
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по ССПУ	1,012	1,260

19. Основные средства и нематериальные активы

Основные средства и нематериальные активы включают в себя следующие позиции:

	<i>30 июня 2025 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2024 года</i>
Балансовая стоимость основных средств, в том числе:	68,360	81,685
Износ и амортизация	(22,956)	(17,060)
Балансовая стоимость нематериальных активов, в том числе:	7,210	8,003
Износ и амортизация	(8,084)	(6,197)
Балансовая стоимость активов в форме права пользования, в том числе:	3,274	3,846
Износ и амортизация	(3,055)	(3,043)
Итого основные средства и нематериальные активы	78,844	93,534

20. Инвестиционная собственность

В составе инвестиционной собственности Группы числятся объекты недвижимости, являющиеся собственностью дочерних компаний Банка, и удерживаемых для целей получения доходов от сдачи в аренду или от прироста стоимости. По состоянию на 30 июня 2025 года балансовая стоимость инвестиционной собственности Группы составляет 31,655 миллионов тенге (на 31 декабря 2024 года: 50,680 миллионов тенге).

Руководство Группы считает, что балансовая стоимость объектов недвижимости по состоянию на 30 июня 2025 года и 31 декабря 2024 года отражает их справедливую стоимость.

Акционерное Общество «Alatau City Bank»

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности

За шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2025 года

(в миллионах тенге, если не указано иное)

21. Прочие активы

Прочие активы включают в себя следующие позиции:

	30 июня 2025 года (неаудировано)	31 декабря 2024 года
Дебиторская задолженность от проданных собственных активов	14,679	39,598
Торговая дебиторская задолженность	13,674	2,226
Дебиторская задолженность по переводным и платежным операциям	9,601	4,662
Дебиторская задолженность по комиссиям (Примечание 7)	3,441	3,648
Требования к МПС	2,479	2,944
Дебиторская задолженность по комиссиям по выпущенным гарантиям	1,973	2,002
Прочие инвестиции	1,289	1,289
Дебиторская задолженность для участия банка в торгах	788	807
Прочая дебиторская задолженность	7,989	5,645
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(6,265)	(6,100)
Прочие финансовые активы	49,648	56,721
Изъятые залоговое обеспечение	34,156	30,356
Предоплаты	13,906	9,946
Материалы и запасы	595	748
Предоплаты за нематериальные активы	76	10
Прочие нефинансовые активы	2,311	1,476
Резерв под обесценение	(6,325)	(2,245)
Прочие нефинансовые активы	44,719	40,291
Прочие активы	94,367	97,012

22. Средства банков и прочих финансовых институтов

Средства банков и прочих финансовых институтов включают в себя следующие позиции:

	30 июня 2025 года (неаудировано)	31 декабря 2024 года
Корреспондентские счета других банков	68,355	79,451
Вклады, полученные от других банков и прочих финансовых институтов	13,206	28,736
Кредиты, полученные от государственных организаций	11,612	11,397
Кредиты, полученные от прочих банков и финансовых институтов	1,266	2,054
	94,439	121,638
Договоры купли-продажи иностранной валюты («спот»)	4	5
Средства банков и прочих финансовых институтов	94,443	121,643

По состоянию на 30 июня 2025 года кредиты от государственных организаций включали кредиты, полученные от Даму на сумму 7,749 миллионов тенге, от БРК на сумму 3,328 миллионов тенге, Министерство финансов Кыргызской Республики (далее – «МФКР») на сумму 535 миллионов тенге, (на 31 декабря 2024 года: займы от Даму сумму 7,348 миллионов тенге, от БРК на сумму 3,265 миллионов тенге, МФКР на сумму 784 миллиона тенге), в рамках государственной программы поддержки малого и среднего бизнеса, а также субъектов крупного предпринимательства банковским сектором.

22. Средства банков и прочих финансовых институтов, продолжение

Кредиты, предоставленные Даму и БРК выражены в тенге, имеют номинальные ставки вознаграждения от 0.1% до 1.0% в год, со сроками погашения в период в 2034–2035 годах. Кредит, предоставленный МФКР, выражен в кыргызских сомах, имеет номинальные ставки вознаграждения от 1,5% до 2,0% годовых и срок погашения в 2025 году.

Концентрация средств банков и прочих финансовых институтов

На 30 июня 2025 года и 31 декабря 2024 года у Группы не было сумм по средствам банков и прочих финансовых институтов, совокупный объем остатков по которым составляют более 10% от капитала.

23. Кредиторская задолженность по сделкам «репо»

По состоянию на 30 июня 2025 года Группой заключены договоры «РЕПО» на КФБ общей балансовой стоимостью 198,363 миллиона тенге (на 31 декабря 2024 года: 43,025 миллионов тенге). Сделки по договорам «РЕПО» используются Группой для целей управления краткосрочной позицией по ликвидности. Предметом указанных договоров являются инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД, совокупная справедливая стоимость которых по состоянию на 30 июня 2025 года составляла 172,368 миллионов тенге (на 31 декабря 2024 года: инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД, совокупная справедливая стоимость которых составляла 43,025 миллионов тенге, торговые ценные бумаги) (Примечания 17). Дополнительно, в качестве обеспечения отражены государственные ценные бумаги по сделкам «обратного репо» на сумму 25,995 миллионов тенге, перезаложенные Группой в рамках указанных сделок. Указанное отражение связано с экономическим содержанием и условиями заключённых сделок.

24. Текущие счета и депозиты клиентов

Текущие счета и депозиты клиентов включают:

	<i>30 июня 2025 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2024 года</i>
Текущие счета и депозиты до востребования		
- Корпоративные	404,786	437,928
- Розничные	207,499	206,527
Срочные депозиты		
- Корпоративные	502,813	526,664
- Розничные	664,292	716,356
Сберегательные вклады		
- Корпоративные	39,183	49,124
- Розничные	47,704	19,197
Текущие счета и депозиты клиентов	1,866,277	1,955,796
Удерживаемые в качестве обеспечения по кредитам, выданным клиентам	(6,587)	(7,275)
Удерживаемые в качестве обеспечения по гарантиям и аккредитивам (Примечание 32)	(1,219)	(2,028)

На 30 июня 2025 года корпоративные срочные депозиты также включают вклады на общую сумму 13,675 миллионов тенге (на 31 декабря 2024 года: 13,639 миллионов тенге), полученные от КФУ в рамках государственной программы рефинансирования ипотечных жилищных займов, утвержденной НБРК. Вклады, полученные от КФУ, выражены в тенге, имеют ставки вознаграждения 0.10% в год и подлежат погашению в 2045-2050 годах.

24. Текущие счета и депозиты клиентов, продолжение

Концентрация текущих счетов и депозитов клиентов

По состоянию на 30 июня 2025 года Группа не имеет клиентов или групп взаимосвязанных клиентов (31 декабря 2024 года: не имеет), совокупный объем текущих счетов и депозитов которого составляет более 10% от собственного капитала Группы.

25. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают следующее:

	Дата выпуска	Срок погашения	Ставка купона, в год	Эффективная ставка, в год	Балансовая стоимость	
					30 июня 2024 года (неаудировано)	31 декабря 2024 года
Облигации, выраженные в тенге, в пределах шестой облигационной программы	13.11.2024	13.11.2034	8,00%	13,07%	75,774	75,143
Третий выпуск облигаций в пределах пятой облигационной программы	14.03.2019	14.03.2026	10,95%	13,44%	60,551	60,072
Облигации, выраженные в тенге, первый выпуск	15.10.2018	15.01.2034	0,10%	11,50%	48,443	45,875
Облигации, выраженные в тенге, четвертый выпуск	22.01.2019	22.01.2034	0,10%	12,50%	33,696	31,993
Облигации, выраженные в тенге, пятый выпуск	11.12.2020	05.10.2045	0,10%	11,50%	29,822	28,427
Облигации, выраженные в тенге, третий выпуск	28.01.2019	28.01.2034	0,10%	11,50%	28,871	27,414
Облигации, выраженные в тенге, четвертый выпуск	28.01.2019	28.01.2034	0,10%	11,50%	11,963	11,359
Облигации, выраженные в тенге, первый выпуск	11.07.2007	11.07.2027	7,50%	10,90%	3,315	3,255
Облигации, выраженные в тенге, второй выпуск	22.01.2019	22.01.2034	0,10%	11,50%	527	508
Первый выпуск облигаций в пределах четвертой облигационной программы	10.02.2015	10.02.2025	9,90%	13,41%	–	20,440
					292,962	304,486

Выпущенные долговые ценные бумаги Группы котируются на КФБ.

В ноябре 2024 года, в рамках шестой облигационной программы, Группа зарегистрировала выпуск купонных облигаций с номинальной стоимостью 100.000 миллионов тенге со ставкой купона 8% годовых и со сроком погашения 2034 года. Справедливая стоимость была определена путем дисконтирования договорных будущих денежных потоков с использованием рыночной процентной ставки 13,7% в год.

10 февраля 2025 года Группа осуществила погашение по первому выпуску облигаций в пределах четвертой облигационной программы, в связи с истечением их срока обращения, за счет собственных средств Группы. Общая сумма выплат по указанной выпущенной ценной бумаге составила 19,747 миллионов тенге.

26. Субординированные долги

Субординированные долги включают следующие позиции:

	30 июня 2025 года (неаудировано)	31 декабря 2024 года
Субординированные облигации	57,455	117,806
Привилегированные акции	360	343
Итого	57,815	118,149

(а) Кумулятивные невыкупаемые привилегированные акции

По состоянию на 30 июня 2025 года субординированные долги включают котируемые облигации и 2,500,000 кумулятивных привилегированных акций на общую сумму 360 миллионов тенге (на 31 декабря 2024 года: 343 миллиона тенге). В случае банкротства субординированные облигации погашаются после того, как Группа полностью погасит все свои прочие обязательства, но до погашения кумулятивных невыкупаемых привилегированных акций.

Владельцы не подлежащих выкупу кумулятивных привилегированных акций получают минимальные кумулятивные дивиденды в размере 100 тенге за одну акцию. Привилегированные акции не дают права голоса за исключением случаев, когда имеются просрочки по выплате дивидендов. Все акции имеют одинаковую очередность при распределении остаточной стоимости чистых активов Банка, однако владельцы привилегированных акций могут участвовать в распределении оставшейся стоимости чистых активов только в пределах номинальной стоимости акций, скорректированной на сумму дивидендов к выплате. Все привилегированные акции были выпущены и полностью оплачены по цене размещения 1,000 тенге (Примечание 28).

(б) Субординированные облигации

Ниже приведена информация о выпусках субординированных облигаций:

	Дата выпуска	Срок погашения	Ставка купона, в год	Эффек- тивная ставка, в год	Балансовая стоимость	
					30 июня 2025 года (неаудировано)	31 декабря 2024 года
Именные купонные субординированные облигации без обеспечения, выраженные в тенге	22.12.2020	01.11.2035	0.10%	15.29%	15,987	14,899
Облигации, выраженные в тенге, шестой выпуск	11.12.2020	25.10.2040	0.10%	14.60%	13,043	12,191
Именные купонные субординированные облигации без обеспечения, выраженные в тенге	11.12.2020	01.11.2040	0.10%	15.29%	11,911	11,100
Именные купонные субординированные облигации без обеспечения, выраженные в тенге	23.12.2020	01.11.2040	0.10%	15.29%	8,919	8,312
Облигации, выраженные в тенге, восьмой выпуск	04.06.2013	04.06.2028	9.00%	10.01%	4,897	4,881
Облигации, выраженные в тенге, второй выпуск	11.12.2020	26.10.2040	0.10%	14.60%	2,698	2,541
Первый выпуск облигаций в пределах пятой облигационной программы	10.02.2015	10.02.2025	10.00%	14.93%	—	42,043
Второй выпуск облигаций в пределах пятой облигационной программы	10.02.2015	10.02.2025	10.00%	14.93%	—	21,839
					57,455	117,806

26. Субординированные долги, продолжение**(б) Субординированные облигации, продолжение**

Выпущенные субординированные облигации Группы котируются на КФБ.

9 апреля 2024 года, в рамках шестой облигационной программы, Группа осуществила досрочное погашение по первому выпуску субординированных облигаций, за счёт собственных средств Группы. Общая сумма выплат по указанным облигациям составила 100.000 миллионов тенге. Держателем данных облигаций является АО «Фонд Национального благосостояния «Самрук-Казына». В результате досрочного погашения субординированных облигаций Группа признал убыток в размере 7,106 миллионов тенге в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

10 февраля 2025 года Группа осуществила погашение по первому и второму выпуску субординированных облигаций, в связи с истечением их срока обращения, за счет собственных средств Группы. Общая сумма выплат по указанным субординированным облигациям составила 61,775 миллионов тенге.

27. Прочие обязательства

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

	30 июня 2025 года (неаудировано)	31 декабря 2024 года
Резерв под ОКУ по выпущенным гарантиям и аккредитивам	3,366	3,018
Торговая кредиторская задолженность	2,131	1,293
Обязательства по выпущенным электронным деньгам	1,564	3,905
Начисленный комиссионный расход	892	889
Начисленные расходы по фонду гарантирования депозитов	622	247
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	—	783
Прочие кредиторы	12,336	8,220
Прочие финансовые обязательства	20,911	18,355
Резерв по отпускам и прочие расчеты с работниками	11,398	7,164
Прочие предоплаты	10,035	10,411
Оценочные обязательства	6,393	6,393
Кредиторская задолженность по прочим налогам	3,978	4,523
Доходы будущих периодов по выпущенным гарантиям и аккредитивам	1,376	1,501
Прочие обязательства	2,909	5,163
Прочие нефинансовые обязательства	36,089	35,155
Всего прочих обязательств	57,000	53,510

28. Капитал**Акционерный капитал**

По состоянию на 30 июня 2025 года и 31 декабря 2024 года, разрешенный к выпуску акционерный капитал состоит из 697,500,000 простых акций. Выпущенные простые акции находящиеся в составе акционерного капитала Банка состоят из 165,318,620 простых акций, из которых в обращении находится 164,078,731 простых акций. Акции не имеют номинальной стоимости.

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

За шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2025 года и за год, заканчивающийся 31 декабря 2024 года Банк не объявлял и не выплачивал дивиденды.

28. Капитал, продолжение

Характер и цель резервов

Резерв переоценки основных средств

Резерв переоценки основных средств используется для отражения увеличения справедливой стоимости земли и зданий, а также уменьшение этой стоимости, но только в той мере, в какой такое уменьшение связано с предыдущим увеличением стоимости того же актива, ранее отраженным в составе капитала.

Резерв изменений справедливой стоимости

Данный резерв отражает изменение справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Накопленный резерв по переводу в валюту представления данных

Резерв по пересчету иностранных валют используется для отражения курсовых разниц, возникающих при пересчете финансовой отчетности иностранных дочерних организаций Банка.

Резерв по обратному приобретению

В 2019 году при объединении бизнесов АО «First Heartland Bank» было определено в качестве «покупателя». Резерв по обратному приобретению представляет собой корректировку собственного капитала Группы в соответствии с МСФО, для того чтобы обеспечить возможность представить зарегистрированный акционерный капитал Банка в качестве отдельного компонента.

28. Капитал, продолжение

	<i>Резерв переоценки основных средств</i>	<i>Резерв изменений справедливой стоимости</i>	<i>Накопленный резерв по переводу в валюту представ- ленных данных</i>	<i>Итого</i>
На 1 января 2025 года	5,178	37,837	12,773	55,788
Амортизация резерва переоценки, за вычетом подходного налога	(329)	—	—	(329)
Резерв переоценки основных средств, за вычетом подходного налога	1	—	—	1
Чистая величина изменения справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по ССПСД	—	(9,759)	—	(9,759)
Величина изменения оценочного резерва под ОКУ по долговым инструментам, оцениваемым по ССПСД	—	(48)	—	(48)
Сумма, реклассифицированная в состав прибыли или убытка в результате прекращения признания инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по ССПСД	—	53	—	53
Чистая величина изменения справедливой стоимости долевых инструментов, оцениваемых по ССПСД	—	(1,243)	—	(1,243)
Курсовые разницы при пересчете показателей иностраных подразделений из других валют	—	—	(1,518)	(1,518)
На 30 июня 2025 года (неаудировано)	4,850	26,840	11,255	42,945
На 1 января 2024 года	6,802	8,570	(1,988)	13,384
Амортизация резерва переоценки, за вычетом подходного налога	(320)	—	—	(320)
Чистая величина изменения справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по ССПСД	—	(9,516)	—	(9,516)
Величина изменения оценочного резерва под ОКУ по долговым инструментам, оцениваемым по ССПСД	—	626	—	626
Сумма, реклассифицированная в состав прибыли или убытка в результате прекращения признания инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по ССПСД	—	(613)	—	(613)
Чистая величина изменения справедливой стоимости долевых инструментов, оцениваемых по ССПСД	—	22,760	—	22,760
Курсовые разницы при пересчете показателей иностраных подразделений из других валют	—	—	5,356	5,356
На 30 июня 2024 года (неаудировано)	6,482	21,827	3,368	31,677

29. Балансовая стоимость одной простой и одной привилегированной акции**Балансовая стоимость 1 простой акции:**

$$NAV = (TA - IA) - TL = (3,827,896 - 7,210) - 2,779,625 = 1,041,061 \text{ миллион тенге};$$

$$BV_{CS} = NAV / NO_{CS} = 1,041,061 \text{ миллион тенге} / 164,078,731 \text{ акций} = 6,344.89 \text{ тенге за 1 простую акцию};$$
Балансовая стоимость 1 привилегированной акции:

$$BV_{PS2} = L_{PS} / NO_{PS} = 360 \text{ миллионов тенге} / 2,500,000 \text{ акций} = 144.00 \text{ тенге за 1 привилегированную акцию};$$

Где,

TA – активы эмитента акций в отчете о финансовом положении эмитента акций на дату расчета;

IA – нематериальные активы в отчете о финансовом положении эмитента акций на дату расчета, которые организация не сможет реализовать третьим сторонам с целью возмещения уплаченных денежных средств или эквивалентов денежных средств и/или получения экономических выгод;

TL – обязательства в отчете о финансовом положении эмитента акций на дату расчета;

BV_{CS} – балансовая стоимость одной простой акции на дату расчета;

NAV – чистые активы для простых акций на дату расчета;

NO_{CS} – количество простых акций на дату расчета;BV_{PS} – балансовая стоимость одной привилегированной акции второй группы на дату расчетаL_{PS} – сальдо счета по привилегированным акциям, учитываемым как обязательство, в отчете о финансовом положении эмитента акций на дату расчета.NO_{PS2} – количество привилегированных акций второй группы на дату расчета;**30. Прибыль на акцию**

Базовая и разводненная прибыль на акцию представлена на основе консолидированной информации в соответствии с МСФО (IAS) 33 «Прибыль на акцию».

Ниже приводятся данные о прибыли и акциях, использованных при расчете базовой и разводненной прибыли на акцию:

	<i>За шесть месяцев, завершившихся 30 июня</i>	
	<i>2025 года</i>	<i>2024 года</i>
	<i>(неаудировано)</i>	<i>(неаудировано)</i>
Чистый доход за период, причитающийся владельцам обыкновенных акций	90,532	82,089
Средневзвешенное количество простых акций за период	164,078,731	164,078,731
Базовая и разводненная прибыль на одну простую акцию (в тенге)	551.76	500.30

По состоянию на 30 июня 2025 года и 31 декабря 2024 года в Группе отсутствовали финансовые инструменты, разводняющие прибыль или убыток на простую акцию.

31. Анализ по сегментам

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

- банковская деятельность – включает предоставление кредитов, привлечение депозитов и прочие операции с клиентами; торговые операции и операции корпоративного финансирования; финансирование деятельности Группы и управление банковскими рисками посредством заимствований, выпуска долговых ценных бумаг;
- страхование – осуществление деятельности по страхованию и перестрахованию.
- инвестиционно-брокерская деятельность – включает предоставление брокерских услуг, торговлю финансовыми инструментами, операции на рынках капитала.

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

Разбивка активов и обязательств по сегментам может быть представлена следующим образом.

	30 июня 2025 года (неаудировано)	31 декабря 2024 года
Активы		
Банковская деятельность	3,822,560	3,760,453
Инвестиционно-брокерская деятельность	80,494	90,889
Страхование	64,285	73,426
Нераспределенные активы	82,027	80,581
Всего активов	4,049,366	4,005,349
Обязательства		
Банковская деятельность	2,783,807	2,812,953
Страхование	36,270	42,423
Инвестиционно-брокерская деятельность	8,474	4,453
Нераспределенные обязательства	7,254	10,293
Всего обязательств	2,835,805	2,870,122

Акционерное Общество «Alatau City Bank»

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности

За шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2025 года

(в миллионах тенге, если не указано иное)

31. Анализ по сегментам, продолжение

Информация по основным отчетным сегментам за шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2025 года, может быть представлена следующим образом:

<i>На 30 июня 2025 года (неаудировано)</i>	<i>Банковская деятельность</i>	<i>Страхование</i>	<i>Инвестицион -но- брокерская деятельность</i>	<i>Нераспре- деленные сегменты</i>	<i>Всего</i>
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	240,803	3,342	3,161	840	248,146
Прочие процентные доходы	—	—	290	—	290
Комиссионные доходы	24,969	—	1,115	—	26,084
Чистые прибыли по финансовым инструментам, оцениваемым по ССПУ	4,390	—	1,287	—	5,677
Чистые прибыли/(убытки) по операциям с иностранной валютой	20,311	29	(369)	—	19,971
Прочие операционные доходы	2,220	362	(6)	7,490	10,066
Итого доходы	292,693	3,733	5,478	8,330	310,234
Процентные расходы	(89,422)	—	(126)	(2,299)	(91,847)
Комиссионные расходы	(17,867)	—	(350)	(2)	(18,219)
Расходы по страхованию	—	(639)	—	—	(639)
Расходы по перестрахованию	—	(2,236)	—	—	(2,236)
Расходы по кредитным убыткам	(34,081)	(4)	(531)	(447)	(35,063)
Чистые прибыли / (убытки) в результате прекращения признания инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	30	(4)	(79)	—	(53)
Убытки от создания прочих резервов	444	(712)	—	—	(268)
Расходы на персонал	(35,065)	(1,053)	(783)	(507)	(37,408)
Прочие общие и административные расходы	(22,569)	(739)	(489)	(1,039)	(24,836)
Итого расходы	(198,530)	(5,387)	(2,358)	(4,294)	(210,569)
Финансовый результат сегмента	94,163	(1,654)	3,120	4,036	99,665
Расходы по корпоративному подоходному налогу					(8,982)
Чистая прибыль после расходов по корпоративному подоходному налогу					90,683

Акционерное Общество «Alatau City Bank»

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности

За шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2025 года

(в миллионах тенге, если не указано иное)

31. Анализ по сегментам, продолжение

Информация по основным отчетным сегментам за шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2024 года, может быть представлена следующим образом:

На 30 июня 2024 года (неаудировано)	Инвестицион -но- брокерская				Нераспре- деленные сегменты	Всего
	Банковская деятельность	Страхование	деятельность			
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	203,834	3,522	2,576	163		210,095
Прочие процентные доходы	—	—	208	—		208
Комиссионные доходы	31,145	—	675	—		31,820
Доходы по страхованию	—	557	—	—		557
Чистые прибыли по финансовым инструментам, оцениваемым по ССПУ	4,975	—	759	—		5,734
Чистые прибыли/(убытки) по операциям с иностранной валютой	16,673	942	797	—		18,412
Чистые прибыли / (убытки) в результате прекращения признания инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4	(1)	609	—		612
Прочие операционные доходы	4,312	212	—	8,658		13,182
Итого доходы	260,943	5,232	5,624	8,821		280,620
Процентные расходы	(92,356)	—	(886)	(79)		(93,321)
Комиссионные расходы	(19,989)	(327)	(239)	(23)		(20,578)
Расходы по кредитным убыткам	(10,566)	(21)	(26)	213		(10,400)
Расходы по перестрахованию	—	(746)	—	—		(746)
Убытки от создания прочих резервов	1,610	(2,349)	—	(8)		(747)
Расходы на персонал	(28,891)	(521)	(596)	(2,807)		(32,815)
Прочие общие и административные расходы	(31,021)	(442)	(264)	(1,415)		(33,142)
Итого расходы	(181,213)	(4,406)	(2,011)	(4,119)		(191,749)
Финансовый результат сегмента	79,730	826	3,613	4,702		88,871
Расходы по корпоративному подоходному налогу						(6,612)
Чистая прибыль после расходов по корпоративному подоходному налогу						82,259

Сверки между величинами дохода отчетного сегмента, прибыли или убытка, активов и обязательств

	За шесть месяцев, завершившихся 30 июня	
	2025 года (неаудировано)	2024 года (неаудировано)
Доходы		
Всего дохода отчетных сегментов	310,234	280,620
Исключение дохода по операциям между сегментами	(1,129)	(889)
Консолидированный доход за период	309,105	279,731
Прибыль или убыток		
Всего прибыли отчетных сегментов	90,683	82,259
Консолидированная прибыль за период	90,683	82,259

31. Анализ по сегментам, продолжение

	30 июня 2025 года (неаудировано)	31 декабря 2024 года
Активы		
Всего активов отчетных сегментов	4,049,366	4,005,349
Исключение активов по операциям между сегментами	(221,470)	(213,287)
Консолидированные активы	3,827,896	3,792,062
Обязательства		
Всего обязательств отчетных сегментов	2,835,805	2,870,122
Исключение обязательств по операциям между сегментами	(56,180)	(48,337)
Консолидированные обязательства	2,779,625	2,821,785

Информация по географическим регионам на 30 июня 2025 года и 31 декабря 2024 года, а также за шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2025 и 2024 годов представлена следующим образом:

	Доходы за шесть месяцев, завершившихся 30 июня		Долгосрочные активы, на	
	2025 года (неаудировано)	2024 года (неаудировано)	30 июня 2025 года (неаудировано)	31 декабря 2024 года
Республика Казахстан	280,646	258,509	96,009	125,726
Кыргызская Республика	29,588	22,111	13,438	12,054
Всего	310,234	280,620	109,447	137,780

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

Группа осуществляет деятельность в Республике Казахстан и за рубежом. При раскрытии информации по географическим регионам распределение выручки основывается на географическом расположении клиентов и активов.

Информация о крупных клиентах

За шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2025 и 2024 годов, у отчетных сегментов Группы не было корпоративных клиентов, доходы по операциям с каждым из которых превышала бы 10% от общей суммы дохода Группы.

32. Условные обязательства кредитного характера

Группа применяет при предоставлении кредитных обязательств, финансовых гарантий, и аккредитивов ту же политику и процедуры управления рисками, что и при предоставлении кредитов клиентам.

Договорные суммы условных обязательств представлены далее в таблице в разрезе категорий. Суммы, отраженные в таблице в части обязательств по предоставлению кредитов, предполагают, что указанные обязательства будут полностью исполнены. Суммы, отраженные в таблице в части гарантий и аккредитивов, представляют собой максимальную величину бухгалтерского убытка, который был бы отражен по состоянию на отчетную дату в том случае, если контрагенты не смогли исполнить своих обязательств в соответствии с условиями договоров.

	30 июня 2025 года (неаудировано)	31 декабря 2024 года
Обязательства по предоставлению кредитов	218,673	229,845
Обязательства по кредитным картам	1,176	2,205
Финансовые гарантии	5,649	5,593
Аккредитивы	3,447	2,372
Договорные и условные обязательства (до вычета обеспечения)	228,945	240,015
Оценочный резерв под ОКУ по обязательствам кредитного характера (Примечание 27)	(3,366)	(3,018)
Депозиты, удерживаемые в качестве обеспечения по финансовым гарантиям и аккредитивам (Примечание 24)	(1,219)	(2,028)
Договорные и условные обязательства	224,360	234,969

32. Условные обязательства кредитного характера, продолжение

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

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

По состоянию на 30 июня 2025 года Группа не имеет непогашенные забалансовые обязательства, которые превышают 10% капитала (на 31 декабря 2024 года: не имеет).

33. Операции между связанными сторонами**Отношения контроля**

На 30 июня 2025 года и 31 декабря 2024 года крупными акционерами Банка являются казахстанский банковский холдинг АО «First Heartland Securities», владеющий 79.89% простых акций, находящихся в обращении, и г-н Есенов Г. Ш., владеющий 20.11% простых акций, находящихся в обращении (Примечание 1).

По состоянию на 30 июня 2025 года и 31 декабря 2024 года конечной контролирующей стороной Банка и его дочерних компаний является г-н Есенов Г.Ш.

Операции с ключевым управленческим персоналом**Вознаграждение ключевому управленческому персоналу**

Общий размер вознаграждения ключевому управленческому персоналу, включенного в статью «Расходы на персонал» консолидированного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2025 и 2024 годов, представлен следующим образом:

	За шесть месяцев, завершившихся 30 июня	
	2025 года (неаудировано)	2024 года (неаудировано)
Расходы на персонал		
Ключевой управленческий персонал	(716)	(342)

На 30 июня 2025 года и 31 декабря 2024 года остатки по счетам и средние ставки вознаграждения по операциям с членами ключевого управленческого персонала:

	30 июня 2025 года (неаудировано)	Средняя ставка вознаграж- дения, % в год	31 декабря 2024 года	Средняя ставка вознаграж- дения, % в год
Кредиты, выданные клиентам	35	0.10%	40	0.47%
Текущие счета и депозиты клиентов	492	10.95%	253	11.79%
Прочие обязательства	852	—	877	—

Суммы, включенные в состав прибыли или убытка по операциям с членами ключевого управленческого персонала, за шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2025 и 2024 годов, могут быть представлены следующим образом:

	За шесть месяцев, завершившихся 30 июня	
	2025 года (неаудировано)	2024 года (неаудировано)
Процентные расходы	(12)	(10)
Итого	(12)	(10)

Акционерное Общество «Alatau City Bank»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности

За шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2025 года

(в миллионах тенге, если не указано иное)

33. Операции между связанными сторонами, продолжение

Операции с участием прочих связанных сторон

По состоянию на 30 июня 2025 года остатки по счетам и средневзвешенные номинальные, а также соответствующая прибыль или убыток по операциям с участием прочих связанных сторон за шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2025 года, составили:

	Конечная контролирующая сторона и ее дочерние					
	Материнская компания		компании		Прочие *	
	Сумма	Средняя ставка вознагражде- ния	Сумма	Средняя ставка вознагражде- ния	Сумма	Средняя ставка вознагражде- ния
						Итого
Консолидированный отчет о финансовом положении						
Активы						
Кредиты, выданные клиентам						
Основной долг, в тенге	—	—	—	—	416	14.00%
Прочие активы	—	—	—	—	8	—
						8
Обязательства						
Текущие счета и депозиты клиентов						
В тенге	9	—	638	14.60%	2,453	14.22%
В долларах США	—	—	3,772	1.00%	848	0.80%
В прочей валюте	—	—	—	—	3	—
Обязательства по аренде	—	—	—	—	203	—
Прочие обязательства	—	—	—	—	13	—
						13
Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе						
Процентные доходы	—	—	—	—	31	—
Процентные расходы	—	—	(33)	—	(185)	—
Комиссионные доходы	—	—	—	—	9	—
Прочие доходы	—	—	—	—	39	—
Прочие общие и административные расходы	—	—	—	—	(69)	—
						(69)

*Прочие связанные стороны включают прочие предприятия под общим контролем.

33. Операции между связанными сторонами, продолжение

Операции с участием прочих связанных сторон

По состоянию на 31 декабря 2024 года остатки по счетам и средневзвешенные номинальные, а также соответствующая прибыль или убыток по операциям с участием прочих связанных сторон за шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2024 года, составили:

	Конечная контролирующая сторона и ее дочерние						Итого млн. тенге
	Материнская компания		компании		Прочие*		
	млн. тенге	Средняя ставка вознаграж- дения, % в год	млн. тенге	Средняя ставка вознаграж- дения, % в год	млн. тенге	Средняя ставка вознаграж- дения, % в год	
Консолидированный отчет о финансовом положении							
Активы							
Кредиты, выданные клиентам							
Основной долг, в тенге	—	—	—	—	499	14.00%	499
Прочие активы	—	—	—	—	18	—	—
Обязательства							
Текущие счета и депозиты клиентов							
В тенге	72	—	543	14.00%	3.907	13.25%	4.522
В долларах США	—	—	4.304	1.00%	2.016	0.81%	6.323
В прочей валюте	—	—	—	—	—	—	—
Обязательства по аренде	—	—	—	—	480	—	480
Прочие обязательства	—	—	—	—	77	—	77
Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе							
Процентные доходы	—	—	—	—	42	—	42
Процентные расходы	—	—	(42)	—	(285)	—	(327)
Прочие доходы	—	—	—	—	35	—	35
Прочие общие и административные расходы	—	—	—	—	(16)	—	(16)

* Прочие связанные стороны включают прочие предприятия под общим контролем.

Акционерное Общество «Alatau City Bank»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности

За шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2025 года

(в миллионах тенге, если не указано иное)

34. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Учетные классификации и справедливая стоимость

Для цели раскрытия информации о справедливой стоимости Группа определила классы активов и обязательств на основании природы, характеристик и рисков по активу или обязательству, а также уровень в иерархии справедливой стоимости. Следующая далее таблица отражает балансовую и справедливую стоимость финансовых активов и обязательств по состоянию на 30 июня 2025 года:

<i>На 30 июня 2025 года (неаудировано)</i>	<i>Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>	<i>Учитываемые по амортизированной стоимости</i>	<i>Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</i>	<i>Балансовая стоимость</i>	<i>Справедливая стоимость</i>
Финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	—	1,119,695	—	1,119,695	1,119,695
Средства в банках и прочих финансовых институтах	—	81,104	—	81,104	81,104
Торговые ценные бумаги	10,790	—	—	10,790	10,790
Производные финансовые инструменты	29	—	—	29	29
Кредиты, выданные клиентам	1,012	1,123,482	—	1,124,494	1,490,963
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	—	—	880,253	880,253	880,253
Инвестиционные ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости	—	303,419	—	303,419	319,520
Приобретенное право требования к МФРК по векселю	—	—	93,752	93,752	93,752
Активы по договорам перестрахования	—	1,331	—	1,331	1,331
Прочие финансовые активы	—	49,648	—	49,648	49,648
	11,831	2,678,679	974,005	3,664,515	4,047,085
Финансовые обязательства					
Средства банков и прочих финансовых институтов	—	94,443	—	94,443	92,324
Текущие счета и депозиты клиентов	—	1,866,277	—	1,866,277	1,866,752
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	—	198,363	—	198,363	198,363
Производные финансовые инструменты	1,732	—	—	1,732	1,732
Выпущенные долговые ценные бумаги	—	292,962	—	292,962	226,135
Субординированные долги	—	57,815	—	57,815	52,937
Обязательства по аренде	—	3,389	—	3,389	3,389
Обязательства по договорам страхования	—	33,760	—	33,760	33,760
Прочие финансовые обязательства	—	20,911	—	20,911	20,911
	1,732	2,567,920	—	2,569,652	2,496,303

Акционерное Общество «Alatau City Bank»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности

За шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2025 года

(в миллионах тенге, если не указано иное)

34. Справедливая стоимость финансовых инструментов, продолжение

Учетные классификации и справедливая стоимость, продолжение

Для цели раскрытия информации о справедливой стоимости Группа определила классы активов и обязательств на основании природы, характеристик и рисков по активу или обязательству, а также уровень в иерархии справедливой стоимости. Следующая далее таблица отражает балансовую и справедливую стоимость финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2024 года:

	<i>Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>	<i>Учитываемые по амортизированной стоимости</i>	<i>Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</i>	<i>Балансовая стоимость</i>	<i>Справедливая стоимость</i>
Финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	—	852,544	—	852,544	852,544
Производные финансовые инструменты	60	—	—	60	60
Средства в банках и прочих финансовых институтах	—	75,845	—	75,845	75,845
Торговые ценные бумаги	7,087	—	—	7,087	7,087
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	—	—	939,486	939,486	939,486
Инвестиционные ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости	—	393,014	—	393,014	419,817
Кредиты, выданные клиентам	1,260	1,137,755	—	1,139,015	1,470,813
Приобретенное право требования к МФРК по векселю	—	—	122,212	122,212	122,212
Активы по договорам перестрахования	—	3,549	—	3,549	3,549
Прочие финансовые активы	—	56,721	—	56,721	56,721
	8,407	2,519,428	1,061,698	3,589,533	3,948,134
Финансовые обязательства					
Средства банков и прочих финансовых институтов	—	121,643	—	121,643	120,778
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	—	43,025	—	43,025	43,025
Производные финансовые инструменты	1,073	—	—	1,073	1,073
Текущие счета и депозиты клиентов	—	1,955,796	—	1,955,796	1,940,280
Выпущенные долговые ценные бумаги	—	304,486	—	304,486	275,583
Субординированные долги	—	118,149	—	118,149	135,096
Обязательства по аренде	—	4,224	—	4,224	4,224
Обязательства по договорам страхования	—	39,298	—	39,298	39,298
Прочие финансовые обязательства	—	18,355	—	18,355	18,355
	1,073	2,604,976	—	2,606,049	2,577,712

34. Справедливая стоимость финансовых инструментов, продолжение

Учетные классификации и справедливая стоимость, продолжение

Оценка справедливой стоимости направлена на определение цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. Тем не менее, по причине существующих неопределенностей и субъективности оценок, справедливая стоимость не должна рассматриваться как стоимость, по которой может быть совершена немедленная реализация активов или исполнение обязательств.

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, котируемых на активных рынках, основана на рыночных котировках или котировках цен дилеров. Для всех прочих финансовых инструментов Группа определяет справедливую стоимость, используя методы 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.

Методы оценки включают модели оценки чистой приведенной к текущему моменту стоимости и дисконтирования потоков денежных средств и сравнение со схожими инструментами, в отношении которых известны рыночные котировки. 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 валютные курсы. 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. 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 рыночных данных, могут служить некоторые ценные бумаги, для которых отсутствует активный рынок.

Следующие допущения используются руководством для оценки справедливой стоимости финансовых инструментов по состоянию на 30 июня 2025 года:

- ставки дисконтирования от 16.41% до 26.11% годовых, от 12.00% до 26.00% годовых и от 7.30% до 23.00% годовых используются для дисконтирования будущих потоков денежных средств по займам корпоративным клиентам выраженным в тенге, в сомах и долларах США, соответственно (на 31 декабря 2024 года: от 16,00% до 24,90% в годовых, от 6,00% до 28,00% в годовых и от 5,00% до 18,00% в годовых, соответственно);
- ставки дисконтирования от 6.00% до 35.40% годовых и от 12,00% до 30.50% годовых используются для дисконтирования будущих потоков денежных средств по займам розничным клиентам, выраженным в тенге и в сомах, соответственно (на 31 декабря 2024 года от 3,90% до 34,60% годовых и от 10,00% до 30,50% годовых, соответственно);
- справедливая стоимость текущих счетов и депозитов клиентов приблизительно равна ее балансовой стоимости, учитывая права вкладчиков на досрочное изъятие денежных средств в соответствии с законодательствами Республики Казахстан и Кыргызской Республики
- ставки дисконтирования от 15.50% до 19.10% годовых используются для дисконтирования будущих потоков денежных средств по выпущенным долговым ценным бумагам, выраженным в тенге (31 декабря 2024 года: от 12.30% до 14.10% в год);
- ставки дисконтирования от 15.60% до 18.40% годовых используются для дисконтирования будущих потоков денежных средств по субординированным облигациям (на 31 декабря 2024 года: от 12.60% до 14.10% в год).

34. Справедливая стоимость финансовых инструментов, продолжение

Учетные классификации и справедливая стоимость, продолжение

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 средствам на текущих счетах, вкладам до востребования и сберегательным счетам без установленного срока погашения.

Иерархия оценок справедливой стоимости

Для цели раскрытия информации о справедливой стоимости Группа определила классы активов и обязательств на основании природы, характеристик и рисков по активу или обязательству, а также уровень в иерархии справедливой стоимости.

В таблице далее приведен анализ активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 30 июня 2025 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости:

	<i>Дата оценки</i>	<i>Уровень 1</i>	<i>Уровень 2</i>	<i>Уровень 3</i>	<i>Итого</i>
Активы					
Производные финансовые активы	30 июня 2025	–	29	–	29
Торговые ценные бумаги	30 июня 2025	3,243	4,795	2,752	10,790
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД					
- долевые ценные бумаги	30 июня 2025	60,241	36	–	60,277
- долговые ценные бумаги	30 июня 2025	479,952	338,810	1,214	819,976
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые через прибыль или убыток	30 июня 2025	–	–	1,012	1,012
Приобретенное право требования к МФРК по векселю	30 июня 2025	–	93,752	–	93,752
Инвестиционная недвижимость	30 июня 2025	–	–	31,655	31,655
Основные средства (земля и здания)	30 июня 2025	–	–	51,620	51,620
		543,436	437,422	88,253	1,069,111
Обязательства					
Производные финансовые обязательства	30 июня 2025	–	1,732	–	1,732
		–	1,732	–	1,732
	<i>Дата оценки</i>	<i>Уровень 1</i>	<i>Уровень 2</i>	<i>Уровень 3</i>	<i>Итого</i>
Активы					
Производные финансовые активы	31 декабря 2024	–	60	–	60
Торговые ценные бумаги	31 декабря 2024	3,387	678	3,022	7,087
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД					
- долевые ценные бумаги	31 декабря 2024	61,484	13	–	61,497
- долговые ценные бумаги	31 декабря 2024	585,916	292,073	–	877,989
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые через прибыль или убыток	31 декабря 2024	–	–	1,260	1,260
Приобретенное право требования к МФРК по векселю	31 декабря 2024	–	122,212	–	122,212
Инвестиционная недвижимость	31 декабря 2024	–	–	50,680	50,680
Основные средства (земля и здания)	31 декабря 2024	–	–	61,776	61,776
		650,787	415,036	116,738	1,181,049
Обязательства					
Производные финансовые обязательства	31 декабря 2024	–	1,073	–	1,073
		–	1,073	–	1,073

34. Справедливая стоимость финансовых инструментов, продолжение

Иерархия оценок справедливой стоимости, продолжение

Ценные бумаги, котируемые на КФБ, но не имеющие активного рынка по состоянию на 30 июня 2025 года и на 31 декабря 2024 года, классифицируются по уровню 2 в иерархии справедливой стоимости. На 30 июня 2025 года, финансовые инструменты, отнесенные к уровню 2, включают государственные и корпоративные ценные бумаги на сумму 338,810 миллионов тенге (на 31 декабря 2024 года: 292,073 миллиона тенге) и приобретенное право требования к МФРК по векселю на сумму 93,752 миллиона тенге (31 декабря 2024 года: 122,212 миллионов тенге).

В течение шестимесячного периода, завершившегося 30 июня 2025 и 2024 годов, Группа не осуществляла каких-либо переводов между уровнями 1 и 2, 2 и 3 иерархий справедливой стоимости.

Во многих случаях все существенные исходные данные, на которых основываются методы оценки, являются полностью доступными, например, исходя из информации по схожим сделкам на валютном рынке. В случаях, когда все исходные данные не являются наблюдаемыми, например, в связи с тем, что отсутствуют наблюдаемые сделки с аналогичными характеристиками риска по состоянию на отчетную дату, Группа использует методы, которые основываются только на ненаблюдаемых исходных данных, например, волатильности определенных лежащих в основе финансовых инструментов, ожиданиях по периоду завершения сделки.

Ненаблюдаемые оценочные разницы при первоначальном признании

Ниже приводится сравнение балансовой стоимости и справедливой стоимости в разрезе классов и уровней иерархии справедливой стоимости, к которому отнесена оценка справедливой стоимости финансовых инструментов Группы, которые не отражаются по справедливой стоимости в консолидированном отчете о финансовом положении. В таблице не приводятся значения справедливой стоимости нефинансовых активов и нефинансовых обязательств

На 30 июня 2025 (неаудировано)				Справед-	Балансовая
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	ливая стоимость	стоимость
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	—	1,119,695	—	1,119,695	1,119,695
Средства в банках и прочих финансовых институтах	—	81,104	—	81,104	81,104
Кредиты, выданные клиентам	—	—	1,489,951	1,489,951	1,123,482
Инвестиционные ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости	138,474	181,046	—	319,520	303,419
Прочие финансовые активы	—	—	49,648	49,648	49,648
Обязательства					
Средства банков и прочих финансовых институтов	—	92,324	—	92,324	94,443
Текущие счета и депозиты клиентов	—	1,866,752	—	1,866,752	1,866,277
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	—	198,363	—	198,363	198,363
Выпущенные долговые ценные бумаги	—	226,135	—	226,135	292,962
Субординированные долги	—	52,937	—	52,937	57,815
Обязательства по аренде	—	—	3,389	3,389	3,389
Прочие финансовые обязательства	—	—	20,911	20,911	20,911

34. Справедливая стоимость финансовых инструментов, продолжение

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости, к которому отнесена оценка справедливой стоимости:

<i>На 31 декабря 2024 года</i>	<i>Уровень 1</i>	<i>Уровень 2</i>	<i>Уровень 3</i>	<i>Справед- ливая стоимость</i>	<i>Балансовая стоимость</i>
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	—	852,544	—	852,544	852,544
Средства в банках и прочих финансовых институтах	—	75,845	—	75,845	75,845
Кредиты, выданные клиентам	—	—	1,469,553	1,469,553	1,137,755
Инвестиционные ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости	183,468	236,349	—	419,817	393,014
Прочие финансовые активы	—	—	56,721	56,721	56,721
Обязательства					
Средства банков и прочих финансовых институтов	—	120,778	—	120,778	121,643
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	—	43,025	—	43,025	43,025
Текущие счета и депозиты клиентов	—	1,940,280	—	1,940,280	1,955,796
Выпущенные долговые ценные бумаги	—	275,583	—	275,583	304,486
Субординированные долги	—	135,096	—	135,096	118,149
Обязательства по аренде	—	—	4,224	4,224	4,224
Прочие финансовые обязательства	—	—	18,355	18,355	18,355

35. События после отчетной даты

В июле 2025 года дочерняя компания Банка АО «Страховая компания «Jusan Garant» получила справку о государственной перерегистрации юридического лица, с изменением фирменного наименования на АО «Страховая компания «Alatau City Garant».

В июле 2025 года единственным акционером Банка стал казахстанский банковский холдинг АО «First Heartland Securities», владеющий 100.00% простых акций, находящихся в обращении. Конечной контролирующей стороной Банка и его дочерних компаний стал г-н Ким В.К.

В июле 2025 года Банк осуществил размещение двух выпусков коммерческих бумаг на АИХ. В объеме 100 миллионов долларов США по цене размещения 96.15%, со сроком обращения 1 год и в объеме 100 миллионов долларов США по цене размещения 98.08% со сроком обращения 6 месяцев.

В июле 2025 года АО «First Heartland Capital» осуществил выкуп простых акций у Банка, в количестве 2,900,302 штук, на общую сумму 2,992,879,639.84 тенге.

В августе 2025 года дочерняя компания Банка АО «First Heartland Jusan Invest» получила справку о государственной перерегистрации юридического лица, с изменением фирменного наименования на АО «Alatau City Invest».