

Акционерное общество «ForteBank»

**Промежуточная сокращенная консолидированная
финансовая отчетность**

30 сентября 2025 года

СОДЕРЖАНИЕ

ПРОМЕЖУТОЧНАЯ СОКРАЩЕННАЯ КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

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

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

1. Общая информация	7
2. Основа подготовки отчетности.....	8
3. Существенные учетные суждения и оценки	9
4. Чистый процентный доход	11
5. Чистый (убыток)/доход по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	12
6. Чистый доход/(убыток) по операциям с иностранной валютой.....	12
7. Расходы по кредитным убыткам.....	13
8. Общие и административные расходы.....	13
9. Прочие доходы и прочие расходы.....	14
10. Расходы по корпоративному подоходному налогу	14
11. Денежные средства и их эквиваленты	15
12. Средства в финансовых организациях.....	16
13. Кредиты, выданные клиентам	17
14. Инвестиционные ценные бумаги	22
15. Инвестиции в ассоциированные организации.....	24
16. Прочие активы и прочие обязательства	24
17. Текущие счета и депозиты клиентов	25
18. Средства банков и прочих финансовых организаций.....	26
19. Кредиторская задолженность по договорам «репо»	27
20. Выпущенные долговые ценные бумаги	27
21. Акционерный капитал	28
22. Прибыль на акцию	28
23. Управление капиталом	28
24. Договорные и условные обязательства	29
25. Операции со связанными сторонами.....	31
26. Информация по сегментам	33
27. Справедливая стоимость финансовых инструментов	40
28. События после отчетной даты.....	45

**ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ
О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ****За трехмесячный и девятимесячный периоды, завершившиеся 30 сентября 2025 года***(в миллионах тенге)*

	<i>Прим.</i>	<i>За трехмесячный период, завершившийся 30 сентября</i>		<i>За девятимесячный период, завершившийся 30 сентября</i>	
		<i>2025 года (неаудировано)</i>	<i>2024 года (неаудировано)</i>	<i>2025 года (неаудировано)</i>	<i>2024 года (неаудировано)</i>
Процентная выручка, рассчитанная с использованием эффективной процентной ставки	4	167.001	136.153	464.409	379.676
Прочая процентная выручка	4	2.499	1.500	6.570	4.017
Процентные расходы	4	(96.264)	(69.706)	(254.246)	(194.520)
Чистый процентный доход		73.236	67.947	216.733	189.173
Комиссионные доходы		9.932	9.318	27.337	26.147
Комиссионные расходы		(4.890)	(3.420)	(13.204)	(9.941)
Чистый (убыток)/доход по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5	7.911	904	(4.543)	5.280
Чистый (убыток)/доход в результате прекращения признания инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(221)	133	(214)	231
Чистый доход/(убыток) по операциям с иностранной валютой	6	(3.376)	6.685	13.135	16.924
Дивиденды полученные		386	2	471	496
Прочие доходы	9	1.846	564	6.613	2.675
Непроцентные доходы		11.588	14.186	29.595	41.812
Расходы по кредитным убыткам	7	(4.436)	(16.794)	(6.780)	(34.326)
Чистый доход/(убыток) от прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		772	(220)	2.062	(766)
Чистый убыток от модификации обязательства, приводящей к прекращению признания	18	—	—	—	(3.593)
Общие и административные расходы	8	(24.092)	(21.443)	(69.060)	(63.444)
Прочие расходы	9	(2.931)	(2.293)	(9.591)	(5.522)
Непроцентные расходы		(30.687)	(40.750)	(83.369)	(107.651)
Прибыль до расходов по корпоративному подоходному налогу		54.137	41.383	162.959	123.334
Расходы по корпоративному подоходному налогу	10	(10.757)	(3.526)	(19.572)	(10.712)
Прибыль за отчетный период		43.380	37.857	143.387	112.622

**ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ
О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ****За трехмесячный и девятимесячный периоды, завершившиеся 30 сентября 2025 года***(в миллионах тенге)*

	Прим.	За трехмесячный период, завершившийся 30 сентября		За девятимесячный период, завершившийся 30 сентября	
		2025 года (неаудиро- вано)	2024 года (неаудиро- вано)	2025 года (неаудиро- вано)	2024 года (неаудиро- вано)
Прочий совокупный доход					
<i>Прочий совокупный (убыток)/доход, 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		(23.217)	14.038	(102.394)	13.628
Величина изменения оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	7	(328)	(183)	(812)	698
Налог на прибыль, относящийся к компонентам прочего совокупного дохода		(67)	(209)	(209)	(164)
Сумма, реклассифицированная в состав прибыли или убытка в результате прекращения признания долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		221	(133)	214	(231)
Чистый прочий совокупный (убыток)/доход, подлежащий реклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах		(23.391)	13.513	(103.201)	13.931
<i>Прочий совокупный (убыток)/доход, не подлежащий реклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах</i>					
(Убыток)/прибыль по долевым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		2	4	(14)	3
Итого прочий совокупный (убыток)/доход, не подлежащий реклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах		2	4	(14)	3
Прочий совокупный (убыток)/доход за отчетный период, за вычетом налогов		(23.389)	13.517	(103.215)	13.934
Итого совокупный доход за отчетный период		19.991	51.374	40.172	126.556
Базовая и разведенная прибыль на простую акцию (в тенге)	22	0,47	0,42	1,57	1,25

Ирматов Р. И.
Заместитель Председателя Правления (CFO)

14 ноября 2025 года

Сауытбекова А. Е.
Главный бухгалтер – Исполнительный директор

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

		30 сентября 2025 года	31 декабря 2024 года
	Прим.	(неаудировано)	
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	11	760.722	946.000
Средства в финансовых организациях	12	46.397	100.478
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		4.836	2.888
Кредиты, выданные клиентам	13	2.804.697	1.820.134
Инвестиционные ценные бумаги:			
Находящиеся в собственности Группы	14	680.592	677.646
Обремененные залогом по сделке «РЕПО»	14	402.212	436.666
Основные средства		60.616	54.232
Нематериальные активы		15.669	15.224
Отложенные налоговые активы		2.033	—
Инвестиции в ассоциированные организации	15	46.152	—
Прочие активы	16	41.668	37.668
Итого активов		4.865.594	4.090.936
Обязательства			
Текущие счета и депозиты клиентов	17	3.357.472	2.867.955
Средства банков и прочих финансовых организаций	18	267.568	77.661
Кредиторская задолженность по договорам «репо»	19	402.449	435.394
Выпущенные долговые ценные бумаги	20	228.764	71.844
Субординированный долг		11.757	14.389
Отложенные налоговые обязательства		—	10.568
Прочие обязательства	16	80.391	44.941
Итого обязательств		4.348.401	3.522.752
Капитал			
Акционерный капитал	21	332.815	332.815
Дополнительный оплаченный капитал		31.334	23.651
Собственные выкупленные акции	21	(315)	(3.465)
Резерв справедливой стоимости		(73.014)	30.201
Нераспределенная прибыль		226.373	184.982
Итого капитала		517.193	568.184
Итого капитала и обязательств		4.865.594	4.090.936

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

	Прим.	За девятимесячный период, завершившийся 30 сентября	
		2025 года (неаудировано)	2024 года (неаудировано)
Денежные потоки от операционной деятельности			
Процентные доходы полученные	4	512.791	355.009
Процентные расходы выплаченные	4	(248.552)	(174.997)
Комиссионные доходы полученные		27.141	26.059
Комиссионные расходы выплаченные		(13.212)	(9.944)
Чистый реализованный (убыток)/доход по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(5.445)	5.230
Чистый реализованный доход по операциям с иностранной валютой	6	29.068	23.368
Прочие операционные доходы/(расходы), нетто, полученные/(выплаченные)		2.866	(643)
Дивиденды полученные		471	496
Общие и административные расходы выплаченные		(54.844)	(48.158)
(Увеличение)/уменьшение операционных активов			
Средства в финансовых организациях		56.532	52.932
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(1.903)	162
Кредиты, выданные клиентам		(1.025.942)	(300.625)
Прочие активы		2.528	3.060
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств			
Текущие счета и депозиты клиентов		432.490	421.941
Средства банков и прочих финансовых организаций, за исключением привлеченных займов не по государственным программам		18.947	13.610
Кредиторская задолженность по договорам «репо»		(34.662)	261.001
Прочие обязательства		13.118	(2.773)
Чистое (расходование)/поступление денежных средств (в)/от операционной деятельности до уплаты корпоративного подоходного налога		(288.608)	625.728
Корпоративный подоходный налог уплаченный		(12.819)	(6.334)
Чистое (расходование)/поступление денежных средств (в)/от операционной деятельности		(301.427)	619.394
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(319.219)	(818.857)
Поступления от продажи инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		56.559	37.538
Поступления от погашения инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		199.724	371.951
Поступления от погашения инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		15.045	—
Приобретение инвестиций в ассоциированные организации		(45.622)	—
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(16.171)	(6.202)
Поступления от продажи основных средств и нематериальных активов		2	53
Чистое расходование денежных средств в инвестиционной деятельности		(109.682)	(415.517)
Денежные потоки от финансовой деятельности			
Погашение обязательств по финансовой аренде		(404)	(615)
Привлечение кредитов от финансовых организаций, за исключением привлеченных займов по государственным программам		158.734	—
Поступления от размещения выпущенных долговых ценных бумаг		218.140	3.907
Погашение выпущенных долговых ценных бумаг		(72.941)	(3.067)
Продажа ранее купленных акций		10.833	—
Погашение субординированных займов		(2.821)	—
Выплата дивидендов	21	(101.701)	(58.214)
Чистое поступление/(расходование) денежных средств от/(в) финансовой деятельности		209.840	(57.989)
Чистое изменение денежных средств и их эквивалентов		(201.269)	145.888
Влияние изменения обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		15.960	6.529
Влияние ОКУ на денежные средства и их эквиваленты		31	(1)
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода		946.000	704.042
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		760.722	856.458
Неденежные операции			
Изъятие залогового обеспечения по кредитам, выданным клиентам		976	1.395

Прилагаемые примечания на страницах с 7 по 45 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности

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

	<i>Акционерный капитал</i>	<i>Дополни- тельный оплаченный капитал</i>	<i>Собственные выкупленные акции</i>	<i>Резерв справедливой стоимости</i>	<i>Нераспределен- ная прибыль</i>	<i>Итого капитала</i>
На 1 января 2025 года	332.815	23.651	(3.465)	30.201	184.982	568.184
Прибыль за отчетный период (неаудировано)	—	—	—	—	143.387	143.387
Прочий совокупный доход, не подлежащий реклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах (неаудировано)	—	—	—	(14)	—	(14)
Прочий совокупный доход, подлежащий реклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах (неаудировано)	—	—	—	(103.201)	—	(103.201)
Итого совокупный доход за период (неаудировано)	—	—	—	(103.215)	143.387	40.172
Дивиденды объявленные (Примечание 21) (неаудировано)	—	—	—	—	(101.996)	(101.996)
Продажа ранее выкупленных акций (Примечание 21)	—	7.683	3.150	—	—	10.833
На 30 сентября 2025 года (неаудировано)	332.815	31.334	(315)	(73.014)	226.373	517.193

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ**За девятимесячный период, завершившийся 30 сентября 2024 года***(в миллионах тенге)*

	<i>Акционерный капитал</i>	<i>Дополни- тельный оплаченный капитал</i>	<i>Собственные выкупленные акции</i>	<i>Резерв справедливой стоимости</i>	<i>Нераспределен- ная прибыль</i>	<i>Итого капитала</i>
На 1 января 2024 года	332.815	23.651	(3.465)	(6.044)	82.851	429.808
Прибыль за отчетный период (неаудировано)	–	–	–	–	112.622	112.622
Прочий совокупный доход, не подлежащий реклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах (неаудировано)	–	–	–	3	–	3
Прочий совокупный доход, подлежащий реклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах (неаудировано)	–	–	–	13.931	–	13.931
Итого совокупный доход за период (неаудировано)	–	–	–	13.934	112.622	126.556
Дивиденды объявленные <i>(Примечание 21)</i> (неаудировано)	–	–	–	–	(58.215)	(58.215)
На 30 сентября 2024 года (неаудировано)	332.815	23.651	(3.465)	7.890	137.258	498.149

(в миллионах тенге)

1. Общая информация

Описание деятельности

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

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

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

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

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

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

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

В июне 2025 года Банк достиг принципиальной договоренности с акционерами АО «Home Credit Bank» (Казахстан) о приобретении 100% акций банка АО «Home Credit Bank» и ТОО «HomeITTech».

По состоянию на 30 сентября 2025 года Банк зарегистрировал право собственности на 9 351 акций АО «Home Credit Bank», что составляет 26,8% от общего количества размещенных и голосующих акций (Примечание 15). В октябре 2025 года Банк получил разрешение Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка (АРРФР) на приобретение АО «Home Credit Bank» и ТОО «HomeITTech» в качестве дочерних организаций.

Акционеры

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

(в миллионах тенге)

2. Основа подготовки отчетности

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

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

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

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

Принципы оценки финансовых показателей

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

Функциональная валюта и валюта представления

Функциональной валютой Банка и его дочерних организаций является тенге, который, являясь национальной валютой Республики Казахстан, наилучшим образом отражает экономическую сущность большинства проводимых Группой операций и связанных с ними обстоятельств, влияющих на ее деятельность. На 30 сентября 2025 года официальный обменный курс, использованный для переоценки монетарных остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 549,06 тенге за 1 доллар США (31 декабря 2024 года: 525,11 тенге за 1 доллар США).

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

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

Геополитическая ситуация

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

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

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

Инфляция и текущие экономические условия

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

Цены на многие товары, в том числе на продукты питания, остаются высокими. Согласно данным Бюро национальной статистики Агентства по стратегическому планированию и реформам Республики Казахстан, по состоянию на 30 сентября 2025 года годовая инфляция составила 12,9% (в 2024 году – 8,6%).

По состоянию на 31 декабря 2024 года Комитет по денежно-кредитной политике Национального Банка Республики Казахстан (далее – «НБРК») принял решение о снижении базовой ставки до 15,25% годовых с процентным коридором +/- 1 процентных пунктов. 11 марта 2025 года, НБРК принял решение о повышении базовой ставки до 16,5% годовых с процентным коридором +/- 1 процентных пунктов. 13 октября 2025 года НБРК принял решение о повышении базовой ставки до 18,0% годовых с процентным коридором +/- 1 процентных пунктов.

(в миллионах тенге)

2. Основа подготовки отчетности (продолжение)

Инфляция и текущие экономические условия (продолжение)

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

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

Изменения в учетной политике

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

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

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

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

3. Существенные учетные суждения и оценки

Неопределенность оценок

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

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

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

Прогнозная информация и множественные экономические сценарии

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

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

(в миллионах тенге)

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

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

<i>Ключевые факторы</i>	<i>Сценарий ОКУ</i>	<i>Присвоенная вероятность, %</i>	<i>Прогноз</i>
Темпы роста ВВП	Позитивный	32,5%	6,4%
	Базовый	35,0%	5,2%
	Негативный	32,5%	4,0%
Курс доллара США к тенге	Позитивный	32,5%	451,48
	Базовый	35,0%	507,05
	Негативный	32,5%	565,00
Инфляция	Позитивный	32,5%	12,9%
	Базовый	35,0%	13,5%
	Негативный	32,5%	14,1%
Цена на нефть (Brent)	Позитивный	32,5%	86,74
	Базовый	35,0%	71,18
	Негативный	32,5%	56,59
ВДС по промышленности	Позитивный	32,5%	5,6%
	Базовый	35,0%	4,6%
	Негативный	32,5%	3,6%
ВДС по строительству	Позитивный	32,5%	21,6%
	Базовый	35,0%	20,8%
	Негативный	32,5%	20,0%
ВДС по оптовой и розничной торговле, ремонту автомобилей и мотоциклов	Позитивный	32,5%	8,5%
	Базовый	35,0%	3,2%
	Негативный	32,5%	-2,0%

По состоянию на 30 сентября 2025 года Группа обновила показатели ключевых макроэкономических факторов, используемых при расчете ОКУ. В результате внесенных изменений, оценочный резерв под ОКУ был снижен на сумму 1.205 миллионов тенге.

Сумма оценочного резерва под ОКУ по кредитам клиентам, признанного в промежуточном сокращенном консолидированном отчете о финансовом положении на 30 сентября 2025 года, составила 108.267 миллионов тенге (31 декабря 2024 года: 89.385 миллионов тенге). Подробная информация представлена в *Примечании 13*.

(в миллионах тенге)

4. Чистый процентный доход

Чистый процентный доход представлен следующим образом:

	<i>За трехмесячный период, завершившийся 30 сентября</i>		<i>За девятимесячный период, завершившийся 30 сентября</i>	
	<i>2025 года (неаудирова- но)</i>	<i>2024 года (неаудирова- но)</i>	<i>2025 года (неаудирова- но)</i>	<i>2024 года (неаудирова- но)</i>
Процентная выручка, рассчитанная с использованием эффективной процентной ставки				
Кредиты, выданные клиентам	125.728	82.026	325.277	228.645
Долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	28.181	31.970	84.233	75.753
Средства в финансовых организациях	11.921	17.143	50.776	59.796
Дебиторская задолженность по договорам «обратное репо»	446	409	1.791	1.736
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	430	4.318	1.406	12.847
Прочие финансовые активы	295	287	926	899
	167.001	136.153	464.409	379.676
Прочая процентная выручка				
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	2.499	1.500	6.570	4.017
	169.500	137.653	470.979	383.693
Процентные расходы				
Текущие счета и депозиты клиентов	(68.759)	(47.181)	(183.550)	(133.644)
Кредиторская задолженность по договорам «репо»	(18.698)	(12.191)	(48.067)	(31.500)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(4.957)	(8.675)	(14.999)	(24.733)
Средства банков и прочих финансовых организаций	(3.621)	(1.375)	(6.847)	(3.791)
Субординированный долг	(229)	(284)	(783)	(852)
	(96.264)	(69.706)	(254.246)	(194.520)
Чистый процентный доход	73.236	67.947	216.733	189.173

Процентные доходы полученные представлены следующим образом:

	<i>За девятимесячный период, завершившийся 30 сентября</i>	
	<i>2025 года (неаудировано)</i>	<i>2024 года (неаудировано)</i>
Процентные доходы полученные		
Кредиты, выданные клиентам	367.316	215.747
Долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	83.155	59.442
Средства в финансовых организациях	50.899	62.458
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	6.570	4.017
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	3.060	11.609
Дебиторская задолженность по договорам «обратное репо»	1.790	1.736
	512.791	355.009

(в миллионах тенге)

4. Чистый процентный доход (продолжение)

Процентные расходы выплаченные представлены следующим образом:

	<i>За девятимесячный период, завершившийся 30 сентября</i>	
	<i>2025 года</i>	<i>2024 года</i>
	<i>(неаудировано)</i>	<i>(неаудировано)</i>
Процентные расходы выплаченные		
Текущие счета и депозиты клиентов	(182.601)	(134.992)
Кредиторская задолженность по договорам «репо»	(46.350)	(31.368)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(15.416)	(5.621)
Средства банков и прочих финансовых организаций	(3.591)	(2.423)
Субординированный долг	(594)	(593)
	(248.552)	(174.997)

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

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

	<i>За трехмесячный период, завершившийся 30 сентября</i>		<i>За девятимесячный период, завершившийся 30 сентября</i>	
	<i>2025 года</i>	<i>2024 года</i>	<i>2025 года</i>	<i>2024 года</i>
	<i>(неаудировано)</i>	<i>(неаудировано)</i>	<i>(неаудировано)</i>	<i>(неаудировано)</i>
Чистый доход/(убыток) от изменения справедливой стоимости торговых ценных бумаг	2.496	(11)	2.505	10
Чистый (убыток) / доход от производных финансовых инструментов	5.415	915	(7.048)	5.270
	7.911	904	(4.543)	5.280

В течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2025 года, Группа признала чистый убыток в сумме 7.048 миллиона тенге (в течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2024 года: чистый доход в сумме 5.270 миллиона тенге) по операциям с производными финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток вследствие волатильности валютных курсов.

6. Чистый доход/(убыток) по операциям с иностранной валютой

Чистый доход/(убыток) по операциям с иностранной валютой включает следующее:

	<i>За трехмесячный период, завершившийся 30 сентября</i>		<i>За девятимесячный период, завершившийся 30 сентября</i>	
	<i>2025 года</i>	<i>2024 года</i>	<i>2025 года</i>	<i>2024 года</i>
	<i>(неаудировано)</i>	<i>(неаудировано)</i>	<i>(неаудировано)</i>	<i>(неаудировано)</i>
Дилинговые операции, нетто	10.856	8.741	29.068	23.368
Переоценка валютных статей, нетто	(14.232)	(2.056)	(15.933)	(6.444)
	(3.376)	6.685	13.135	16.924

(в миллионах тенге)

7. Расходы по кредитным убыткам

Расходы по кредитным убыткам представлены следующим образом:

	<i>За трехмесячный период, завершившийся 30 сентября</i>		<i>За девятимесячный период, завершившийся 30 сентября</i>	
	<i>2025 года (неаудировано)</i>	<i>2024 года (неаудировано)</i>	<i>2025 года (неаудировано)</i>	<i>2024 года (неаудировано)</i>
Кредиты, выданные клиентам (Примечание 13)	(5.042)	(16.877)	(7.759)	(33.384)
Прочие финансовые активы	170	(142)	(109)	(363)
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСА	328	183	812	(698)
Средства в финансовых организациях	82	6	222	78
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	31	27	55	41
Финансовые гарантии, аккредитивы и обязательства по предоставлению кредитов	4	5	5	1
Денежные средства и их эквиваленты	(9)	4	(6)	(1)
	(4.436)	(16.794)	(6.780)	(34.326)

8. Общие и административные расходы

Общие и административные расходы включают в себя следующие позиции:

	<i>За трехмесячный период, завершившийся 30 сентября</i>		<i>За девятимесячный период, завершившийся 30 сентября</i>	
	<i>2025 года (неаудировано)</i>	<i>2024 года (неаудировано)</i>	<i>2025 года (неаудировано)</i>	<i>2024 года (неаудировано)</i>
Заработная плата и налоги по заработной плате	(14.210)	(11.733)	(40.142)	(36.046)
Износ и амортизация	(2.133)	(3.679)	(6.832)	(8.397)
Телекоммуникационные и информационные услуги	(1.237)	(2.093)	(5.192)	(5.199)
Реклама и маркетинг	(1.220)	(497)	(4.616)	(2.315)
Налоги, кроме корпоративного подоходного налога	(1.460)	(1.391)	(3.059)	(2.862)
Содержание зданий	(531)	(434)	(1.480)	(1.350)
Благотворительная и спонсорская деятельность	—	(107)	(1.064)	(3.191)
Охрана	(300)	(274)	(893)	(821)
Прочие профессиональные услуги	(304)	(169)	(795)	(499)
Ремонт и эксплуатация	(292)	(356)	(708)	(692)
Услуги инкассации	(217)	(221)	(662)	(632)
Транспортные расходы	(170)	(147)	(575)	(478)
Командировочные расходы	(239)	(170)	(454)	(406)
Аренда	(187)	(98)	(413)	(291)
Прочие	(1.592)	(74)	(2.175)	(265)
	(24.092)	(21.443)	(69.060)	(63.444)

(в миллионах тенге)

9. Прочие доходы и прочие расходы

Прочие доходы и прочие расходы представлены следующим образом:

	<i>За трехмесячный период, завершившийся 30 сентября</i>		<i>За девятимесячный период, завершившийся 30 сентября</i>	
	<i>2025 года (неаудиро- вано)</i>	<i>2024 года (неаудиро- вано)</i>	<i>2025 года (неаудиро- вано)</i>	<i>2024 года (неаудиро- вано)</i>
Прочие доходы				
Восстановление резерва под обесценение изъятого залогового обеспечения	—	—	1.060	—
Доход от операционной аренды	41	242	373	661
Прочее	1.805	322	5.180	2.014
	1.846	564	6.613	2.675
Прочие расходы				
Чистый доход / (убыток) от участия в государственных программах поддержки экономики	1.046	(74)	1.046	(370)
Провизии по нефинансовым гарантиям	(52)	(585)	(60)	(943)
Прочие расходы от небанковской деятельности	(28)	(127)	(241)	(420)
Расходы на услуги, предоставляемыми кредитными бюро и государственными органами	(193)	(334)	(651)	(890)
Чистый убыток от реализации изъятого залогового обеспечения	34	(118)	(729)	(534)
Расходы по СМС-оповещению	(323)	(238)	(930)	(675)
Прочее	(3.415)	(817)	(8.026)	(1.690)
	(2.931)	(2.293)	(9.591)	(5.522)

10. Расходы по корпоративному подоходному налогу

Расходы по корпоративному подоходному налогу представлены следующим образом:

	<i>За трехмесячный период, завершившийся 30 сентября</i>		<i>За девятимесячный период, завершившийся 30 сентября</i>	
	<i>2025 года (неаудиро- вано)</i>	<i>2024 года (неаудиро- вано)</i>	<i>2025 года (неаудиро- вано)</i>	<i>2024 года (неаудиро- вано)</i>
Расходы по текущему корпоративному подоходному налогу	(10.185)	(2.650)	(31.845)	(8.598)
Экономия / (расходы) по отложенному корпоративному подоходному налогу — возникновение и уменьшение временных разниц	(572)	(876)	12.273	(2.114)
	(10.757)	(3.526)	(19.572)	(10.712)

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

(в миллионах тенге)

11. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства включают в себя следующие позиции:

	30 сентября 2025 года (неаудировано)	31 декабря 2024 года
Наличные средства	98.935	63.305
Средства на текущих счетах в НБРК	157.200	25.596
Средства на текущих счетах в других банках:		
- с кредитным рейтингом от AA- до AA+	70.168	29.342
- с кредитным рейтингом от A- до A+	10.521	11.995
- с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	19.586	2.735
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	191	996
- с кредитным рейтингом ниже B+	—	2
- без присвоенного кредитного рейтинга	7.829	18.393
Срочные вклады в НБРК с договорным сроком погашения 90 дней или менее	303.497	761.100
Дебиторская задолженность по договорам «обратное репо» с договорным сроком погашения 90 дней и менее	19.595	6.554
Срочные вклады в других банках с контрактным сроком погашения 90 дней или менее:		
- с кредитным рейтингом от A- до A+	10.982	21.547
- с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	43.932	—
Срочные вклады в финансовых организациях сроком погашения 90 дней или менее без присвоения кредитного рейтинга	18.303	4.483
Денежные средства и их эквиваленты до вычета резерва под ОКУ	760.739	946.048
Резерв под ОКУ	(17)	(48)
Денежные средства и их эквиваленты	760.722	946.000

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

По состоянию на 30 сентября 2025 года остатки денежных средств в сумме 6.009 миллионов тенге без присвоенного внешнего рейтинга отнесены к Этапу 2. По состоянию на 31 декабря 2024 года остатки денежных средств в сумме 84 миллиона тенге без присвоенного внешнего рейтинга и величиной сформированного резерва по ОКУ 1 миллион тенге, отнесены к Этапу 2. Остальные суммы денежных средств и их эквивалентов отнесены к Этапу 1.

По состоянию на 30 сентября 2025 года, средства на текущих счетах в других банках без присвоенного кредитного рейтинга, в основном, представлены несанкционными российскими банками и финансовыми организациями на общую сумму 7.450 миллиона тенге (31 декабря 2024 года: 18.247 миллионов тенге). По состоянию на 30 сентября 2025 года, средства на текущих счетах в других банках являются не просроченными.

По состоянию на 30 сентября 2025 года Группа заключила договоры «обратное репо» на Казахстанской фондовой бирже. Предметом указанных договоров являются облигации Министерства финансов Республики Казахстан, Евразийского банка развития и Европейского банка реконструкции и развития, справедливая стоимость которых по состоянию на 30 сентября 2025 года составляет 19.599 миллионов тенге (31 декабря 2024 года: облигации Министерства финансов Республики Казахстан, Евразийского банка развития с общей справедливой стоимостью 6.646 миллионов тенге).

Требования к минимальным резервам

В соответствии с нормативными актами, выпущенными НБРК, минимальные резервные требования рассчитываются как процент от определенных обязательств банков второго уровня. Банки обязаны выполнять данные требования путем поддержания средней величины резервных активов (денежные средства в местной валюте и остатки на счетах в НБРК), равной или превышающей средние минимальные требования. По состоянию на 30 сентября 2025 года минимальные резервные требования Группы составляют 203.258 миллионов тенге (31 декабря 2024 года: 56.217 миллионов тенге).

Концентрация денежных средств и их эквивалентов

По состоянию на 30 сентября 2025 года Группа имеет счета в одном банке, на долю которого приходится более 10% всех денежных средств и их эквивалентов (31 декабря 2024 года: один банк). Совокупный объем остатков средств на счетах указанного контрагента по состоянию на 30 сентября 2025 года составляет 460.697 миллионов тенге (31 декабря 2024 года: 786.696 миллионов тенге).

(в миллионах тенге)

12. Средства в финансовых организациях

Средства в финансовых организациях включают в себя следующие позиции:

	<i>30 сентября 2025 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2024 года</i>
Текущие счета в НБРК, ограниченные в использовании	9.347	14.165
Вклады в НБРК с кредитным с договорным сроком погашения 90 дней или более	—	52.640
Депозиты в других банках:		
- без присвоенного кредитного рейтинга	729	702
Займы, предоставленные другим банкам:		
- с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	811	1.405
- с кредитным рейтингом от В- до В+	3.213	7.123
Условные вклады и депозиты, предоставленные в качестве обеспечения:		
- с кредитным рейтингом от АА- до АА+	15.233	14.157
- с кредитным рейтингом от А- до А+	8.357	4.764
- с кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	302	399
- без присвоенного кредитного рейтинга	9.205	6.075
Средства в финансовых организациях до вычета резерва под ОКУ	47.197	101.430
Резерв под ОКУ	(800)	(952)
Средства в финансовых организациях	46.397	100.478

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

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

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

По состоянию на 30 сентября 2025 года условные вклады и депозиты, предоставленные в качестве обеспечения, без присвоенного внешнего кредитного рейтинга в основном состоят из маржевого обеспечения КФБ на сумму 9.205 миллиона тенге (31 декабря 2024 года: 6.019 миллионов тенге).

По состоянию на 30 сентября 2025 года условные вклады и депозиты, предоставленные в качестве обеспечения, включают условные депозиты, ограниченные в использовании, по операциям с поставщиками услуг платежных операций на сумму 19.441 миллион тенге (31 декабря 2024 года: 18.116 миллионов тенге).

По состоянию 30 сентября 2025 года Группа имеет средства в четырех финансовых организациях (31 декабря 2024 года: в двух), на долю каждого из которых приходится более 10% от общей суммы средств в финансовых организациях. По состоянию на 30 сентября 2025 года общая сумма средств в указанных финансовых организациях составляет 37.993 миллионов тенге (31 декабря 2024 года: 80.631 миллиона тенге).

(в миллионах тенге)

13. Кредиты, выданные клиентам

Кредиты клиентам включают в себя следующие позиции:

<i>30 сентября 2025 года</i> (неаудировано)					
	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
Индивидуально существенные кредиты	1.110.957	31.240	410	724	1.143.331
Итого индивидуально существенных кредитов	1.110.957	31.240	410	724	1.143.331
Индивидуально несущественные кредиты					
Корпоративные кредиты	476.393	15.143	27.228	735	519.499
Потребительские кредиты	454.869	15.619	93.922	28	564.438
Кредиты на приобретение автомобилей	549.733	1.387	2.450	16	553.586
Кредитные карты	2.147	28	477	–	2.652
Ипотечные кредиты	55.605	496	1.822	4.180	62.103
Прочие кредиты, обеспеченные залогом	51.225	244	8.189	7.697	67.355
Итого индивидуально несущественных кредитов	1.589.972	32.917	134.088	12.656	1.769.633
Кредиты клиентам до вычета резерва под ОКУ	2.700.929	64.157	134.498	13.380	2.912.964
Резерв под ОКУ	(19.604)	(6.113)	(79.354)	(3.196)	(108.267)
Кредиты, выданные клиентам	2.681.325	58.044	55.144	10.184	2.804.697
<i>31 декабря 2024 года</i>					
	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
Индивидуально существенные кредиты	766.736	4.163	825	821	772.545
Итого индивидуально существенных кредитов	766.736	4.163	825	821	772.545
Индивидуально несущественные кредиты					
Корпоративные кредиты	372.297	9.831	14.147	1.282	397.557
Потребительские кредиты	404.546	21.530	60.264	36	486.376
Кредиты на покупку автомобилей	167.966	549	488	16	169.019
Кредитные карты	2.355	107	1.062	–	3.524
Ипотечные кредиты	31.505	295	980	3.117	35.897
Прочие кредиты, обеспеченные залогом	30.561	659	7.820	5.561	44.601
Итого индивидуально несущественных кредитов	1.009.230	32.971	84.761	10.012	1.136.974
Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под ОКУ	1.775.966	37.134	85.586	10.833	1.909.519
Резерв под ОКУ	(19.955)	(10.762)	(55.043)	(3.625)	(89.385)
Кредиты, выданные клиентам	1.756.011	26.372	30.543	7.208	1.820.134

(в миллионах тенге)

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

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

	30 сентября 2025 года (неаудировано)				
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Всего
Кредиты, выданные крупному корпоративному бизнесу (далее «КБ»)					
Непросроченные	893.292	5.664	129	—	899.085
Просроченные на срок менее 30 дней	42	—	129	—	171
Просроченные на срок более 360 дней	—	—	151	—	151
Ожидаемые кредитные убытки	(2.565)	(99)	(39)	—	(2.703)
Итого кредитов, выданных КБ	890.769	5.565	370	—	896.704

	30 сентября 2025 года (неаудировано)				
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Всего
Кредиты, выданные малому и среднему бизнесу (далее «МСБ»)					
Непросроченные	683.703	28.211	6.599	831	719.344
Просроченные на срок менее 30 дней	9.003	6.073	4.099	114	19.289
Просроченные на срок 30-89 дней	1.310	6.435	2.317	17	10.079
Просроченные на срок 90-179 дней	—	—	4.289	161	4.450
Просроченные на срок 180-360 дней	—	—	3.005	—	3.005
Просроченные на срок более 360 дней	—	—	6.920	336	7.256
Ожидаемые кредитные убытки	(2.874)	(1.125)	(7.063)	(857)	(11.919)
Итого кредитов, выданных МСБ	691.142	39.594	20.166	602	751.504

Анализ кредитного качества по кредитам, выданных физическим лицам:

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

	30 сентября 2025 года (неаудировано)				
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Всего
Кредиты, выданные розничным клиентам					
Непросроченные	1.098.343	2.900	12.588	6.789	1.120.620
Просроченные на срок менее 30 дней	15.088	5.991	2.527	769	24.375
Просроченные на срок 30-89 дней	148	8.883	2.496	319	11.846
Просроченные на срок 90-179 дней	—	—	12.163	245	12.408
Просроченные на срок 180-360 дней	—	—	19.419	113	19.532
Просроченные на срок более 360 дней	—	—	57.667	3.686	61.353
Ожидаемые кредитные убытки	(14.165)	(4.889)	(72.252)	(2.339)	(93.645)
Итого кредитов, выданных розничным клиентам	1.099.414	12.885	34.608	9.582	1.156.489

(в миллионах тенге)

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

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

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

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

Анализ кредитного качества по кредитам, выданных физическим лицам:

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

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

(в миллионах тенге)

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

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

<i>30 сентября 2025 года</i> <i>(неаудировано)</i>					
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Всего
с кредитным рейтингом АА-	31.312	—	—	—	31.312
с кредитным рейтингом А+	4.429	—	—	—	4.429
с кредитным рейтингом А	7.171	—	—	—	7.171
с кредитным рейтингом А-	111.669	—	—	—	111.669
с кредитным рейтингом ВВВ+	140.175	—	—	—	140.175
с кредитным рейтингом ВВВ-	33.570	—	—	—	33.570
с кредитным рейтингом ВВВ	97.586	—	—	—	97.586
с кредитным рейтингом ВВ+	74.288	—	—	—	74.288
с кредитным рейтингом ВВ	226.670	703	—	—	227.373
с кредитным рейтингом ВВ-	163.421	—	—	—	163.421
с кредитным рейтингом В	—	4.961	—	—	4.961
с кредитным рейтингом В-	—	—	129	—	129
с кредитным рейтингом ССС	2.856	—	—	—	2.856
Дефолт	—	—	466	—	466
Ожидаемые кредитные убытки	(2.565)	(99)	(38)	—	(2.702)
Итого кредитов, выданных корпоративным клиентам	890.582	5.565	557	—	896.704

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

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

(в миллионах тенге)

13. Кредиты, выданные клиентам (продолжение)

Ключевые допущения и суждения при оценке ожидаемых кредитных убытков

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

- Применение коэффициента ликвидности от 0 до 0,95 к переоцененной стоимости залогового имущества в зависимости от вида обеспечения (31 декабря 2024 года: от 0 до 0,95), Группа применяет коэффициент ликвидности равный 1 по таким видам обеспечения как денежные средства или гарантии, выданные банками второго уровня или юридическими лицами с рейтингом не ниже суверенного рейтинга Республики Казахстан рейтингового агентства Standard & Poor's или рейтинга аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств/субъектом квазигосударственного сектора.
- Средний срок реализации залогового имущества составляет от 3 (трех) до 6 (шести) лет в зависимости от вида обеспечения согласно историческим данным Группы (31 декабря 2024 года: от 3 (трех) до 6 (шести) лет).
- При наличии признаков значительного увеличения кредитного риска или обесценения/дефолта по индивидуальным активам с момента первоначального признания, Группа оценивает ожидаемые кредитные потери по каждому клиенту/группе на основе взвешенных по вероятности оценок кредитных потерь для различных сценариев с учетом потоков от операционной деятельности и/или потоков от реализации залогового имущества.

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

- Уровень PD по кредитам, отнесенным к Этапу 1, составил от 0,01% до 8,35% в зависимости от внутреннего рейтинга заемщика согласно рейтинговой модели (31 декабря 2024 года: от 0,04% до 10,44%).
- Уровень LGD по кредитам, отнесенным к Этапу 1, составил от 1,53% до 18,86% (31 декабря 2024 года: от 9% до 31%).

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

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

- Для оценки вероятности дефолта применяется подход на основании количества дней просрочки с учетом влияния макроэкономической информации; средневзвешенный по сроку уровень PD за 12 месяцев по группам продуктов, относящихся к Этапу 1, составил от 0,01% до 21,13% (31 декабря 2024 года: от 0,01% до 24,35%), средневзвешенный по сроку уровень PD за весь срок действия финансового инструмента, относящийся к Этапу 2, составил от 0,01% до 95,91% в зависимости от группы продуктов однородного портфеля и корзин просроченной задолженности (31 декабря 2024 года: от 0,01% до 91,01%).
- Уровень LGD по кредитам, отнесенным к Этапам 1 и 2, составил от 6,15% до 37,30% (31 декабря 2024 года: от 5% до 36%).

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

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

- Для оценки вероятности дефолта применяется подход на основании количества дней просрочки с учетом влияния макроэкономической информации; средневзвешенный по сроку уровень PD за 12 месяцев по группам продуктов, относящихся к Этапу 1, составил от 0,01% до 29,61% (31 декабря 2024 года: от 0,01% до 28,75%), средневзвешенный по сроку уровень PD за весь срок действия финансового инструмента, относящийся к Этапу 2, составил от 0,01% до 97,44% в зависимости от группы продуктов розничного однородного портфеля и корзин просроченной задолженности (31 декабря 2024 года: от 0,01% до 98,74%).
- Уровень LGD по кредитам, отнесенным к Этапам 1 и 2, составил от 18,13% до 79,20% (31 декабря 2024 года: от 20% до 80%).

Концентрация кредитов клиентам

По состоянию на 30 сентября 2025 года концентрация кредитов, выданных Группой десяти крупнейшим группам взаимосвязанных заемщиков, составила 696.583 миллионов тенге или 23,91% от совокупного кредитного портфеля (31 декабря 2024 года: 488.225 миллионов тенге или 25,57% от совокупного кредитного портфеля). Резерв под ОКУ по этим кредитам составляет 2.094 миллионов тенге (31 декабря 2024 года: 2.238 миллионов тенге).

(в миллионах тенге)

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

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

	<i>30 сентября 2025 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2024 года</i>
Кредиты, выданные розничным клиентам	1.250.134	739.417
Металлургия	275.626	253.114
Финансовые услуги	224.053	75.621
Услуги, предоставляемые малыми и средними предприятиями	203.443	135.905
Оптовая торговля	191.344	130.315
Строительство	140.552	75.804
Розничные услуги	120.183	88.717
Операции с недвижимостью	83.999	54.521
Транспорт	83.678	99.076
Химическая промышленность	76.518	69.545
Пищевая промышленность	63.662	42.572
Почтовые услуги и услуги связи	35.064	17.179
Сельское хозяйство	24.891	21.926
Производство	14.997	11.741
Легкая промышленность	12.715	11.543
Производство металлических изделий	7.726	6.254
Торговля товаров народного потребления	3.087	2.667
Энергетика	1.544	638
Медицина, наука и образование	1.391	222
Производство товаров народного потребления	858	799
Добыча сырой нефти и природного газа	745	2.514
Прочее	96.754	69.429
	2.912.964	1.909.519
Резерв под ОКУ	(108.267)	(89.385)
	2.804.697	1.820.134

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

	<i>Менее года</i>	<i>Более года</i>	<i>Просрочен- ные</i>	<i>Всего</i>
Кредиты, выданные клиентам				
30 сентября 2025 года (неаудировано)	1.101.801	1.663.072	39.824	2.804.697
31 декабря 2024 года	875.232	934.640	10.262	1.820.134

14. Инвестиционные ценные бумаги

Инвестиционные ценные бумаги представлены ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости и ценными бумагами, оцениваемыми по ССПСА.

	<i>30 сентября 2025 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2024 года</i>
Инвестиционные ценные бумаги		
Долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	43.830	58.429
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСА	1.038.974	1.055.883
	1.082.804	1.114.312

(в миллионах тенге)

14. Инвестиционные ценные бумаги (продолжение)

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

	<i>30 сентября 2025 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2024 года</i>
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСА		
Государственные облигации		
Казначейские облигации Соединенных Штатов Америки с кредитным рейтингом AA+	126.646	14.952
Казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан с кредитным рейтингом BB-	692.145	949.620
Итого государственных облигаций	818.791	964.572
Корпоративные облигации		
С кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	127.479	39.399
С кредитным рейтингом от BB- до BB+	—	26.791
Без присвоенного кредитного рейтинга	1.268	882
Итого корпоративных облигаций	128.747	67.072
Облигации банков		
С кредитным рейтингом от AA- до AA+	75.660	—
С кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	12.381	11.849
С кредитным рейтингом ниже BB- до BB+	3.041	7.928
Без присвоенного кредитного рейтинга	189	4.093
Итого облигации банков	91.271	23.870
Инвестиции в долевые инструменты		
Корпоративные акции	165	369
Итого инвестиции в долевые инструменты	165	369
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСА	1.038.974	1.055.883

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

	30 сентября 2025 года (неаудировано)			
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Всего
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСА				
С кредитным рейтингом от AA- до AA+	202.306	—	—	202.306
С кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	832.005	—	—	832.005
С кредитным рейтингом от BB- до BB+	3.041	—	—	3.041
Без присвоения кредитного рейтинга	1.457	—	—	1.457
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСА	1.038.809	—	—	1.038.809
	31 декабря 2024 года			
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Всего
С кредитным рейтингом от AA- до AA+	14.952	—	—	14.952
С кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	1.000.868	—	—	1.000.868
С кредитным рейтингом от BB- до BB+	14.696	20.023	—	34.719
Без присвоения кредитного рейтинга	1.095	3.880	—	4.975
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСА	1.031.611	23.903	—	1.055.514

(в миллионах тенге)

14. Инвестиционные ценные бумаги (продолжение)

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

Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСА	Менее года	Более года	Просроченные	Всего
30 сентября 2025 года (неаудировано)	450.565	588.409	—	1.038.974
31 декабря 2024 года	260.385	795.498	—	1.055.883

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

По состоянию на 30 сентября 2025 года инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСА, представленные казначейскими облигациями Министерства финансов Республики Казахстан и казначейскими облигациями Соединенных Штатов Америки, с общей справедливой стоимостью 402.212 миллионов тенге были переданы в качестве обеспечения по сделкам «репо», заключенным на КФБ.

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

15. Инвестиции в ассоциированные организации

В сентябре 2025 года Банк приобрел 26,8% акций АО «Home Credit Bank» (Примечание 1). По состоянию на 30 сентября 2025 года данная доля в АО «Home Credit Bank» отражена в промежуточном сокращенном консолидированном отчете о финансовом положении в качестве инвестиции в ассоциированную организацию с общей балансовой стоимостью 46.152 миллиона тенге.

16. Прочие активы и прочие обязательства

Прочие активы включают следующее:

	30 сентября 2025 года (неаудировано)	31 декабря 2024 года
Дебиторская задолженность по договорам продажи заложенного имущества	9.684	6.343
Прочая дебиторская задолженность по банковской деятельности	3.112	1.395
Дебиторская задолженность по комиссионным доходам	1.559	1.364
Дебиторская задолженность партнеров	1.447	—
Требования к получению по государственным программам поддержки отдельных слоев населения	1.001	911
	16.803	10.013
Резерв под ОКУ	(1.998)	(2.162)
Прочие финансовые активы	14.805	7.851
Предоплата и прочая дебиторская задолженность	11.435	8.560
Изъятое залоговое обеспечение	10.037	16.049
Предоплата по налогам, помимо корпоративного подоходного налога	3.896	3.081
Инвестиционные недвижимость	1.321	1.652
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	686	685
Запасы к реализации	240	577
Актив по текущему корпоративному налогу	98	—
Прочие запасы	—	180
	27.713	30.784
Резерв под обесценение	(850)	(967)
Прочие нефинансовые активы	26.863	29.817
Итого прочих активов	41.668	37.668

(в миллионах тенге)

16. Прочие активы и прочие обязательства (продолжение)

В течение девятимесячного периода, завершившегося 30 сентября 2025 года, общая расчетная стоимость залогов, права владения которыми перешли Банку, составила 976 миллионов тенге (девятимесячный период, завершившийся 30 сентября 2024 года: 1.395 миллионов тенге). Несмотря на то, что в настоящее время Банк активно проводит мероприятия по продаже изъятого залогового обеспечения, большинство объектов не было реализовано в течение короткого периода времени. Руководство по-прежнему намерено продавать изъятое залоговое обеспечение.

Прочие обязательства включают следующее:

	30 сентября 2025 года (неаудировано)	31 декабря 2024 года
Кредиторская задолженность по платежным системам и по межбанковским платежам	11.836	2.907
Кредиторская задолженность по небанковской деятельности	4.122	2.527
Обязательства по договорам аренды	2.298	1.831
Резервы под ОКУ по обязательствам кредитного характера (Примечание 24)	1.700	1.645
Обязательства по уплате обязательных взносов в КФГД	888	219
Прочее	9.296	5.377
Прочие финансовые обязательства	30.140	14.506
Кредиторская задолженность по подоходному налогу	19.505	513
Доход будущих периодов от государственных программ поддержки экономики	13.248	17.112
Начисленные расходы по вознаграждению работников	9.906	8.860
Кредиторская задолженность по налогам, помимо корпоративного подоходного налога	6.314	2.930
Прочее	1.278	1.020
Прочие нефинансовые обязательства	50.251	30.435
Итого прочих обязательств	80.391	44.941

17. Текущие счета и депозиты клиентов

Текущие счета и депозиты клиентов включают:

	30 сентября 2025 года (неаудировано)	31 декабря 2024 года
Текущие счета и депозиты до востребования		
- Розничные клиенты	147.822	164.005
- Корпоративные клиенты	602.683	589.198
Срочные депозиты		
- Розничные клиенты	948.923	823.759
- Корпоративные клиенты	1.484.242	1.166.658
Гарантийные депозиты		
- Розничные клиенты	51.023	36.095
- Корпоративные клиенты	122.779	88.240
	3.357.472	2.867.955
В том числе, удерживаемые в качестве обеспечения по аккредитивам и гарантиям (Примечание 24)	—	(257)

(в миллионах тенге)

17. Текущие счета и депозиты клиентов (продолжение)**Концентрация текущих счетов и депозитов клиентов**

По состоянию на 30 сентября 2025 года общая сумма остатков на счетах 10 крупнейших клиентов составила 486.784 миллиона тенге или 14,50% от общей суммы текущих счетов и депозитов клиентов (31 декабря 2024 года: 442.635 миллионов тенге или 15,43%).

На 30 сентября 2025 года у Группы имеются обязательства по счетам и вкладам физических лиц и индивидуальных предпринимателей в сумме 461.222 миллиона тенге (31 декабря 2024 года: 414.837 миллиона тенге) с ограниченным страховым покрытием КФГД от имени Правительства Республики Казахстан.

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

18. Средства банков и прочих финансовых организаций

Средства банков и прочих финансовых организаций включают:

	<i>30 сентября 2025 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2024 года</i>
Кредиты от других финансовых учреждений	166.457	—
Кредиты от государственных организаций	91.864	68.946
Обязательства перед АО «Казахстанский фонд устойчивости»	9.247	8.715
	267.568	77.661

В мае 2025 года Группа привлекла синдицированный заем в размере 200 миллионов долларов США от группы международных финансовых учреждений с плавающей процентной ставкой и сроком погашения в 2026 году. По состоянию на 30 сентября 2025 года амортизированная стоимость привлеченного займа составила 109.599 миллиона тенге.

В августе 2025 года Группа привлекла синдицированный займа в размере 750 миллионов китайских юаней от группы международных финансовых учреждений с фиксированной процентной ставкой и сроком на три года. По состоянию на 30 сентября 2025 года амортизированная стоимость привлеченного займа составила 56.858 миллионов тенге.

По состоянию на 30 сентября 2025 года кредиты от государственных организаций включали кредиты, полученные от АО «Фонд развития предпринимательства «Даму», АО «Банк Развития Казахстана», АО «Фонд развития промышленности» и АО «Аграрная кредитная корпорация» на сумму 68.830 миллионов тенге, 8.628 миллионов тенге, 7.927 миллионов тенге и 6.466 миллионов тенге, соответственно (31 декабря 2024 года: АО «Фонд развития предпринимательства «Даму», АО «Банк Развития Казахстана» и АО «Фонд развития промышленности» на сумму 47.964 миллионов тенге, 11.156 миллионов и 9.809 миллионов тенге, соответственно), в рамках государственной программы поддержки малого и среднего бизнеса банковским сектором, государственной программы льготного кредитования физических лиц на покупку легкового автотранспорта отечественного производителя, а также для последующего кредитования субъектов агропромышленного комплекса и сельскохозяйственных производственных кооперативов.

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

(в миллионах тенге)

18. Средства банков и прочих финансовых организаций (продолжение)

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

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

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

19. Кредиторская задолженность по договорам «репо»

По состоянию на 30 сентября 2025 года Группа имеет кредиторскую задолженность по договорам «репо» на сумму 402.449 миллион тенге, по которым в качестве обеспечения выступают инвестиционные ценные бумаги с общей справедливой стоимостью 402.212 миллионов тенге (казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан и казначейские облигации Соединенных Штатов Америки) (Примечание 14).

По состоянию на 31 декабря 2024 года Группа имеет кредиторскую задолженность по договорам «репо» на сумму 435.394 миллиона тенге, по которым в качестве обеспечения выступают инвестиционные ценные бумаги с общей справедливой стоимостью 436.666 миллионов тенге (казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан) (Примечание 14).

20. Выпущенные долговые ценные бумаги

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

	Год погашения	Ставка купона	30 сентября 2025 года	31 декабря 2024 года
Облигации в долларах США				
Облигации, выпущенные в 2025 году	2030	7,75%	218.339	—
Облигации, выпущенные в 2025 году	2027	4,00%	10.425	—
Облигации, выпущенные в 2023 году	2025	4,00%	—	19.197
Облигации, выпущенные в 2022 году	2025	2,60%	—	1.114
			228.764	20.311
Облигации в тенге				
Облигации, выпущенные в 2015 году	2025	10,13%	—	51.533
			—	51.533
			228.764	71.844

В январе 2025 года Группа разместила на Венской фондовой бирже (Vienna MTF) и AIX еврооблигации на сумму 400 миллионов долларов США со сроком погашения в 2030 году и с купонной ставкой 7,75% годовых. По состоянию на 30 сентября 2025 года общая номинальная стоимость размещенных облигаций составила 400 миллионов долларов США (эквивалент в тенге - 219.624 миллионов тенге).

В сентябре 2025 года Группа разместила на бирже AIX облигации на сумму 19 миллионов долларов США сроком погашения в 2027 году с купонной ставкой 4% годовых. По состоянию на 30 сентября 2025 года общая номинальная стоимость размещенных облигаций составила 10.432 миллионов тенге.

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

(в миллионах тенге)

21. Акционерный капитал

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

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

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

В соответствии с решением акционеров от 29 апреля 2025 года Банк объявил дивиденды по простым акциям за год, закончившийся 31 декабря 2024 года, в размере 101.996 миллионов тенге из расчета 1,104 тенге за одну простую акцию. По состоянию на 30 сентября 2025 года Банк выплатил дивиденды в размере 101.701 миллионов тенге.

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

22. Прибыль на акцию

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

	За трехмесячный период, завершившийся 30 сентября		За девятимесячный период, завершившийся 30 сентября	
	2025 года (неаудиро- вано)	2024 года (неаудиро- вано)	2025 года (неаудиро- вано)	2024 года (неаудиро- вано)
Чистая прибыль, приходящаяся на акционеров Банка	43.380	37.857	143.387	112.622
Средневзвешенное количество простых акций	92.211.311.333	90.452.669.892	91.468.186.438	90.452.669.892
Базовая и разводненная прибыль на простую акцию в тенге	0,47	0,42	1,57	1,25

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

23. Управление капиталом

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

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

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

(в миллионах тенге)

23. Управление капиталом (продолжение)

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

НБРК устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Банка.

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

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

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

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

	<i>30 сентября 2025 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2024 года</i>
Капитал 1 уровня	485.695	542.203
Капитал 2 уровня	4.615	5.937
Итого капитал	490.310	548.140
Итого нормативных активов, взвешенных с учетом риска, условных обязательств, операционного и рыночного риска	3.558.551	2.270.521
Коэффициент k1	13,6%	23,9%
Коэффициент k1-2	13,6%	23,9%
Коэффициент k2	13,8%	24,1%

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

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

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

Обязательства кредитного характера

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

(в миллионах тенге)

24. Договорные и условные обязательства (продолжение)**Обязательства кредитного характера (продолжение)**

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

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

	30 сентября 2025 года (неаудировано)	31 декабря 2024 года
Обязательства по предоставлению кредитов	1.165.912	436.126
Гарантии выданные	217.794	129.406
Аккредитивы	902	299
	1.384.608	565.831
Минус: средства клиентов, удерживаемые в качестве обеспечения по аккредитивам и гарантиям (Примечание 17)	—	(257)
Минус: резерв под ожидаемые кредитные убытки (Примечание 16)	(1.700)	(1.645)
	1.382.908	563.929

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

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

Судебные разбирательства

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

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

Условные налоговые обязательства

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

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

(в миллионах тенге)

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

Общий размер вознаграждения 13 членам Совета директоров и Правления (за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2024 года: 12 членам Совета директоров и Правления), включенного в состав «Общие и административные расходы» за девятимесячные периоды, завершившиеся 30 сентября 2025 и 2024 годов, представлен следующим образом:

	<i>За трехмесячный период, завершившийся 30 сентября</i>		<i>За девятимесячный период, завершившийся 30 сентября</i>	
	<i>2025 года</i>	<i>2024 года</i>	<i>2025 года</i>	<i>2024 года</i>
	<i>(неаудировано)</i>	<i>(неаудировано)</i>	<i>(неаудировано)</i>	<i>(неаудировано)</i>
Члены Совета директоров и Правления				
Группы	1.547	654	3.098	2.536
	1.547	654	3.098	2.536

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

По состоянию на 30 сентября 2025 года общая сумма обязательств Группы по выплате вознаграждения членам Совета директоров и Правления составила 1.679 миллионов тенге (31 декабря 2024 года: 3.415 миллионов тенге).

Операции с прочими связанными сторонами

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

	30 сентября 2025 года (неаудировано)						
	Компании		Прочие				
	Акционеры	под общим контролем	связанные стороны		Итого		
	Средняя	Средняя	Средняя	Средняя			
	годовая	годовая	годовая	годовая			
	эффек-	эффек-	эффек-	эффек-			
	тивная	тивная	тивная	тивная			
	ставка	ставка	ставка	ставка			
	вознагра-	вознагра-	вознагра-	вознагра-			
	ждения,	ждения,	ждения,	ждения,			
	В миллио-	В миллио-	В миллио-	В миллио-	В миллио-		
	нах тенге	нах тенге	нах тенге	нах тенге	нах тенге		
	(%)	(%)	(%)	(%)	(%)		
Активы							
Кредиты клиентам	—	—	824	9%	31.509	21%	32.333
Прочие активы	—	—	52	—	139	—	191
Обязательства							
Текущие счета и							
депозиты клиентов	4.021	1%	53.619	7%	13.553	3%	71.193
Прочие обязательства	—	—	68	—	135	—	203
Условные обязательства	—	—	843	—	10	—	853
Выпущенные гарантии	—	—	—	—	198	—	198

	<i>За трехмесячный период, завершившийся 30 сентября 2025 года (неаудировано)</i>			
	<i>Акционеры</i>	<i>Компании под общим контролем</i>	<i>Прочие связанные стороны</i>	<i>Итого</i>
Доходы/(расходы)				
Процентные доходы	—	18	1.290	1.308
Процентные расходы	(16)	(1.140)	(481)	(1.637)
Общие и административные расходы	—	(1.058)	(185)	(1.243)
Комиссионные доходы	1	13	20	34
Комиссионные расходы	—	—	—	—
Прочие доходы	—	—	261	261
Прочие расходы	—	—	(211)	(211)

(в миллионах тенге)

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

	<i>За девятимесячный период, завершившийся 30 сентября 2025 года (неаудировано)</i>			
	<i>Компании</i>		<i>Прочие</i>	<i>Итого</i>
	<i>Акционеры</i>	<i>под общим контролем</i>	<i>связанные стороны</i>	
Доходы/(расходы)				
Процентные доходы	—	25	3.265	3.290
Процентные расходы	(56)	(2.485)	(856)	(3.397)
Общие и административные расходы	—	(1.977)	(502)	(2.479)
Комиссионные доходы	3	36	57	96
Комиссионные расходы	—	(1)	—	(1)
Прочие доходы	—	—	779	779
Прочие расходы	—	—	(604)	(604)

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

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

	<i>За трехмесячный период, завершившийся 30 сентября 2024 года (неаудировано)</i>			
	<i>Компании</i>		<i>Прочие</i>	<i>Итого</i>
	<i>Акционеры</i>	<i>под общим контролем</i>	<i>связанные стороны</i>	
Доходы/(расходы)				
Процентные доходы	—	—	704	704
Процентные расходы	(13)	(927)	(1.367)	(2.307)
Общие и административные расходы	—	(41)	(135)	(176)
Комиссионные доходы	2	15	26	43
Комиссионные расходы	—	1	—	1
Прочие доходы	—	—	205	205
Прочие расходы	—	—	(133)	(133)

(в миллионах тенге)

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

	<i>За девятимесячный период, завершившийся 30 сентября 2024 года (неаудировано)</i>			<i>Итого</i>
	<i>Акционеры</i>	<i>Компании под общим контролем</i>	<i>Прочие связанные стороны</i>	
Доходы/(расходы)				
Процентные доходы	—	—	1.994	1.994
Процентные расходы	(64)	(2.135)	(2.310)	(4.509)
Общие и административные расходы	—	(2.993)	(375)	(3.368)
Комиссионные доходы	5	51	68	124
Комиссионные расходы	—	(3)	—	(3)
Прочие доходы	—	—	569	569
Прочие расходы	—	—	(378)	(378)

26. Информация по сегментам

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

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

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

(в миллионах тенге)

26. Информация по сегментам (продолжение)

	<i>30 сентября 2025 года (неаудировано)</i>					
	<i>КБ</i>	<i>МСБ</i>	<i>РБ</i>	<i>Инвести- ционная деятель- ность</i>	<i>Прочее</i>	<i>Итого</i>
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	1.033	34.887	59.511	394.713	270.578	760.722
Средства в финансовых организациях	5.211	1.855	1.198	37.051	1.082	46.397
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	—	—	—	4.836	—	4.836
Кредиты, выданные клиентам	924.063	710.954	1.146.464	—	23.216	2.804.697
Инвестиционные ценные бумаги	—	—	—	1.082.804	—	1.082.804
Основные средства	—	—	—	—	60.616	60.616
Нематериальные активы	—	—	—	—	15.669	15.669
Отложенные налоговые активы	—	—	—	—	2.033	2.033
Инвестиции в ассоциированные организации	—	—	—	46.152	—	46.152
Прочие активы	136	311	72	2.872	38.277	41.668
Итого активов	930.443	748.007	1.207.245	1.568.428	411.471	4.865.594
Обязательства						
Текущие счета и депозиты клиентов	1.155.621	1.051.660	1.150.149	—	42	3.357.472
Средства банков и прочих финансовых организаций	42.014	37.741	14.968	166.703	6.142	267.568
Кредиторская задолженность по договорам «репо»	—	—	—	402.449	—	402.449
Выпущенные долговые ценные бумаги	—	—	—	228.764	—	228.764
Субординированный долг	—	—	—	11.757	—	11.757
Прочие обязательства	861	748	5.719	311	72.752	80.391
Итого обязательств	1.198.496	1.090.149	1.170.836	809.984	78.936	4.348.401
Капитал						
Акционерный капитал	—	—	—	—	332.815	332.815
Дополнительный оплаченный капитал	—	—	—	—	31.334	31.334
Собственные выкупленные акции	—	—	—	—	(315)	(315)
Резерв справедливой стоимости	—	—	—	—	(73.014)	(73.014)
Нераспределенная прибыль	—	—	—	—	226.373	226.373
Итого капитала, приходящегося на акционеров Группы	—	—	—	—	517.193	517.193

(в миллионах тенге)

26. Информация по сегментам (продолжение)

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

(в миллионах тенге)

26. Информация по сегментам (продолжение)

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

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

	<i>КБ</i>	<i>МСБ</i>	<i>РБ</i>	<i>Инвести- ционная деятель- ность</i>	<i>Прочее</i>	<i>Элими- нация</i>	<i>Итого</i>
Процентные доходы	29.212	34.051	61.848	40.796	3.593	—	169.500
Трансфертные доходы	27.860	30.531	31.843	23.600	2.275	(116.109)	—
Процентные расходы	(24.687)	(19.409)	(25.771)	(26.138)	(259)	—	(96.264)
Трансфертные расходы	(19.880)	(20.662)	(35.623)	(37.396)	(166)	113.727	—
Чистый процентный доход	12.505	24.511	32.297	862	5.443	(2.382)	73.236
Комиссионные доходы	1.275	6.163	2.397	24	73	—	9.932
Комиссионные расходы	(221)	(1.745)	(2.825)	(107)	8	—	(4.890)
Чистый доход по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, через прибыль или убыток	—	—	—	7.911	—	—	7.911
Чистый убыток от прекращения признания инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	—	—	—	(221)	—	—	(221)
Чистый (расход)/доход по операциям с иностранной валютой	5.017	4.927	1.256	(15.004)	428	—	(3.376)
Дивиденды полученные	—	—	—	386	—	—	386
Прочие доходы/(расходы)	(1.983)	(3.292)	6.562	164	395	—	1.846
Непроцентные доходы/(расходы)	4.088	6.053	7.390	(6.847)	904	—	11.588
(Расходы по кредитным убыткам) /восстановление резерва под ожидаемые кредитные убытки	691	(518)	(4.241)	472	(840)	—	(4.436)
Чистая прибыль от прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	—	68	20	—	684	—	772
Общие и административные расходы	(1.615)	(7.855)	(11.534)	(454)	(2.634)	—	(24.092)
Прочие (расходы)/доходы	2.512	2.334	(7.929)	(12)	164	—	(2.931)
Непроцентные (расходы)/доходы	1.588	(5.971)	(23.684)	6	(2.626)	—	(30.687)
Прочие трансфертные доходы и расходы	55	(1.140)	(710)	5.082	(5.669)	2.382	—
Прибыль/(убыток) до расходов по корпоративному подоходному налогу	18.236	23.453	15.293	(897)	(1.948)	—	54.137
Расходы по корпоративному подоходному налогу	(3.139)	(4.479)	(2.990)	(149)	—	—	(10.757)
Прибыль/(убыток) за период	15.097	18.974	12.303	(1.046)	(1.948)	—	43.380

(в миллионах тенге)

26. Информация по сегментам (продолжение)За девятимесячный период, завершившийся 30 сентября 2025 года
(неаудировано)

	Инвестиционная деятельность						
	КБ	МСБ	РБ	Прочее	Элиминация	Итого	
Процентные доходы	73.391	88.107	161.821	137.567	10.093	—	470.979
Трансфертные доходы	75.704	84.108	87.403	60.083	6.873	(314.171)	—
Процентные расходы	(67.177)	(52.407)	(66.993)	(66.855)	(814)	—	(254.246)
Трансфертные расходы	(50.226)	(53.902)	(87.547)	(129.300)	(264)	321.239	—
Чистый процентный доход	31.692	65.906	94.684	1.495	15.888	7.068	216.733
Комиссионные доходы	2.895	17.139	7.058	82	163	—	27.337
Комиссионные расходы	(525)	(4.410)	(8.051)	(340)	122	—	(13.204)
Чистый убыток по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, через прибыль или убыток	—	—	—	(4.543)	—	—	(4.543)
Чистый убыток от прекращения признания инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	—	—	—	(214)	—	—	(214)
Чистый доход/(расход) по операциям с иностранной валютой	11.179	13.067	4.392	(16.293)	790	—	13.135
Дивиденды полученные	—	—	—	471	—	—	471
Прочие доходы/(расходы)	(2.234)	(2.802)	7.145	477	4.027	—	6.613
Непроцентные доходы/(расходы)	11.315	22.994	10.544	(20.360)	5.102	—	29.595
(Расходы по кредитным убыткам) / восстановление резерва под ожидаемые кредитные убытки	406	451	(13.590)	1.082	4.871	—	(6.780)
Чистый доход/(убыток) от прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	—	(4)	(85)	—	2.151	—	2.062
Общие и административные расходы	(4.488)	(21.818)	(32.449)	(1.214)	(9.091)	—	(69.060)
Прочие (расходы)/доходы	2.388	782	(13.015)	(119)	373	—	(9.591)
Непроцентные расходы	(1.694)	(20.589)	(59.139)	(251)	(1.696)	—	(83.369)
Прочие трансфертные доходы и расходы	173	(3.118)	(1.721)	25.214	(13.480)	(7.068)	—
Прибыль до расходов по корпоративному подоходному налогу	41.486	65.193	44.368	6.098	5.814	—	162.959
Расходы по корпоративному подоходному налогу	(5.167)	(8.120)	(5.526)	(759)	—	—	(19.572)
Прибыль за период	36.319	57.073	38.842	5.339	5.814	—	143.387

(в миллионах тенге)

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

	Инвести- ционная деятель- ность						Элими- нация	Итого
	КБ	МСБ	РБ	Прочее				
Процентные доходы	16.690	23.003	41.924	53.671	2.365	—		137.653
Трансфертные доходы	22.068	21.988	24.537	24.253	(863)	(91.983)		—
Процентные расходы	(17.452)	(11.923)	(18.874)	(20.988)	(469)	—		(69.706)
Трансфертные расходы	(10.715)	(13.936)	(18.406)	(54.070)	(84)	97.211		—
Чистый процентный доход	10.591	19.132	29.181	2.866	949	5.228		67.947
Комиссионные доходы	629	5.808	2.769	77	35	—		9.318
Комиссионные расходы	(186)	(1.337)	(1.804)	(90)	(3)	—		(3.420)
Чистый доход по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, через прибыль или убыток	—	—	—	904	—	—		904
Чистый доход от прекращения признания инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	—	—	—	133	—	—		133
Чистый доход/(расход) по операциям с иностранной валютой	3.279	4.136	1.045	(1.886)	111	—		6.685
Дивиденды полученные	—	—	—	2	—	—		2
Прочие доходы/(расходы)	(276)	102	119	11	608	—		564
Непроцентные доходы/(расходы)	3.446	8.709	2.129	(849)	751	—		14.186
(Расходы по кредитным убыткам)/восстановление резерва под ожидаемые кредитные убытки	(345)	1.377	(14.574)	211	(3.463)	—		(16.794)
Чистый убыток от прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	—	—	(197)	—	(23)	—		(220)
Общие и административные расходы	(1.038)	(5.880)	(11.268)	(297)	(2.960)	—		(21.443)
Прочие (расходы)/доходы	28	(346)	(713)	(49)	(1.213)	—		(2.293)
Непроцентные расходы	(1.355)	(4.849)	(26.752)	(135)	(7.659)	—		(40.750)
Прочие трансфертные доходы и расходы	160	(717)	(219)	10.405	(4.401)	(5.228)		—
Прибыль/(убыток) до расходов по корпоративному подходному налогу	12.842	22.275	4.339	12.287	(10.360)	—		41.383
Расходы по корпоративному подходному налогу	(658)	(1.141)	(222)	(629)	(876)	—		(3.526)
Прибыль/(убыток) за период	12.184	21.134	4.117	11.658	(11.236)	—		37.857

(в миллионах тенге)

26. Информация по сегментам (продолжение)За девятимесячный период, завершившийся 30 сентября 2024 года
(неаудировано)

	Инвести- ционная деятель- ность						
	КБ	МСБ	РБ	Прочее	Элими- нация	Итого	
Процентные доходы	47.689	63.490	116.284	149.531	6.699	—	383.693
Трансфертные доходы	62.773	59.714	71.569	57.843	6.483	(258.382)	—
Процентные расходы	(50.485)	(31.588)	(54.340)	(56.760)	(1.347)	—	(194.520)
Трансфертные расходы	(31.594)	(38.977)	(49.730)	(149.745)	(340)	270.386	—
Чистый процентный доход	28.383	52.639	83.783	869	11.495	12.004	189.173
Комиссионные доходы	1.789	15.788	8.354	118	98	—	26.147
Комиссионные расходы	(515)	(4.021)	(5.141)	(252)	(12)	—	(9.941)
Чистый доход по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, через прибыль или убыток	—	—	—	5.280	—	—	5.280
Чистый доход от прекращения признания инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	—	—	—	231	—	—	231
Чистый доход/(убыток) по операциям с иностранной валютой	6.683	11.502	4.388	(5.770)	121	—	16.924
Дивиденды полученные	—	—	—	496	—	—	496
Прочие доходы	25	1.049	39	28	1.534	—	2.675
Непроцентные доходы	7.982	24.318	7.640	131	1.741	—	41.812
(Расходы по кредитным убыткам)/ восстановление резерва под ожидаемые кредитные убытки	811	(1.063)	(32.261)	(625)	(1.188)	—	(34.326)
Чистый убыток от прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	—	—	(321)	—	(445)	—	(766)
Чистый убыток от модификации обязательства, приводящей к прекращению признания	—	—	(3.593)	—	—	—	(3.593)
Общие и административные расходы	(3.492)	(17.837)	(30.532)	(1.165)	(10.418)	—	(63.444)
Прочие расходы	(24)	(817)	(2.161)	(123)	(2.397)	—	(5.522)
Непроцентные расходы	(2.705)	(19.717)	(68.868)	(1.913)	(14.448)	—	(107.651)
Прочие трансфертные доходы и расходы	458	(2.172)	(511)	26.636	(12.407)	(12.004)	—
Прибыль/(убыток) до расходов по корпоративному подоходному налогу	34.118	55.068	22.044	25.723	(13.619)	—	123.334
Расходы по корпоративному подоходному налогу	(2.142)	(3.457)	(1.384)	(1.615)	(2.114)	—	(10.712)
Прибыль/(убыток) за период	31.976	51.611	20.660	24.108	(15.733)	—	112.622

(в миллионах тенге)

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

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

<i>30 сентября 2025 года (неаудировано)</i>					
<i>Активы и обязательс- тва, оцениваемые по справедливой стоимости</i>	<i>Активы и обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается отдельно</i>	<i>Общая балансовая стоимость</i>	<i>Справед- ливая стоимость</i>	<i>Неприз- нанный доход/ (убыток)</i>	
Денежные средства и их эквиваленты	—	760.722	760.722	760.722	—
Средства в финансовых организациях	—	46.397	46.397	46.397	—
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.836	—	4.836	4.836	—
Кредиты, выданные клиентам	—	2.804.697	2.804.697	2.846.700	42.003
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСА	1.038.974	—	1.038.974	1.038.974	—
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	—	43.830	43.830	42.552	(1.278)
Прочие финансовые активы	—	14.805	14.805	14.805	—
	1.043.810	3.670.451	4.714.261	4.754.986	40.725
Текущие счета и депозиты клиентов	—	3.357.472	3.357.472	3.358.060	(588)
Средства банков и прочих финансовых организаций	—	267.568	267.568	260.881	6.687
Кредиторская задолженность по договорам «репо»	—	402.449	402.449	402.212	237
Выпущенные долговые ценные бумаги	—	228.764	228.764	237.817	(9.053)
Субординированный долг	—	11.757	11.757	11.757	—
Прочие финансовые обязательства	—	30.140	30.140	30.140	—
	—	4.298.150	4.298.150	4.300.867	(2.717)
				38.008	

(в миллионах тенге)

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

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

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

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

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

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

Указанные в таблице финансовые активы и обязательства отражаются по амортизированной стоимости, кроме ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток с балансовой стоимостью в размере 4.836 миллионов тенге (31 декабря 2024 года: 2.888 миллионов тенге) и инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по ССПСД с балансовой стоимостью 1.038.974 миллионов тенге (31 декабря 2024 года: 1.055.883 миллиона тенге).

(в миллионах тенге)

27. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Учетная классификация и справедливая стоимость (продолжение)

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

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

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

Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости

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

Финансовые активы и финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости

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

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

- Для дисконтирования будущих потоков денежных средств от кредитов, выданных корпоративным клиентам, выраженных в долларах США и тенге, использовалась ставка дисконтирования в диапазоне от 7,65% до 21,09% годовых (31 декабря 2024 года: от 8,39% до 20,21% годовых).
- Для расчета предполагаемых будущих потоков денежных средств от кредитов, выданных физическим лицам, выраженных в тенге, использовалась ставка дисконтирования в диапазоне от 15,96% до 27,76% годовых (31 декабря 2024 года: от 21,28% до 30,72% годовых).
- Справедливая стоимость выпущенных ценных бумаг, деноминированных в тенге, рассчитывалась на основе рыночных котировок и деноминированных в долларах США с использованием ставки дисконтирования 4,25% (31 декабря 2024 года: деноминированные в тенге на основе рыночных котировок и деноминированные в долларах США с использованием ставок дисконтирования в диапазоне от 4,24% до 5,02% годовых).
- Справедливая стоимость субординированного долга рассчитывалась на основе рыночных котировок (31 декабря 2024 года: рыночные котировки).
- Для расчета предполагаемых будущих потоков денежных средств по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости, выраженных в долларах США и тенге, использовались рыночные котировки (31 декабря 2024: рыночные котировки).

(в миллионах тенге)

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

- Справедливая стоимость текущих счетов и депозитов клиентов приблизительно равна их балансовой стоимости, учитывая права вкладчиков по досрочному изъятию денежных средств в соответствии с законодательством Республики Казахстан.
- Для расчета предполагаемых будущих потоков денежных средств по средствам в финансовых институтах, депозитов банков и прочих финансовых институтов, выраженных в долларах США и тенге, использовалась ставка дисконтирования в диапазоне от 2% до 21,22% (31 декабря 2024: 3,25% до 20,08%).

Иерархия справедливой стоимости

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

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

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

		30 сентября 2025 года (неаудировано)			
Прим.		Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Активы					
	Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	64	876	3.896	4.836
14	Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСА	279.361	759.613	—	1.038.974
		279.425	760.489	3.896	1.043.810

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

		31 декабря 2024 года			
Прим.		Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Активы					
	Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	505	111	2.272	2.888
14	Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСА	121.616	934.267	—	1.055.883
		122.121	934.378	2.272	1.058.771

По состоянию на 30 сентября 2025 года, долговые ценные бумаги КФУ, а также облигации Министерства Финансов Республики Казахстан, оцениваемые по ССПСА, в сумме 80.736 миллионов тенге и 646.190 миллионов тенге, соответственно, отнесены в Уровень 2 иерархии справедливой стоимости (на 31 декабря 2024 года: долговые ценные бумаги КФУ и облигации Министерства Финансов Республики Казахстан 31.420 миллионов тенге и 873.681 миллионов тенге, соответственно). Данные инвестиционные ценные бумаги для регуляторных целей рассматриваются как высококачественные ликвидные активы, но относятся в Уровень 2 в связи с недостаточным объемом сделок с данными бумагами на активном рынке.

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

(в миллионах тенге)

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

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

	<i>30 сентября 2025 года (неаудировано)</i>			<i>Всего</i>	<i>Всего</i>
	<i>Уровень 1</i>	<i>Уровень 2</i>	<i>Уровень 3</i>	<i>справедливой</i> <i>стоимости</i>	<i>балансовой</i> <i>стоимости</i>
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	—	760.722	—	760.722	760.722
Средства в финансовых организациях	—	46.397	—	46.397	46.397
Кредиты, выданные клиентам	—	2.702.804	143.896	2.846.700	2.804.697
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	42.552	—	—	42.552	43.830
Прочие финансовые активы	—	14.805	—	14.805	14.805
Обязательства					
Текущие счета и депозиты клиентов	—	3.358.060	—	3.358.060	3.357.472
Средства банков и прочих финансовых организаций	—	260.881	—	260.881	267.568
Кредиторская задолженность по договорам «репо»	—	402.212	—	402.212	402.449
Выпущенные долговые ценные бумаги	—	237.817	—	237.817	228.764
Субординированный долг	—	11.757	—	11.757	11.757
Прочие финансовые обязательства	—	30.140	—	30.140	30.140

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

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

*(в миллионах тенге)***28. События после отчетной даты**

В октябре 2025 года Группа объявила выпуск бессрчных субординированных облигаций (Additional Tier 1) на сумму 400 миллионов долларов США с купонной ставкой 9,75% годовых. Сделка проведена в соответствии со стандартами 144A/RegS, с листингом на торговых площадках Vienna MTF и международной бирже «Астана» (AIX). Средства от размещения указанных долговых ценных бумаг поступили в ноябре 2025 года.

Акционерное общество «ForteBank»

Балансовая стоимость одной акции на 30 сентября 2025 года на основе неаудированной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за девятимесячный период, завершившийся на 30 сентября 2025 года

1. Расчет балансовой стоимости одной акции

Данный расчет балансовой стоимости одной акции произведен согласно Правил раскрытия информации инициаторами допуска ценных бумаг (Приложение 2 к правилам), утвержденных решением Совета директоров АО "Казахстанская фондовая биржа" (протокол от 10 марта 2021 года № 14).

В настоящем Приложении для целей расчета балансовой стоимости:

- 1) привилегированные акции условно подразделяются на две группы:
 - привилегированные акции первой группы – привилегированные акции, которые в соответствии с учетной политикой их эмитента учитываются в его финансовой отчетности в собственном капитале;
 - привилегированные акции второй группы – привилегированные акции, которые в соответствии с учетной политикой их эмитента учитываются в его финансовой отчетности в обязательствах;
- 2) количество простых или привилегированных акций – количество размещенных акций (выпущенных и находящихся в обращении) на дату расчета. В расчете не участвуют выкупленные эмитентом акции.

За дату расчета принимается последний день периода, за который составлен отчет о финансовом положении эмитента акций.

Балансовая стоимость одной акции, рассчитанная в соответствии с настоящим Приложением на дату составления отчета о финансовом положении эмитента акций, отражается в указанном отчете.

Балансовая стоимость одной простой акции рассчитывается по формуле:

$$BV_{CS} = NAV / NO_{CS}, \text{ где}$$

BV_{CS} – (book value per common share) балансовая стоимость одной простой акции на дату расчета;

NAV – (net asset value) чистые активы для простых акций на дату расчета;

NO_{CS} – (number of outstanding common shares) количество простых акций на дату расчета.

Чистые активы для простых акций рассчитываются по формуле:

$$NAV = (TA - IA) - TL - PS, \text{ где}$$

TA – (total assets) активы эмитента акций в отчете о финансовом положении эмитента акций на дату расчета;

IA – (intangible assets) нематериальные активы в отчете о финансовом положении эмитента акций на дату расчета;

TL – (total liabilities) обязательства в отчете о финансовом положении эмитента акций на дату расчета;

PS – (preferred stock) сальдо счета "уставный капитал, привилегированные акции" в отчете о финансовом положении эмитента акций на дату расчета.

Балансовая стоимость одной привилегированной акции первой группы рассчитывается по формуле:

$$BV_{PS1} = (EPC + DC_{PS1}) / NO_{PS1}, \text{ где}$$

BV_{PS1} – (book value per preferred share of the first group) балансовая стоимость одной привилегированной акции первой группы на дату расчета;

NO_{PS1} – (number of outstanding preferred shares of the first group) количество привилегированных акций первой группы на дату расчета;

EPC – (equity with prior claims) капитал, принадлежащий держателям привилегированных акций первой группы на дату расчета;

DC_{PS1} – (debt component of preferred shares) долговая составляющая привилегированных акций первой группы, учитываемая в обязательствах.

Капитал, принадлежащий держателям привилегированных акций первой группы, рассчитывается по формуле:

$$EPC = TD_{PS1} + PS, \text{ где:}$$

TD_{PS1} – (total dividends) сумма начисленных, но не выплаченных дивидендов по привилегированным акциям первой группы (сальдо счета "расчеты с акционерами (дивиденды)") на дату расчета. В расчете не учитываются дивиденды по привилегированным акциям первой группы, которые не выплачены по причине отсутствия у эмитента данных акций актуальных сведений и реквизитов их держателей.

Балансовая стоимость одной привилегированной акции второй группы рассчитывается по формуле:

$$BV_{PS2} = L_{PS} / NO_{PS2}, \text{ где}$$

BV_{PS2} – (book value per preferred share of the second group) балансовая стоимость одной привилегированной акции второй группы на дату расчета;

NO_{PS2} – (number of outstanding preferred shares of the second group) количество привилегированных акций второй группы на дату расчета;

L_{PS} – (liabilities) сальдо счета по привилегированным акциям, учитываемым как обязательство, в отчете о финансовом положении эмитента акций на дату расчета".

Балансовая стоимость одной простой акции на 30 сентября 2025 года рассчитана по формуле:

$$BV_{CS} = NAV / NO_{CS}$$

$$NAV = (TA - IA) - TL - PS = (4.865.594 - 15.669) - 4.348.401 = 501.524 \text{ млн. тенге}$$

$$BV_{CS} = NAV / NO_{CS} = 501.524 \text{ млн. тенге} / 92.211.311.333 = 5,44 \text{ тенге}$$