

Акционерное общество «ForteBank»

**Промежуточная сокращенная консолидированная
финансовая отчетность**

*За шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2026 года
с аудиторским отчетом независимых аудиторов*

СОДЕРЖАНИЕ

ПРОМЕЖУТОЧНАЯ СОКРАЩЕННАЯ КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о совокупном доходе.....	1-2
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о финансовом положении	3
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о движении денежных средств	4-5
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет об изменениях в капитале.....	6-7

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

1. Общая информация	8
2. Основа подготовки отчетности.....	9
3. Существенные учетные суждения и оценки	11
4. Объединение бизнеса	12
5. Чистый процентный доход	16
6. Чистый (убыток)/доход по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	17
7. Чистый доход по операциям с иностранной валютой	17
8. Расходы по кредитным убыткам.....	18
9. Общие и административные расходы.....	18
10. Расходы по корпоративному подоходному налогу	19
11. Денежные средства и их эквиваленты	19
12. Средства в финансовых организациях	20
13. Кредиты, выданные клиентам	21
14. Инвестиционные ценные бумаги	30
15. Выбывающая группа, предназначенная для продажи	32
16. Текущие счета и депозиты клиентов	34
17. Депозитные сертификаты.....	34
18. Средства банков и прочих финансовых организаций	35
19. Кредиторская задолженность по договорам «репо»	36
20. Выпущенные долговые ценные бумаги	37
21. Акционерный капитал	38
22. Прибыль на акцию	38
23. Управление капиталом	38
24. Договорные и условные обязательства	40
25. Операции со связанными сторонами	41
26. Информация по сегментам	44
27. Справедливая стоимость финансовых инструментов	51
28. События после отчетной даты.....	56



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

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

Аудиторский отчет независимых аудиторов

Акционерам и Совету директоров Акционерного общества «ForteBank»

Мнение

Мы провели аудит промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации Акционерного общества «ForteBank» и его дочерних организаций (далее – «Группа»), состоящей из промежуточного сокращенного консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2026 года, промежуточных сокращенных консолидированных отчетов о совокупном доходе, изменениях в собственном капитале и движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, а также примечаний к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации.

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

Основание для выражения мнения

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

Прочие сведения

Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о совокупном доходе за три месяца, закончившиеся 30 июня 2026 года, сравнительные показатели за три месяца, закончившиеся 30 июня 2025 года, и соответствующие примечания не аудированы и не подлежали обзорной проверке.

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

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

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

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

Ответственность аудиторов за аудит промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации

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

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

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;

- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Группы;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством;
- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Группы продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском отчете к соответствующему раскрытию информации в промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского отчета. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Группа утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- планируем и проводим аудит группы для получения достаточных надлежащих аудиторских доказательств, относящихся к финансовой информации организаций внутри группы, в качестве основания для формирования мнения о финансовой информации группы. Мы отвечаем за руководство, контроль и проверку аудиторской работы, проведенной для целей аудита Группы. Мы остаемся полностью ответственными за наше аудиторское мнение.

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

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



Акционерное Общество «ForteBank»
Аудиторский отчет независимых аудиторов
Страница 4

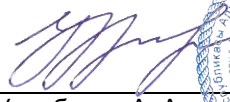
Руководитель задания, по результатам которого выпущен настоящий аудиторский отчет независимых аудиторов:



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

ТОО «КПМГ Аудит»

Государственная лицензия на занятие аудиторской деятельностью
№00000021, выданная Министерством финансов Республики Казахстан
6 декабря 2006 года



Урдабаева А. А.
Генеральный директор ТОО «КПМГ Аудит»,
действующий на основании устава

31 августа 2026 года

**ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ
О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ****За шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2026 года***(в миллионах тенге)*

	Прим.	За трехмесячный период, завершившийся 30 июня		За шестимесячный период, завершившийся 30 июня	
		2026 года *	2025 года *	2026 года	2025 года
Процентная выручка, рассчитанная с использованием эффективной процентной ставки	5	250.126	157.064	494.700	297.408
Прочая процентная выручка	5	3.404	2.197	6.442	4.071
Процентные расходы	5	(149.594)	(87.523)	(293.040)	(157.982)
Чистый процентный доход		103.936	71.738	208.102	143.497
Комиссионные доходы		11.178	9.160	21.779	17.405
Комиссионные расходы		(7.118)	(4.547)	(14.720)	(8.314)
Чистый (убыток)/доход по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	(9.500)	73	(30.328)	(12.454)
Чистый доход/(убыток) в результате прекращения признания инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		201	(34)	8	7
Чистый доход по операциям с иностранной валютой	7	11.363	1.891	31.623	16.511
Дивиденды полученные		456	36	510	85
Прочие доходы		649	2.628	3.266	4.767
Непроцентные доходы		7.229	9.207	12.138	18.007
Расходы по кредитным убыткам/восстановление резерва под ожидаемые кредитные убытки	8	(28.564)	2.963	(54.904)	(2.344)
Чистый доход от прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		196	966	302	1.290
Общие и административные расходы	9	(41.296)	(22.153)	(80.339)	(44.968)
Прочие расходы		(7.428)	(4.761)	(11.227)	(6.660)
Непроцентные расходы		(77.092)	(22.985)	(146.168)	(52.682)
Прибыль до расходов по корпоративному подоходному налогу		34.073	57.960	74.072	108.822
Расходы по корпоративному подоходному налогу	10	(3.978)	(3.838)	(11.984)	(8.815)
Прибыль за отчетный период		30.095	54.122	62.088	100.007

*не аудировано и не подлежало обзорной проверке

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

		За трехмесячный период, завершившийся 30 июня		За шестимесячный период, завершившийся 30 июня	
	Прим.	2026 года *	2025 года *	2026 года	2025 года
Прочий совокупный доход					
<i>Прочий совокупный доход/ (убыток), подлежащий реклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах</i>					
Чистое изменение справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(622)	(11.508)	7.612	(79.177)
Налог на прибыль, относящийся к компонентам прочего совокупного дохода		186	(28)	4	(142)
Величина изменения оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	8	(100)	(134)	(98)	(484)
Сумма, реклассифицированная в состав прибыли или убытка в результате прекращения признания долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(201)	34	(8)	(7)
Чистый прочий совокупный доход/ (убыток), подлежащий реклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах		(737)	(11.636)	7.510	(79.810)
<i>Прочий совокупный доход/ (убыток), не подлежащий реклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах</i>					
Доход/ (убыток) по долевым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		1	—	11	(16)
Итого прочий совокупный доход/ (убыток), не подлежащий реклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах		1	—	11	(16)
Прочий совокупный доход/ (убыток) за отчетный период, за вычетом налогов		(736)	(11.636)	7.521	(79.826)
Итого совокупный доход за отчетный период		29.359	42.486	69.609	20.181
Базовая и разведенная прибыль на простую акцию (в тенге)					
	22	0,33	0,59	0,67	1,10
<i>*не аудировано и не подлежало обзорной проверке</i>					

Левин С. В.
Член Правления — Управляющий директор (CFO)

31 августа 2026 года



Сауытбекова А. Е.

Сауытбекова А. Е.
Главный бухгалтер — Исполнительный директор

**ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ
О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ****На 30 июня 2026 года***(в миллионах тенге)*

	<i>Прим.</i>	<i>30 июня 2026 года</i>	<i>31 декабря 2025 года</i>
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	11	917.730	1.142.339
Средства в финансовых организациях	12	85.843	71.934
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		28.344	5.732
Кредиты, выданные клиентам	13	3.862.535	3.686.772
Инвестиционные ценные бумаги:			
<i>Находящиеся в собственности Группы</i>	14	952.236	918.396
<i>Обремененные залогом по сделке «РЕПО»</i>	14	133.340	66.546
Основные средства		81.711	86.737
Нематериальные активы		46.454	43.314
Активы, предназначенные для продажи	15	49.205	–
Гудвил	4	26.364	26.364
Прочие активы		55.000	53.993
Итого активов		6.238.762	6.102.127
Обязательства			
Текущие счета и депозиты клиентов	16	4.276.473	4.292.728
Депозитные сертификаты	17	115.335	106.122
Средства банков и прочих финансовых организаций	18	217.542	331.812
Кредиторская задолженность по договорам «репо»	19	132.926	64.781
Выпущенные долговые ценные бумаги	20	520.766	443.087
Субординированный долг		10.549	11.529
Обязательства, непосредственно связанные с активами, предназначенными для продажи	15	6.068	–
Отложенные налоговые обязательства		4.725	3.117
Прочие обязательства		72.788	74.088
Итого обязательств		5.357.172	5.327.264
Капитал			
Акционерный капитал	21	378.933	332.815
Дополнительный оплаченный капитал		31.978	31.334
Бессрочные облигации добавочного капитала первого уровня	21	209.586	209.586
Собственные выкупленные акции		(315)	(315)
Резерв справедливой стоимости		(46.756)	(54.277)
Нераспределенная прибыль		308.164	255.720
Итого капитала		881.590	774.863
Итого капитала и обязательств		6.238.762	6.102.127

**ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ
О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ**

	Прим.	За шестимесячный период, завершившийся 30 июня	
		2026 года	2025 года
Денежные потоки от операционной деятельности			
Процентные доходы полученные	5	479.371	363.589
Процентные расходы выплаченные	5	(282.203)	(149.174)
Комиссионные доходы полученные		22.564	17.288
Комиссионные расходы выплаченные		(15.624)	(8.342)
Чистый реализованный убыток по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(24.956)	(12.325)
Чистый реализованный доход по операциям с иностранной валютой	7	22.991	18.212
Прочие операционные доходы, нетто, полученные		1.617	1.643
Дивиденды полученные		510	85
Общие и административные расходы выплаченные		(64.013)	(37.754)
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		140.257	193.222
(Увеличение)/уменьшение операционных активов			
Средства в финансовых организациях		(17.304)	(49.210)
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(22.694)	181
Кредиты, выданные клиентам		(270.584)	(932.921)
Прочие активы		7.536	1.270
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств			
Текущие счета и депозиты клиентов		35.144	218.644
Средства банков и прочих финансовых организаций, за исключением привлеченных займов не по государственным программам		16.136	(2.496)
Депозитные сертификаты		9.213	—
Кредиторская задолженность по договорам «репо»		67.994	(26.017)
Прочие обязательства		(9.755)	3.564
Чистое расходование денежных средств в операционной деятельности до уплаты корпоративного подоходного налога		(44.057)	(593.763)
Корпоративный подоходный налог уплаченный		(23.218)	(10.093)
Чистое расходование денежных средств в операционной деятельности		(67.275)	(603.856)
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(474.955)	(279.029)
Поступления от продажи инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		5.312	55.985
Поступления от погашения инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		347.190	120.651
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		(3.783)	—
Поступления от погашения инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		990	—
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(10.034)	(12.023)
Поступления от продажи основных средств и нематериальных активов		7	1
Чистое расходование денежных средств в инвестиционной деятельности		(135.273)	(114.415)

**ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ
О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (продолжение)**

		За шестимесячный период, завершившийся 30 июня	
Прим.		2026 года	2025 года
Денежные потоки от финансовой деятельности			
Погашение обязательств по финансовой аренде		(2.333)	(404)
Поступления от размещения выпущенных долговых ценных бумаг		126.041	206.626
Продажа ранее выкупленных акций		—	10.833
Погашение субординированного долга		(964)	(2.182)
Погашение выпущенных долговых ценных бумаг		(41.467)	—
Взнос в акционерный капитал		46.118	—
21	Выплата вознаграждения по бессрчным субординированным облигациям		
дополнительного капитала первого уровня		(9.000)	—
Привлечение кредитов от финансовых организаций, за исключением привлеченных займов по государственным программам		10.000	102.214
Погашение кредитов от финансовых организаций, за исключением привлеченных займов по государственным программам		(128.516)	—
18			
21	Выплата дивидендов	—	(101.700)
Чистое (расходование)/поступление денежных средств от финансовой деятельности		(121)	215.387
Чистое изменение денежных средств и их эквивалентов		(202.669)	(502.884)
Влияние изменения обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		(21.959)	705
Влияние ОКУ на денежные средства и их эквиваленты		19	42
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода		1.142.339	946.000
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		917.730	443.863
Неденежные операции			
Изъятие залогового обеспечения по кредитам, выданным клиентам		2.491	418

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ

<i>Капитал, приходящийся на акционеров Группы</i>						
<i>Акционер- ный капитал</i>	<i>Дополни- тельный оплачен-ный капитал</i>	<i>Собственные выкуплен- ные акции</i>	<i>Резерв справедлив- ой стоимости</i>	<i>Нераспреде- ленная прибыль</i>	<i>Бессрочные облигации дополнительного капитала первого уровня</i>	<i>Итого капитала</i>
На 1 января 2026 года	332.815	31.334	(315)	(54.277)	255.720	774.863
Прибыль за отчетный период	—	—	—	—	62.088	62.088
Прочий совокупный доход, не подлежащий реклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах	—	—	—	11	—	11
Прочий совокупный доход, подлежащий реклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах	—	—	—	7.510	—	7.510
Итого совокупный доход за период	—	—	—	7.521	62.088	69.609
Выплата вознаграждения по бессрочным субординированным облигациям дополнительного капитала первого уровня (<i>Примечание 21</i>)	—	—	—	—	(9.000)	(9.000)
Взнос в акционерный капитал (<i>Примечание 21</i>)	46.118	—	—	—	—	46.118
Прочие вклады	—	644	—	—	(644)	—
На 30 июня 2026 года	378.933	31.978	(315)	(46.756)	308.164	881.590

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ

	<i>Акционерный капитал</i>	<i>Дополнительный оплаченный капитал</i>	<i>Собственные выкупленные акции</i>	<i>Резерв справедливой стоимости</i>	<i>Нераспределенная прибыль</i>	<i>Итого капитала</i>
На 1 января 2025 года	332.815	23.651	(3.465)	30.201	184.982	568.184
Прибыль за отчетный период	—	—	—	—	100.007	100.007
Прочий совокупный доход, не подлежащий реклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах	—	—	—	(16)	—	(16)
Прочий совокупный доход, подлежащий реклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах	—	—	—	(79.810)	—	(79.810)
Итого совокупный доход за период	—	—	—	(79.826)	100.007	20.181
Дивиденды объявленные (<i>Примечание 21</i>)	—	—	—	—	(101.996)	(101.996)
Продажа ранее выкупленных акций (<i>Примечание 21</i>)	—	7.683	3.150	—	—	10.833
На 30 июня 2025 года	332.815	31.334	(315)	(49.625)	182.993	497.202

(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»). В течение шестимесячного периода, завершившегося 30 июня 2026 года, Банк осуществлял свою деятельность в соответствии с лицензией № 1.2.29/197/36, выданной АФР от 3 февраля 2020 года, на проведение банковских и иных операций и деятельности на рынке ценных бумаг, предусмотренных законодательством о банковской деятельности. По состоянию на 30 июня 2026 года лицензия № 1.2.29/197/36 от 3 февраля 2020 года была сконвертирована в электронный формат и используется Банком для деятельности на рынке ценных бумаг. С 14 июля 2026 года Банк осуществляет банковскую деятельность в соответствии с универсальной банковской лицензией № 1.1.965.133, выданной АФР.

Основная деятельность Группы связана с ведением коммерческой банковской деятельности, выдачей кредитов и гарантий, приемом депозитов, обменом иностранных валют, операций с ценными бумагами, переводом денежных средств, а также предоставлением прочих банковских услуг. По состоянию на 30 июня 2026 года выпущенные долговые ценные бумаги Банка имеют листинг на Люксембургской фондовой бирже, Венской фондовой бирже, Казахстанской фондовой бирже (далее – «КФБ») и Astana International Exchange (далее – «AIX») (31 декабря 2025 года: Венская фондовая биржа, КФБ, AIX), выпущенные бессрочные субординированные облигации добавочного капитала первого уровня имеют листинг на Венской фондовой бирже и AIX.

Банк является участником Казахстанского фонда гарантирования депозитов (далее – «КФГД»). Основной целью КФГД является защита интересов вкладчиков в случае принудительной ликвидации банка-участника фонда. На 30 июня 2026 года и 31 декабря 2025 года вкладчики могут получить ограниченное страховое покрытие по депозитам, в зависимости от валюты и вида депозита: в тенге – до 10 миллионов тенге, в иностранной валюте – до 5 миллионов тенге, сберегательные вклады в тенге – до 20 миллионов тенге.

По состоянию на 30 июня 2026 года и 31 декабря 2025 года в состав Группы входят следующие дочерние организации:

Наименование	Страна регистрации	Основная Деятельность	Доля участия, %	
			30 июня 2026 года	31 декабря 2025 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
АО «Home Credit Bank»	Республика Казахстан	Банковские услуги	100,0	100,0
ТОО «HomeITTech»	Республика Казахстан	Разработка, внедрение, реализация, сопровождение и техническая поддержка программного обеспечения	100,0	100,0

В июне 2025 года Банк достиг принципиальной договоренности с акционерами АО «Home Credit Bank» о приобретении 100% акций банка АО «Home Credit Bank».

По состоянию на 31 декабря 2025 года Банк зарегистрировал право собственности на 34 890 акций АО «Home Credit Bank», что составляет 100% от общего количества размещенных и голосующих акций, а также на 100% доли участия в уставном капитале ТОО «HomeITTech» (Примечание 4). В октябре 2025 года Банк получил разрешение АФР на приобретение АО «Home Credit Bank» и ТОО «HomeITTech» в качестве дочерних организаций.

(в миллионах тенге)

1. Общая информация (продолжение)

Описание деятельности (продолжение)

Сравнительные результаты за шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2025 года, не включают результаты деятельности АО «Home Credit Bank» и ТОО «HomeITTech», поскольку контроль над данными организациями был получен в ноябре 2025 года. Соответственно, результаты текущего периода не являются напрямую сопоставимыми с результатами за соответствующий период предыдущего года.

Акционеры

По состоянию на 30 июня 2026 года г-н Утемуратов Б.Ж. является бенефициарным собственником 91,43% простых акций Банка (из них 0,01% в виде глобальных депозитарных расписок, находившихся в обращении), находившихся в обращении (31 декабря 2025 года: 91,10%, из них 0,01% в виде глобальных депозитарных расписок, находившихся в обращении), и является конечным контролирующим акционером Группы.

2. Основа подготовки отчетности

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

Настоящая промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность за шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2026 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 2025 года. Однако в состав данной отчетности были включены избранные примечания, объясняющие значительные события и операции, необходимые для понимания изменений в финансовом положении Группы и результатах ее деятельности, произошедших после последней годовой консолидированной финансовой отчетности.

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

Принципы оценки финансовых показателей

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

Функциональная валюта и валюта представления

Функциональной валютой Банка и его дочерних организаций является тенге, который, являясь национальной валютой Республики Казахстан, наилучшим образом отражает экономическую сущность большинства проводимых Группой операций и связанных с ними обстоятельств, влияющих на ее деятельность. На 30 июня 2026 года официальный обменный курс, использованный для переоценки монетарных остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 480,72 тенге за 1 доллар США (31 декабря 2025 года: 505,53 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 миллионах тенге)

2. Основа подготовки отчетности (продолжение)

Геополитическая ситуация (продолжение)

В 2026 году геополитическая напряженность на Ближнем Востоке усилилась на фоне продолжающегося военного конфликта с вовлечением ряда государств региона и Соединенных Штатов Америки. Эскалация напряженности усилила неопределенность на мировых энергетических рынках. В результате указанных событий в первом полугодии 2026 года наблюдалась повышенная волатильность и рост мировых цен на нефть, а также усиление волатильности на валютном рынке.

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

Инфляция и текущие экономические условия

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

Цены на многие товары, в том числе на продукты питания, остаются высокими. Согласно данным Бюро национальной статистики Агентства по стратегическому планированию и реформам Республики Казахстан, по состоянию на 30 июня 2026 года годовая инфляция составила 10,3% (в 2025 году – 12,30%).

По состоянию на 31 декабря 2025 года базовая ставка составила 18% годовых с процентным коридором +/- 1 процентных пунктов. По состоянию на 27 апреля 2026 года Комитет по денежно-кредитной политике НБРК принял решение о сохранении базовой ставки на уровне 18% годовых с процентным коридором +/- 1 процентных пунктов. По состоянию на 30 июня 2026 года базовая ставка составила 18% годовых с процентным коридором +/- 1 процентных пунктов.

27 июля 2026 года НБРК принял решение о снижении базовой ставки до 16,75% годовых с процентным коридором +/- 1 процентных пунктов.

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

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

Текущее инфляционное давление, макроэкономическая и геополитическая неопределенность, включая конфликт в Украине, на Ближнем Востоке 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.

Группа не применяла досрочно какие-либо новые стандарты, интерпретации или поправки, которые были выпущены, но еще не вступили в силу в данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

Новые стандарты и разъяснения, еще не принятые к использованию

Ряд новых стандартов, а также поправки к стандартам и разъяснения, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2026 года с возможностью досрочного применения. Однако Группа не осуществляла досрочный переход на какие-либо новые и измененные стандарты при подготовке данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

- МСФО (IFRS) 18 «Представление и раскрытие информации в финансовой отчетности».
- МСФО (IFRS) 19 «Дочерние организации без публичной подотчетности: раскрытия информации».

(в миллионах тенге)

3. Существенные учетные суждения и оценки

Неопределенность оценок

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

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

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

Прогнозная информация и множественные экономические сценарии

На 30 июня 2026 года Группа использует в своих моделях расчета ОКУ следующую прогнозную информацию в качестве исходных экономических данных:

- Цена за баррель нефти;
- Уровень инфляции;
- Темпы роста ВВП;
- Уровень курса доллара США к тенге;
- Валовая добавленная стоимость (далее – «ВДС») по строительству;
- НДС по промышленности;
- НДС 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, используемых в разрезе сегментов/подсегментов в зависимости от весов сценариев в расчете ОКУ по состоянию на 30 июня 2026 года представлены ниже:

<i>Ключевые факторы</i>	<i>Сценарий ОКУ</i>	<i>Присвоенная вероятность, %</i>	<i>Прогноз</i>
Темпы роста ВВП	Позитивный	36,4%	4,4%
	Базовый	29,5%	2,5%
	Негативный	34,1%	0,6%
Курс доллара США к тенге	Позитивный	36,4%	449,33
	Базовый	29,5%	504,09
	Негативный	34,1%	561,22
Инфляция, %	Позитивный	36,4%	7,0%
	Базовый	29,5%	7,4%
	Негативный	34,1%	7,9%
Цена на нефть (Brent)	Позитивный	36,4%	102,76
	Базовый	29,5%	87,39
	Негативный	34,1%	71,64
ВДС по промышленности	Позитивный	36,4%	4,6%
	Базовый	29,5%	2,8%
	Негативный	34,1%	1,1%
ВДС по строительству	Позитивный	36,4%	15,7%
	Базовый	29,5%	15,0%
	Негативный	34,1%	14,2%
ВДС по оптовой и розничной торговле, ремонту автомобилей и мотоциклов	Позитивный	36,4%	8,2%
	Базовый	29,5%	3,0%
	Негативный	34,1%	-2,2%

По состоянию на 30 июня 2026 года Группа обновила показатели ключевых макроэкономических факторов, используемых при расчете ОКУ. В результате внесенных изменений, оценочный резерв под ОКУ был снижен на сумму 945 миллионов тенге.

Сумма оценочного резерва под ОКУ по кредитам клиентам, признанного в промежуточном сокращенном консолидированном отчете о финансовом положении на 30 июня 2026 года, составила 188,301 миллиона тенге (31 декабря 2025 года: 153.231 миллионов тенге). Подробная информация представлена в *Примечании 13*.

4. Объединение бизнеса

В сентябре 2025 года Группа приобрела 26,8% акций АО «Home Credit Bank», которые были классифицированы в состав инвестиции в ассоциированную организацию. 30 ноября 2025 года Группа получила контроль над АО «Home Credit Bank», увеличив долю владения до 75%. В период учета в качестве инвестиции в ассоциированную организацию Группа признала долю в ее прибыли в сумме 2.547 миллионов тенге в консолидированном отчете о совокупном доходе. В декабре 2025 года, в рамках поэтапного приобретения, доля владения была увеличена до 100%. АО «Home Credit Bank» осуществляет операции по розничному кредитованию, привлечению депозитов, ведению счетов клиентов, предоставлению гарантий, расчетно-кассовому обслуживанию и операции с иностранной валютой.

(в миллионах тенге)

4. Объединение бизнеса (продолжение)

Также, в ноябре 2025 года, Группа приобрела 100% долю участия в уставном капитале ТОО «HomeITTech». Основной деятельностью ТОО «HomeITTech» является разработка, внедрение, реализация, сопровождение и техническая поддержка программного обеспечения, предназначенного для использования финансовыми организациями.

Группа приобрела АО «Home Credit Bank» и ТОО «HomeITTech» в связи со стратегическими инициативами, направленными на увеличение доли рынка и возможность получения синергетического эффекта.

Идентифицируемые приобретенные активы и принятые обязательства

В следующей таблице представлена обобщенная информация о признанных суммах в отношении приобретенных активов и принятых обязательств АО «Home Credit Bank» на дату приобретения:

	30 ноября 2025 года
Справедливая стоимость АО «Home Credit Bank»	
Активы	
Денежные средства и их эквиваленты	276.274
Средства в финансовых институтах	10.856
Кредиты, выданные клиентам	906.237
Инвестиционные ценные бумаги	403
Ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1.134
Основные средства и нематериальные активы	34.885
Активы в форме права пользования	9.903
Прочие активы	15.165
Итого активов	1.254.857
Обязательства	
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	1.333
Средства банков и прочих финансовых институтов	1.157
Текущие счета и депозиты клиентов	617.585
Выпущенные долговые ценные бумаги	219.551
Прочие привлеченные средства	43.319
Депозитные сертификаты	104.591
Обязательства по аренде	9.903
Прочие обязательства	27.201
Итого обязательств	1.024.640
Стоимость чистых активов	230.217

В следующей таблице представлена обобщенная информация о признанных суммах в отношении приобретенных активов и принятых обязательств ТОО «HomeITTech» на дату приобретения:

	30 ноября 2025 года
Справедливая стоимость ТОО «HomeITTech»	
Активы	
Денежные средства и их эквиваленты	11.630
Основные средства	152
Активы в форме права пользования	2.877
Прочие активы	145
Итого активов	14.804
Обязательства	
Обязательства по аренде	3.119
Прочие обязательства	970
Итого обязательств	4.089
Стоимость чистых активов	10.715

Затраты, связанные с приобретением, включая юридические и профессиональные услуги, составили 189 миллионов тенге.

(в миллионах тенге)

4. Объединение бизнеса (продолжение)**Гудвил**

Гудвил, признанный в результате приобретения контроля над АО «Home Credit Bank» и ТОО «HomeITTech», был рассчитан следующим образом:

Справедливая стоимость идентифицируемых чистых активов АО «Home Credit Bank»	230.217
Неконтролирующая доля (доля 25%), определяемая пропорциональной долей в признанных суммах активов и обязательств	(57.554)
Справедливая стоимость идентифицируемых чистых активов ТОО «HomeITTech»	10.715
Справедливая стоимость инвестиции в ассоциированную организацию (доля 26,8%)	(48.047)
Инвестиции на приобретение контроля (доля 48,2%)	(147.049)
Инвестиции на приобретение ТОО «HomeITTech» (100% доля участия)	(14.646)
Итого гудвил	(26.364)

Справедливая стоимость 26,8% доли Группы была близка к балансовой стоимости, включая долю прибыли ассоциированной организации. Все инвестиции были уплачены денежными средствами.

Гудвил обусловлен главным образом ожидаемой синергией от объединения операций и численности персонала приобретенных организаций. Ожидается, что гудвил не будет подлежать вычету для целей налогооблагаемой базы по корпоративному подоходному налогу.

Методы оценки, использованные для определения справедливой стоимости приобретенных существенных активов и обязательств, представлены ниже:

Приобретенные активы/обязательства**Методы оценки**

Кредиты, выданные розничным клиентам

Метод дисконтированных денежных потоков. В рамках определения справедливой стоимости кредитный портфель был поделен на работающий и неработающий портфели (NPL). Каждый из портфелей был проанализирован в зависимости от наличия обеспечения (залоговые и беззалоговые) и вида кредитования в разрезе пулов/сегментов. Кредиты также были проанализированы согласно банковской классификации МСФО (IFRS) 9 (Этапы 1, 2, 3 и ПСКО).

Справедливая стоимость кредитов, выданных розничным клиентам, была определена как текущая стоимость ожидаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием рыночных процентных ставок на основании данных НБРК и других открытых источников информации в диапазоне от 18,9% до 46% годовых.

Инвестиционные ценные бумаги

Рыночный метод. Для оценки справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг были использованы расчетные цены, публикуемые КФБ согласно их собственной методологии.

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Рыночный метод. Для целей определения справедливой стоимости финансовых инструментов, операции по сделкам с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, были проверены на рыночность на основе форвардных котировок и диапазонов дневных торгов на КФБ.

Основные средства и нематериальные активы

Сравнительный и затратный методы. Основные средства Банка были классифицированы по группам согласно их целевому назначению и поделены на специализированное и неспециализированное имущество в зависимости от наличия/отсутствия активного вторичного рынка.

Для неспециализированных активов был использован метод сравнения продаж/предложений и метод рыночной экстраполяции в рамках сравнительного подхода, для специализированных активов был использован затратный подход. В отношении оценки нематериальных активов был применен затратный подход.

Активы в форме права пользования/Обязательства по аренде

Метод дисконтированных денежных потоков. Справедливая стоимость активов в форме права пользования была определена исходя из справедливой стоимости обязательств по аренде.

Справедливая стоимость обязательств по аренде рассчитывалась путем дисконтирования будущих платежей согласно графикам погашения и условиям лизингового договора с использованием рыночных процентных ставок в тенге в диапазоне от 18,9% до 19,8% годовых. Для целей определения ставки дисконтирования была построена кривая доходности рыночных ставок в тенге, скорректированная с учетом риска.

(в миллионах тенге)

4. Объединение бизнеса (продолжение)**Гудвил (продолжение)**

Приобретенные активы/обязательства	Методы оценки
Выпущенные долговые ценные бумаги	<i>Метод дисконтированных денежных потоков.</i> Расчет справедливой стоимости ценных бумаг был основан на дисконтировании будущих платежей в соответствии с графиком погашения и условиями проспекта с использованием рыночных ставок тенге в диапазоне от 18,9% до 19,8% годовых для ценных бумаг, деноминированных в тенге, и в диапазоне от 5,3% до 8,8% годовых — для деноминированных в долларах США. Для определения ставки дисконтирования была построена кривая доходности рыночных ставок, учитывающая характеристики соответствующих ценных бумаг. Расчеты кривой доходности учитывали такие компоненты, как безрисковая ставка с поправками на страновой, кредитный и валютный риски.
Текущие счета и депозиты клиентов	<i>Метод дисконтированных денежных потоков.</i> Депозиты и депозитные сертификаты оценивались путем дисконтирования ожидаемых денежных потоков с использованием рыночных процентных ставок, соответствующих сроку и валюте размещения.
Депозитные сертификаты	Для определения рыночной процентной ставки был проведен анализ средневзвешенных ставок на предмет соответствия рыночным ставкам.

Методы и допущения, использованные для определения справедливой стоимости финансовых инструментов Группы на дату приобретения, в основном соответствуют методам оценки справедливой стоимости, описанным в *Примечании 27*.

Соответствующие размеры валовых сумм по договору и ожидаемые безнадежные к взысканию суммы, относящиеся к ним на дату приобретения представлены далее:

- Кредиты, выданные клиентам – 952.555 миллионов тенге и 46.318 миллионов тенге.

Тестирование на обесценение актива, генерирующего денежные потоки (далее — «АГДП»), содержащего гудвил

По состоянию на 30 июня 2026 года руководство Группы провело оценку наличия признаков обесценения гудвила. По результатам оценки признаки обесценения выявлены не были, в связи с чем убыток от обесценения не признавался.

(в миллионах тенге)

5. Чистый процентный доход

Чистый процентный доход представлен следующим образом:

	<i>За трехмесячный период, завершившийся 30 июня</i>		<i>За шестимесячный период, завершившийся 30 июня</i>	
	<i>2026 года</i>	<i>2025 года</i>	<i>2026 года</i>	<i>2025 года</i>
	<i>(неаудирова- но)</i>	<i>(неаудирова- но)</i>		
Процентная выручка, рассчитанная с использованием эффективной процентной ставки				
Кредиты, выданные клиентам	210.839	111.093	409.074	199.549
Долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСА	26.780	28.341	53.417	56.052
Средства в финансовых организациях и эквиваленты денежных средств	10.777	16.286	26.457	38.855
Дебиторская задолженность по договорам «обратное репо»	941	542	4.263	1.345
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	533	490	947	976
Прочие финансовые активы	256	312	542	631
	250.126	157.064	494.700	297.408
Прочая процентная выручка				
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	3.055	2.197	6.093	4.071
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	349	—	349	—
	253.530	159.261	501.142	301.479
Процентные расходы				
Текущие счета и депозиты клиентов	(114.475)	(62.020)	(225.475)	(114.791)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(16.333)	(5.835)	(30.168)	(10.042)
Кредиторская задолженность по договорам «репо»	(8.254)	(17.442)	(14.779)	(29.369)
Средства банков и прочих финансовых организаций	(5.148)	(1.956)	(12.161)	(3.226)
Депозитные сертификаты	(5.173)	—	(10.018)	—
Субординированный долг	(211)	(270)	(439)	(554)
	(149.594)	(87.523)	(293.040)	(157.982)
Чистый процентный доход	103.936	71.738	208.102	143.497

Процентные доходы полученные представлены следующим образом:

	<i>За шестимесячный период, завершившийся 30 июня</i>	
	<i>2026 года</i>	<i>2025 года</i>
Процентные доходы полученные		
Кредиты, выданные клиентам	372.879	242.054
Долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСА	68.898	76.693
Средства в финансовых организациях и эквиваленты денежных средств	26.451	38.253
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	6.093	4.071
Дебиторская задолженность по договорам «обратное репо»	4.263	1.345
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	787	1.173
	479.371	363.589

(в миллионах тенге)

5. Чистый процентный доход (продолжение)

Процентные расходы выплаченные представлены следующим образом:

	<i>За шестимесячный период, завершившийся 30 июня</i>	
	<i>2026 года</i>	<i>2025 года</i>
Процентные расходы выплаченные		
Текущие счета и депозиты клиентов	(223.288)	(114.490)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(23.177)	(4.048)
Кредиторская задолженность по договорам «репо»	(14.997)	(28.738)
Средства банков и прочих финансовых организаций	(10.268)	(1.330)
Депозитные сертификаты	(10.018)	—
Субординированный долг	(455)	(568)
	(282.203)	(149.174)

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

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

	<i>За трехмесячный период, завершившийся 30 июня</i>		<i>За шестимесячный период, завершившийся 30 июня</i>	
	<i>2026 года (неаудировано)</i>	<i>2025 года (неаудировано)</i>	<i>2026 года</i>	<i>2025 года</i>
Чистый (убыток)/доход от производных финансовых инструментов	(9.096)	85	(30.047)	(12.463)
Чистый (убыток)/доход от изменения справедливой стоимости торговых ценных бумаг	(404)	(12)	(281)	9
	(9.500)	73	(30.328)	(12.454)

За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2026 года, Группа признала чистый убыток по производным финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в размере 30 047 миллионов тенге (за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2025 года: чистый убыток в размере 12 463 миллионов тенге), преимущественно обусловленный изменением валютных курсов, включающий расход в размере 5 866 миллионов тенге, относящийся к процентной составляющей валютно-процентных свопов.

7. Чистый доход по операциям с иностранной валютой

Чистый доход по операциям с иностранной валютой включает следующее:

	<i>За трехмесячный период, завершившийся 30 июня</i>		<i>За шестимесячный период, завершившийся 30 июня</i>	
	<i>2026 года (неаудировано)</i>	<i>2025 года (неаудировано)</i>	<i>2026 года</i>	<i>2025 года</i>
Дилинговые операции, нетто	11.946	10.382	22.991	18.212
Переоценка валютных статей, нетто	(583)	(8.491)	8.632	(1.701)
	11.363	1.891	31.623	16.511

(в миллионах тенге)

8. Расходы по кредитным убыткам

Расходы по кредитным убыткам представлены следующим образом:

	<i>За трехмесячный период, завершившийся 30 июня</i>		<i>За шестимесячный период, завершившийся 30 июня</i>	
	<i>2026 года (неаудировано)</i>	<i>2025 года (неаудировано)</i>	<i>2026 года</i>	<i>2025 года</i>
Кредиты клиентам (Примечание 13)	(28.604)	2.882	(54.728)	(2.717)
Прочие финансовые активы	(570)	(108)	(1.367)	(279)
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	(8)	11	(3)	24
Финансовые гарантии, аккредитивы и обязательства по предоставлению кредитов	384	(4)	930	1
Средства в финансовых организациях	137	47	157	140
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСА	100	134	98	484
Денежные средства и их эквиваленты	(3)	1	9	3
	(28.564)	2.963	(54.904)	(2.344)

9. Общие и административные расходы

Общие и административные расходы включают в себя следующие позиции:

	<i>За трехмесячный период, завершившийся 30 июня</i>		<i>За шестимесячный период, завершившийся 30 июня</i>	
	<i>2026 года (неаудировано)</i>	<i>2025 года (неаудировано)</i>	<i>2026 года</i>	<i>2025 года</i>
Заработная плата и налоги по заработной плате	(21.905)	(12.344)	(43.223)	(25.932)
Износ и амортизация	(5.285)	(2.026)	(10.042)	(4.699)
Телекоммуникационные и информационные услуги	(4.881)	(2.145)	(9.670)	(3.955)
Реклама и маркетинг	(2.244)	(2.467)	(3.170)	(3.396)
Налоги, кроме корпоративного подоходного налога	(1.562)	(763)	(2.988)	(1.599)
Ремонт и эксплуатация	(1.125)	(242)	(2.095)	(416)
Прочие профессиональные услуги	(1.019)	(251)	(1.927)	(491)
Благотворительная и спонсорская деятельность	(580)	(141)	(1.525)	(1.064)
Содержание зданий	(691)	(446)	(1.485)	(949)
Услуги инкассации	(432)	(218)	(900)	(445)
Охрана	(380)	(297)	(785)	(593)
Аренда	(365)	(101)	(767)	(226)
Транспортные расходы	(235)	(183)	(529)	(405)
Командировочные расходы	(113)	(130)	(263)	(215)
Страхование	(104)	(68)	(154)	(131)
Прочие	(375)	(331)	(816)	(452)
	(41.296)	(22.153)	(80.339)	(44.968)

(в миллионах тенге)

10. Расходы по корпоративному подоходному налогу

Расходы по корпоративному подоходному налогу представлены следующим образом:

	<i>За трехмесячный период, завершившийся 30 июня</i>		<i>За шестимесячный период, завершившийся 30 июня</i>	
	<i>2026 года (неаудировано)</i>	<i>2025 года (неаудировано)</i>	<i>2026 года</i>	<i>2025 года</i>
Расходы по текущему корпоративному подоходному налогу	(3.194)	(16.352)	(10.370)	(21.660)
(Расходы)/экономия по отложенному корпоративному подоходному налогу – возникновение и уменьшение временных разниц	(784)	12.514	(1.614)	12.845
	(3.978)	(3.838)	(11.984)	(8.815)

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.

11. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства включают в себя следующие позиции:

	<i>30 июня 2026 года</i>	<i>31 декабря 2025 года</i>
Наличные средства	100.615	78.808
Средства на текущих счетах в НБРК	392.519	272.222
Средства на текущих счетах в других банках:		
- с кредитным рейтингом от AA- до AA+	31.046	80.259
- с кредитным рейтингом от A- до A+	72.716	118.843
- с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	28.579	19.389
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	10.562	1.193
- без присвоенного кредитного рейтинга	10.971	13.801
Срочные вклады в НБРК с договорным сроком погашения 90 дней или менее	234.075	475.913
Дебиторская задолженность по договорам «обратное репо» с договорным сроком погашения 90 дней и менее	1.849	72.933
Срочные вклады в других банках с контрактным сроком погашения 90 дней или менее:		
- с кредитным рейтингом от AA- до AA+	280	293
- с кредитным рейтингом от A- до A+	16.720	1.233
- с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	7.085	240
Срочные вклады в финансовых организациях сроком погашения 90 дней или менее без присвоения кредитного рейтинга	10.726	7.242
Денежные средства и их эквиваленты до вычета резерва под ОКУ	917.743	1.142.369
Резерв под ОКУ	(13)	(30)
Денежные средства и их эквиваленты	917.730	1.142.339

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

По состоянию на 30 июня 2026 года остатки денежных средств в сумме 5.147 миллионов тенге без присвоенного внешнего кредитного рейтинга и величиной сформированного резерва под ОКУ 2 миллиона тенге, отнесены к Этапу 2. По состоянию на 31 декабря 2025 года остатки денежных средств в сумме 9.360 миллиона тенге без присвоенного внешнего кредитного рейтинга и величиной сформированного резерва по ОКУ 14 миллионов тенге, отнесены к Этапу 2. Остальные суммы денежных средств и их эквивалентов отнесены к Этапу 1.

(в миллионах тенге)

11. Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)

По состоянию на 30 июня 2026 года, средства на текущих счетах в других банках без присвоенного кредитного рейтинга, в основном, представлены несанкционными российскими банками и финансовыми организациями на общую сумму 8.791 миллион тенге (31 декабря 2025 года: 13.566 миллионов тенге). По состоянию на 30 июня 2026 года, средства на текущих счетах являются не просроченными.

По состоянию на 30 июня 2026 года срочные вклады без присвоенного кредитного рейтинга с договорным сроком погашения 90 дней или менее представлены частью маржинального обеспечения на КФБ, не обременённой открытыми сделками, в размере 10.726 млн тенге (31 декабря 2025 года: 7.242 млн тенге).

По состоянию на 30 июня 2026 года Группа заключила договоры «обратное репо» на Казахстанской фондовой бирже. Предметом указанных договоров являются облигации Министерства финансов Республики Казахстан, Евразийский банк развития, Азиатский банк развития и АО «Казахстанский фонд устойчивости» (далее – КФУ), справедливая стоимость которых по состоянию на 30 июня 2026 года составляет 1.849 миллионов тенге (31 декабря 2025 года: облигации Министерства финансов Республики Казахстан и Евразийского банка развития с общей справедливой стоимостью 72.971 миллионов тенге).

Требования к минимальным резервам

В соответствии с нормативными актами, выпущенными НБРК, минимальные резервные требования рассчитываются как процент от определенных обязательств банков второго уровня. Банки обязаны выполнять данные требования путем поддержания средней величины резервных активов (денежные средства в местной валюте и остатки на счетах в НБРК), равной или превышающей средние минимальные требования. По состоянию на 30 июня 2026 года минимальные резервные требования Группы составляют 360.421 миллионов тенге (31 декабря 2025 года: 243.715 миллионов тенге).

31 марта 2026 года Правление НБРК утвердило Постановление «О внесении изменений и дополнений в некоторые постановления Правления НБРК по вопросам минимальных резервных требований (далее – МРТ)». Изменения в действие механизма МРТ вносятся в рамках усиления антиинфляционной направленности и совершенствования инструментов денежно-кредитной политики НБРК. Нормативы МРТ установлены дифференцированно в зависимости от валюты и категории обязательств, а также отнесения Банка к одной из двух категорий групп банков. В период до 13 апреля 2026 года для всех категорий действовал норматив: по тенговым обязательствам 3,5%, по валютным 10%. С 14 апреля 2026 года по 31 августа 2026 года установлены нормативы в пределах: по тенговым обязательствам 3,5% или 5%, по валютным 10%, 12% или 15%. С 1 сентября 2026 года установлены нормативы в пределах: по тенговым обязательствам 3,5% или 5%, по валютным 10% или 15%.

Концентрация денежных средств и их эквивалентов

По состоянию на 30 июня 2026 года Группа имеет счета в одном банке, на долю которого приходится более 10% всех денежных средств и их эквивалентов (31 декабря 2025 года: один банк). Совокупный объем остатков средств на счетах указанных контрагентов по состоянию на 30 июня 2026 года составляет 626.594 миллиона тенге (31 декабря 2025 года: 748.135 миллионов тенге).

12. Средства в финансовых организациях

Средства в финансовых организациях включают в себя следующие позиции:

	30 июня 2026 года	31 декабря 2025 года
Текущие счета в НБРК, ограниченные в использовании	16.383	7.649
Займы, предоставленные другим банкам:		
- с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	2.049	4.919
Депозиты в других банках:		
- без присвоенного кредитного рейтинга	—	662
Условные вклады и депозиты, предоставленные в качестве обеспечения:		
- с кредитным рейтингом от АА- до АА+	27.936	29.376
- с кредитным рейтингом от А- до А+	5.371	5.364
- с кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	1.551	1.447
- без присвоенного кредитного рейтинга	32.616	24.617
Средства в финансовых организациях до вычета резерва под ОКУ	85.906	74.034
Резерв под ОКУ	(63)	(2.100)
Средства в финансовых организациях	85.843	71.934

(в миллионах тенге)

12. Средства в финансовых организациях (продолжение)

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

Средства на текущих счетах в НБРК, ограниченные в использовании, представляют собой средства, полученные Группой в рамках участия в государственных программах кредитования. По состоянию на 30 июня 2026 года и 31 декабря 2025 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.

Займы, предоставленные другим банкам, включают займы, выданные со сроками погашения в 2026-2027 годах и ставками вознаграждения 3,38%-3,63% годовых. По состоянию на 30 июня 2026 года сумма остатка основного долга составила 4.2 миллионов долларов США, эквивалент в тенге - 2.032 миллионов (31 декабря 2025 года: 9.7 миллионов долларов США, эквивалент тенге – 4.892 миллионов тенге со ставками вознаграждения 3,38%-3,75%).

По состоянию на 30 июня 2026 года и 31 декабря 2025 года, все остатки средств в финансовых организациях отнесены к Этапу 1 для целей оценки ОКУ.

По состоянию на 30 июня 2026 года условные вклады и депозиты, предоставленные в качестве обеспечения, без присвоенного внешнего кредитного рейтинга в основном состоят из маржевого обеспечения КФБ на сумму 25.483 миллиона тенге (31 декабря 2025 года: 23.244 миллионов тенге).

По состоянию на 30 июня 2026 года условные вклады и депозиты, предоставленные в качестве обеспечения, включают условные депозиты, ограниченные в использовании, по операциям с поставщиками услуг платежных операций на сумму 33.056 миллионов тенге (31 декабря 2025 года: 34.615 миллионов тенге).

Концентрация средств в финансовых организациях

По состоянию на 30 июня 2026 года Группа имеет средства в трех финансовых организациях (31 декабря 2025 года: в трех), на долю каждого из которых приходится более 10% от общей суммы средств в финансовых организациях. По состоянию на 30 июня 2026 года общая сумма средств в указанных финансовых организациях составляет 76.910 миллионов тенге (31 декабря 2025 года: 60.143 миллиона тенге).

13. Кредиты, выданные клиентам

Кредиты клиентам включают в себя следующие позиции:

	<i>30 июня 2026 года</i>				
	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
Индивидуально существенные кредиты	1.155.041	27.130	8.813	610	1.191.594
Итого индивидуально существенных кредитов	1.155.041	27.130	8.813	610	1.191.594
Индивидуально несущественные кредиты					
Корпоративные кредиты	535.508	12.495	48.637	1.001	597.641
Потребительские кредиты	1.277.988	38.082	169.113	56.799	1.541.982
Кредиты на приобретение автомобилей	505.932	1.853	5.683	32	513.500
Кредитные карты	85.169	1.641	3.663	4.144	94.617
Ипотечные кредиты	49.397	550	2.207	3.653	55.807
Прочие кредиты, обеспеченные залогом	41.423	612	7.195	6.465	55.695
Итого индивидуально несущественных кредитов	2.495.417	55.233	236.498	72.094	2.859.242
Кредиты клиентам до вычета резерва под ОКУ	3.650.458	82.363	245.311	72.704	4.050.836
Резерв под ОКУ	(41.382)	(18.598)	(126.174)	(2.147)	(188.301)
Кредиты, выданные клиентам	3.609.076	63.765	119.137	70.557	3.862.535

(в миллионах тенге)

13. Кредиты, выданные клиентам (продолжение)

	<i>31 декабря 2025 года</i>				
	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
Индивидуально существенные кредиты	1.067.396	39.036	2.249	690	1.109.371
Итого индивидуально существенных кредитов	1.067.396	39.036	2.249	690	1.109.371
Индивидуально несущественные кредиты					
Корпоративные кредиты	537.493	13.239	34.368	710	585.810
Потребительские кредиты	1.192.864	31.639	118.627	65.782	1.408.912
Кредиты на покупку автомобилей	527.502	1.914	3.319	21	532.756
Кредитные карты	74.976	1.115	1.160	5.030	82.281
Ипотечные кредиты	54.132	449	1.984	3.663	60.228
Прочие кредиты, обеспеченные залогом	45.715	485	7.883	6.562	60.645
Итого индивидуально несущественных кредитов	2.432.682	48.841	167.341	81.768	2.730.632
Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под ОКУ	3.500.078	87.877	169.590	82.458	3.840.003
Резерв под ОКУ	(37.342)	(14.213)	(97.629)	(4.047)	(153.231)
Кредиты, выданные клиентам	3.462.736	73.664	71.961	78.411	3.686.772

Анализ кредитного качества по кредитам, выданных юридическим лицам:

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданных юридическим лицам по состоянию на 30 июня 2026 года:

	<i>30 июня 2026 года</i>				
	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Всего</i>
Кредиты, выданные крупному корпоративному бизнесу (далее «КБ»)					
Непросроченные	977.627	7.475	1.895	—	986.997
Просроченные на срок 181-360 дней	—	—	44	—	44
Просроченные на срок более 360 дней	—	—	195	—	195
Ожидаемые кредитные убытки	(2.999)	(191)	—	—	(3.190)
Итого кредитов, выданных КБ	974.628	7.284	2.134	—	984.046

	<i>30 июня 2026 года</i>				
	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Всего</i>
Кредиты, выданные малому и среднему бизнесу (далее «МСБ»)					
Непросроченные	695.953	21.842	19.121	1.283	738.199
Просроченные на срок 1-30 дней	16.969	6.116	5.489	3	28.577
Просроченные на срок 31-90 дней	—	4.192	1.653	101	5.946
Просроченные на срок 91-180 дней	—	—	5.407	6	5.413
Просроченные на срок 181-360 дней	—	—	11.948	13	11.961
Просроченные на срок более 360 дней	—	—	11.698	205	11.903
Ожидаемые кредитные убытки	(3.329)	(1.097)	(11.945)	(298)	(16.669)
Итого кредитов, выданных МСБ	709.593	31.053	43.371	1.313	785.330

(в миллионах тенге)

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

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданных физическим лицам, по состоянию на 30 июня 2026 года:

	<i>30 июня 2026 года</i>				
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Всего
Кредиты, выданные розничным клиентам					
Непросроченные	1.923.185	4.478	26.677	22.605	1.976.945
Просроченные на срок 1-30 дней	36.724	9.714	4.362	1.253	52.053
Просроченные на срок 31-90 дней	—	28.546	4.688	830	34.064
Просроченные на срок 91-180 дней	—	—	38.950	1.806	40.756
Просроченные на срок 181-360 дней	—	—	31.177	6.057	37.234
Просроченные на срок более 360 дней	—	—	82.007	38.542	120.549
Ожидаемые кредитные убытки	(35.054)	(17.310)	(114.229)	(1.849)	(168.442)
Итого кредитов, выданных розничным клиентам	1.924.855	25.428	73.632	69.244	2.093.159

Анализ кредитного качества по кредитам, выданных юридическим лицам:

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданных юридическим лицам по состоянию на 31 декабря 2025 года:

	<i>31 декабря 2025 года</i>				
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Всего
Кредиты, выданные крупному корпоративному бизнесу (далее «КБ»)					
Непросроченные	862.248	8.105	—	—	870.353
Просроченные на срок 1-30 дней	—	—	39	—	39
Просроченные на срок 91-180 дней	—	—	118	—	118
Просроченные на срок свыше 360 дней	—	—	159	—	159
Ожидаемые кредитные убытки	(2.129)	(247)	(79)	—	(2.455)
Итого кредитов, выданных КБ	860.119	7.858	237	—	868.214

	<i>31 декабря 2025 года</i>				
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Всего
Кредиты, выданные малому и среднему бизнесу (далее «МСБ»)					
Непросроченные	736.799	34.948	10.435	772	782.954
Просроченные на срок 1-30 дней	5.842	5.656	2.910	8	14.416
Просроченные на срок 31-90 дней	—	3.566	4.497	61	8.124
Просроченные на срок 91-180 дней	—	—	4.946	119	5.065
Просроченные на срок 181-360 дней	—	—	5.207	106	5.313
Просроченные на срок свыше 360 дней	—	—	8.306	334	8.640
Ожидаемые кредитные убытки	(3.928)	(970)	(8.731)	(762)	(14.391)
Итого кредитов, выданных МСБ	738.713	43.200	27.570	638	810.121

(в миллионах тенге)

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

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданных физическим лицам, по состоянию на 31 декабря 2025 года:

	<i>31 декабря 2025 года</i>				
	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Всего</i>
Кредиты, выданные розничным клиентам					
Непросроченные	1.871.915	2.717	17.185	27.068	1.918.885
Просроченные на срок 1-30 дней	23.274	8.923	3.039	1.927	37.163
Просроченные на срок 31-90 дней	—	23.962	2.751	1.377	28.090
Просроченные на срок 91-180 дней	—	—	19.209	6.327	25.536
Просроченные на срок 181-360 дней	—	—	20.355	13.822	34.177
Просроченные на срок свыше 360 дней	—	—	70.434	30.537	100.971
Ожидаемые кредитные убытки	(31.285)	(12.996)	(88.819)	(3.285)	(136.385)
Итого кредитов, выданных розничным клиентам	1.863.904	22.606	44.154	77.773	2.008.437

Анализ кредитного качества по корпоративным клиентам

Ниже представлен анализ кредитного качества по корпоративным клиентам согласно внутренним рейтингам по состоянию на 30 июня 2026 года:

	<i>30 июня 2026 года</i>				
	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Всего</i>
с кредитным рейтингом А+	101.139	—	—	—	101.139
с кредитным рейтингом А	64.649	—	—	—	64.649
с кредитным рейтингом А-	14.541	—	—	—	14.541
с кредитным рейтингом BBB+	110.651	—	—	—	110.651
с кредитным рейтингом BBB	47.924	—	—	—	47.924
с кредитным рейтингом BBB-	47.096	—	—	—	47.096
с кредитным рейтингом BB+	139.644	—	—	—	139.644
с кредитным рейтингом BB	279.560	479	—	—	280.039
с кредитным рейтингом BB-	153.003	—	1.895	—	154.898
с кредитным рейтингом В+	12.833	—	—	—	12.833
с кредитным рейтингом В-	6.587	—	—	—	6.587
с кредитным рейтингом CCC+	—	4.946	—	—	4.946
с кредитным рейтингом CCC-	—	2.050	—	—	2.050
Дефолт	—	—	239	—	239
Ожидаемые кредитные убытки	(2.999)	(191)	—	—	(3.190)
Итого кредитов, выданных корпоративным клиентам	974.628	7.284	2.134	—	984.046

(в миллионах тенге)

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

Ниже представлен анализ кредитного качества по корпоративным клиентам согласно внутренним рейтингам по состоянию на 31 декабря 2025 года:

	<i>31 декабря 2025 года</i>				
	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Всего</i>
с кредитным рейтингом AA-	29.519	–	–	–	29.519
с кредитным рейтингом A+	1.303	–	–	–	1.303
с кредитным рейтингом A	20.271	–	–	–	20.271
с кредитным рейтингом A-	107.573	–	–	–	107.573
с кредитным рейтингом BBB+	144.804	–	–	–	144.804
с кредитным рейтингом BBB	88.013	–	–	–	88.013
с кредитным рейтингом BBB-	23.426	–	–	–	23.426
с кредитным рейтингом BB+	79.658	–	–	–	79.658
с кредитным рейтингом BB	227.628	631	–	–	228.259
с кредитным рейтингом BB-	132.881	–	–	–	132.881
с кредитным рейтингом B-	4.222	–	–	–	4.222
с кредитным рейтингом CCC+	–	5.012	–	–	5.012
с кредитным рейтингом CCC	2.950	2.462	–	–	5.412
Дефолт	–	–	316	–	316
Ожидаемые кредитные убытки	(2.129)	(247)	(79)	–	(2.455)
Итого	860.119	7.858	237	–	868.214

Анализ изменения резерва под ОКУ

Ниже представлен анализ изменения резерва под ОКУ для кредитов, выданных юридическим лицам корпоративного бизнеса, за шестимесячный период, завершившегося 30 июня 2026 года:

	<i>За шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2026 года</i>				
	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
Кредиты, выданные КБ					
ОКУ на 1 января	(2.129)	(247)	(79)	–	(2.455)
Новые активы, созданные или приобретенные	(1.933)	–	–	–	(1.933)
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	751	202	73	–	1.026
Переводы в Этап 1	–	–	–	–	–
Переводы в Этап 2	188	(188)	–	–	–
Переводы в Этап 3	8	–	(8)	–	–
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой, и изменения исходных данных, используемых для оценки ОКУ в течение периода	45	42	79	–	166
Амортизация дисконта	–	–	(7)	–	(7)
Восстановление ранее списанных	–	–	(62)	–	(62)
Влияние изменения валютных курсов	71	–	4	–	75
На 30 июня	(2.999)	(191)	–	–	(3.190)

(в миллионах тенге)

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

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

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

Ниже представлен анализ изменения резерва под ОКУ для кредитов, выданных юридическим лицам малого и среднего бизнеса за шестимесячный период, завершившегося 30 июня 2026 года:

Кредиты, выданные МСБ	За шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2026 года				
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
ОКУ на 1 января	(3.928)	(970)	(8.731)	(762)	(14.391)
Новые активы, созданные или приобретенные	(1.543)	—	—	—	(1.543)
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	1.085	168	788	411	2.452
Переводы в Этап 1	(541)	105	436	—	—
Переводы в Этап 2	203	(333)	130	—	—
Переводы в Этап 3	142	456	(598)	—	—
Реклассификация в выбывающую группу для продажи	163	18	117	—	298
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой, и изменения исходных данных, используемых для оценки ОКУ в течение периода	1.089	(542)	(5.071)	255	(4.269)
Амортизация дисконта	—	—	(1.092)	—	(1.092)
Списание/(восстановление ранее списанных)	—	—	2.069	(207)	1.862
Влияние изменения валютных курсов	1	1	7	5	14
На 30 июня	(3.329)	(1.097)	(11.945)	(298)	(16.669)

(в миллионах тенге)

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

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

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

Ниже представлен анализ изменения резерва под ОКУ для кредитов, выданных физическим лицам за шестимесячный период, завершившегося 30 июня 2026 года:

Кредиты, выданные розничным клиентам	За шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2026 года				
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
ОКУ на 1 января	(31.285)	(12.996)	(88.819)	(3.285)	(136.385)
Новые активы, созданные или приобретенные	(14.147)	—	—	(5)	(14.152)
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	4.569	496	5.913	564	11.542
Переводы в Этап 1	(2.945)	943	2.002	—	—
Переводы в Этап 2	2.651	(3.762)	1.111	—	—
Переводы в Этап 3	3.970	10.960	(14.930)	—	—
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой, и изменения исходных данных, используемых для оценки ОКУ в течение периода	2.133	(12.951)	(39.669)	2.470	(48.017)
Амортизация дисконта	—	—	(13.882)	(113)	(13.995)
Списание/(восстановление ранее списанных)	—	—	34.035	(1.480)	32.555
Влияние изменения валютных курсов	—	—	10	—	10
На 30 июня	(35.054)	(17.310)	(114.229)	(1.849)	(168.442)

(в миллионах тенге)

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

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

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

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 2025 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 1,5 (полутора) до 6 (шести) лет в зависимости от вида обеспечения согласно историческим данным Группы (31 декабря 2025 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 11,13% в зависимости от внутреннего рейтинга заемщика согласно рейтинговой модели (31 декабря 2025 года: от 0,01 % до 8,22%).
- Уровень LGD по кредитам, отнесенным к Этапу 1, составил от 2,31% до 17,79% (31 декабря 2025 года: от 2% до 19%).

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

(в миллионах тенге)

13. Кредиты, выданные клиентам (продолжение)

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

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 22,37% (31 декабря 2025 года: от 0,01% до 24,91%), средневзвешенный по сроку уровень PD за весь срок действия финансового инструмента, относящийся к Этапу 2, составил от 0,06% до 94,23% в зависимости от группы продуктов однородного портфеля и корзин просроченной задолженности (31 декабря 2025 года: от 0,01% до 94,05%).
- Уровень LGD по кредитам, отнесенным к Этапам 1 и 2, составил от 9,50% до 43,54% (31 декабря 2025 года: от 6% до 37%).

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, относящимся к Этапу 1, составил от 0,01% до 29,70% (31 декабря 2025 года: от 0,01% до 29,16%), средневзвешенный по сроку уровень PD за весь срок действия финансового инструмента, относящийся к Этапу 2, составил от 0,01% до 94,90% в зависимости от группы продуктов розничного однородного портфеля и корзин просроченной задолженности (31 декабря 2025 года: от 0,01% до 94,49%).
- Уровень LGD по кредитам, отнесенным к Этапам 1 и 2, составил от 16,96% до 76,47% (31 декабря 2025 года: от 18% до 79%).

Существенные допущения, используемые «АО Home Credit Bank» 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, относящимся к Этапу 1, составил от 1,25% до 63,11% (31 декабря 2025 года: от 1,03% до 58,69%), средневзвешенный по сроку уровень PD за весь срок действия финансового инструмента, относящийся к Этапу 2, составил от 3,50% до 93,96% в зависимости от группы продуктов розничного однородного портфеля и корзин просроченной задолженности (31 декабря 2025 года: от 3,07% до 93,90%).
- Уровень LGD по кредитам, отнесенным к Этапам 1 и 2, составил от 26,57% до 61,26% (31 декабря 2025 года: от 31,92% до 64,61%).

Концентрация кредитов клиентам

По состоянию на 30 июня 2026 года концентрация кредитов, выданных Группой десяти крупнейшим группам взаимосвязанных заемщиков, составила 697.678 миллиона тенге или 17.2% от совокупного кредитного портфеля (31 декабря 2025 года: 643.744 миллионов тенге или 16.8% от совокупного кредитного портфеля). Резерв под ОКУ по этим кредитам составляет 2.425 миллионов тенге (31 декабря 2025 года: 1.616 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 июня 2026 года</i>	<i>31 декабря 2025 года</i>
Кредиты, выданные розничным клиентам	2.261.601	2.144.822
Металлургия	289.168	244.061
Финансовые услуги	221.965	210.854
Услуги, предоставляемые малыми и средними предприятиями	192.911	214.340
Оптовая торговля	188.118	202.465
Розничные услуги	138.259	130.470
Строительство	135.096	145.420
Операции с недвижимостью	127.403	90.622
Транспорт	106.968	105.421
Пищевая промышленность	66.647	68.902
Химическая промышленность	58.483	72.338
Почтовые услуги и услуги связи	38.398	35.308
Сельское хозяйство	25.707	22.683
Легкая промышленность	17.267	13.708
Производство	14.677	14.933
Производство металлических изделий	13.085	13.724
Энергетика	2.226	1.792
Добыча сырой нефти и природного газа	1.642	896
Медицина, наука и образование	1.312	1.700
Производство товаров народного потребления	296	764
Торговля товаров народного потребления	133	3.234
Прочее	149.474	101.546
	4.050.836	3.840.003
Резерв под ОКУ	(188.301)	(153.231)
	3.862.535	3.686.772

Следующая таблица отражает контрактные сроки погашения кредитов, выданных клиентам по состоянию на 30 июня 2026 и 31 декабря 2025 годов:

	<i>Менее года</i>	<i>Более года</i>	<i>Просрочен- ные</i>	<i>Всего</i>
Кредиты, выданные клиентам				
30 июня 2026 года	1.604.616	2.139.161	118.758	3.862.535
31 декабря 2025 года	1.132.754	2.385.120	168.898	3.686.772

14. Инвестиционные ценные бумаги

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

	<i>30 июня 2026 года</i>	<i>31 декабря 2025 года</i>
Инвестиционные ценные бумаги		
Долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	40.986	39.998
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСА	1.044.590	944.944
	1.085.576	984.942

(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 июня 2026 года</i>	<i>31 декабря 2025 года</i>
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСА		
Государственные облигации		
Казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан с кредитным рейтингом BBB-	704.647	674.252
Казначейские векселя Соединенных Штатов Америки с кредитным рейтингом AA+	166.420	125.523
Облигации Федеративной Республики Германия с кредитным рейтингом AA+	19.668	—
Итого государственных облигаций	890.735	799.775
Корпоративные облигации		
С кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	102.044	121.259
С кредитным рейтингом от BB- до BB+	—	478
Без присвоенного кредитного рейтинга	—	414
Итого корпоративных облигаций	102.044	122.151
Облигации банков		
С кредитным рейтингом от AA- до AA+	16.689	11.920
С кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	34.759	10.559
С кредитным рейтингом ниже BB- до BB+	199	165
Без присвоенного кредитного рейтинга	—	199
Итого облигации банков	51.647	22.843
Инвестиции в долевые инструменты		
Корпоративные акции	164	175
Итого инвестиции в долевые инструменты	164	175
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСА	1.044.590	944.944

В следующей таблице представлена информация о кредитном качестве долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по состоянию на 30 июня 2026 и 31 декабря 2025 годов.

	<i>30 июня 2026 года</i>			
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Всего
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСА				
С кредитным рейтингом от AA- до AA+	202.777	—	—	202.777
С кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	841.450	—	—	841.450
С кредитным рейтингом от BB- до BB+	199	—	—	199
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСА	1.044.426	—	—	1.044.426
	<i>31 декабря 2025 года</i>			
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Всего
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСА				
С кредитным рейтингом от AA- до AA+	137.443	—	—	137.443
С кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	806.070	—	—	806.070
С кредитным рейтингом от BB- до BB+	643	—	—	643
Без присвоения кредитного рейтинга	613	—	—	613
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСА	944.769	—	—	944.769

(в миллионах тенге)

14 Инвестиционные ценные бумаги (продолжение)

Следующая таблица отражает контрактные сроки погашения инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по ССПСА по состоянию на 30 июня 2026 и 31 декабря 2025 годов.

Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСА			Просроченные	Всего
	Менее года	Более года		
30 июня 2026 года	452.250	592.340	—	1.044.590
31 декабря 2025 года	365.283	579.661	—	944.944

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

По состоянию на 30 июня 2026 года инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСА, представленные казначейскими облигациями Министерства финансов Республики Казахстан, казначейскими векселями Соединенных Штатов Америки и Евразийского Банка Развития с общей справедливой стоимостью 133.340 миллиона тенге были переданы в качестве обеспечения по сделкам «репо», заключенным на КФБ.

По состоянию на 31 декабря 2025 года инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСА, представленные казначейскими облигациями Министерства финансов Республики Казахстан и казначейскими векселями Соединенных Штатов Америки, со справедливой стоимостью 66.546 миллионов тенге, были переданы в залог по сделкам «репо», заключенным на КФБ.

15. Выбывающая группа, предназначенная для продажи

30 апреля 2026 года, на заседании Совета Директоров Банка было принято решение об одобрении заключения договора купли-продажи простых акций АО «ForteLeasing» (ФортеЛизинг) (далее — «ForteLeasing»), дочерней организации, находящейся в 100%-й собственности Банка. Планируемая сделка предусматривает продажу 4 560 000 (четыре миллиона пятисот шестидесяти тысяч) простых акций, что составляет 100% от всех размещенных и голосующих акций ForteLeasing, по стоимости 16.589 миллионов тенге. 30 июня 2026 года Совет директоров Банка одобрил замену первоначально предполагавшегося покупателя, без изменений других условий первоначального решения. Основная деятельность ForteLeasing заключается в осуществлении лизинговых операций на территории Республики Казахстан. Ожидается, что продажа ForteLeasing будет завершена в течение двенадцати месяцев после отчетной даты.

По состоянию на 30 июня 2026 года Группа классифицировала ForteLeasing как выбывающую группу, предназначенную для продажи, а не как прекращенную деятельность, поскольку ForteLeasing не представляет собой отдельное существенное направление деятельности Группы.

Убыток от обесценения в размере 1.109 миллионов тенге, связанный со снижением стоимости группы выбытия до наименьшей из двух величин: ее балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу, был отражен в составе статьи «Прочие расходы».

Чистые активы выбывающей группы до признания убытка от обесценения	44.246
Внутригрупповые остатки, исключенные при консолидации	(26.548)
Балансовая стоимость выбывающей группы	17.698
Справедливая стоимость выбывающей группы	16.589
Убыток от обесценения, признанный в отношении выбывающей группы	1.109

Исключенные при консолидации внутригрупповые остатки преимущественно включают займы, предоставленные Банком компании ForteLeasing, а также денежные средства и их эквиваленты, размещенные компанией ForteLeasing в Банке. Указанные остатки останутся в составе активов ForteLeasing после завершения сделки по продаже и будут включены в состав чистых активов, передаваемых покупателю, однако не входят в сумму вознаграждения, подлежащего уплате за акции.

Деятельность ForteLeasing в составе Группы относится к сегменту Малого и среднего бизнеса (МСБ) (Примечание 26).

(в миллионах тенге)

15 Выбывающая группа, предназначенная для продажи (продолжение)

Результаты деятельности ForteLeasing за шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2026 и 2025 годов представлены ниже:

	<i>За шестимесячный период, завершившийся 30 июня</i>	
	<i>2026 года</i>	<i>2025 года</i>
Процентная выручка, рассчитанная с использованием эффективной процентной ставки	6.126	4.137
Процентные расходы	(3.376)	(2.156)
Чистый процентный доход	2.750	1.981
Чистый доход по операциям с иностранной валютой	7	—
Прочие доходы	276	295
Непроцентные доходы	283	295
Расходы по кредитным убыткам	47	(114)
Общие и административные расходы	(887)	(664)
Прочие расходы	(58)	(86)
Убыток от обесценения, признанный при переоценке до справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу	(1.109)	—
Непроцентные расходы	(2.007)	(864)
Прибыль до расходов по корпоративному подоходному налогу	1.026	1.412
Расходы по корпоративному подоходному налогу	—	—
Прибыль за отчетный период	1.026	1.412

Основные классы активов и обязательств компании ForteLeasing, классифицированные как предназначенные для продажи по состоянию на 30 июня 2026 года представлены в таблице ниже:

	<i>30 июня 2026 года</i>
Активы	
Кредиты, выданные клиентам	43.919
Основные средства	184
Нематериальные активы	4
Прочие активы	5.098
Активы, предназначенные для продажи	49.205
Обязательства	
Средства банков и прочих финансовых организаций	5.034
Прочие обязательства	1.034
Обязательства, непосредственно связанные с активами, предназначенными для продажи	6.068
Чистые активы выбывающей группы	43.137

(в миллионах тенге)

16 Текущие счета и депозиты клиентов

Текущие счета и депозиты клиентов включают:

	<i>30 июня 2026 года</i>	<i>31 декабря 2025 года</i>
Текущие счета и депозиты до востребования		
- Розничные клиенты	193.351	208.674
- Корпоративные клиенты	577.016	629.223
Срочные депозиты		
- Розничные клиенты	1.798.591	1.602.870
- Корпоративные клиенты	1.532.281	1.672.064
Гарантийные депозиты		
- Розничные клиенты	40.714	49.044
- Корпоративные клиенты	134.520	130.853
	4.276.473	4.292.728
В том числе, удерживаемые в качестве обеспечения по аккредитивам и гарантиям (Примечание 24)	(14.303)	(14.482)

Концентрация текущих счетов и депозитов клиентов

По состоянию на 30 июня 2026 года общая сумма остатков на счетах 10 крупнейших клиентов составила 439.749 миллионов тенге или 10,28% от общей суммы текущих счетов и депозитов клиентов (31 декабря 2025 года: 454.628 миллионов тенге или 10,59%).

На 30 июня 2026 года у Группы имеются обязательства по счетам и вкладам физических лиц и индивидуальных предпринимателей в сумме 586.824 миллионов тенге (31 декабря 2025 года: 524.911 миллионов тенге) с ограниченным страховым покрытием КФГД от имени Правительства Республики Казахстан.

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

17 Депозитные сертификаты

Депозитные сертификаты включают:

	<i>Ставка купона</i>	<i>30 июня 2026 года</i>	<i>31 декабря 2025 года</i>
Депозитный сертификат	19,50%	28.222	2.206
Депозитный сертификат	19,00%	24.055	18.696
Депозитный сертификат	17,50%	20.277	13.365
Депозитный сертификат	18,00%	7.330	10.608
Депозитный сертификат	18,25%	7.153	11.270
Депозитный сертификат	18,75%	6.732	6.623
Депозитный сертификат	18,50%	5.304	6.676
Депозитный сертификат	19,75%	3.546	—
Депозитный сертификат	17,75%	3.259	6.949
Депозитный сертификат	19,65%	2.354	—
Депозитный сертификат	19,25%	2.036	1.686
Депозитный сертификат	17,25%	1.804	6.858
Депозитный сертификат	17,00%	986	16.420
Депозитный сертификат	17,90%	863	863
Депозитный сертификат	20,00%	659	—
Депозитный сертификат	16,00%	603	2.929
Депозитный сертификат	16,50%	136	973
Депозитный сертификат	16,75%	16	—
		115.335	106.122

По состоянию на 30 июня 2026 года Группа выпустила необеспеченные депозитные сертификаты физическим лицам сроком на 1, 2, 3 года и 5 лет, общей номинальной стоимостью 115.335 миллиона тенге с фиксированными процентными ставками в размере 16,00% - 20,00% годовых при наступлении срока погашения.

(в миллионах тенге)

18. Средства банков и прочих финансовых организаций

Средства банков и прочих финансовых организаций включают:

	30 июня 2026 года	31 декабря 2025 года
Кредиты и депозиты от государственных организаций	110.905	123.867
Кредиты и депозиты от других финансовых организаций	95.455	197.742
Обязательства перед АО «Казахстанский фонд устойчивости»	9.860	9.461
Прочее	1.322	742
	217.542	331.812

По состоянию на 30 июня 2026 года кредиты от государственных организаций включали кредиты, полученные от АО «Фонд развития предпринимательства «Даму» (далее – «Даму»), АО «Банк Развития Казахстана» (далее – «БРК»), АО «Фонд развития промышленности» (далее – «ФРП»), АО «Аграрная кредитная корпорация» (далее «АКК») и АО «Экспортно-кредитное агентство Казахстана» (далее - «ЭКАК») на сумму 80.081 миллионов тенге, 8.143 миллионов тенге, 5.196 миллионов тенге, 5.063 миллиона тенге и 12.412 миллиона тенге соответственно (31 декабря 2025 года: Даму, БРК, ФРП, АКК и ЭКАК на сумму 85.149 миллионов тенге, 7.465 миллионов тенге, 7.700 миллионов тенге, 9.170 миллионов тенге и 14.374 миллиона тенге, соответственно), в рамках государственной программы поддержки субъектов частного предпринимательства 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 и предэкспортного финансирования компаний в рамках программ, направленных на поддержание экспортеров.

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2026 года, Группа и АКК заключили соглашения в рамках кредитования субъектов агропромышленного комплекса и сельскохозяйственных производственных кооперативов в размере 4.675 миллионов тенге, по номинальной ставке, равной 1,5% и 2% годовых (в течение 2025 года: 10.549 миллионов тенге, по номинальной ставке, равной 1,5% годовых). Кредиты были признаны по справедливой стоимости по рыночным ставкам в диапазоне от 17,56% до 21,61% годовых (в течение 2025 года: от 20,27% до 20,98% годовых). В результате Группа признала дисконт по указанным кредитам в размере 556 миллионов тенге (в течение 2025 года: 898 миллионов тенге). Кредиты, выданные клиентам в рамках данного соглашения, были признаны по справедливой стоимости с использованием рыночных ставок в диапазоне от 18,42% до 23,66% годовых (в течение 2025 года: от 23,34% до 23,39% годовых), в результате чего был признан убыток при первоначальном признании кредитов выданных в сумме 470 миллионов тенге (в течение 2025 года: 246 миллионов) в составе промежуточного консолидированного отчета о совокупном доходе. Также, в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2026 года, Группа произвела погашение перед АКК на общую сумму 8.702 миллионов тенге, по займам, привлеченным в 2025 году.

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2026 года, Группа и ЭКАК заключили соглашения в рамках программы экспортного торгового финансирования в размере 3.0 миллионов долларов США по номинальной ставке 1,88% годовых (в течение 2025 года: 16.3 миллионов долларов по номинальной ставке 2,25% годовых) и 4.424 миллиона тенге по номинальной ставке 7,5% годовых (в течение 2025 года: 10.000 миллионов тенге по номинальной ставке 7,5% годовых). Кредиты в тенге были признаны по справедливой стоимости по рыночным ставкам в диапазоне от 17,14% до 18,42% (в течение 2025 года: в диапазоне от 21,85% до 22,37% годовых). В результате Группа признала дисконт по указанным кредитам в размере 342 миллиона тенге (в течение 2025 года: 827 миллионов тенге). Кредиты, выданные клиентам в рамках данного соглашения, были признаны по справедливой стоимости с использованием рыночной ставки 20,22% годовых, в результате чего был признан убыток при первоначальном признании кредитов выданных в сумме 252 миллиона тенге в составе консолидированного отчета о совокупном доходе (в течение 2025 года: по рыночным ставкам в диапазоне от 20,22% до 23,46%, в результате был признан убыток в размере 477 миллионов тенге). Также, в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2026 года, Группа произвела погашение перед ЭКАК на общую сумму 3.500 миллионов тенге, по займам номинированным в тенге, и 8.7 миллионов долларов США по займам, номинированным в долларах США (эквивалент в тенге 4.379 миллионов), привлеченным в 2025 и 2026 годах.

*(в миллионах тенге)***18. Средства банков и прочих финансовых организаций (продолжение)**

В мае 2020 года Банком привлечен кредит от БРК в рамках государственной программы льготного кредитования физических лиц на покупку легкового автотранспорта отечественного производителя в размере 5.000 миллионов тенге со сроком погашения в мае 2030 года. Кредит был признан по справедливой стоимости по рыночной ставке, равной 13,92% годовых. В июле 2025 года Группа и БРК установили новый срок погашения до середины 2033 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 19,58% годовых. В результате Группа признала дисконт по указанным кредитам в размере 3.557 миллиона тенге и отложенный доход от государственной субсидии в составе прочих обязательств в таком же размере. В апреле 2026 года, Группа и БРК установили новый срок погашения до середины 2034 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 18,34% годовых. В результате Группа признала дисконт по указанным кредитам в размере 3.497 миллиона тенге и отложенный доход от государственной субсидии в составе прочих обязательств в таком же размере.

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. В мае 2026 года Группа полностью погасила синдицированный заем в размере 200 миллионов долларов США (эквивалент 93.516 миллионов тенге) в соответствии с договорными условиями.

По состоянию на 30 июня 2026 года в состав кредитов и депозитов от других финансовых организаций входил заем с фиксированной процентной ставкой в сумме 8.000 миллионов тенге со сроком погашения в июле 2026 года. Амортизированная стоимость займа на 30 июня 2026 составила 8.037 миллионов тенге.

В августе 2025 года Группа привлекла синдицированный заем в размере 750 миллионов китайских юаней от группы международных финансовых учреждений с фиксированной процентной ставкой и сроком погашения в 2028 году. По состоянию на 30 июня 2026 года амортизированная стоимость привлеченного займа составила 52.442 миллионов тенге.

В июне 2026 года Группа привлекла заем в размере 10.000 миллионов тенге с фиксированной процентной ставкой 18,5% и сроком погашения в июне 2027 года. По состоянию на 30 июня 2026 года амортизированная стоимость данного займа составила 9.975 миллионов тенге.

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2026 года, Группа осуществила погашение обязательств перед финансовыми организациями в размере 35.000 млн тенге, в соответствии с контрактными сроками.

По состоянию на 30 июня 2026 года Группа привлекла краткосрочный депозит от финансовой организации в размере 25.000 млн тенге.

У Группы отсутствовали дефолты и иные нарушения графиков и условий привлечения средств банков и прочих финансовых организаций в части суммы основной задолженности и процентов по состоянию на 30 июня 2026 года и 31 декабря 2025 года.

19. Кредиторская задолженность по договорам «репо»

По состоянию на 30 июня 2026 года Группа имеет кредиторскую задолженность по договорам «репо» на сумму 132.926 миллионов тенге, по которым в качестве обеспечения выступают инвестиционные ценные бумаги с общей справедливой стоимостью 133.340 миллионов тенге (казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан, казначейскими облигациями Соединенных Штатов Америки и Евразийского Банка Развития) (Примечание 14).

По состоянию на 31 декабря 2025 года Группа имеет кредиторскую задолженность по договорам «репо» на сумму 64.781 миллиона тенге, по которым в качестве обеспечения выступают инвестиционные ценные бумаги с общей справедливой стоимостью 66.546 миллионов тенге (казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан, казначейские облигации Соединенных Штатов Америки) (Примечание 14).

(в миллионах тенге)

20. Выпущенные долговые ценные бумаги

По состоянию на 30 июня 2026 и 31 декабря 2025 годов балансовая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг была следующей:

	<i>Год погашения</i>	<i>Ставка купона</i>	<i>30 июня 2026 года</i>	<i>31 декабря 2025 года</i>
Облигации в долларах США				
Облигации, выпущенные в 2025 году	2030	7,75%	195.644	205.464
Облигации, выпущенные в 2025 году	2026	—	37.235	51.967
Облигации, выпущенные в 2026 году	2027	—	19.457	—
Облигации, выпущенные в 2025 году	2027	4,00%	12.938	12.731
			265.274	270.162
Облигации в тенге				
Облигации, выпущенные в 2026 году	2027	19,50%	58.946	—
Облигации, выпущенные в 2026 году	2028	19,00%	31.272	—
Облигации, выпущенные в 2024 году	2027	17,25%	21.540	21.431
Облигации, выпущенные в 2024 году	2029	17,25%	21.325	21.281
Облигации, выпущенные в 2025 году	2030	19,10%	21.215	21.169
Облигации, выпущенные в 2025 году	2028	18,15%	20.852	20.748
Облигации, выпущенные в 2025 году	2028	19,75%	20.153	20.108
Облигации, выпущенные в 2023 году	2026	16,50%	18.348	18.187
Облигации, выпущенные в 2025 году	2027	19,25%	10.880	10.848
Облигации, выпущенные в 2023 году	2028	16,50%	10.492	10.461
Облигации, выпущенные в 2025 году	2026	19,50%	10.169	10.106
Облигации, выпущенные в 2026 году	2031	18,00%	8.300	—
Облигации, выпущенные в 2026 году	2029	18,00%	2.000	—
Облигации, выпущенные в 2025 году	2026	17,50%	—	10.669
Облигации, выпущенные в 2024 году	2026	17,15%	—	7.917
			255.492	172.925
			520.766	443.087

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 июня 2026 года общая номинальная стоимость размещенных облигаций составила 400 миллионов долларов США (эквивалент в тенге - 192.288 миллионов тенге).

В течение шестимесячного периода, завершившегося 30 июня 2026 года Группа разместила на бирже AIX облигации со ставкой 4% годовых и необеспеченные дисконтные облигации по номинальной стоимости, деноминированные в долларах США на дату сделки, со сроками погашения 2026 и 2027 годах на общую сумму 65 миллионов долларов США. По состоянию на 30 июня 2026 года общая номинальная стоимость размещенных облигаций составила 148 миллионов долларов США (эквивалент в тенге - 71.230 миллионов тенге).

В течение шестимесячного периода, завершившегося 30 июня 2026 года Группа разместила на бирже КФБ необеспеченные облигации по номинальной стоимости, деноминированной в тенге, со сроком погашения от 1 года до 5 лет и с фиксированной ставкой купона от 18% до 19,5% годовых, на общую сумму 95.546 миллионов тенге.

У Группы отсутствовали дефолты и иные нарушения графиков и условий выпусков облигаций в части суммы основной задолженности и процентов в течение шестимесячного периода, завершившегося 30 июня 2026 года, и в течение года, закончившегося 31 декабря 2025 года.

(в миллионах тенге)

21. Акционерный капитал

По состоянию на 30 июня 2026 года и 31 декабря 2025 года, количество разрешенных к выпуску, размещенных и находящихся в обращении простых акций, а также акционерный капитал представлены следующим образом:

	30 июня 2026 года	31 декабря 2025 года
Простые акции		
Количество разрешенных к выпуску акций	150.003.000.000	150.003.000.000
Количество выпущенных акций	95.990.076.210	92.387.104.089
Количество выкупленных акций	(175.792.756)	(175.792.756)
Количество акций в обращении	95.814.283.454	92.211.311.333
Всего акционерного капитала, в миллионах тенге	378.618	332.500

В соответствии с решением Совета Директоров от 12 мая 2026 года, в июне 2026 года Банк разместил 3.602.972.121 штук простых акции, по цене 12,80 тенге за одну акцию. Общая сумма денежных средств, полученных от размещения составила 46.118 миллионов тенге.

В течение шестимесячного периода, завершившегося 30 июня 2026 года, Банк не объявлял и не выплачивал дивиденды.

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

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

АТ1 облигации

В октябре 2025 года Группа выпустила бессрчные субординированные отзывные облигации добавочного капитала первого уровня на общую сумму 400 миллионов долларов США с купонной ставкой 9,75% годовых. Сделка проведена в соответствии со стандартами 144A/RegS, с листингом на торговых площадках Венской фондовой биржи (Vienna MTF) и AIX. По состоянию на 30 июня 2026 года балансовая стоимость АТ1 составляет 209.586 миллионов тенге, за вычетом транзакционных расходов в размере 1.497 миллионов тенге (31 декабря 2025 года: 209.586 миллионов тенге, за вычетом транзакционных расходов в размере 1.497 миллионов тенге).

В апреле 2026 года Группа произвела выплату вознаграждения по бессрчным субординированным отзывным облигациям добавочного капитала первого уровня на сумму 9.000 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 июня		За шестимесячный период, завершившийся 30 июня	
	2026 года (неаудиро- вано)	2025 года (неаудиро- вано)	2026 года	2025 года
Чистая прибыль, приходящаяся на акционеров Банка	30.095	54.122	62.088	100.007
Средневзвешенное количество простых акций	92.488.463.035	91.721.252.360	92.350.652.796	91.090.465.497
Базовая и разводненная прибыль на простую акцию в тенге	0,33	0,59	0,67	1,10

По состоянию на 30 июня 2026 года и 30 июня 2025 года в Банке отсутствовали финансовые инструменты, разводняющие прибыль на акцию.

23. Управление капиталом

Группа, являясь банковским конгломератом, определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Республики Казахстан в качестве составляющих капитала кредитных организаций. На сегодняшний день в соответствии с требованиями НБРК банковские конгломераты должны поддерживать коэффициент достаточности собственного капитала выше определенного минимального уровня.

(в миллионах тенге)

23. Управление капиталом (продолжение)

По состоянию на 30 июня 2026 года, в соответствии с Постановлением № 69 от 16 апреля 2026 года, коэффициент достаточности собственного капитала банковского конгломерата рассчитывается как отношение величины собственного капитала за вычетом инвестиций в уставный капитал юридических лиц, не являющихся банками, к сумме нормативных активов, взвешенных с учётом риска, условных обязательств, операционного и рыночного риска, умноженных на минимально необходимое значение коэффициента достаточности собственного капитала каждого банковского участника банковского конгломерата. Данный коэффициент достаточности собственного капитала должен быть не менее 1,0. По состоянию на 30 июня 2026 года коэффициент достаточности собственного капитала Группы составлял 1,5.

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

По состоянию на 30 июня 2026 года и 31 декабря 2025 года Банк полностью соблюдал все внешние установленные законодательством требования в отношении капитала.

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

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

НБРК устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Банка.

В соответствии с требованиями, установленными НБРК, 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 июня 2026 года и 31 декабря 2025 года:

	30 июня 2026 года	31 декабря 2025 года
Капитал 1 уровня	882.227	768.881
Капитал 2 уровня	3.163	4.292
Итого капитал	885.390	773.173
Итого нормативных активов, взвешенных с учетом риска, условных обязательств, операционного и рыночного риска	3.731.200	3.607.876
Коэффициент k1	18,0%	15,5%
Коэффициент k1-2	23,6%	21,3%
Коэффициент k2	23,7%	21,4%

(в миллионах тенге)

24. Договорные и условные обязательства

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

Политические и экономические условия

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

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

Обязательства кредитного характера

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

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

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

	30 июня 2026 года	31 декабря 2025 года
Обязательства по предоставлению кредитов	1.262.088	1.266.061
Гарантии выданные	219.407	204.894
Аккредитивы	17.183	14.701
	1.498.678	1.485.656
Минус: средства клиентов, удерживаемые в качестве обеспечения по аккредитивам и гарантиям (<i>Примечание 16</i>)	(14.303)	(14.482)
Минус: резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1.788)	(3.038)
	1.482.587	1.468.136

Обязательства кредитного характера (продолжение)

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.

(в миллионах тенге)

24. Договорные и условные обязательства (продолжение)**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.

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

Общий размер вознаграждения 22 членам Совета директоров и Правления (за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2025 года: 11 членам Совета директоров и Правления), включенного в состав «Общие и административные расходы» за шестимесячные периоды, завершившиеся 30 июня 2026 и 2025 годов, представлен следующим образом:

	<i>За трехмесячный период, завершившийся 30 июня</i>		<i>За шестимесячный период, завершившийся 30 июня</i>	
	<i>2026 года (неаудировано)</i>	<i>2025 года (неаудировано)</i>	<i>2026 года</i>	<i>2025 года</i>
Члены Совета директоров и Правления				
Группы	2.295	293	3.099	1.551
	2.295	293	3.099	1.551

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

(в миллионах тенге)

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

Прочие связанные стороны в таблице ниже включают ключевой управленческий персонал и компании, находящиеся под контролем ключевого управленческого персонала. По состоянию на 30 июня 2026 года остатки по счетам и средние эффективные процентные ставки, а также соответствующая прибыль или убыток за шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2026 года, по операциям со связанными сторонами составили:

30 июня 2026 года							
Акционеры		Компании под общим контролем		Прочие связанные стороны		Итого	
Средняя годовая эффекти в-ная ставка		Средняя годовая эффекти в-ная ставка		Средняя годовая эффекти в-ная ставка			
В	вознагра-	В	вознагра-	В	вознагра-	В	
миллион-	ждения,	миллион-	ждения,	миллион-	ждения,	миллион-	
ах тенге	(%)	ах тенге	(%)	ах тенге	(%)	ах тенге	
Активы							
Кредиты кланентам	—	—	646	9%	39.818	15%	40.464
Резерв под ОКУ	—	—	—	—	(14)	—	(14)
Прочие активы	—	—	617	—	114	—	731
Обязательства							
Текущие счета и депозиты кланентов	5.160	1%	66.829	5%	10.516	3%	82.505
Ценные бумаги выпущенные	—	—	—	—	84	3%	84
Прочие обязательства	—	—	319	—	116	—	435
Условные обязательства	60	—	1.000	—	2.416	—	3.476
Выпущенные гарантии	—	—	—	—	169	—	169

За трехмесячный период, завершившийся 30 июня 2026 года (неаудировано)				
	Компании		Прочие	
	Акционеры	под общим контролем	связанные стороны	Итого
Доходы/(расходы)				
Процентные доходы	—	10	995	1.005
Процентные расходы	(10)	(839)	(60)	(909)
Общие и административные расходы, за исключением вознаграждения КУП	—	(393)	(386)	(779)
Коммиссионные доходы	1	12	26	39
Прочие доходы	—	—	234	234
Прочие расходы	—	—	(197)	(197)

За шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2026 года				
	Компании		Прочие	
	Акционеры	под общим контролем	связанные стороны	Итого
Доходы/(расходы)				
Процентные доходы	—	25	2.418	2.443
Процентные расходы	(18)	(1.560)	(105)	(1.683)
Общие и административные расходы, за исключением вознаграждения КУП	—	(1.283)	(688)	(1.971)
Коммиссионные доходы	2	23	45	70
Прочие доходы	—	—	447	447
Прочие расходы	—	—	(386)	(386)

(в миллионах тенге)

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

По состоянию на 31 декабря 2025 года остатки по счетам и средние эффективные процентные ставки, а также соответствующая прибыль или убыток по операциям со связанными сторонами за шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2025 года, составили:

	31 декабря 2025 года						
	Компании				Прочие		
	Акционеры		под общим контролем		связанные стороны		Всего
	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	—	—	759	9%	34.898	18%	35.657
Резервы под ОКУ	—	—	—	—	(13)	—	(13)
Прочие активы	—	—	819	—	184	—	1.003
Обязательства							
Текущие счета и депозиты клиентов	4.266	1%	53.394	6%	14.183	3%	71.843
Прочие обязательства	—	—	78	—	142	—	220
Условные обязательства по выдаче кредитов	—	—	776	—	12.564	—	13.340
Выпущенные гарантии	—	—	—	—	183	—	183

	За трехмесячный период, завершившийся 30 июня 2025 года (неаудировано)			
	Компании		Прочие	
	Акционеры	под общим контролем	связанные стороны	Итого
Доходы/(расходы)				
Процентные доходы	—	7	1.121	1.128
Процентные расходы	(25)	(547)	(277)	(849)
Общие и административные расходы, за исключением вознаграждения КУП	—	(1)	(186)	(187)
Комиссионные доходы	1	11	17	29
Прочие доходы	—	—	286	286
Прочие расходы	—	—	(213)	(213)

	За шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2025 года			
	Компании		Прочие	
	Акционеры	под общим контролем	связанные стороны	Итого
Доходы/(расходы)				
Процентные доходы	—	7	1.975	1.982
Процентные расходы	(40)	(1.345)	(375)	(1.760)
Общие и административные расходы, за исключением вознаграждения КУП	—	(919)	(317)	(1.236)
Комиссионные доходы	2	23	37	62
Комиссионные расходы	—	(1)	—	(1)
Прочие доходы	—	—	518	518
Прочие расходы	—	—	(393)	(393)

(в миллионах тенге)

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 облигаций, субординированный долг), операции с ценными бумагами, использования производных финансовых инструментов и соответствующие операции с иностранной валютой.
- Прочее – включает в себя прочие операции с дебиторами/кредиторами, основные средства, суммы на транзитных счетах и прочие операции, которые не определены к деятельности сегментов/бизнес-направлений (КБ, МСБ, РБ, Инвестиционная деятельность).

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

(в миллионах тенге)

26. Информация по сегментам (продолжение)

	30 июня 2026 года					Итого
	КБ	МСБ	РБ	Инвести- ционная деятель- ность	Прочее	
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	1.046	30.686	330.036	555.929	33	917.730
Средства в финансовых организациях	4.682	10.007	10.359	60.795	—	85.843
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	—	—	429	27.915	—	28.344
Кредиты, выданные клиентам	983.865	784.725	2.084.129	—	9.816	3.862.535
Инвестиционные ценные бумаги	—	—	876	1.084.700	—	1.085.576
Основные средства	—	—	14.910	—	66.801	81.711
Нематериальные активы	—	—	32.502	—	13.952	46.454
Активы, предназначенные для продажи	—	49.205	—	—	—	49.205
Гудвил	—	—	—	26.364	—	26.364
Прочие активы	182	2.237	21.417	1.012	30.152	55.000
Итого активов	989.775	876.860	2.494.658	1.756.715	120.754	6.238.762
Обязательства						
Текущие счета и депозиты клиентов	1.059.188	1.147.445	2.069.807	—	33	4.276.473
Депозитные сертификаты	—	—	115.335	—	—	115.335
Средства банков и прочих финансовых организаций	39.539	69.785	28.957	72.302	6.959	217.542
Кредиторская задолженность по договорам «репо»	—	—	—	132.926	—	132.926
Выпущенные долговые ценные бумаги	—	—	325.122	195.644	—	520.766
Субординированный долг	—	—	—	10.549	—	10.549
Обязательства, непосредственно связанные с активами, предназначенными для продажи	—	6.068	—	—	—	6.068
Отложенные налоговые обязательства	—	—	491	—	4.234	4.725
Прочие обязательства	3.430	2.421	34.493	6.104	26.340	72.788
Итого обязательств	1.102.157	1.225.719	2.574.205	417.525	37.566	5.357.172
Капитал						
Акционерный капитал	—	—	—	—	378.933	378.933
Дополнительный оплаченный капитал	—	—	—	—	31.978	31.978
Бессрочные облигации добавочного капитала первого уровня	—	—	—	—	209.586	209.586
Собственные выкупленные акции	—	—	—	—	(315)	(315)
Резерв справедливой стоимости	—	—	—	—	(46.756)	(46.756)
Нераспределенная прибыль	—	—	—	—	308.164	308.164
Итого капитала, приходящегося на акционеров Банка	—	—	—	—	881.590	881.590

(в миллионах тенге)

26. Информация по сегментам (продолжение)

<i>31 декабря 2025 года</i>						
	<i>КБ</i>	<i>МСБ</i>	<i>РБ</i>	<i>Инвести- ционная деятель- ность</i>	<i>Прочее</i>	<i>Итого</i>
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	673	26.835	305.125	417.452	392.254	1.142.339
Средства в финансовых организациях	2.569	2.883	11.945	53.220	1.317	71.934
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	—	—	—	5.732	—	5.732
Кредиты, выданные клиентам	898.401	766.355	2.000.011	—	22.005	3.686.772
Инвестиционные ценные бумаги	—	—	—	984.942	—	984.942
Основные средства	—	—	—	—	86.737	86.737
Нематериальные активы	—	—	—	—	43.314	43.314
Гудвил	—	—	—	26.364	—	26.364
Прочие активы	127	647	18.848	1.882	32.489	53.993
Итого активов	901.770	796.720	2.335.929	1.489.592	578.116	6.102.127
Обязательства						
Текущие счета и депозиты клиентов	1.186.303	1.217.149	1.889.238	—	38	4.292.728
Депозитные сертификаты	—	—	106.122	—	—	106.122
Средства банков и прочих финансовых организаций	63.941	93.888	12.735	154.487	6.761	331.812
Кредиторская задолженность по договорам «репо»	—	—	—	64.781	—	64.781
Выпущенные долговые ценные бумаги	—	—	12.735	430.352	—	443.087
Субординированный долг	—	—	—	11.529	—	11.529
Отложенные налоговые обязательства	—	—	—	—	3.117	3.117
Прочие обязательства	1.137	733	39.723	2.408	30.087	74.088
Итого обязательств	1.251.381	1.311.770	2.060.553	663.557	40.003	5.327.264
Капитал						
Акционерный капитал	—	—	—	—	332.815	332.815
Дополнительный оплаченный капитал	—	—	—	—	31.334	31.334
Собственные выкупленные акции	—	—	—	—	(315)	(315)
Бессрочные облигации добавочного капитала первого уровня	—	—	—	—	209.586	209.586
Резерв справедливой стоимости	—	—	—	—	(54.277)	(54.277)
Нераспределенная прибыль	—	—	—	—	255.720	255.720
Итого капитала, приходящегося акционерам Банка	—	—	—	—	774.863	774.863

(в миллионах тенге)

26. Информация по сегментам (продолжение)

Информация по основным отчетным сегментам за трех- и шестимесячный период, завершившиеся 30 июня 2026 и 2025 годов, представлена следующим образом:

<i>За трехмесячный период, завершившийся 30 июня 2026 года</i> <i>(неаудировано)</i>							
	<i>Инвести- ционная деятель- ность</i>				<i>Прочее</i>	<i>Элими- нация</i>	<i>Итого</i>
	<i>КБ</i>	<i>МСБ</i>	<i>РБ</i>				
Процентные доходы	30.009	42.970	147.028	33.196	327	—	253.530
Трансфертные доходы	31.688	41.021	46.070	11.056	2.260	(132.095)	—
Процентные расходы	(25.499)	(27.606)	(82.161)	(14.206)	(122)	—	(149.594)
Трансфертные расходы	(20.835)	(24.613)	(31.554)	(42.777)	(166)	119.945	—
Чистый процентный доход	15.363	31.772	79.383	(12.731)	2.299	(12.150)	103.936
Комиссионные доходы	1.060	5.361	4.639	316	(198)	—	11.178
Комиссионные расходы	(250)	(1.698)	(5.043)	(130)	3	—	(7.118)
Чистый расход по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, через прибыль или убыток	—	—	(33)	(9.467)	—	—	(9.500)
Чистый доход от прекращения признания инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	—	—	—	201	—	—	201
Чистый доход/(расход) по операциям с иностранной валютой	5.424	7.177	1.708	(2.847)	(99)	—	11.363
Дивиденды полученные	—	—	26	430	—	—	456
Прочие доходы/(расходы)	714	(1.518)	4.272	(99)	(2.720)	—	649
Непроцентные доходы/(расходы)	6.948	9.322	5.569	(11.596)	(3.014)	—	7.229
(Расходы по кредитным убыткам)/ восстановление резерва под ожидаемые кредитные убытки	(723)	(2.299)	(26.922)	212	1.168	—	(28.564)
Чистый доход от прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	—	—	—	—	196	—	196
Общие и административные расходы	(1.663)	(8.267)	(28.092)	(746)	(2.528)	—	(41.296)
Прочие (расходы)/доходы	(610)	(3.092)	(2.350)	61	(1.437)	—	(7.428)
Непроцентные расходы	(2.996)	(13.658)	(57.364)	(473)	(2.601)	—	(77.092)
Прочие трансфертные доходы и расходы	413	(847)	(1.198)	(7.733)	(2.785)	12.150	—
Прибыль/(убыток) до расходов по корпоративному подоходному налогу	19.728	26.589	26.390	(32.533)	(6.101)	—	34.073
(Расходы)/экономия по корпоративному подоходному налогу	1.016	897	(4.064)	(1.896)	69	—	(3.978)
Прибыль/(убыток) за период	20.744	27.486	22.326	(34.429)	(6.032)	—	30.095

(в миллионах тенге)

26. Информация по сегментам (продолжение)

<i>За шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2026 года</i>							
	<i>КБ</i>	<i>МСБ</i>	<i>РБ</i>	<i>Инвести- ционная деятель- ность</i>	<i>Прочее</i>	<i>Элими- нация</i>	<i>Итого</i>
Процентные доходы	58.394	82.215	286.623	72.352	1.558	—	501.142
Трансфертные доходы	65.136	82.356	88.200	21.183	4.493	(261.368)	—
Процентные расходы	(55.876)	(52.812)	(155.897)	(28.064)	(391)	—	(293.040)
Трансфертные расходы	(40.788)	(48.470)	(63.514)	(91.056)	(309)	244.137	—
Чистый процентный доход	26.866	63.289	155.412	(25.585)	5.351	(17.231)	208.102
Комиссионные доходы	2.848	10.100	8.488	337	6	—	21.779
Комиссионные расходы	(420)	(3.315)	(10.770)	(214)	(1)	—	(14.720)
Чистый расход по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, через прибыль или убыток	—	—	(33)	(30.295)	—	—	(30.328)
Чистая прибыль от прекращения признания инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	—	—	—	8	—	—	8
Чистый доход/(расход) по операциям с иностранной валютой	13.527	11.215	2.417	4.563	(99)	—	31.623
Дивиденды полученные	—	—	26	484	—	—	510
Прочие доходы/(расходы)	677	(1.598)	6.432	(99)	(2.146)	—	3.266
Непроцентные доходы/(расходы)	16.632	16.402	6.560	(25.216)	(2.240)	—	12.138
(Расходы по кредитным убыткам)/ восстановление резерва под ожидаемые кредитные убытки	(823)	(3.986)	(51.480)	231	1.154	—	(54.904)
Чистый доход от прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	—	—	—	—	302	—	302
Общие и административные расходы	(3.307)	(15.187)	(57.550)	(1.153)	(3.142)	—	(80.339)
Прочие расходы	(1.058)	(3.861)	(4.496)	(44)	(1.768)	—	(11.227)
Непроцентные расходы	(5.188)	(23.034)	(113.526)	(966)	(3.454)	—	(146.168)
Прочие трансфертные доходы и расходы	599	(2.065)	(2.226)	(8.148)	(5.391)	17.231	—
Прибыль/(убыток) до расходов по корпоративному подоходному налогу	38.909	54.592	46.220	(59.915)	(5.734)	—	74.072
Расходы/(доходы) по корпоративному подоходному налогу	(1.560)	(2.211)	(8.282)	—	69	—	(11.984)
Прибыль/(убыток) за период	37.349	52.381	37.938	(59.915)	(5.665)	—	62.088

(в миллионах тенге)

26. Информация по сегментам (продолжение)

<i>За трехмесячный период, завершившийся 30 июня 2025 года (неаудировано)</i>							
	<i>КБ</i>	<i>МСБ</i>	<i>РБ</i>	<i>Инвести- ционная деятель- ность</i>	<i>Прочее</i>	<i>Элими- нация</i>	<i>Итого</i>
Процентные доходы	25.068	29.312	56.204	45.441	3.236	—	159.261
Трансфертные доходы	26.924	27.247	30.081	21.434	2.387	(108.073)	—
Процентные расходы	(24.313)	(17.204)	(21.445)	(24.295)	(266)	—	(87.523)
Трансфертные расходы	(17.373)	(18.289)	(30.749)	(42.423)	(46)	108.880	—
Чистый процентный доход	10.306	21.066	34.091	157	5.311	807	71.738
Комиссионные доходы	1.038	5.846	2.199	34	43	—	9.160
Комиссионные расходы	(155)	(1.458)	(2.773)	(157)	(4)	—	(4.547)
Чистый доход по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, через прибыль или убыток	—	—	—	73	—	—	73
Чистый расход от прекращения признания инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	—	—	—	(34)	—	—	(34)
Чистый доход/(расход) по операциям с иностранной валютой	3.893	4.198	2.146	(8.374)	28	—	1.891
Дивиденды полученные	—	—	—	36	—	—	36
Прочие доходы/(расходы)	(229)	503	309	265	1.780	—	2.628
Непроцентные доходы/(расходы)	4.547	9.089	1.881	(8.157)	1.847	—	9.207
Восстановление резерва под ожидаемые кредитные убытки/(расходы по кредитным убыткам)	63	1.267	(4.063)	148	5.548	—	2.963
Чистый убыток от прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	—	(72)	(105)	—	1.143	—	966
Общие и административные расходы	(1.234)	(6.569)	(10.602)	(263)	(3.485)	—	(22.153)
Прочие расходы	(50)	(1.136)	(2.355)	(59)	(1.161)	—	(4.761)
Непроцентные расходы	(1.221)	(6.510)	(17.125)	(174)	2.045	—	(22.985)
Прочие трансфертные доходы и расходы	70	(1.037)	(812)	6.619	(4.033)	(807)	—
Прибыль до расходов по корпоративному подоходному налогу	13.702	22.608	18.035	(1.555)	5.170	—	57.960
(Расходы)/экономия по корпоративному подоходному налогу	(1.044)	(1.668)	(1.398)	272	—	—	(3.838)
Прибыль/(убыток) за период	12.658	20.940	16.637	(1.283)	5.170	—	54.122

(в миллионах тенге)

26. Информация по сегментам (продолжение)

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

(в миллионах тенге)

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 июня 2026 года:

<i>30 июня 2026 года</i>					
	<i>Активы и обязательс- тва, оцениваемые по справедливой стоимости</i>	<i>Активы и обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается отдельно</i>	<i>Общая балансовая стоимость</i>	<i>Справед- ливая стоимость</i>	<i>Неприз- нанный доход/ (убыток)</i>
Денежные средства и их эквиваленты	—	917.730	917.730	917.730	—
Средства в финансовых организациях	—	85.843	85.843	85.843	—
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	28.344	—	28.344	28.344	—
Кредиты, выданные клиентам	—	3.862.535	3.862.535	3.805.587	(56.948)
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСА	1.044.590	—	1.044.590	1.044.590	—
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	—	40.986	40.986	39.735	(1.251)
Прочие финансовые активы	—	9.019	9.019	9.019	—
	1.072.934	4.916.113	5.989.047	5.930.848	(58.199)
Текущие счета и депозиты клиентов	—	4.276.473	4.276.473	4.276.994	(521)
Депозитные сертификаты	—	115.335	115.335	115.335	—
Средства банков и прочих финансовых организаций	—	217.542	217.542	213.725	3.817
Кредиторская задолженность по договорам «репо»	—	132.926	132.926	132.926	—
Выпущенные долговые ценные бумаги	—	520.766	520.766	530.698	(9.932)
Субординированный долг	—	10.549	10.549	10.549	—
Прочие финансовые обязательства	—	52.449	52.449	52.449	—
	—	5.326.040	5.326.040	5.332.676	(6.636)
					(64.835)

(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 2025 года:

<i>31 декабря 2025 года</i>					
	<i>Активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости</i>	<i>Активы и обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается</i>	<i>Общая балансовая стоимость</i>	<i>Справедливая стоимость</i>	<i>Непризнанный доход/(убыток)</i>
Денежные средства и их эквиваленты	—	1.142.339	1.142.339	1.142.339	—
Средства в финансовых организациях	—	71.934	71.934	71.934	—
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.732	—	5.732	5.732	—
Кредиты, выданные клиентам	—	3.686.772	3.686.772	3.675.327	(11.445)
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	944.944	—	944.944	944.944	—
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	—	39.998	39.998	38.614	(1.384)
Прочие финансовые активы	—	18.021	18.021	18.021	—
	950.676	4.959.064	5.909.740	5.896.911	(12.829)
Текущие счета и депозиты клиентов	—	4.292.728	4.292.728	4.292.878	(150)
Депозитные сертификаты	—	106.122	106.122	106.122	—
Средства банков и прочих финансовых организаций	—	331.812	331.812	327.083	4.729
Кредиторская задолженность по договорам «репо»	—	64.781	64.781	64.781	—
Выпущенные долговые ценные бумаги	—	443.087	443.087	439.111	3.976
Субординированный долг	—	11.529	11.529	11.529	—
Прочие финансовые обязательства	—	48.642	48.642	48.642	—
	—	5.298.701	5.298.701	5.290.146	8.555
					(4.274)

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 28.344 миллионов тенге (31 декабря 2025 года: 5.732 миллионов тенге) и инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по ССПСД с балансовой стоимостью 1.044.590 миллионов тенге (31 декабря 2025 года: 944.944 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 котированных облигаций основывается на котировках на отчетную дату. Справедливая стоимость некотированных инструментов, кредитов клиентам, депозитов клиентов, средств в финансовых организациях, депозитов банков и прочих финансовых организаций, прочих финансовых активов и обязательств оценивается посредством дисконтирования будущих потоков денежных средств с использованием ставок, существующих в настоящий момент по задолженности с аналогичными условиями, кредитным риском и сроком погашения.

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

- Для дисконтирования будущих потоков денежных средств от кредитов, выданных корпоративным клиентам, выраженных в долларах США и тенге, использовалась ставка дисконтирования в диапазоне от 8,48% до 21,85% годовых (31 декабря 2025 года: от 7,21% до 21,58% 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 40,20% годовых (31 декабря 2025 года: от 15,96% до 46,00% годовых).
- Справедливая стоимость выпущенных ценных бумаг, деноминированных в тенге, рассчитывалась на основе рыночных котировок и деноминированных в долларах США с использованием ставок дисконтирования в диапазоне от 4,61 % до 4,78 % годовых (31 декабря 2025 года: деноминированные в тенге на основе рыночных котировок и деноминированные в долларах США с использованием ставок дисконтирования в диапазоне от 4,10% до 4,27% годовых).
- Справедливая стоимость субординированного долга рассчитывалась на основе рыночных котировок (31 декабря 2025 года: рыночные котировки).
- Для расчета предполагаемых будущих потоков денежных средств по ценным бумагам, оцениваемых по амортизированной стоимости, выраженных в долларах США и тенге, использовались рыночные котировки (31 декабря 2025: 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 досрочного изъятия денежных средств в соответствии с законодательством Республики Казахстан
- Для расчёта предполагаемых будущих потоков денежных средств по депозитным сертификатам использовалась ставка дисконтирования в диапазоне от 16,00% до 20,00% годовых (31 декабря 2025: от 16,00% до 19,50% годовых);
- 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 2,00% до 18,65% (31 декабря 2025: 2,00% до 19,30%).

Иерархия справедливой стоимости

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

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

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 30 июня 2026 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости, к которым относится оценка справедливой стоимости.

30 июня 2026 года				
Прим.	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Активы				
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	551	23.677	4.116	28.344
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	14	298.839	745.751	1.044.590
		299.390	769.428	1.072.934

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2025 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости, к которым относится оценка справедливой стоимости.

31 декабря 2025 года					
Прим.	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего	
Активы					
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	—	1.616	4.116	5.732	
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСА	14	179.673	765.271	—	944.944
		179.673	766.887	4.116	950.676

(в миллионах тенге)

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

По состоянию на 30 июня 2026 года, долговые ценные бумаги КФУ, а также облигации Министерства Финансов Республики Казахстан, оцениваемые по ССПСА, в сумме 66.791 миллиона тенге и 620.728 миллиона тенге, соответственно, отнесены в Уровень 2 иерархии справедливой стоимости (на 31 декабря 2025 года: долговые ценные бумаги КФУ и облигации Министерства Финансов Республики Казахстан 83.675 миллиона тенге и 652.906 миллиона тенге, соответственно), облигации Министерства Финансов Республики Казахстан, оцениваемые через прибыли или убыток, в сумме 21.804 миллиона тенге, отнесены в Уровень 2 иерархии справедливой стоимости. Данные инвестиционные ценные бумаги для регуляторных целей рассматриваются как высококачественные ликвидные активы, но относятся в Уровень 2 в связи с недостаточным объемом сделок с данными бумагами на активном рынке.

По состоянию на 30 июня 2026 года и 31 декабря 2025 года, справедливая стоимость торговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток в Уровне 3 определена методом свободного денежного потока (Free Cash flow method). Модель оценки учитывает денежные потоки, дисконтированные по средневзвешенной стоимости капитала.

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию на 30 июня 2026 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости, к которым отнесена оценка справедливой стоимости:

	30 июня 2026 года			Всего справедливо й стоимости	Всего балансовой стоимости
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3		
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	—	917.730	—	917.730	917.730
Средства в финансовых организациях	—	85.843	—	85.843	85.843
Кредиты, выданные клиентам	—	3.637.416	168.171	3.805.587	3.862.535
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	39.735	—	—	39.735	40.986
Прочие финансовые активы	—	9.019	—	9.019	9.019
Обязательства					
Текущие счета и депозиты клиентов	—	4.276.994	—	4.276.994	4.276.473
Депозитные сертификаты	—	115.335	—	115.335	115.335
Средства банков и прочих финансовых организаций	—	213.725	—	213.725	217.542
Кредиторская задолженность по договорам «репо»	—	132.926	—	132.926	132.926
Выпущенные долговые ценные бумаги	—	530.698	—	530.698	520.766
Субординированный долг	—	10.549	—	10.549	10.549
Прочие финансовые обязательства	—	52.449	—	52.449	52.449

(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 31 декабря 2025 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости, к которым отнесена оценка справедливой стоимости:

	31 декабря 2025 года			Всего справедлиwej стоимости	Всего балансовой стоимости
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3		
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	—	1.142.339	—	1.142.339	1.142.339
Средства в финансовых организациях	—	71.934	—	71.934	71.934
Кредиты, выданные клиентам	—	3.533.142	142.185	3.675.327	3.686.772
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	38.614	—	—	38.614	39.998
Прочие финансовые активы	—	18.021	—	18.021	18.021
Обязательства					
Текущие счета и депозиты клиентов	—	4.292.878	—	4.292.878	4.292.728
Депозитные сертификаты	—	106.122	—	106.122	106.122
Средства банков и прочих финансовых организаций	—	327.083	—	327.083	331.812
Кредиторская задолженность по договорам «репо»	—	64.781	—	64.781	64.781
Выпущенные долговые ценные бумаги	—	439.111	—	439.111	443.087
Субординированный долг	—	11.529	—	11.529	11.529
Прочие финансовые обязательства	—	48.642	—	48.642	48.642

28. События после отчетной даты

В июле 2026 года Группа привлекла синдицированные займы от группы международных финансовых институтов в размере 300 миллионов долларов США с плавающей процентной ставкой со сроками погашения в 2027-2028 годах.

Акционерное общество «ForteBank»

Балансовая стоимость одной акции на 30 июня 2026 года на основе аудированной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за шестимесячный период, завершившийся на 30 июня 2026 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.

(В миллионах тенге)

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 июня 2026 года рассчитана по формуле:

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

$$NAV = (TA - IA) - TL - PS = (6.238.762 - 72.818) - 5.357.172 = 808.772 \text{ ман. тенге}$$

$$BV_{CS} = NAV / NO_{CS} = 808.772 \text{ ман. тенге} / 95.814.283.454 = 8,44 \text{ тенге}$$

Левин С.В.

Член Правления – Управляющий директор (CFO)



Сауытбекова А.Е.

Главный бухгалтер – Исполнительный директор