KPMG COPY

centercredit

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

Консолидированная промежуточная
сокращенная финансовая отчетность
за шесть месяцев, закончившихся
30 июня 2026 года

Содержание

Консолидированный сокращенный отчет о прибылях и убытках.....5-6
Консолидированный сокращенный отчет о совокупном доходе.....7
Консолидированный сокращенный отчет о финансовом положении.....8
Консолидированный сокращенный отчет об изменениях в собственном капитале 9-12
Консолидированный сокращенный отчет о движении денежных средств.....13-14
Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности.....15-76

«КПМГ Аудит» жауапкершілігі
шектеулі серіктестік
Қазақстан, A25D6T5, Алматы,
Достық д-лы, 180,
+7 (727) 298-08-98

Товарищество с ограниченной
ответственностью «КПМГ Аудит»
Казахстан, A25D6T5, Алматы,
пр. Достык, 180

Отчет независимых аудиторов по обзорной проверке консолидированной промежуточной сокращенной финансовой информации

Акционерам и Совету директоров Акционерного общества «Банк ЦентрКредит»

Вступление

Мы провели обзорную проверку прилагаемого консолидированного сокращенного отчета о финансовом положении Акционерного общества «Банк ЦентрКредит» и его дочерних организаций (далее - совместно именуемых «Группа») по состоянию на 30 июня 2026 года и консолидированных сокращенных отчетов о прибылях и убытках, совокупном доходе, изменениях в собственном капитале и движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, а также примечаний к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой информации (далее «консолидированная промежуточная сокращенная финансовая информация»). Руководство Группы несет ответственность за подготовку и представление данной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой информации в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Наша ответственность состоит в выражении вывода в отношении данной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой информации на основании проведенной нами обзорной проверки.

Объем обзорной проверки

Мы провели обзорную проверку в соответствии с Международным стандартом обзорных проверок 2410 «Обзорная проверка промежуточной финансовой информации, выполняемая независимым аудитором организации». Обзорная проверка заключается в направлении запросов, главным образом сотрудникам, отвечающим за финансовые вопросы и вопросы бухгалтерского учета, а также в проведении аналитических и прочих обзорных процедур. Обзорная проверка предполагает существенно меньший объем работ по сравнению с аудитом, проводимым в соответствии с Международными стандартами аудита, вследствие чего не позволяет нам получить уверенность в том, что нам стало известно обо всех существенных обстоятельствах, которые могли бы быть обнаружены в ходе аудита. Соответственно, мы не выражаем аудиторское мнение.

© 2026 «КПМГ Аудит» ЖШС, Қазақстан Республикасы заңнамасына сәйкес тіркелген компания, жауапкершілігі өз қатысушыларының келісімдіктерімен шектелген KPMG International Limited жекеше ағылшын компаниясының құрамына кіретін KPMG тәуелсіз фирмалары жаһандық ұйымының қатысушысы. Барлық құқықтар қорғалған.

© 2026 ТОО «КПМГ Аудит», компания, зарегистрированная в соответствии с законодательством Республики Казахстан, участник глобальной организации независимых фирм KPMG, входящих в KPMG International Limited, частную английскую компанию с ответственностью, ограниченной гарантиями своих участников. Все права защищены.

Вывод

По результатам проведенной обзорной проверки мы не обнаружили фактов, которые дали бы нам основания полагать, что прилагаемая консолидированная промежуточная сокращенная финансовая информация по состоянию на 30 июня 2026 года и за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, не подготовлена во всех существенных аспектах в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».



Магомедова М. М.
Партнер по аудиту
ТОО «КПМГ Аудит»
Алматы, Республика Казахстан

17 сентября 2026 года

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2026 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, за исключением прибыли на акцию, которая выражена в тенге)

	Прим.	За три месяца, закончившиеся 30 июня 2026 года (не аудировано)	За три месяца, закончившиеся 30 июня 2025 года (не аудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2026 года (не аудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2025 года (не аудировано)*
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки		265,516	223,222	520,220	435,635
Прочие процентные доходы		3,427	2,799	6,874	5,035
Процентные расходы		(151,258)	(121,546)	(290,548)	(230,365)
Чистый процентный доход до формирования резервов под ожидаемые кредитные убытки, по процентным активам	5	**117,685**	**104,475**	**236,546**	**210,305**
Формирование резервов под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, предоставленным клиентам и банкам	6	(21,125)	(19,800)	(44,593)	(44,780)
Чистый процентный доход после формирования резервов под ожидаемые кредитные убытки, по процентным активам		**96,560**	**84,675**	**191,953**	**165,525**
Доходы по услугам и комиссии	7	22,766	23,696	41,477	43,519
Расходы по услугам и комиссии	7	(14,616)	(11,511)	(26,357)	(21,264)
Чистый комиссионный доход		**8,150**	**12,185**	**15,120**	**22,255**
Выручка по договорам страхования	8	13,780	7,756	26,274	14,919
Расходы по договорам страхования	9	(6,868)	(5,246)	(12,566)	(10,072)
Чистые расходы по удерживаемым договорам перестрахования		(197)	(393)	(395)	(787)
Результат оказания страховых услуг		**6,715**	**2,117**	**13,313**	**4,060**
Чистые финансовые доходы по договорам страхования		21	-	43	-
Чистые финансовые расходы по договорам страхования		(1,667)	(709)	(3,334)	(1,418)
Чистый финансовый результат		**(1,646)**	**(709)**	**(3,291)**	**(1,418)**
Чистая прибыль/(убыток) по финансовым инструментам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки		9,122	(1,156)	11,205	6,627

Пояснительные примечания на стр. 15-76 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2026 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, за исключением прибыли на акцию, которая выражена в тенге)

	Прим.	За три месяца, закончившиеся 30 июня 2026 года (не аудировано)	За три месяца, закончившиеся 30 июня 2025 года (не аудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2026 года (не аудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2025 года (не аудировано)*
Чистая прибыль/(убыток) от продажи и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		1,169	(165)	2,381	(469)
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	10	27,147	34,906	50,097	60,796
(Формирование)/восстановление резерва под ожидаемые кредитные убытки по прочим финансовым активам и средствам в банках		(449)	(5,519)	(668)	5,331
Формирование резерва по обязательствам кредитного характера	29	(402)	(686)	(1,808)	(1,065)
(Убыток от)/восстановление обесценения по прочим нефинансовым активам		(5,977)	61	(6,382)	(188)
Прочие доходы		3,531	4,623	3,438	6,314
Чистые непроцентные доходы		**47,360**	**45,657**	**83,405**	**102,243**
Операционные доходы		143,920	130,332	275,358	267,768
Операционные расходы	11	(67,798)	(51,141)	(121,467)	(97,281)
Операционная прибыль до налогообложения		**76,122**	**79,191**	**153,891**	**170,487**
Расходы по подоходному налогу	12	(14,163)	(14,558)	(30,834)	(24,237)
Прибыль за период		**61,959**	**64,633**	**123,057**	**146,250**
Прибыль, приходящаяся на:					
Акционеров Банка		61,588	64,427	122,459	145,921
Неконтролирующие доли участия		371	206	598	329
Прибыль на одну акцию					
Базовая (тенге)	13	352.30	364.93	700.28	803.60
Разводненная (тенге)	13	352.29	364.93	700.19	803.58

*Информацию о сравнительных данных см. в Примечании 2(д).

Данная консолидированная промежуточная сокращенная финансовая отчетность, представленная на страницах с 5 по 76, была утверждена Правлением Банка 17 сентября 2026 года и подписана от его имени:

Владимиров Р. В.
Президент

17 сентября 2026 года
г. Алматы, Казахстан

Овсянникова А. С.
Вице-президент, член Правления

17 сентября 2026 года
г. Алматы, Казахстан

Нургалиева А. Т.
Главный бухгалтер

17 сентября 2026 года
г. Алматы, Казахстан

Пояснительные примечания на стр. 15-76 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2026 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, за исключением прибыли на акцию, которая выражена в тенге)

	За три месяца, закончившиеся 30 июня 2026 года (не аудировано)	За три месяца, закончившиеся 30 июня 2025 года (не аудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2026 года (не аудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2025 года (не аудировано)
ПРИБЫЛЬ ЗА ПЕРИОД	**61,959**	**64,633**	**123,057**	**146,250**
ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД				
Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:				
Чистая прибыль/(убыток) от переоценки инвестиционных ценных бумаг за период (за вычетом налогов)	3,161	(6,506)	(645)	(34,652)
Реклассификации по инвестиционным ценным бумагам, реализованным в течение периода	(1,169)	165	(2,381)	469
Всего статей, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка	***1,992***	***(6,341)***	***(3,026)***	***(34,183)***
Статьи, не подлежащие реклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах:				
Чистое изменение справедливой стоимости долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	3	(28)	(221)	(131)
Всего статей прочего совокупного дохода, не подлежащие реклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах	***3***	***(28)***	***(221)***	***(131)***
ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД/ (УБЫТОК) ЗА ВЫЧЕТОМ ПОДОХОДНОГО НАЛОГА	**1,995**	**(6,369)**	**(3,247)**	**(34,314)**
ОБЩИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ПЕРИОД	**63,954**	**58,264**	**119,810**	**111,936**
Итого совокупный доход, приходящийся на:				
Акционеров Банка	63,583	58,058	119,212	111,607
Неконтролирующие доли участия	371	206	598	329

Данная консолидированная промежуточная сокращенная финансовая отчетность, представленная на страницах с 5 по 76, была утверждена Правлением Банка 17 сентября 2026 года и подписана от его имени:

Владимиров Р. В.	**Овсянникова А. С.**	**Нургалиева А. Т.**
Президент	**Вице-президент, член Правления**	**Главный бухгалтер**
17 сентября 2026 года	**17 сентября 2026 года**	**17 сентября 2026 года**
г. Алматы, Казахстан	**г. Алматы, Казахстан**	**г. Алматы, Казахстан**

Пояснительные примечания на стр. 15-76 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 30 ИЮНЯ 2026 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

	Прим.	30 июня 2026 года (не аудировано)	31 декабря 2025 года*
АКТИВЫ:			
Денежные средства и их эквиваленты	14	1,947,226	1,836,004
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период			
Находящиеся в собственности Группы	15	*126,366*	*118,062*
Обремененные залогом по сделкам «РЕПО»	15	*32,319*	*27,390*
Инвестиционные ценные бумаги			
Находящиеся в собственности Группы	16	*1,328,326*	*1,403,415*
Обремененные залогом по сделкам «РЕПО» и ссудам банков	16	*174,899*	*100,769*
Средства в банках	17	161,024	211,274
Ссуды, предоставленные клиентам и банкам			
Ссуды, предоставленные корпоративным клиентам	18	*1,259,183*	*1,255,177*
Ссуды, предоставленные розничным клиентам	18	*3,542,646*	*3,245,142*
Активы по удерживаемым договорам перестрахования	23	1,391	940
Основные средства и нематериальные активы		134,501	132,498
Прочие активы	19	227,531	190,283
ИТОГО АКТИВЫ		**8,935,412**	**8,520,954**
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:			
Средства и ссуды банков и финансовых организаций	20	414,069	399,971
Средства клиентов			
Средства корпоративных клиентов	21	*3,096,157*	*3,236,874*
Средства розничных клиентов	21	*3,674,238*	*3,378,142*
Выпущенные долговые ценные бумаги	22	210,306	110,245
Обязательства по договорам страхования	23	50,268	41,687
Обязательства по текущему подоходному налогу		2,018	2,189
Обязательства по отложенному подоходному налогу		17,179	14,337
Прочие обязательства	24	505,170	488,710
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		**7,969,405**	**7,672,155**
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ:			
Собственный капитал, относящийся к акционерам материнского Банка:			
Уставный капитал	25	56,045	58,647
Резерв изменений справедливой стоимости ценных бумаг		(28,921)	(26,027)
Резерв от переоценки основных средств		1,369	1,369
Стабилизационный резерв		3,673	932
Нераспределенная прибыль		931,331	811,966
Итого собственного капитала, относящегося акционерам Банка		**963,497**	**846,887**
Неконтролирующие доли участия		2,510	1,912
Итого собственного капитала		**966,007**	**848,799**
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА		**8,935,412**	**8,520,954**
Балансовая стоимость одной простой акции (тенге)	13	5,343	4,655
Балансовая стоимость одной привилегированной акции (тенге)	13	1,219	1,113

*Информацию о сравнительных данных см. в Примечании 2(д).

Данная консолидированная промежуточная сокращенная финансовая отчетность, представленная на страницах с 5 по 76, была утверждена Правлением Банка 17 сентября 2026 года и подписана от его имени:

Владимиров Р. В.	**Овсянникова А. С.**	**Нургалиева А. Т.**
Президент	**Вице-президент, член Правления**	**Главный бухгалтер**
17 сентября 2026 года	**17 сентября 2026 года**	**17 сентября 2026 года**
г. Алматы, Казахстан	**г. Алматы, Казахстан**	**г. Алматы, Казахстан**

Пояснительные примечания на стр. 15-76 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2026 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

	Уставный капитал	Резерв изменений справедливой стоимости	Резерв от переоценки основных средств	Стабилизационный резерв*	Нераспределенная прибыль	Итого собственного капитала, относящегося акционерам Группы	Неконтролирующие доли участия	Итого собственного капитала
Остаток на 1 января 2025 года	**64,113**	**2,165**	**1,370**	**35**	**569,187**	**636,870**	**1,017**	**637,887**
Общий совокупный доход								
Прибыль за период (не аудировано)	-	-	-	-	145,921	145,921	329	146,250
Прочий совокупный доход								
Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:								
Чистое изменение справедливой стоимости (не аудировано)	-	(34,183)	-	-	-	(34,183)	-	(34,183)
Всего статей, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка	**-**	***(34,183)***	**-**	**-**	**-**	***(34,183)***	**-**	***(34,183)***
Статьи, которые не могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:								
Чистое изменение справедливой стоимости долевых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (не аудировано)	-	(131)	-	-	-	(131)	-	(131)
Всего статей, которые не могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка	**-**	***(131)***	**-**	**-**	**-**	***(131)***	**-**	***(131)***
Всего прочего совокупного дохода (не аудировано)	**-**	**(34,314)**	**-**	**-**	**-**	**(34,314)**	**-**	**(34,314)**
Общий совокупный доход за период (не аудировано)	**-**	**(34,314)**	**-**	**-**	**145,921**	**111,607**	**329**	**111,936**

Пояснительные примечания на стр. 15-76 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2026 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

	Уставный капитал	Резерв изменений справедливой стоимости	Резерв от переоценки основных средств	Стабилизационный резерв*	Нераспределенная прибыль	Итого собственного капитала, относящегося акционерам Группы	Неконтролирующие доли участия	Итого собственного капитала
Прочие изменения в собственном капитале								
Перенос суммы от переоценки долевых инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (не аудировано)	-	3	-	-	(3)	-	-	-
Всего прочих изменений в собственном капитале (не аудировано)	-	3	-	-	(3)	-	-	-
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе собственного капитала								
Выкуп собственных акций (Примечание 25) (не аудировано)	(3,011)	-	-	-	(23,897)	(26,908)	-	(26,908)
Перевод в стабилизационный резерв	-	-	-	897	(897)	-	-	-
Увеличение уставного капитала дочерней организации	-	-	-	-	-	-	151	151
Всего операций с собственниками (не аудировано)	**(3,011)**	-	-	**897**	**(24,794)**	**(26,908)**	**151**	**(26,757)**
Остаток 30 июня 2025 года (не аудировано)	**61,102**	**(32,146)**	**1,370**	**932**	**690,311**	**721,569**	**1,497**	**723,066**

Пояснительные примечания на стр. 15-76 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2026 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

	Уставный капитал	Резерв изменений справедливой стоимости	Резерв от переоценки основных средств	Стабилизационный резерв*	Нераспределенная прибыль	Итого собственного капитала, относящегося акционерам Группы	Неконтролирующие доли участия	Итого собственного капитала
Остаток на 1 января 2026 года	**58,647**	**(26,027)**	**1,369**	**932**	**811,966**	**846,887**	**1,912**	**848,799**
Общий совокупный доход								
Прибыль за период (не аудировано)	-	-	-	-	122,459	122,459	598	123,057
Прочий совокупный доход								
Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:								
Чистое изменение справедливой стоимости (не аудировано)	-	(3,026)	-	-	-	(3,026)	-	(3,026)
Всего статей, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка	**-**	***(3,026)***	**-**	**-**	**-**	***(3,026)***	**-**	***(3,026)***
Статьи, которые не могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:								
Чистое изменение справедливой стоимости долевых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (не аудировано)	-	(221)	-	-	-	(221)	-	(221)
Всего статей, которые не могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка	**-**	***(221)***	**-**	**-**	**-**	***(221)***	**-**	***(221)***
Всего прочего совокупного дохода (не аудировано)	**-**	**(3,247)**	**-**	**-**	**-**	**(3,247)**	**-**	**(3,247)**
Общий совокупный доход за период (не аудировано)	**-**	**(3,247)**	**-**	**-**	**122,459**	**119,212**	**598**	**119,810**

Пояснительные примечания на стр. 15-76 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2026 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

	Уставный капитал	Резерв изменений справедливой стоимости	Резерв от переоценки основных средств	Стабилизационный резерв*	Нераспределенная прибыль	Итого собственного капитала, относящегося акционерам Группы	Неконтролирующие доли участия	Итого собственного капитала
Прочие изменения в собственном капитале								
Перенос суммы от переоценки долевых инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (не аудировано)	-	353	-	-	(353)	-	-	-
Всего прочих изменений в собственном капитале (не аудировано)	-	353	-	-	(353)	-	-	-
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе собственного капитала								
Выкуп собственных акций (Примечание 25) (не аудировано)	(2,602)	-	-	-	-	(2,602)	-	(2,602)
Перевод в стабилизационный резерв	-	-	-	2,741	(2,741)	-	-	-
Всего операций с собственниками (не аудировано)	(2,602)	-	-	2,741	(2,741)	(2,602)	-	(2,602)
Остаток 30 июня 2026 года (не аудировано)	56,045	(28,921)	1,369	3,673	931,331	963,497	2,510	966,007

*Информацию о сравнительных данных см. в Примечании 2(д).

Данная консолидированная промежуточная сокращенная финансовая отчетность, представленная на страницах с 5 по 76, была утверждена Правлением Банка 17 сентября 2026 года и подписана от его имени:

Владимиров Р. В.
Президент

17 сентября 2026 года
г. Алматы, Казахстан

Овсянникова А. С.
Вице-президент, член Правления

17 сентября 2026 года
г. Алматы, Казахстан

Нургалиева А. Т.
Главный бухгалтер

17 сентября 2026 года
г. Алматы, Казахстан

Пояснительные примечания на стр. 15-76 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2026 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2026 года (не аудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2025 года (не аудировано)*
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Проценты полученные	493,577	412,929
Проценты уплаченные	(278,844)	(218,866)
Доходы, полученные по услугам и комиссии	39,818	41,481
Расходы, уплаченные по услугам и комиссии	(26,500)	(21,220)
Доходы по договорам страхования полученные	25,868	15,338
Расходы по договорам страхования уплаченные	(7,714)	(5,065)
Чистые поступления по операциям с производными инструментами	6,981	6,874
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	49,953	65,611
Поступление по прочим доходам	2,228	2,469
Операционные расходы уплаченные	(82,691)	(70,746)
Поступление денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств	**222,676**	**228,805**
Изменение операционных активов:		
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(9,827)	(24,316)
Средства в банках	46,507	13,076
Ссуды, предоставленные клиентам и банкам	(360,414)	(200,381)
Прочие активы	13,951	(12,687)
Изменение операционных обязательств:		
Средства и ссуды банков и финансовых организаций	16,685	44,014
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	(1,396)
Средства клиентов	268,696	13,954
Прочие обязательства	(8,618)	4,774
Поступление денежных средств от операционной деятельности до налогообложения	**189,656**	**65,843**
Подоходный налог уплаченный	(28,164)	(25,956)
Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности	**161,492**	**39,887**
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Поступления от погашения и продажи инвестиционных ценных бумаг	821,761	161,224
Приобретение инвестиционных ценных бумаг	(858,282)	(382,183)
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(52,932)	(39,646)
Поступления от продажи основных средств	20	839
Чистое использование денежных средств в инвестиционной деятельности	**(89,433)**	**(259,766)**

Пояснительные примечания на стр. 15-76 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2026 ГОДА

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2026 года (не аудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2025 года (не аудировано)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Использование для выкупа собственных акций	(2,602)	(26,908)
Увеличение неконтролирующей доли участия	-	151
Поступления от выпущенных долговых ценных бумаг	96,227	16,250
Погашение выпущенных долговых ценных бумаг	-	(16,746)
Выкуп выпущенных субординированных облигаций	-	(10,000)
Погашение обязательств по аренде	(1,594)	(1,999)
Чистое поступление/(использование) потоков денежных средств от/(в) финансовой деятельности	**92,031**	**(39,252)**
Влияние изменения курса иностранных валют по отношению к денежным средствам и их эквивалентам	(52,936)	27,537
Влияние изменения оценочного резерва под убытки по денежным средствам и их эквивалентам	68	5,395
ЧИСТОЕ УВЕЛИЧЕНИЕ/(УМЕНЬШЕНИЕ) ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ	**111,222**	**(226,199)**
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало периода	1,836,004	1,663,625
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец периода (Примечание 14)	**1,947,226**	**1,437,426**

*Информацию о сравнительных данных см. в Примечании 2(д).

Данная консолидированная промежуточная сокращенная финансовая отчетность, представленная на страницах с 5 по 76, была утверждена Правлением Банка 17 сентября 2026 года и подписана от его имени:

Владимиров Р. В.
Президент

17 сентября 2026 года
г. Алматы, Казахстан

Овсянникова А. С.
Вице-президент, член Правления

17 сентября 2026 года
г. Алматы, Казахстан

Нургалиева А. Т.
Главный бухгалтер

17 сентября 2026 года
г. Алматы, Казахстан

Пояснительные примечания на стр. 15-76 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

1. ВВЕДЕНИЕ

(а) Основная деятельность

Акционерное Общество «Банк ЦентрКредит» (далее - «Банк») является акционерным обществом, образованным и осуществляющим свою деятельность в Республике Казахстан с 1988 года. Деятельность Банка регулируется в соответствии с законодательством Республики Казахстан. Уполномоченным государственным органом по отношению к Банку является Агентство по регулированию и развитию финансового рынка Республики Казахстан (далее – «АРРФР»). Банк осуществляет свою деятельность в соответствии с обновленной универсальной лицензией № 1.1.856.145 от 5 августа 2026 года.

Основная деятельность Банка заключается в коммерческой банковской деятельности, осуществлении операций с ценными бумагами, иностранной валютой и производными инструментами, предоставлении ссуд и гарантий.

Банк является членом Казахстанского Фонда Гарантирования Депозитов.

Зарегистрированный офис Банка располагается по адресу: пр-т. Аль-Фараби, 38, г. Алматы, Республика Казахстан.

12 октября 2023 года Банк получил лицензию на осуществление регулируемой деятельности на территории Международного финансового центра «Астана» (далее «МФЦА») в качестве филиала АО «Банк ЦентрКредит» в МФЦА. В соответствии с данной лицензией филиал Банка в МФЦА осуществляет прием депозитов, открытие и ведение банковских счетов, предоставление кредитов, предоставление денежных услуг, кастодиальную деятельность, дилерскую деятельность, брокерскую деятельность.

19 января 2024 года Банк был отнесен к числу системно значимых банков в соответствии с Правилами отнесения финансовых организаций к числу системно значимых, утвержденными постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан (далее «НБРК») от 23 декабря 2019 года № 240 и согласно Приказу Председателя НБРК от 19 января 2024 года №17.

15 июня 2026 года Правление АРРФР приняло Постановление «О выдаче АО «Банк ЦентрКредит» разрешения на создание дочерней организации – Товарищества с ограниченной ответственностью «BCC ODEPT». 25 июня 2026 года была проведена государственная регистрация юридического лица.

По состоянию на 30 июня 2026 года и 31 декабря 2025 года Банк имеет 21 филиал в Республике Казахстан.

Банк является материнской компанией банковской группы (далее - «Группа»), в которую входят следующие дочерние компании, консолидированные для целей данной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности:

Наименование	Страна ведения деятельности	Доля владения		Вид деятельности
		30 июня 2026 года	31 декабря 2025 года	
ТОО «BCC Project»	Республика Казахстан	100%	100%	Управление стрессовыми активами
АО «BCC Invest»	Республика Казахстан	100%	100%	Брокерско-дилерская деятельность
АО «BCC Leasing» (ранее ТОО «BCC Leasing»)	Республика Казахстан	100%	100%	Финансовый лизинг и прочие виды деятельности
АО «Страховая компания «Sinoasia B&R» (Синоазия БиЭндАр)»	Республика Казахстан	92.45%	92.45%	Страховая деятельность
ТОО «BCC-HUB»	Республика Казахстан	100%	100%	ИТ услуги
АО «Компания по страхованию жизни «BCC Life»	Республика Казахстан	100%	100%	Страховая деятельность
ТОО «BCC ODEPT»	Республика Казахстан	100%	-	Цифровая B2B-платформа

По состоянию на 30 июня 2026 года и 31 декабря 2025 года количество простых акций распределилось следующим образом:

	30 июня 2026 года, %	31 декабря 2025 года, %
Байсеитов Б. Р.	52.12	52.11
Ли В. С.	12.00	12.00
Прочие (индивидуально владеющие менее 5% акций)	35.88	35.89
	100.00	**100.00**

Настоящая консолидированная промежуточная сокращенная финансовая отчетность была утверждена Правлением АО «Банк ЦентрКредит» 17 сентября 2026 года.

(б) Условия осуществления хозяйственной деятельности в Республике Казахстан

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

Обесценение казахстанского тенге, неустойчивость цены нефти на мировых рынках и продолжающийся военный конфликт между Российской Федерацией и Украиной также увеличивают уровень неопределенности условий осуществления хозяйственной деятельности.

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

2. ПРИНЦИПЫ СОСТАВЛЕНИЯ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

(а) Заявление о соответствии МСФО

Данная консолидированная промежуточная сокращенная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность», и должна рассматриваться вместе с последней годовой финансовой отчетностью Группы по состоянию на 31 декабря 2025 года и за год, закончившийся на указанную дату. Данная консолидированная промежуточная сокращенная финансовая отчетность не содержит полную информацию, раскрытие которой требуется для полной годовой отчетности, подготовленной в соответствии со стандартами финансовой отчетности МСФО («МСФО»). 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 финансовой отчетности.

(б) База для определения стоимости

Консолидированная промежуточная сокращенная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, отраженных по справедливой стоимости, а также зданий и сооружений, оцениваемых по справедливой стоимости, увеличение которой отражается в составе резерва от переоценки основных средств.

(в) Функциональная валюта и валюта представления отчетности

Функциональной валютой Банка и его дочерних предприятий является казахстанский 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.

Казахстанский тенге является также валютой представления данных настоящей консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности. Все данные консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности округлены с точностью до целых миллионов тенге.

(г) Использование профессиональных суждений, расчетных оценок и допущений

При подготовке данной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности руководством были использованы профессиональные суждения, допущения и расчетные оценки, влияющие на применение учетной политики Группы и величину представленных в консолидированной промежуточной сокращенной 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.

Суждения, допущения и неопределенность оценок

Наиболее важные суждения, сформированные руководством при применении учетной политики Группы, и при подготовке данной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности руководством были использованы профессиональные суждения, допущения и расчетные оценки, влияющие на применение учетной политики Группы и величину представленных в консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности активов и обязательств, доходов и расходов. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

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

(д) Представление сравнительных данных

Сравнительные данные были скорректированы в целях соответствия изменениям в представлении консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2025 года, а также в консолидированной промежуточной сокращённой финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2025 года.

Влияние изменений в результате реклассификаций на соответствующие показатели может быть представлено следующим образом:

	Согласно отчетности предыдущего периода	Влияние реклассификации	Реклассифицировано
Консолидированный сокращенный отчет о прибылях и убытках за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2025 года			
Выручка по договорам страхования	-	14,919	14,919
Расходы по договорам страхования	-	(10,072)	(10,072)
Чистые расходы по удерживаемым договорам перестрахования	-	(787)	(787)
Чистые финансовые расходы по договорам страхования	-	(1,418)	(1,418)
Прочие доходы	8,956	(2,642)	6,314
Консолидированный сокращенный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2025 года			
Активы по удерживаемым договорам страхования	-	940	940
Прочие активы	191,223	(940)	190,283
Обязательства по договорам страхования	-	41,687	41,687
Прочие обязательства	530,397	(41,687)	488,710
Стабилизационный резерв	-	932	932
Нераспределенная прибыль	812,898	(932)	811,966
Консолидированный сокращенный отчет об изменениях в собственном капитале за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2025 года			
Стабилизационный резерв	-	932	932
Нераспределенная прибыль	812,898	(932)	811,966
Консолидированный сокращенный отчет о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2025 года			
Движение денежных средств от операционной деятельности			
Доходы по договорам страхования полученные	-	15,338	15,338
Расходы по договорам страхования уплаченные	-	(5,065)	(5,065)
Поступление по прочим доходам	12,742	(10,273)	2,469

3. СУЩЕСТВЕННЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

При составлении данной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности Группа использовала существенные положения учетной политики, применяемые при составлении консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2025 года.

Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие

Ряд новых стандартов и поправок к стандартам вступает в силу для годовых периодов, начинающихся после 1 января 2026 года, с возможностью досрочного применения. Однако Группа не осуществляла досрочный переход на новые и измененные стандарты при подготовке данной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой информации.

4. АНАЛИЗ ФИНАНСОВЫХ РИСКОВ

В данном примечании представлена информация о подверженности Группы финансовым рискам. Информация о применяемой Группой политике по управлению финансовыми рисками представлена в Примечании 27 консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2025 года.

Анализ кредитного качества

В следующей таблице представлена информация о кредитном качестве финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по состоянию на 30 июня 2026 года (не аудировано) и 31 декабря 2025 года. Если не указано иное, по финансовым активам суммы в таблице отражают величины валовой балансовой стоимости.

	30 июня 2026 года (не аудировано)			
	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно-обесцененными	Всего
Денежные средства и их эквиваленты				
- с кредитным рейтингом от AA- до AA+	196,864	-	-	196,864
- с кредитным рейтингом от A- до A+	111,601	-	-	111,601
- с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	1,276,333	-	-	1,276,333
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	2,899	-	-	2,899
- не имеющие кредитного рейтинга	7,634	4,891	-	12,525
	1,595,331	**4,891**	-	**1,600,222**
Оценочный резерв под убытки	(182)	(111)	-	(293)
Итого денежные средства и их эквиваленты (за исключением денежных средств в кассе)	**1,595,149**	**4,780**	-	**1,599,929**
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости				
- с кредитным рейтингом от AA- до AA+	21,451	-	-	21,451
- с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	105,224	-	-	105,224
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	37,939	-	-	37,939
- с кредитным рейтингом от B- до B+	23,162	-	-	23,162
- не имеющие кредитного рейтинга	10,397	-	-	10,397
	198,173	-	-	**198,173**
Оценочный резерв под убытки	(649)	-	-	(649)
Итого инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	**197,524**	-	-	**197,524**

	30 июня 2026 года (не аудировано)			
	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно-обесцененными	Всего
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход - долговые				
- с кредитным рейтингом AAA	2,001	-	-	2,001
- с кредитным рейтингом от AA- до AA+	202,642	-	-	202,642
- с кредитным рейтингом от A- до A+	1,421	-	-	1,421
- с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	1,034,227	-	-	1,034,227
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	27,875	-	-	27,875
- с кредитным рейтингом от B- до B+	13,378	-	-	13,378
- не имеющие кредитного рейтинга	-	23,534	-	23,534
Итого инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход - долговые	**1,281,544**	**23,534**	**-**	**1,305,078**
Оценочный резерв под убытки	(1,036)	(6)	-	(1,042)
Валовая балансовая стоимость инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход - долговые	**1,281,544**	**23,534**	**-**	**1,305,078**
Средства в банках				
- с кредитным рейтингом AAA	519	-	-	519
- с кредитным рейтингом от AA- до AA+	26,649	-	-	26,649
- с кредитным рейтингом от A- до A+	3,780	-	-	3,780
- с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	85,123	-	-	85,123
- не имеющие кредитного рейтинга	44,956	-	-	44,956
	161,027	**-**	**-**	**161,027**
Оценочный резерв под убытки	(3)	-	-	(3)
Итого средства в банках	**161,024**	**-**	**-**	**161,024**
Ссуды, предоставленные банкам				
Ссуды, предоставленные банкам	2,085	-	-	2,085
Оценочный резерв под убытки	(4)	-	-	(4)
Итого ссуд, предоставленных банкам	**2,081**	**-**	**-**	**2,081**
Ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО				
- с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	31,764	-	-	31,764
Оценочный резерв под убытки	-	-	-	-
Итого ссуд, предоставленных по соглашениям обратного РЕПО	**31,764**	**-**	**-**	**31,764**

	30 июня 2026 года (не аудировано)				
	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно-обесцененными	Созданные кредитно-обесцененные финансовые активы (POCI - активы)	Всего
Ссуды, предоставленные корпоративным клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости – индивидуально существенные заемщики					
с внутренним кредитным рейтингом:					
- от 1 до 5	109,273	-	-	-	109,273
- от 6 до 10	366,243	240	-	-	366,483
- от 11 до 15	237,147	64,020	-	39	301,206
- от 16 до 20	23,327	1,605	15,695	-	40,627
- 21	-	-	-	179	179
Ссуды, предоставленные корпоративным клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости – индивидуально несущественные заемщики					
Непросроченные ссуды	354,188	980	23,994	753	379,915
Просроченные ссуды:					
- просроченные на срок менее 30 дней	5,437	880	1,862	152	8,331
- просроченные на срок 31-60 дней	-	1,757	1,763	11	3,531
- просроченные на срок 61-90 дней	-	2,187	787	-	2,974
- просроченные на срок 91-180 дней	-	-	8,591	-	8,591
- просроченные на срок более 180 дней	-	-	10,677	59	10,736
	1,095,615	**71,669**	**63,369**	**1,193**	**1,231,846**
Оценочный резерв под убытки	(26,457)	(9,864)	(32,846)	-	(69,167)
Итого ссуд, предоставленных корпоративным клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости	**1,069,158**	**61,805**	**30,523**	**1,193**	**1,162,679**
Ссуды, предоставленные физическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости					
Непросроченные ссуды	3,455,811	5,681	40,389	4,362	3,506,243
Просроченные ссуды:					
- просроченные на срок менее 30 дней	61,247	4,212	10,450	527	76,436
- просроченные на срок 31-60 дней	-	17,909	6,827	214	24,950
- просроченные на срок 61-90 дней	-	10,606	4,022	145	14,773
- просроченные на срок 91-180 дней	-	-	27,596	307	27,903
- просроченные на срок более 180 дней	-	-	38,073	95	38,168
	3,517,058	**38,408**	**127,357**	**5,650**	**3,688,473**
Оценочный резерв под убытки	(53,710)	(8,194)	(83,923)	-	(145,827)
Итого ссуд, предоставленных физическим лицам, оцениваемых по амортизированной стоимости	**3,463,348**	**30,214**	**43,434**	**5,650**	**3,542,646**

	31 декабря 2025 года			
	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно-обесцененными	Всего
Денежные средства и их эквиваленты				
- с кредитным рейтингом от AA- до AA+	81,370	-	-	81,370
- с кредитным рейтингом от A- до A+	123,730	-	-	123,730
- с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	1,300,051	-	-	1,300,051
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	583	-	-	583
- не имеющие кредитного рейтинга	20,125	8,014	-	28,139
	1,525,859	**8,014**	**-**	**1,533,873**
Оценочный резерв под убытки	(104)	(257)	-	(361)
Итого денежные средства и их эквиваленты (за исключением денежных средств в кассе)	**1,525,755**	**7,757**	**-**	**1,533,512**
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости				
- с кредитным рейтингом от AA- до AA+	83,892	-	-	83,892
- с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	66,806	-	-	66,806
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	39,482	-	-	39,482
- с кредитным рейтингом от B- до B+	30,780	-	-	30,780
- не имеющие кредитного рейтинга	8,780	-	-	8,780
	229,740	**-**	**-**	**229,740**
Оценочный резерв под убытки	(758)	-	-	(758)
Итого инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	**228,982**	**-**	**-**	**228,982**
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход - долговые				
- с кредитным рейтингом AAA	2,002	-	-	2,002
- с кредитным рейтингом от AA- до AA+	144,081	-	-	144,081
- с кредитным рейтингом от A- до A+	2,029	-	-	2,029
- с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	1,024,325	-	-	1,024,325
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	67,275	-	-	67,275
- с кредитным рейтингом от B- до B+	6,454	-	-	6,454
- не имеющие кредитного рейтинга	-	27,505	-	27,505
Итого инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход - долговые	**1,246,166**	**27,505**	**-**	**1,273,671**
Оценочный резерв под убытки	1,109	407	-	1,516
Валовая балансовая стоимость инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход - долговые	**1,246,166**	**27,505**	**-**	**1,273,671**
Средства в банках				
- с кредитным рейтингом AAA	258	-	-	258
- с кредитным рейтингом от AA- до AA+	26,526	-	-	26,526
- с кредитным рейтингом от A- до A+	9,905	-	-	9,905
- с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	159,543	-	-	159,543
- с кредитным рейтингом от B- до B+	12	-	-	12
- не имеющие кредитного рейтинга	15,036	-	-	15,036
	211,280	**-**	**-**	**211,280**
Оценочный резерв под убытки	(6)	-	-	(6)
Итого средства в банках	**211,274**	**-**	**-**	**211,274**
Ссуды, предоставленные банкам				
Ссуды, предоставленные банкам	13,412	-	-	13,412
Оценочный резерв под убытки	(52)	-	-	(52)
Итого ссуд, предоставленных банкам	**13,360**	**-**	**-**	**13,360**

	31 декабря 2025 года				
	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно-обесцененными	Созданные кредитно-обесцененные финансовые активы (POCI - активы)	Всего
Ссуды, предоставленные корпоративным клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости – индивидуально существенные заемщики					
с внутренним кредитным рейтингом:					
- от 1 до 5	24,824	-	-	-	24,824
- от 6 до 10	340,936	5,482	-	-	346,418
- от 11 до 15	280,558	80,815	692	-	362,065
- от 16 до 20	9,685	2,069	14,593	-	26,347
- 21	-	-	-	321	321
Ссуды, предоставленные корпоративным клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости – индивидуально несущественные заемщики					
Непросроченные ссуды	404,204	1,199	19,708	588	425,699
Просроченные ссуды:					
- просроченные на срок менее 30 дней	3,883	227	1,399	85	5,594
- просроченные на срок 31-60 дней	-	2,074	477	16	2,567
- просроченные на срок 61-90 дней	-	762	326	13	1,101
- просроченные на срок 91-180 дней	-	-	2,948	2	2,950
- просроченные на срок более 180 дней	-	-	15,682	192	15,874
	1,064,090	**92,628**	**55,825**	**1,217**	**1,213,760**
Оценочный резерв под убытки	(21,431)	(8,903)	(30,437)	-	(60,771)
Итого ссуд, предоставленных корпоративным клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости	**1,042,659**	**83,725**	**25,388**	**1,217**	**1,152,989**
Ссуды, предоставленные физическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости					
Непросроченные ссуды	3,199,018	4,632	34,367	4,239	3,242,256
Просроченные ссуды:					
- просроченные на срок менее 30 дней	37,585	2,011	7,005	389	46,990
- просроченные на срок 31-60 дней	-	12,604	5,276	129	18,009
- просроченные на срок 61-90 дней	-	7,230	3,479	62	10,771
- просроченные на срок 91-180 дней	-	-	20,006	154	20,160
- просроченные на срок более 180 дней	-	-	42,830	307	43,137
	3,236,603	**26,477**	**112,963**	**5,280**	**3,381,323**
Оценочный резерв под убытки	(51,193)	(5,821)	(79,167)	-	(136,181)
Итого ссуд, предоставленных физическим лицам, оцениваемых по амортизированной стоимости	**3,185,410**	**20,656**	**33,796**	**5,280**	**3,245,142**
Ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО					
- с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	35,190	-	-	-	35,190
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	106	-	-	-	106
	35,296	-	-	-	**35,296**
Оценочный резерв под убытки	-	-	-	-	-
Итого ссуд, предоставленных по соглашениям обратного РЕПО	**35,296**	-	-	-	**35,296**

5. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

	За три месяца, закончившиеся 30 июня 2026 года (не аудировано)	За три месяца, закончившиеся 30 июня 2025 года (не аудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2026 года (не аудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2025 года (не аудировано)
Процентные доходы				
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости:				
-процентные доходы по финансовым активам, не являющимся кредитно-обесцененными	235,534	198,298	458,999	387,668
-процентные доходы по кредитно-обесцененным финансовым активам	3,374	1,785	6,473	3,607
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	26,608	23,139	54,748	44,360
Итого процентные доходы	**265,516**	**223,222**	**520,220**	**435,635**
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, включают:				
Проценты по ссудам, предоставленным клиентам и банкам	223,547	177,864	431,356	345,982
Проценты по средствам в банках	9,713	18,465	24,527	38,933
Проценты по инвестиционным ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	5,648	3,754	9,589	6,360
Итого процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости	**238,908**	**200,083**	**465,472**	**391,275**
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки	3,427	2,799	6,874	5,035
Итого процентные доходы	**268,943**	**226,021**	**527,094**	**440,670**
Процентные расходы:				
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	(151,258)	(121,546)	(290,548)	(230,365)
Итого процентные расходы	**(151,258)**	**(121,546)**	**(290,548)**	**(230,365)**
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости:				
Проценты по средствам клиентов	(135,787)	(102,263)	(262,758)	(197,629)
Проценты по выпущенным долговым ценным бумагам	(6,368)	(4,652)	(9,462)	(9,370)
Проценты по средствам и ссудам банков и финансовых организаций	(6,092)	(5,297)	(12,280)	(9,343)
Проценты по субординированным облигациям	-	(6,022)	-	(7,408)
Процентные расходы по выплатам ипотечной организации	(2,658)	(2,856)	(5,337)	(5,747)
Обязательства по аренде	(353)	(456)	(711)	(868)
Итого процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	**(151,258)**	**(121,546)**	**(290,548)**	**(230,365)**
Чистый процентный доход до формирования резервов под ожидаемые кредитные убытки, по процентным активам	**117,685**	**104,475**	**236,546**	**210,305**

6. ФОРМИРОВАНИЕ РЕЗЕРВОВ ПОД ОЖИДАЕМЫЕ КРЕДИТНЫЕ УБЫТКИ ПО ССУДАМ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫМ КЛИЕНТАМ И БАНКАМ

Три месяца, закончившиеся 30 июня 2025 и 2026 годов	Корпоративные займы	Малый и средний бизнес	Ипотечное кредитование	Потребительские кредиты	Автокредитование	Развитие бизнеса	Ссуды, предоставленные банкам	Итого ссуды, предоставленные клиентам и банкам
1 апреля 2025 года (не аудировано)	**68,574**	**25,784**	**18,802**	**30,554**	**16,274**	**15,226**	**699**	**175,913**
(Восстановление)/формирование резервов* (не аудировано)	(802)	125	(650)	2,366	5,435	1,228	(103)	7,599
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы*(не аудировано)	3,158	1,609	833	4,012	1,504	1,044	41	12,201
Эффект высвобождения**(не аудировано)	431	357	95	207	221	484	-	1,795
(Списание активов) (не аудировано)/ восстановление ранее списанных активов (не аудировано)	(96)	67	(241)	(2,980)	(960)	68	-	(4,142)
Курсовая разница (не аудировано)	530	189	149	216	81	99	6	1,270
30 июня 2025 года (не аудировано)	**71,795**	**28,131**	**18,988**	**34,375**	**22,555**	**18,149**	**643**	**194,636**
1 апреля 2026 года (не аудировано)	**30,906**	**33,142**	**24,126**	**54,459**	**26,257**	**31,239**	**16**	**200,145**
(Восстановление)/формирование резервов* (не аудировано)	(4,579)	(1,691)	(395)	5,421	2,929	3,429	(4)	5,110
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы*(не аудировано)	5,169	1,804	576	5,290	1,074	2,110	(8)	16,015
Эффект высвобождения**(не аудировано)	86	558	465	871	327	857	-	3,164
(Списание активов) (не аудировано)/ восстановление ранее списанных активов (не аудировано)	4,192	(1,367)	(86)	(10,979)	(3,319)	(896)	-	(12,455)
Курсовая разница (не аудировано)	487	460	364	817	397	494	-	3,019
30 июня 2026 года (не аудировано)	**36,261**	**32,906**	**25,050**	**55,879**	**27,665**	**37,233**	**4**	**214,998**

*Формирование резервов, признанных в течение трех месяцев, закончившихся 30 июня 2026 и 2025 годов, представлены в консолидированном сокращенном отчете о прибылях и убытках в составе статьи «Формирование резервов под кредитные убытки по ссудам, предоставленным клиентам и банкам».

**Амортизация (высвобождение) дисконта в отношении приведенной стоимости ожидаемых кредитных убытков.

Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2025 и 2026 годов	Корпоративные займы	Малый и средний бизнес	Ипотечное кредитование	Потребительские кредиты	Автокредитование	Развитие бизнеса	Ссуды, предоставленные банкам	Итого ссуды, предоставленные клиентам и банкам
1 января 2025 года	**69,997**	**22,742**	**15,113**	**27,543**	**11,520**	**10,542**	**785**	**158,242**
(Восстановление)/формирование резервов* (не аудировано)	(2,209)	2,748	2,833	6,797	10,666	5,758	(490)	26,103
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы*(не аудировано)	3,965	3,456	1,353	5,393	2,065	2,091	354	18,677
Эффект высвобождения**(не аудировано)	732	753	187	515	550	853	-	3,590
(Списание активов) (не аудировано)/ восстановление ранее списанных активов (не аудировано)	(96)	(1,336)	(340)	(5,588)	(2,060)	(945)	-	(10,365)
Курсовая разница (не аудировано)	(594)	(232)	(158)	(285)	(186)	(150)	(6)	(1,611)
30 июня 2025 года (не аудировано)	**71,795**	**28,131**	**18,988**	**34,375**	**22,555**	**18,149**	**643**	**194,636**
1 января 2026 года	**31,611**	**29,160**	**26,731**	**50,643**	**30,448**	**28,359**	**52**	**197,004**
(Восстановление)/формирование резервов* (не аудировано)	(6,916)	2,522	(2,817)	10,632	6,620	10,613	(50)	20,604
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы*(не аудировано)	7,026	3,310	1,035	7,886	2,073	2,657	2	23,989
Эффект высвобождения**(не аудировано)	174	1,002	1,043	1,654	607	1,572	-	6,052
(Списание активов) (не аудировано)/ восстановление ранее списанных активов (не аудировано)	4,186	(3,250)	(1,066)	(15,212)	(12,220)	(6,151)	-	(33,713)
Курсовая разница (не аудировано)	180	162	124	276	137	183	-	1,062
30 июня 2026 года (не аудировано)	**36,261**	**32,906**	**25,050**	**55,879**	**27,665**	**37,233**	**4**	**214,998**

*Формирование резервов, признанных в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2026 и 2025 годов, представлены в консолидированном сокращенном отчете о прибылях и убытках в составе статьи «Формирование резервов под кредитные убытки по ссудам, предоставленным клиентам и банкам».

**Амортизация (высвобождение) дисконта в отношении приведенной стоимости ожидаемых кредитных убытков.

7. ДОХОДЫ/(РАСХОДЫ) ПО УСЛУГАМ И КОМИССИИ

	За три месяца, закончившиеся 30 июня 2026 года (не аудировано)	За три месяца, закончившиеся 30 июня 2025 года (не аудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2026 года (не аудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2025 года (не аудировано)
Доходы по услугам и комиссии полученные:				
Платежные карты	11,332	10,605	21,035	20,248
Расчетные операции	6,218	6,701	11,137	12,562
Выдача гарантий	1,687	1,768	3,166	3,420
Купля-продажа ценных бумаг	1,201	935	1,831	2,089
Реализация страховых полисов	953	2,142	1,686	2,280
Кассовые операции	896	1,016	1,626	1,939
Профессиональные услуги на рынке ценных бумаг	197	55	257	99
Проведение документарных операций	64	187	164	291
Прочее	218	287	575	591
Итого доходы по услугам и комиссии полученные	**22,766**	**23,696**	**41,477**	**43,519**
Платежные карты	(11,935)	(9,692)	(22,606)	(17,961)
Расчетные операции	(1,312)	(1,308)	(1,705)	(2,151)
Профессиональные услуги на рынке ценных бумаг	(207)	(14)	(336)	(133)
Купля-продажа ценных бумаг	(168)	(33)	(247)	(95)
Проведение документарных операций	(66)	(151)	(130)	(186)
Прочее	(928)	(313)	(1,333)	(738)
Итого расходы по услугам и комиссии	**(14,616)**	**(11,511)**	**(26,357)**	**(21,264)**

Комиссионные доходы, которые не являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки по финансовому активу или обязательству, признаются в зависимости от типа услуги либо в момент, либо по мере выполнения Группой своей обязанности к исполнению в рамках договора:

- комиссия по расчетным операциям, кассовым операциям, операции с платежными картами, комиссия по услугам Интернет-банкинга, комиссия за операции с иностранной валютой взимается за исполнение платежных поручений клиентов в соответствии с тарифами в зависимости от типа операции и признается в качестве дохода в момент исполнения операции;
- комиссия по выданным гарантиям и аккредитивам уплачивается клиентом авансом и относится на доходы на протяжении срока действия соответствующей гарантии или аккредитива.

Остатки по договорам

В следующей таблице представлена информация о дебиторской задолженности и обязательствах по договорам с клиентами.

	30 июня 2026 года (не аудировано)	31 декабря 2025 года
Дебиторская задолженность, которая включена в состав «прочих активов» (Примечание 19)	10,648	8,990

8. ВЫРУЧКА ПО ДОГОВОРАМ СТРАХОВАНИЯ

	За три месяца, закончившиеся 30 июня 2026 года (не аудировано)	За три месяца, закончившиеся 30 июня 2025 года (не аудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2026 года (не аудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2025 года (не аудировано)
Договоры, не оцениваемые с применением подхода на основе распределения премии (далее – «ПОРП»)				
Суммы, относящиеся к изменению обязательств по оставшейся части покрытия				
- Высвобождение маржи за предусмотренные договором услуги (далее – «МПДУ») вследствие предоставления услуг по договорам страхования в отчетном периоде	3,722	1,230	7,309	2,460
- Высвобождение рисковой поправки на нефинансовый риск	92	12	178	24
- Высвобождение обязательств на покрытие расходов по договорам страхования, понесенных в течение отчетного периода	1,431	1,042	2,791	2,083
- Прочее	(9)	(7)	(18)	(13)
Суммы, относящиеся к аквизиционным денежным потокам	1,702	707	3,366	1,413
	6,938	**2,984**	**13,626**	**5,967**
Договоры, оцениваемые с применением ПОРП	6,842	4,772	12,648	8,952
Итого выручка по договорам страхования	**13,780**	**7,756**	**26,274**	**14,919**

9. РАСХОДЫ ПО ДОГОВОРАМ СТРАХОВАНИЯ И ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

	За три месяца, закончившиеся 30 июня 2026 года (не аудировано)	За три месяца, закончившиеся 30 июня 2025 года (не аудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2026 года (не аудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2025 года (не аудировано)
Претензии и выгоды	3,332	3,207	6,153	6,169
Расходы по заработной плате и соответствующие налоги	751	340	2,400	1,012
Комиссионные расходы	621	1,652	1,684	4,683
Убытки по договорам страхования	174	3	348	6
Прочее	253	135	895	421
	5,131	**5,337**	**11,480**	**12,291**
Суммы, отнесенные на аквизиционные денежные потоки, возникшие в течение года	(890)	(1,748)	(2,315)	(4,930)
Амортизация аквизиционных денежных потоков	2,883	1,832	5,794	3,489
	7,124	**5,421**	**14,959**	**10,850**
Представлено:				
Расходами по договорам страхования	6,868	5,246	12,566	10,072
Прочими операционными расходами	256	175	2,393	778

10. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ

	За три месяца, закончившиеся 30 июня 2026 года (не аудировано)	За три месяца, закончившиеся 30 июня 2025 года (не аудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2026 года (не аудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2025 года (не аудировано)
Дилинговые операции, нетто	30,432	35,734	49,953	65,611
Курсовые разницы, нетто	(3,285)	(828)	144	(4,815)
	27,147	**34,906**	**50,097**	**60,796**

11. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

	За три месяца, закончившиеся 30 июня 2026 года (не аудировано)	За три месяца, закончившиеся 30 июня 2025 года (не аудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2026 года (не аудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2025 года (не аудировано)
Заработная плата	38,928	24,058	67,388	48,657
Налоги, кроме налога на прибыль	6,659	7,048	12,180	11,511
Административные расходы	5,858	4,051	10,258	9,072
Износ и амортизация	5,443	4,243	11,616	8,195
Взносы в Фонд гарантирования депозитов	2,191	4,360	4,932	7,547
Телекоммуникации	1,731	1,276	3,406	2,284
Расходы на краткосрочную аренду	1,612	1,306	2,737	2,508
Ремонт и обслуживание оборудования	1,098	985	1,847	1,369
Расходы на охрану и сигнализацию	835	611	1,603	1,172
Расходы на инкассацию	563	397	946	683
Расходы на рекламу	555	696	938	1,064
Командировочные расходы	356	274	529	372
Расходы на профессиональные услуги	275	765	396	938
Представительские расходы	72	57	139	81
Прочие расходы	1,622	1,014	2,552	1,828
	67,798	**51,141**	**121,467**	**97,281**

12. РАСХОДЫ ПО ПОДОХОДНОМУ НАЛОГУ

	За три месяца, закончившиеся 30 июня 2026 года (не аудировано)	За три месяца, закончившиеся 30 июня 2025 года (не аудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2026 года (не аудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2025 года (не аудировано)
Расход по текущему подоходному налогу	12,220	14,558	28,472	24,596
Изменение величины отложенных налоговых обязательств	1,943	-	2,362	(359)
Всего расходы по подоходному налогу	**14,163**	**14,558**	**30,834**	**24,237**

Текущий и отложенный налог за течение шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2026 года рассчитан по дифференцированной ставке, а именно: к налогооблагаемому доходу от банковской деятельности применялась ставка 25%, к налогооблагаемому доходу от деятельности по кредитованию субъектов предпринимательства - 20% (за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2025 года: 20%).

13. ПРИБЫЛЬ В РАСЧЕТЕ НА ОДНУ АКЦИЮ

Базовая и разводненная прибыль на акцию рассчитана как отношение чистой прибыли за период, относящейся к акционерам материнского Банка, к средневзвешенному количеству простых акций за период.

	За три месяца, закончившиеся 30 июня 2026 года (не аудировано)	За три месяца, закончившиеся 30 июня 2025 года (не аудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2026 года (не аудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2025 года (не аудировано)
Базовая прибыль на акцию				
Чистая прибыль, относящаяся к акционерам Банка	61,588	64,427	122,459	145,921
За вычетом: дополнительных дивидендов, выплачиваемых при полном распределении прибыли среди держателей привилегированных акций	(62)	(67)	(123)	(153)
Чистая прибыль, относящаяся к держателям простых акций	**61,526**	**64,360**	**122,336**	**145,768**
Средневзвешенное количество простых акций, для расчета базовой прибыли на акцию	174,639,096	176,363,959	174,696,546	181,393,934
Базовая прибыль на акцию (в тенге)	**352.30**	**364.93**	**700.28**	**803.60**
Разводненная прибыль на акцию				
Чистая прибыль, относящаяся к держателям простых акций	61,526	64,360	122,336	145,768
Плюс: дополнительные дивиденды, выплачиваемые при полном распределении прибыли среди держателей привилегированных акций	62	67	123	153
Прибыль, используемая для расчета разводненной прибыли на акцию	**61,588**	**64,427**	**122,459**	**145,921**
Средневзвешенное количество простых акций	174,639,096	176,363,959	174,696,546	181,393,934
Акции, считающиеся выпущенными: Средневзвешенное количество простых акций, которое было бы выпущено при конвертации привилегированных акций	181,324	181,940	196,604	195,498
Средневзвешенное количество простых акций для расчета разводненной прибыли на акцию	**174,820,420**	**176,545,899**	**174,893,150**	**181,589,432**
Разводненная прибыль на акцию (тенге)	**352.29**	**364.93**	**700.19**	**803.58**

Группа рассчитала балансовую стоимость одной акции по каждому виду акций согласно методике расчета балансовой стоимости одной акции, предоставленной Казахстанской фондовой биржей (далее «КФБ»).

Балансовая стоимость одной акции по каждому виду акций по состоянию на 30 июня 2026 года (не аудировано) и 31 декабря 2025 года представлена ниже:

	30 июня 2026 года (не аудировано)			31 декабря 2025 года		
Вид акций	**Акции в обращении (количество акции)**	**Сумма для расчета балансовой стоимости млн тенге**	**Балансовая стоимость одной акции, тенге**	**Акции в обращении (количество акции)**	**Сумма для расчета балансовой стоимости млн тенге**	**Балансовая стоимость одной акции, Тенге**
Простые акции	174,558,994	932,705	5,343	174,812,216	813,664	4,655
Привилегированные акции	175,559	214	1,219	195,834	218	1,113
		932,919			**813,882**	

Балансовая стоимость одной привилегированной акции рассчитывается как соотношение суммы капитала, относящейся к привилегированным акциям, к общему количеству привилегированных акций на отчетную дату. Балансовая стоимость одной простой акции рассчитывается как соотношение суммы чистых активов Группы для простых акций к общему количеству простых акций на отчетную дату. Чистые активы Группы для простых акций рассчитываются как сумма общего капитала за минусом нематериальных активов и суммы капитала, относящейся к привилегированным акциям на отчетную дату. Общее количество простых и привилегированных акций рассчитывается как общее количество выпущенных и находящихся в обращении акций за минусом акций, выкупленных Группой на отчетную дату.

Руководство Группы считает, что Группа полностью выполняет требования КФБ по состоянию на отчетную дату.

14. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

	30 июня 2026 года (не аудировано)	31 декабря 2025 года
Денежные средства в кассе	**347,297**	**302,492**
Счета типа «ностро» в НБРК	**795,955**	**983,317**
Счета типа «ностро» в других банках и финансовых институтах		
- с кредитным рейтингом от «AA-» до «AA+»	174,932	81,370
- с кредитным рейтингом от «A-» до «A+»	95,153	98,766
- с кредитным рейтингом от «BBB-» до «BBB+»	77,909	66,044
- с кредитным рейтингом от «BB-» до «BB+»	2,899	583
- без присвоенного кредитного рейтинга	12,525	12,578
Всего счетов типа «ностро» в других банках и финансовых институтах, до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	**363,418**	**259,341**
Оценочный резерв под убытки	(285)	(349)
Всего счетов типа «ностро» в других банках и финансовых институтах	**363,133**	**258,992**
Срочные депозиты в НБРК	**402,469**	**250,690**
Срочные депозиты в прочих банках сроком до 90 дней		
- с кредитным рейтингом от «AA-» до «AA+»	-	-
- с кредитным рейтингом от «A-» до «A+»	21,932	24,964
- без присвоенного кредитного рейтинга	16,448	-
Всего срочных депозитов в прочих банках сроком до 90 дней, до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	**38,380**	**24,964**
Оценочный резерв под убытки	(8)	(12)
Всего срочных депозитов в прочих банках сроком до 90 дней	**38,372**	**24,952**
Маржевое обеспечение в Казахстанской фондовой бирже	-	**15,561**
Всего денежных средств и их эквивалентов	**1,947,226**	**1,836,004**

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 денежные средства и их эквиваленты в размере 1,595,331 млн тенге отнесены к Стадии 1 уровня кредитного риска (не аудировано); денежные средства и их эквиваленты в размере 4,891 млн тенге отнесены к Стадии 2 уровня кредитного риска (не аудировано).

По состоянию на 31 декабря 2025 года денежные средства и их эквиваленты в размере 1,525,859 млн тенге отнесены к Стадии 1 уровня кредитного риска; денежные средства и их эквиваленты в размере 8,014 млн тенге отнесены к Стадии 2 уровня кредитного риска.

По состоянию на 30 июня 2026 года (не аудировано) средства на текущих счетах в других банках без присвоенного кредитного рейтинга, а также срочные депозиты в прочих банках без присвоенного кредитного рейтинга, в основном, представлены российскими банками, не включенными в санкционный лист, общей балансовой стоимостью 4,891 млн тенге (31 декабря 2025 года: 8,014 млн тенге). Рейтинги данных банков были отозваны соответствующими агентствами, присвоенные кредитные рейтинги до отзыва соответствовали от «BB+» до «BBB» по шкале международных рейтинговых агентств. По оценке Банка, нет никаких ограничений на возможность снятия средств с данных счетов.

Концентрация денежных средств и их эквивалентов

По состоянию на 30 июня 2026 года Группа разместила средства на текущих счетах в 1 банке (не аудировано) (31 декабря 2025 года: в 1 банке), остатки по счетам и депозитам которых превышают 10% капитала. Совокупный объем остатков у указанного контрагента по состоянию на 30 июня 2026 года составляет 1,198,424 млн тенге (не аудировано) (31 декабря 2025 года: 1,234,007 млн тенге).

Требования к минимальным резервам

По состоянию на 30 июня 2026 года и 31 декабря 2025 года минимальные резервные требования рассчитываются в соответствии с нормативными актами, выпущенными НБРК. Для выполнения минимальных резервных требований Банк размещает денежные средства в резервные активы, которые должны поддерживаться на уровне не менее среднего значения суммы денежных средств в кассе в национальной валюте и остатка на текущем счете в НБРК в национальной валюте за 4 недели, рассчитываемой как определенный минимальный уровень депозитов и остатков на текущих счетах клиентов, являющихся резидентами и нерезидентами Республики Казахстан, а также прочих обязательств Банка. По состоянию на 30 июня 2026 года сумма минимальных резервных требований составляла 484,424 млн тенге (не аудировано) (31 декабря 2025 года: 343,047 млн тенге), а сумма резервного актива 492,422 млн тенге (не аудировано) (31 декабря 2025 года: 350,055 млн тенге).

15. ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ, ИЗМЕНЕНИЯ КОТОРОЙ ОТРАЖАЮТСЯ В СОСТАВЕ ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКА ЗА ПЕРИОД

По состоянию на 30 июня 2026 года финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражаются в составе прибыли или убытка, включают торговые ценные бумаги на общую сумму 157,455 млн тенге, а также валютные свопы на сумму 1,230 млн тенге (не аудировано) (31 декабря 2025 года: торговые ценные бумаги на сумму 139,954 млн тенге, валютные свопы на сумму 5,498 млн тенге).

Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, включают:

	Номинальная ставка, %	30 июня 2026 года (не аудировано)	Номинальная ставка, %	31 декабря 2025 года
Торговые ценные бумаги				
Долговые ценные бумаги				
Корпоративные облигации	0.0-25.0	97,339	0.0-29.0	88,869
Государственные облигации Республики Казахстан	4.7-15.4	10,672	4.7-15.4	6,146
Казначейские облигации США	5.4	1,125	5.4	1,218
*Долевые ценные бумаги**				
Паи		8,989		7,067
Акции казахстанских компаний		6,045		9,103
Акции международных компаний		966		161
		125,136		**112,564**
Обремененные залогом по сделкам «РЕПО»				
Государственные облигации Республики Казахстан	4.7-15.4	28,196	4.7-15.4	23,120
Корпоративные облигации	2.6-19.0	4,123	0.0-18.4	4,270
		32,319		**27,390**
		157,455		**139,954**

*Доля собственности составляет менее 1%

В таблице ниже представлен анализ долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, по кредитному качеству на основании рейтинга Standard&Poor's или рейтингов других международных рейтинговых агентств по состоянию на 30 июня 2026 года (не аудировано):

	Корпоративные облигации	Государственные облигации Республики Казахстан, дисконтные ноты НБРК	Казначейские облигации США	Итого
- с рейтингом от «AA-» до «AA+»	1,042	-	1,125	2,167
- с рейтингом от «A-» до «A+»	234	-	-	234
- с рейтингом от «BBB-» до «BBB+»	45,270	38,868	-	84,138
- с рейтингом от «BB-» до «BB+»	26,763	-	-	26,763
- с рейтингом от «B-» до «B+»	8,738	-	-	8,738
Без присвоенного кредитного рейтинга	19,415	-	-	19,415
	101,462	**38,868**	**1,125**	**141,455**

В таблице ниже представлен анализ долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, по кредитному качеству на основании рейтинга Standard&Poor's или рейтингов других международных рейтинговых агентств по состоянию на 31 декабря 2025 года:

	Корпоративные облигации	Государственные облигации Республики Казахстан, дисконтные ноты НБРК	Казначейские облигации США	Итого
- с рейтингом от «AA-» до «AA+»	1,106	-	1,218	2,324
- с рейтингом от «BBB-» до «BBB+»	42,753	29,266	-	72,019
- с рейтингом от «BB-» до «BB+»	23,063	-	-	23,063
- с рейтингом от «B-» до «B+»	8,715	-	-	8,715
Без присвоенного кредитного рейтинга	17,502	-	-	17,502
	93,139	**29,266**	**1,218**	**123,623**

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, не являются просроченными.

16. ИНВЕСТИЦИОННЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

	30 июня 2026 года (не аудировано)	31 декабря 2025 года
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1,305,701	1,275,202
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	197,524	228,982
Всего инвестиционных ценных бумаг	**1,503,225**	**1,504,184**

По состоянию на 30 июня 2026 года ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, балансовой стоимостью 10,239 млн тенге обременены в рамках договора с НБРК об участии в системе обеспечения завершенности расчетов в межбанковской системе платежных карточек (31 декабря 2025 года: отсутствуют)

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

	Номинальная ставка, %	30 июня 2026 года (не аудировано)	Номинальная ставка, %	31 декабря 2025 года
Долговые ценные бумаги				
Государственные облигации Республики Казахстан	0.0-19.7	824,636	0.0-18.3	851,763
Корпоративные облигации	0.0-22.0	234,817	0.0-22.0	260,933
Казначейские облигации США	0.6-4.5	78,444	2.3-4.7	72,286
Долевые ценные бумаги				
Акции казахстанских компаний		623		1,531
		1,138,520		**1,186,513**
Обремененные залогом по сделкам «РЕПО» и ссудам банков				
Казначейские облигации США	0.6-4.0	122,596	0.6-4.0	70,086
Государственные облигации Республики Казахстан	7.7-19.2	44,585	8.4-11.0	18,603
		167,181		**88,689**
Резерв под ожидаемые кредитные убытки		1,042		1,516
		1,305,701		**1,275,202**

Инвестиционные ценные бумаги российских эмитентов отнесены к Стадии 2 уровня кредитного риска.

Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости

	Номинальная ставка, %	30 июня 2026 года (не аудировано)	Номинальная ставка, %	31 декабря 2025 года
Долговые ценные бумаги				
Корпоративные облигации	2.0-21.0	113,748	2.0-21.0	95,785
Государственные облигации Республики Казахстан	0.6-18.9	57,625	0.6-13.8	49,120
Казначейские облигации США	1.3	14,640	0.4-4.7	72,755
Дисконтные ноты НБРК		4,442		-
		190,455		**217,660**
Обремененные залогом и по ссудам банков				
Казначейские облигации США	1.3	6,811	1.3	11,137
Государственные облигации Республики Казахстан	8.5	907	8.5	943
		7,718		**12,080**
Резерв под ожидаемые кредитные убытки		(649)		(758)
		197,524		**228,982**

17. СРЕДСТВА В БАНКАХ

	30 июня 2026 года (не аудировано)	31 декабря 2025 года
- депозит в НБРК до 1 года	74,257	153,449
- условный депозит в НБРК	9,747	4,876
- с кредитным рейтингом «AAA»	519	258
- с кредитным рейтингом от «AA-» до «AA+»	26,649	26,526
- с кредитным рейтингом от «A-» до «A+»	3,780	9,905
- с кредитным рейтингом от «BBB-» до «BBB+»	1,119	1,218
- с кредитным рейтингом от «BB-» до «BB+»	-	12
- без кредитного рейтинга	44,956	15,036
Средства в банках, до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	**161,027**	**211,280**
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(3)	(6)
Всего средств в банках	**161,024**	**211,274**

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 (не аудировано) и 31 декабря 2025 года все средства в банках отнесены к Стадии 1 уровня кредитного риска.

По состоянию на 31 декабря 2026 года условный депозит в НБРК включает средства в размере 7,708 млн тенге (не аудировано) (31 декабря 2025 года: 3,488 млн тенге), полученные от АО «Фонд развития предпринимательства «ДАМУ» (далее – АО «ФРП ДАМУ»), и 2,039 млн тенге (не аудировано) (31 декабря 2025 года: 1,388 млн тенге), полученные от АО «Банк Развития Казахстана» (далее – АО «БРК»), в соответствии с условиями кредитных соглашений, заключенных с АО «ФРП ДАМУ» и АО «БРК», соответственно.

Средства в банках и прочих финансовых институтах без присвоенного кредитного рейтинга

По состоянию на 30 июня 2026 года сумма депозитов в других банках без присвоенного кредитного рейтинга включает гарантийные взносы и маржевое обеспечение в КФБ на сумму 24,036 млн тенге (не аудировано), а также остатки на счетах для совершения FX сделок на сумму 20,920 млн тенге (не аудировано).

По состоянию на 31 декабря 2025 года сумма депозитов в других банках без присвоенного кредитного рейтинга включает гарантийные взносы и маржевое обеспечение в КФБ на общую сумму 9,773 млн тенге, а также остатки на счетах для совершения FX сделок на сумму 5,263 млн тенге

Концентрация счетов и депозитов в банках

По состоянию на 30 июня 2026 года у Группы отсутствуют средства, размещенные в банках, на долю которого приходится более 10% капитала (не аудировано).

По состоянию на 31 декабря 2025 года Группа имеет средства в 1 банке, на долю которого приходится более 10% капитала. Совокупный объем остатков у данного контрагента по состоянию на 31 декабря 2025 года составляет 158,325 млн тенге.

18. ССУДЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ И БАНКАМ

	30 июня 2026 года (не аудировано)	31 декабря 2025 года
Ссуды, предоставленные клиентам	4,828,444	4,514,215
Начисленное вознаграждение	91,875	80,868
	4,920,319	**4,595,083**
За вычетом оценочного резерва под убытки	(214,994)	(196,952)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	**4,705,325**	**4,398,131**
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	62,793	53,711
Начисленное вознаграждение по дебиторской задолженности по финансовому лизингу	1,265	1,015
	64,058	**54,726**
За вычетом оценочного резерва под убытки	(1,399)	(1,194)
Итого дебиторская задолженность по финансовой аренде	**62,659**	**53,532**
Итого ссуды, предоставленные клиентам, и дебиторская задолженность по финансовому лизингу	**4,767,984**	**4,451,663**
Ссуды, предоставленные банкам	2,065	13,324
Начисленное вознаграждение	20	88
За вычетом оценочного резерва под убытки	(4)	(52)
Итого ссуды, предоставленные банкам	**2,081**	**13,360**
Ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО	**31,764**	**35,296**
Итого ссуды, предоставленные клиентам и банкам	**4,801,829**	**4,500,319**

Информация о движении резервов под кредитные убытки по ссудам, предоставленным клиентам и банкам, за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2026 и 2025 годов, представлена в Примечании 6.

В следующей таблице приведена информация о типах кредитных продуктов по состоянию на 30 июня 2026 года (не аудировано):

	Величина до вычета резерва под убытки	Резерв под убытки	Балансовая стоимость
Ссуды, предоставленные корпоративным клиентам			
Корпоративные займы	686,786	(36,261)	650,525
Малый и средний бизнес	545,060	(32,906)	512,154
Ссуды, предоставленные физическим лицам			
Ипотечное кредитование (включая ипотечное кредитование по программам «7-20-25» и «Баспана Хит»)	1,410,420	(25,050)	1,385,370
Потребительские кредиты	973,984	(55,879)	918,105
Автокредитование	710,328	(27,665)	682,663
Бизнес развитие	593,741	(37,233)	556,508
	4,920,319	**(214,994)**	**4,705,325**

В следующей таблице приведена информация о типах кредитных продуктов по состоянию на 31 декабря 2025 года:

	Величина до вычета резерва под убытки	Резерв под убытки	Балансовая стоимость
Ссуды, предоставленные корпоративным клиентам			
Корпоративные займы	666,053	(31,611)	634,442
Малый и средний бизнес	547,707	(29,160)	518,547
Ссуды, предоставленные физическим лицам			
Ипотечное кредитование (включая ипотечное кредитование по программам «7-20-25» и «Баспана Хит»)	1,350,228	(26,731)	1,323,497
Потребительские кредиты	826,721	(50,643)	776,078
Автокредитование	674,843	(30,448)	644,395
Бизнес развитие	529,531	(28,359)	501,172
	4,595,083	**(196,952)**	**4,398,131**

(а) Качество корпоративных займов, ссуд малому и среднему бизнесу и ссуд, выданных физическим лицам

Анализ кредитного качества ссуд, выданных клиентам по состоянию на 30 июня 2026 года (не аудировано), представлен следующим образом:

	Корпоративные займы (не аудировано)	Малый и средний бизнес (не аудировано)	Ипотечное кредитование (не аудировано)	Потребительские кредиты (не аудировано)	Автокредитование (не аудировано)	Бизнес развитие (не аудировано)	Итого (не аудировано)
Ссуды, предоставленные клиентам							
Непросроченные ссуды	683,119	506,905	1,380,243	913,798	680,149	532,053	4,696,267
Просроченные ссуды:							
- просроченные на срок менее 30 дней	1,017	9,374	16,472	28,855	14,223	16,886	86,827
- просроченные на срок 31-60 дней	-	3,532	3,270	9,459	4,082	8,139	28,482
- просроченные на срок 61-90 дней	-	3,449	2,580	5,935	2,473	3,785	18,222
- просроченные на срок 91-180 дней	2,648	8,596	2,865	6,818	4,371	13,849	39,147
- просроченные на срок более 180 дней	2	13,204	4,990	9,119	5,030	19,029	51,374
Всего ссуд, предоставленных клиентам, до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	**686,786**	**545,060**	**1,410,420**	**973,984**	**710,328**	**593,741**	**4,920,319**
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(36,261)	(32,906)	(25,050)	(55,879)	(27,665)	(37,233)	(214,994)
Всего ссуд, предоставленных клиентам, за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	**650,525**	**512,154**	**1,385,370**	**918,105**	**682,663**	**556,508**	**4,705,325**

Анализ кредитного качества ссуд, выданных клиентам по состоянию на 31 декабря 2025 года, представлен следующим образом:

	Корпоративные займы	Малый и средний бизнес	Ипотечное кредитование	Потребительские кредиты	Автокредитование	Бизнес развитие	Итого
Ссуды, предоставленные клиентам							
Непросроченные ссуды	665,231	516,351	1,328,164	783,834	645,311	484,950	4,423,841
Просроченные ссуды:							
- просроченные на срок менее 30 дней	-	6,041	9,537	16,252	10,025	11,176	53,031
- просроченные на срок 31-60 дней	-	2,567	3,086	6,004	2,891	6,028	20,576
- просроченные на срок 61-90 дней	-	1,101	1,648	4,042	1,953	3,124	11,868
- просроченные на срок 91-180 дней	2	2,962	2,251	7,310	3,673	6,926	23,124
- просроченные на срок более 180 дней	820	18,685	5,542	9,279	10,990	17,327	62,643
Всего ссуд, предоставленных клиентам, до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	**666,053**	**547,707**	**1,350,228**	**826,721**	**674,843**	**529,531**	**4,595,083**
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(31,611)	(29,160)	(26,731)	(50,643)	(30,448)	(28,359)	(196,952)
Всего ссуд, предоставленных клиентам, за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	**634,442**	**518,547**	**1,323,497**	**776,078**	**644,395**	**501,172**	**4,398,131**

(б) Анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки

Ключевые допущения и суждения при оценке резерва под ожидаемые кредитные убытки

По состоянию на 30 июня 2026 года существенных изменений в отношении ключевых допущений и суждений при оценке резерва в сравнении с 31 декабря 2025 года не произошло.

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2026 года (не аудировано)				
	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	**Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными**	**Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно-обесцененными**	**ПСКО**	**Всего**
Ссуды, предоставленные корпоративным клиентам и малому и среднему бизнесу					
Сумма резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало периода	**21,431**	**8,903**	**30,437**	**-**	**60,771**
Переход в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	526	(465)	(61)	-	-
Переход в ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными	(139)	286	(147)	-	-
Переход в ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно-обесцененными	(281)	(1,408)	1,689	-	-
(Восстановление)/формирование резервов	(5,547)	2,500	(1,347)	-	(4,394)
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	10,336	-	-	-	10,336
Эффект высвобождения	-	-	1,176	-	1,176
Восстановление ранее списанных активов	-	-	936	-	936
Курсовая разница	131	48	163	-	342
Сумма резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец периода	**26,457**	**9,864**	**32,846**	**-**	**69,167**

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2026 года (не аудировано)				
	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	**Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными**	**Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно-обесцененными**	**ПСКО**	**Всего**
Ссуды, предоставленные физическим лицам					
Сумма резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало периода	**51,193**	**5,821**	**79,167**	**-**	**136,181**
Переход в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	261	(117)	(144)	-	-
Переход в ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными	(821)	3,455	(2,634)	-	-
Переход в ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно-обесцененными	(1,702)	(3,558)	5,260	-	-
(Восстановление)/формирование резервов	(9,137)	2,553	31,632	-	25,048
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	13,651	-	-	-	13,651
Эффект высвобождения	-	-	4,876	-	4,876
Списание активов	-	-	(34,649)	-	(34,649)
Курсовая разница	265	40	415	-	720
Сумма резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец периода	**53,710**	**8,194**	**83,923**	**-**	**145,827**

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2025 года (не аудировано)				
	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	**Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными**	**Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно-обесцененными**	**ПСКО**	**Всего**
Ссуды, предоставленные корпоративным клиентам и малому и среднему бизнесу					
Сумма резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало периода	**12,753**	**12,598**	**67,388**	**-**	**92,739**
Переход в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	218	(132)	(86)	-	-
Переход в ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными	(45)	3,317	(3,272)	-	-
Переход в ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно-обесцененными	(138)	(1,026)	1,164	-	-
(Восстановление)/ формирование резервов	(882)	(1,156)	2,577	-	539
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	7,421	-	-	-	7,421
Эффект высвобождения	-	-	1,485	-	1,485
Списание активов	-	-	(1,599)	-	(1,599)
Восстановление ранее списанных активов	-	-	167	-	167
Курсовая разница	(158)	(112)	(556)	-	(826)
Сумма резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец периода	**19,169**	**13,489**	**67,268**	**-**	**99,926**

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2025 года (не аудировано)				
	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	**Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными**	**Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно-обесцененными**	**ПСКО**	**Всего**
Ссуды, предоставленные физическим лицам					
Сумма резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало периода	**31,070**	**6,425**	**27,223**	**-**	**64,718**
Переход в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	3,856	(1,736)	(2,120)	-	-
Переход в ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными	(586)	1,492	(906)	-	-
Переход в ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно-обесцененными	(906)	(3,124)	4,030	-	-
Формирование резервов	2,537	6,345	17,172	-	26,054
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	10,902	-	-	-	10,902
Эффект высвобождения	-	-	2,105	-	2,105
Списание активов	-	-	(11,099)	-	(11,099)
Восстановление ранее списанных активов	-	-	2,166	-	2,166
Курсовая разница	(385)	(77)	(317)	-	(779)
Сумма резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец периода	**46,488**	**9,325**	**38,254**	**-**	**94,067**

(в) Анализ изменения валовой балансовой стоимости

Далее поясняется, каким образом значительные изменения валовой балансовой стоимости ссуд, предоставленных клиентам в течение периода способствовали изменению оценочных резервов под убытки:

Ссуды, предоставленные корпоративным клиентам и малому и среднему бизнесу

- Объем ссуд, выданных клиентам за шесть месяцев 2026 года, обусловил рост валовой балансовой стоимости портфеля ссуд корпоративных клиентов и малого и среднего бизнеса на 534,347 млн тенге (не аудировано), соответствующее увеличение резерва под убытки, оцениваемого на 12-месячной основе, составило 10,336 млн тенге (не аудировано).
- Объем ссуд, погашенных за шесть месяцев 2026 года, обусловил снижение валовой балансовой стоимости портфеля ссуд корпоративных клиентов и малого и среднего бизнеса на 512,054 млн тенге (не аудировано), соответствующее уменьшение резерва под убытки, оцениваемого на 12-месячной основе, составило 8,067 млн тенге (не аудировано).
- Списание кредитов валовой балансовой стоимостью 4,207 млн тенге (не аудировано) привело к уменьшению оценочного резерва под убытки кредитов, отнесенных к Стадии 3, в той же сумме.

Ссуды, предоставленные физическим лицам

- Объем ссуд, выданных клиентам за шесть месяцев 2026 года, обусловил рост валовой балансовой стоимости портфеля ссуд розничного сегмента на 747,545 млн тенге (не аудировано), соответствующее увеличение резерва под убытки, оцениваемого на 12-месячной основе, составило 13,651 млн тенге (не аудировано).
- Объем ссуд, погашенных за шесть месяцев 2026 года, обусловил снижение валовой балансовой стоимости портфеля ссуд розничного сегмента на 402,923 млн тенге (не аудировано), соответствующее уменьшение резерва под убытки, оцениваемого на 12-месячной основе, составило 6,444 млн тенге (не аудировано).
- Списание кредитов валовой балансовой стоимостью 37,472 млн тенге (не аудировано) привело к уменьшению оценочного резерва под убытки кредитов, отнесенных к Стадии 3, в той же сумме.

Изъятое обеспечение

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2026 года Группа приобрела ряд активов путем получения контроля над обеспечением кредитов, выданных клиентам, чистой балансовой стоимостью в размере 6,694 млн тенге (не аудировано) (шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2025 года: 611 млн тенге). По состоянию на 30 июня 2026 года размер изъятого обеспечения составляет 74,504 млн тенге (не аудировано) (31 декабря 2025 года: 56,906 млн тенге изъятых активов) (Примечание 19).

Ссуды, предоставленные банкам

	30 июня 2026 года (не аудировано)	31 декабря 2025 года
- с кредитным рейтингом от «BB-» до «BB+»	663	10,638
- с кредитным рейтингом от «B-» до «B+»	787	1,656
- без присвоенного кредитного рейтинга (банки второго уровня Республики Казахстан и Республики Таджикистан)	635	1,118
	2,085	**13,412**
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(4)	(52)
	2,081	**13,360**

Ссуды, предоставленные банкам, отнесены к Стадии 1 уровня кредитного риска.

(г) Анализ кредитного портфеля

По состоянию на 30 июня 2026 года и 31 декабря 2025 года Группа не имеет заемщика или групп взаимосвязанных заемщиков, остатки по ссудам которым составляют более 10% капитала.

Анализ кредитов по отраслям экономики и географическим регионам

Ссуды выдавались преимущественно клиентам, ведущим деятельность на территории Республики Казахстан в следующих отраслях экономики.

	30 июня 2026 года (не аудировано)	31 декабря 2025 года
Физические лица	3,688,473	3,381,323
Торговля	287,841	274,145
Энергетика	139,651	131,402
Аренда недвижимости	112,852	114,451
Финансовые услуги	92,748	76,871
Металлургия	73,350	69,803
Производство	71,503	70,051
Транспорт и телекоммуникации	70,645	63,147
Промышленное строительство	53,951	54,645
Услуги по транспортировке и обслуживанию оборудования	51,174	54,488
Образование	51,033	55,624
Нефтегазовая промышленность	39,112	42,483
Пищевая промышленность	37,825	46,828
Жилое строительство	31,534	28,866
Сельское хозяйство	30,990	26,536
Машиностроение	13,213	13,145
Добыча и производство драгоценных металлов	13,127	26,296
Прочее	61,297	64,979
Всего	**4,920,319**	**4,595,083**
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(214,994)	(196,952)
	4,705,325	**4,398,131**

Справедливая стоимость активов, полученных в качестве обеспечения, и балансовая стоимость соглашений обратного РЕПО на 30 июня 2026 года и 31 декабря 2025 года составили:

	30 июня 2026 года (не аудировано)		31 декабря 2025 года	
	Балансовая стоимость ссуд	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость ссуд	Справедливая стоимость обеспечения
Государственные облигации Республики Казахстан	27,399	25,140	28,038	26,477
Корпоративные облигации	4,365	4,160	7,258	6,914
	31,764	**29,300**	**35,296**	**33,391**

(д) Сроки погашения ссуд

Сроки погашения ссуд, составляющих кредитный портфель, по состоянию на отчетную дату представлены в Примечании 27, и представляют собой периоды времени от отчетной даты до дат погашения по кредитным договорам. Учитывая краткосрочный характер выдаваемых Группой ссуд, возможно, что часть из указанных ссуд будет пролонгирована. Соответственно реальные сроки погашения ссуд могут значительным образом отличаться от сроков погашения, предусмотренных кредитными договорами.

(е) Дебиторская задолженность по финансовой аренде

Компоненты чистых инвестиций в финансовую аренду по состоянию на 30 июня 2026 года и 31 декабря 2025 года представлены следующим образом:

	30 июня 2026 года (не аудировано)	31 декабря 2025 года
Менее 1 года	35,226	28,753
От 1 года до 2 лет	26,084	22,202
От 2 до 3 лет	16,344	13,915
От 3 до 4 лет	4,422	5,402
От 4 до 5 лет	1,013	1,837
Более 5 лет	220	86
Минимальные арендные платежи	**83,309**	**72,195**
За вычетом незаработанного финансового дохода:		
Менее одного года	(6,923)	(5,860)
От 1 года до 5 лет	(12,217)	(11,564)
Более 5 лет	(111)	(45)
За вычетом незаработанного финансового дохода, итого	**(19,251)**	**(17,469)**
Оценочный резерв под убытки	(1,399)	(1,194)
Чистые инвестиции в финансовую аренду	**62,659**	**53,532**

По состоянию на 30 июня 2026 года дебиторская задолженность по финансовой аренде в сумме 63,096 млн тенге отнесена к Стадии 1 уровня кредитного риска, в сумме 151 млн тенге к Стадии 2 уровня кредитного риска и в сумме 811 млн тенге к Стадии 3 уровня кредитного риска (31 декабря 2025 года: дебиторская задолженность по финансовой аренде в сумме 53,901 млн тенге отнесена к Стадии 1 уровня кредитного риска, в сумме 55 млн тенге к Стадии 2 уровня кредитного риска и в сумме 770 млн тенге к Стадии 3 уровня кредитного риска).

19. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

	30 июня 2026 года (не аудировано)	31 декабря 2025 года
Прочие финансовые активы		
Прочая дебиторская задолженность	26,458	27,070
Взаиморасчеты с международной платежной системой	9,295	20,140
Начисленная комиссия	10,648	8,990
Дебиторская задолженность, возникшая в связи с продажей собственных активов	4,718	5,267
	51,119	**61,467**
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(6,131)	(6,432)
	44,988	**55,035**
Краткосрочные прочие нефинансовые активы		
Авансы выданные	88,212	45,897
Дебиторская задолженность по договору совместного сотрудничества	7,034	12,785
Налоги к возмещению, кроме налога на прибыль	577	4,426
Товарно-материальные запасы	-	135
Прочие активы	948	948
	96,771	**64,191**
Долгосрочные прочие нефинансовые активы		
Изъятое обеспечение	74,504	56,906
Инвестиционная недвижимость	11,567	14,202
Дебиторская задолженность по договору совместного сотрудничества	11,535	11,535
	194,377	**146,834**
Резерв под убытки	(11,834)	(11,586)
	182,543	**135,248**
	227,531	**190,283**

По состоянию на 30 июня 2026 года прочие финансовые активы в размере 47,468 млн тенге отнесены к Стадии 1 уровня кредитного риска (не аудировано) (31 декабря 2025 года: 54,738 млн тенге), 347 млн тенге (не аудировано) отнесены к Стадии 2 уровня кредитного риска (31 декабря 2025 года: 347 млн тенге) и 3,304 млн тенге (не аудировано) отнесены к Стадии 3 уровня кредитного риска (31 декабря 2025 года: 6,382 млн тенге).

Прочая дебиторская задолженность

По состоянию на 30 июня 2026 года (не аудировано) и 31 декабря 2025 годов прочая дебиторская задолженность включает задолженность в размере 26,458 млн тенге и 27,070 млн тенге, соответственно, от контрагентов по банковской деятельности.

Дебиторская задолженность по договору совместного сотрудничества

В мае 2020 года Группа заключила договор о совместном сотрудничестве со строительной компанией ТОО «РАМС Казахстан» на продажу земельных участков для строительства многофункционального жилого комплекса общей стоимостью 20,051 млн тенге. Согласно условиям договора, оплата земельных участков будет произведена в неденежной форме, путем передачи части жилых и нежилых помещений жилого комплекса в собственность Группы. Неденежное возмещение было оценено по справедливой стоимости на дату продажи. 13 декабря 2023 года был подписан акт приемки объекта в эксплуатацию ТОО «РАМС-Казахстан». В 2024-2025 гг. Группа признала на балансе имущество на сумму 7,279 млн тенге из общей суммы дебиторской задолженности по договору совместного сотрудничества. В январе и апреле 2026 года Группа признала на балансе имущество на сумму 7,334 млн тенге и 5,451 млн тенге, соответственно. По состоянию на 30 июня 2026 года дебиторская задолженность по договору совместного сотрудничества от ТОО «РАМС-Казахстан» отсутствует.

В течение 2023 года Группа заключила договора о совместном сотрудничестве со строительными компаниями на продажу земельных участков для строительства многоквартирного жилого комплекса со встроенными помещениями и паркингом общей стоимостью 3,025 млн тенге, 3,130 млн тенге и 2,000 млн тенге, соответственно. Согласно условиям договора, оплата земельных участков будет произведена в неденежной форме, путем передачи части жилых и нежилых помещений многоквартирного жилого комплекса в собственность Группы. Неденежное возмещение было оценено по справедливой стоимости на дату продажи.

В апреле 2025 года Группа заключила договора с третьей стороной на продажу земельных участков для строительства многоквартирного жилого комплекса общей стоимостью 3,163 млн тенге (не аудировано). Согласно условиям договора, оплата земельных участков будет произведена в неденежной форме, путем передачи части жилых и нежилых помещений многоквартирного жилого комплекса в собственность Группы. Неденежное возмещение было оценено по справедливой стоимости на дату продажи.

Изъятое обеспечение

Изъятое обеспечение включает в себя обеспечение в виде недвижимости, принятое Группой в обмен на свои обязательства по кредитно-обесцененным ссудам. Данные активы первоначально учитываются по справедливой стоимости и в дальнейшем учитываются по наименьшей из справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу и балансовой стоимости. Политика Группы предполагает продажу указанных активов в максимально короткие сроки.

При определении справедливой стоимости по состоянию на 30 июня 2026 года и 31 декабря 2025 года был использован сравнительный подход, который отражает цены последних сделок на подобную недвижимость.

Инвестиционная недвижимость

Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости была определена на основе рыночного сравнительного подхода, который отражает цены последних транзакций на подобную недвижимость и по состоянию на 30 июня 2026 года и 31 декабря 2025 года составила 11,567 млн тенге (не аудировано) и 14,889 млн тенге, соответственно.

Справедливая стоимость инвестиционной собственности относится к Уровню 3 в иерархии справедливой стоимости.

Включенный в состав доходов от аренды, доход от инвестиционной недвижимости за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2026 и 2025 годов, составил 1,736 млн тенге (не аудировано) и 1,948 млн тенге (не аудировано), соответственно. Операционные расходы, связанные с инвестиционной недвижимостью, по которым Группа получала доходы от аренды за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2026 и 2025 годов, составили 923 млн тенге (не аудировано) и 952 млн тенге (не аудировано), соответственно.

20. СРЕДСТВА И ССУДЫ БАНКОВ И ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

	Номинальная процентная ставка, %	30 июня 2026 года (не аудировано)	Номинальная процентная ставка, %	31 декабря 2025 года
Долгосрочные ссуды, полученные от банков и финансовых организаций	1.0-12.5	162,410	1.0-12.5	160,012
Займы, полученные от международных кредитных организаций	13.1-19.2	104,657	13.1-18.1	67,244
Корреспондентские счета банков		96,704		142,160
Прочие займы		10		10
Накопленный процентный расход		3,292		2,615
		367,073		**372,041**
Ссуды, полученные по соглашениям РЕПО	2.5-16.8	46,996	2.8-17.2	27,930
		414,069		**399,971**

Долгосрочные ссуды, полученные от банков и финансовых организаций представлены долгосрочными ссудами, полученными от АО «ФРП ДАМУ», АО «Аграрная кредитная корпорация» (далее - АО «АКК»), АО «БРК» и АО «Фонд Развития Промышленности» (далее - АО «ФРП») на сумму 97,364 млн тенге (не аудировано) под 1.0%-12.5% годовых со сроком погашения в 2026-2035 гг., 33,331 млн тенге (не аудировано) под 1,5% годовых со сроком погашения в 2026-2040 гг., 19,556 млн тенге (не аудировано) под 1.0%- 2.0% годовых со сроком погашения в 2034-2037 гг. и 12,159 млн тенге (не аудировано) под 1.0% годовых со сроком погашения в 2030 году, соответственно (31 декабря 2025 года: 99,313 млн тенге, 26,441 млн тенге, 19,703 млн тенге и 14,555 млн тенге, соответственно).

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2026 и 2025 годов, Группа осуществляла платежи основного долга и вознаграждения согласно установленным графикам погашения.

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2026 года, Группа не получала дополнительные транши по долгосрочным ссудам от АО «ФРП ДАМУ». В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2025 года, Группа получила долгосрочные ссуды от АО «ФРП ДАМУ» на сумму 5,744 млн тенге (не аудировано) под 2.0%-12.0% годовых со сроком погашения в 2040 году. Ссуды получены для дальнейшего финансирования конечных заемщиков.

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2026 года, Группа выплатила основной долг по ссудам от АО «ФРП ДАМУ» на сумму 1,160 млн тенге (не аудировано) под 1.0%-8.8% годовых. В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2025 года, Группа выплатила основной долг по ссудам от АО «ФРП ДАМУ» на сумму 917 млн тенге (не аудировано) под 1.0%-12.0% годовых.

По состоянию на 30 июня 2026 года ссуды от АО «ФРП ДАМУ» обеспечены долговыми ценными бумагами на сумму 11,107 млн тенге (не аудировано) (31 декабря 2025 года: 10,664 млн тенге) (Примечание 16).

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2026 года, Группа получила долгосрочные ссуды от АО «АКК» на сумму 21,150 млн тенге (не аудировано) под 1.5% годовых со сроком погашения в 2027 году. Ссуды получены для дальнейшего финансирования конечных заемщиков для проведения весенне-полевых и уборочных работ.

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2025 года, Группа получила долгосрочные ссуды от АО «АКК» на сумму 11,922 млн тенге (не аудировано) под 1.5% годовых со сроком погашения в 2026 году. Ссуды получены для дальнейшего финансирования конечных заемщиков для проведения весенне-полевых и уборочных работ.

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2026 года, Группа выплатила основной долг по ссудам от АО «АКК» на сумму 14,260 млн тенге (не аудировано) под 1.5% годовых. В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2025 года, Группа выплатила основной долг по ссудам от АО «АКК» на сумму 4,479 млн тенге (не аудировано) под 1.5% годовых.

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2026 и 2025 годов, Группа не получала дополнительные транши по долгосрочным ссудам от АО «БРК».

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2026 и 2025 годов, Группа выплатила основной долг по ссудам от АО «БРК» на сумму 147 млн тенге под 1% годовых и 147 млн тенге под 1% годовых, соответственно (не аудировано).

Ссуды, полученные от АО «БРК», предназначены для последующего финансирования субъектов крупного предпринимательства (далее - «СКП»), оперирующих в секторе обрабатывающей промышленности и последующего кредитования физических лиц - покупателей легкового автотранспорта казахстанского производства.

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2026 и 2025 годов, Группа не получала дополнительные транши по долгосрочным ссудам от АО «ФРП».

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2026 и 2025 годов, Группа выплатила основной долг по ссудам от АО «ФРП» на сумму 2,397 млн тенге и 915 млн тенге (не аудировано) под 1.0% годовых, соответственно.

По состоянию на 30 июня 2026 года ссуды, полученные от АО «ФРП», обеспечены долговыми ценными бумагами на сумму 8,932 млн тенге (не аудировано) (31 декабря 2025 года: 8,882 млн тенге) (Примечание 16).

Группа должна соблюдать определенные требования (ковенанты) по выполнению условий долгосрочных ссуд, полученных от банков и финансовых организаций. Данные ковенанты включают в себя соблюдение пруденциальных нормативов НБРК, поддержание международного кредитного рейтинга Банка, выполнение определенного уровня коэффициентов ликвидности и соответствующего уровня капитала и прочие требования. По состоянию на 30 июня 2026 года (не аудировано) и 31 декабря 2025 года Группа не допускала нарушений по данным требованиям.

Средства, полученные в рамках Программы льготного кредитования субъектов предпринимательства (далее - «Программа»)

Ссуды от АО «ФРП ДАМУ» были получены в соответствии с Правительственной Программой по финансированию субъектов малого и среднего предпринимательства (далее - «МСП») определенных отраслей. Согласно кредитному соглашению между АО «ФРП ДАМУ» и Группой, Группа предоставляет займы субъектам МСП, имеющим право участвовать в Программе по ставке с маржой 4% и со сроком погашения, не превышающим 10 лет. Обязательства Группы по выплате ссуды АО «ФРП ДАМУ» не зависят от возвратности ссуд, предоставленных субъектам МСП. Группа обязана выплатить штраф в размере 15% от неосвоенной суммы займа в течение 3-9 месяцев после получения денежных средств от АО «ФРП ДАМУ».

Руководство Группы считает, что финансовых инструментов, подобных ссудам, полученным от АО «ФРП ДАМУ», АО «БРК», АО «ФРП» и АО «АКК» по ставкам в диапазоне 1.0%-12.5% годовых, не существует и в связи со специфичностью деятельности заемщиков - субъектов СКП, МСП и физических лиц в рамках льготного автокредитования, данный продукт представляет собой отдельный рынок. Таким образом, ссуды, полученные от АО «ФРП ДАМУ», АО «БРК», АО «ФРП» и АО «АКК» по ставкам в диапазоне 1.0%-12.5% годовых, являются операциями, осуществленными на отдельном рынке и, соответственно, учтены по справедливой стоимости на дату признания.

Займы, полученные от международных кредитных организаций

Займы, полученные от международных кредитных организаций, представлены займами от АО «Европейский банк реконструкции и развития» под 13.1%-19.2% годовых со сроком погашения в 2026-2029 гг.

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2026 года, Группа получила займы от АО «Европейский банк реконструкции и развития» на сумму 51,798 млн тенге (не аудировано) под 16.7%-17.5% годовых со сроком погашения в 2026-2029 гг. В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2025 года, Группа получила займы от АО «Европейский банк реконструкции и развития» на сумму 10,462 млн тенге (не аудировано) под 14.75% годовых со сроком погашения в 2028 году.

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2026 года, Группа осуществляла платежи основного долга согласно установленным графикам погашения на общую сумму 13,932 млн тенге (не аудировано) под 13.1%-14.8% годовых. В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2025 года, Группа осуществляла платежи основного долга согласно установленным графикам погашения на общую сумму 9,941 млн тенге (не аудировано) под 13.10%-16.16% годовых.

По состоянию на 30 июня 2026 года займы, полученные от международных кредитных организаций, обеспечены долговыми ценными бумагами на сумму 129,407 млн тенге (не аудировано) (31 декабря 2025 года: 81,223 млн тенге) (Примечание 16).

Группа должна соблюдать определенные финансовые коэффициенты по выполнению условий займов, полученных от международных кредитных организаций. Данные ковенанты включают в себя оговоренные коэффициенты отношения обязательств к капиталу и прочие коэффициенты, используемые для показателей финансовых результатов. По состоянию на 30 июня 2026 года (не аудировано) и 31 декабря 2025 года Группа не допускала нарушений по данным ковенантам.

Ссуды, полученные по соглашениям РЕПО

По состоянию на 30 июня 2026 года и 31 декабря 2025 года средства и ссуды банков и финансовых организаций включали ссуды, полученные по соглашениям РЕПО, на сумму 46,996 млн тенге (не аудировано) и 27,930 млн тенге, которые были погашены в январе и июле 2026 года, соответственно. Справедливая стоимость активов, переданных в качестве обеспечения по соглашениям РЕПО составила 47,533 млн тенге (не аудировано) и 27,390 млн тенге, по состоянию на 30 июня 2026 года и 31 декабря 2025 года, соответственно (Примечания 15 и 16).

Корреспондентские счета банков

На 30 июня 2026 года вклады, полученные от других банков, включали корреспондентские счета, открытые иностранными банками на сумму 78,428 млн тенге (не аудировано) и казахстанских банков второго уровня на сумму 18,276 млн тенге (не аудировано) (31 декабря 2025 года: вклады, полученные от других банков, включали корреспондентские счета, полученные от иностранных банков на сумму 124,420 млн тенге и казахстанских банков второго уровня на сумму 17,740 млн тенге).

21. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

	30 июня 2026 года (не аудировано)	31 декабря 2025 года
Средства клиентов		
- Розничные клиенты	3,674,238	3,378,142
- Корпоративные клиенты	3,096,157	3,236,874
	6,770,395	**6,615,016**

	30 июня 2026 года (не аудировано)	31 декабря 2025 года
Срочные депозиты	4,646,895	4,411,624
Депозиты до востребования	2,085,345	2,169,120
	6,732,240	**6,580,744**
Начисленное вознаграждение	38,155	34,272
	6,770,395	**6,615,016**

По состоянию на 30 июня 2026 года и 31 декабря 2025 года Группа имеет 1 клиента, остатки по счетам и депозитам которого составляют более 10% капитала (не аудировано). Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанных клиентов по состоянию на 30 июня 2026 года и 31 декабря 2025 года составляет 120,325 млн тенге и 201,954 млн тенге, соответственно.

По состоянию на 30 июня 2026 года депозиты клиентов Группы на общую сумму 200,874 млн тенге (не аудировано) служат обеспечением исполнения обязательств по кредитам и непризнанным кредитным инструментам, выданным гарантиям, предоставленным Группой (31 декабря 2025 года: 164,252 млн тенге).

22. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

	Валюта	Дата выпуска	Дата погашения	Процентная ставка, %	30 июня 2026 года (не аудировано)	Процентная ставка, %	31 декабря 2025 года
Облигации, выпущенные в Казахстане	Тенге	05/02/2018-23/04/2026	25/10/2026-13/11/2034	8.0-19.0	189,717	8.0-12.5	93,412
	Доллары США	10/12/2025	10/12/2026	-	15,403	-	15,131
					205,120		**108,543**
Начисленное вознаграждение					5,186		1,702
					210,306		**110,245**

Сверка изменений обязательств и денежных потоков от финансовой деятельности (не аудировано)

	Обязательства	
	Выпущенные долговые ценные бумаги	Итого
Остаток по состоянию на 1 января 2026 года	**110,245**	**110,245**
Изменения в связи с денежными потоками от финансовой деятельности		
Выпуск долговых ценных бумаг	96,227	96,227
Итого изменений в связи с денежными потоками от финансовой деятельности	**96,227**	**96,227**
Прочие изменения	**(778)**	**(778)**
Процентный расход	9,462	9,462
Проценты уплаченные	(4,850)	(4,850)
Остаток по состоянию на 30 июня 2026 года	**210,306**	**210,306**

	Обязательства		
	Выпущенные долговые ценные бумаги	Субординированные облигации	Итого
Остаток по состоянию на 1 января 2025 года	**161,264**	**43,046**	**204,310**
Изменения в связи с денежными потоками от финансовой деятельности			
Выпуск долговых ценных бумаг	16,250	-	16,250
Погашение выпущенных долговых ценных бумаг	(16,746)	-	(16,746)
Выкуп субординированных облигаций*	-	(10,000)	(10,000)
Итого изменений в связи с денежными потоками от финансовой деятельности	**(496)**	**(10,000)**	**(10,496)**
	(85)	**-**	**(85)**
Процентный расход	9,370	7,408	16,778
Проценты уплаченные	(7,808)	(1,286)	(9,094)
Остаток по состоянию на 30 июня 2025 года	**162,245**	**39,168**	**201,413**

*В соответствии с решениями Правления Банка, а также разрешением досрочного погашения согласно условиям выпуска субординированных облигаций, Группа произвела досрочное погашение основного долга по субординированным облигациям в размере 10,000 млн тенге в апреле 2025 года, а также досрочное погашение основного долга по субординированным облигациям в размере 30,000 млн тенге в августе 2025 года. В результате досрочного погашения Группа признала убыток от досрочного погашения субординированных облигаций в составе «Процентных расходов» в консолидированном сокращенном отчете о прибылях или убытках за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2025 года, на общую сумму 4,804 млн тенге (Примечание 5), а также убыток от досрочного погашения субординированных облигаций в составе «Процентных расходов» в консолидированном отчете о прибылях или убытках за год, закончившийся 31 декабря 2025 года, на общую сумму 18,854 млн тенге.

23. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПО ДОГОВОРАМ СТРАХОВАНИЯ

	30 июня 2026 года (не аудировано)		31 декабря 2025 года	
Договоры страхования и перестрахования - не оцениваемые с применением ПОРП				
Страхование автомобильного транспорта	(26,937)	-	(27,685)	-
Накопительное страхование жизни	(4,732)	1	(3,510)	-
Страхование жизни долгосрочное	(4,620)	-	(1,902)	-
Договоры аннуитета	(669)	-	(226)	-
Добровольное кредитное медицинское страхование	(41)	-	(76)	-
	(36,999)	**1**	**(33,399)**	**-**
Договоры страхования и перестрахования - оцениваемые с применением ПОРП				
Обязательное страхование работника от несчастных случаев	(4,869)	568	(1,663)	427
Добровольное медицинское страхование (капитализация)	(2,983)	-	(1,990)	-
Страхование имущества от ущерба	(2,757)	-	(2,368)	-
Прочее	(1,884)	-	(987)	-
Страхование жизни краткосрочное	(776)	-	(1,280)	-
Исходящее перестрахование	-	822	-	513
	(13,269)	**1,390**	**(8,288)**	**940**
	(50,268)	**1,391**	**(41,687)**	**940**

(а) Движения по договорам страхования и перестрахования

Следующие сверки показывают, как изменилась чистая балансовая стоимость договоров страхования и перестрахования в каждом сегменте в течение года в результате движения денежных средств и сумм, признанных в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе. Группа представляет таблицу, в которой отдельно анализируется движение обязательств по оставшейся части покрытия, и движение обязательств по возникшим требованиям, и приводится сверка этих движений со статьями отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе. Вторая сверка представлена для договоров, не оцениваемых с применением ПОРП, в которой отдельно анализируются изменения в оценках приведенной стоимости будущих денежных потоков, с поправкой на нефинансовый риск и МПДУ.

(i) Договоры страхования

Анализ в разрезе обязательств по оставшейся части покрытия и возникших требований – Договоры, не оцениваемые с применением ПОРП

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2026 года (не аудировано)				Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2025 года (не аудировано)			
	Обязательства по оставшейся части покрытия				Обязательства по оставшейся части покрытия			
	Исключая компонент убытка	Компонент убытка	Обязательства по возникшим требованиям	Итого	Исключая компонент убытка	Компонент убытка	Обязательства по возникшим требованиям	Итого
Обязательства на начало периода	**(31,542)**	**(26)**	**(1,831)**	**(33,399)**	**(23,552)**	**(16)**	**(1,012)**	**(24,580)**
Изменения в отчете о прибыли и убытке и прочем совокупном доходе								
Выручка по договорам страхования (Примечание 8)								
Договоры, которые на дату перехода были оценены с применением модифицированного ретроспективного подхода	84	-	-	84	-	-	-	-
Прочие договоры	13,542	-	-	13,542	5,967	-	-	5,967
	13,626	**-**	**-**	**13,626**	**5,967**	**-**	**-**	**5,967**
Расходы по договорам страхования (Примечание 9)								
Возникшие требования и прочие расходы по услугам страхования	-	(35)	(2,596)	(2,631)	-	4	(1,503)	(1,499)
Амортизация аквизиционных денежных потоков	(3,366)	-	-	(3,366)	(1,413)	-	-	(1,413)
Убытки и восстановление убытков по договорам страхования	-	19	-	19	-	2	-	2
Корректировки обязательств по возникшим требованиям	-	-	1,290	1,290	-	-	(235)	(235)
	(3,366)	**(16)**	**(1,306)**	**(4,688)**	**(1,413)**	**6**	**(1,738)**	**(3,145)**
Результат оказания страховых услуг	**10,260**	**(16)**	**(1,306)**	**8,938**	**4,554**	**6**	**(1,738)**	**2,822**
Чистые финансовые расходы по договорам страхования	(3,239)	(1)	(400)	(3,640)	(1,401)	(1)	(29)	(1,431)
Влияние изменений обменных курсов	213	-	-	213	-	-	-	-
Всего изменений в отчете о прибыли и убытке и прочем совокупном доходе	**7,234**	**(17)**	**(1,706)**	**5,511**	**3,153**	**5**	**(1,767)**	**1,391**
Денежные потоки								
Премии полученные	(12,038)	-	-	(12,038)	(3,379)	-	-	(3,379)
Претензии и прочие расходы по страховым услугам оплаченные	-	-	1,702	1,702	-	-	1,409	1,409
Аквизиционные денежные потоки	1,225	-	-	1,225	1,531	-	-	1,531
Всего денежных потоков	**(10,813)**	**-**	**1,702**	**(9,111)**	**(1,848)**	**-**	**1,409**	**(439)**
Обязательства на конец периода	**(35,121)**	**(43)**	**(1,835)**	**(36,999)**	**(22,247)**	**(11)**	**(1,370)**	**(23,628)**

Анализ по компоненту оценки – Договоры, не оцениваемые с применением ПОРП

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2026 года (не аудировано)						Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2025 года (не аудировано)					
			МПДУ (см. пункт (б))						МПДУ (см. пункт (б))			
	Расчетные оценки приведенной стоимости будущих потоков денежных средств	Рисковая поправка на нефинансовый риск	Договоры в рамках модифицированного ретроспективного подхода по переходу	Прочие договоры	Промежуточный итог	Итого	Расчетные оценки приведенной стоимости будущих потоков денежных средств	Рисковая поправка на нефинансовый риск	Договоры в рамках модифицированного ретроспективного подхода по переходу	Прочие договоры	Промежуточный итог	Итого
Обязательства на начало периода	(19,164)	(585)	-	(13,650)	(13,650)	(33,399)	(14,506)	(73)	(1)	(10,000)	(10,001)	(24,580)
Изменения в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе												
Изменения, связанные с текущими услугами												
МПДУ, признанная в отношении предоставленных услуг (Примечание 8)	-	-	-	7,309	7,309	7,309	-	-	-	2,459	2,459	2,459
Изменение рисковой поправки на нефинансовый риск в отношении истекших рисков	-	142	-	-	-	142	-	23	-	-	-	23
Корректировки на основе опыта	223	-	-	-	-	223	570	-	-	-	-	570
Изменения, связанные с будущими услугами												
Договоры, первоначально признанные в течение периода	8,917	(209)	-	(8,713)	(8,713)	(5)	1,320	(83)	-	(1,236)	(1,236)	1
Изменение в оценках, которые корректируют МПДУ	260	19	-	(279)	(279)	-	1,502	(269)	1	(1,233)	(1,232)	1
Возникновение убытков и уменьшение компонента убытка по договорам за счет изменения допущений	(19)	-	-	-	-	(19)	4	-	-	-	-	4
Корректировки на основе опыта	(1,962)	-	-	1,962	1,962	-	(37)	-	-	36	36	(1)
Изменения, связанные с услугами, предоставленными в прошлые периоды	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Корректировки обязательств по возникшим требованиям	1,247	41	-	-	-	1,288	(230)	(5)	-	-	-	(235)
Результат оказания страховых услуг	**8,666**	**(7)**	**-**	**279**	**279**	**8,938**	**3,129**	**(334)**	**1**	**26**	**27**	**2,822**
Чистые финансовые расходы по договорам страхования	(2,422)	(81)	-	(1,137)	(1,137)	(3,640)	(708)	6	-	(729)	(729)	(1,431)
Влияние изменений обменных курсов	203	4	-	6	6	213	-	-	-	-	-	-
Итого изменений в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	6,447	(84)	-	(852)	(852)	5,511	2,421	(328)	1	(703)	(702)	1,391
Денежные потоки	(9,111)	-	-	-	-	(9,111)	(439)	-	-	-	-	(439)
Обязательства на конец периода	(21,828)	(669)	-	(14,502)	(14,502)	(36,999)	(12,524)	(401)	-	(10,703)	(10,703)	(23,628)

Анализ в разрезе обязательств по оставшейся части покрытия и возникших требований – Договоры, оцениваемые с применением ПОРП

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2026 года (не аудировано)					Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2025 года (не аудировано)			
	Обязательства по оставшейся части покрытия		Обязательства по возникшим требованиям			Обязательства по оставшейся части покрытия	Обязательства по возникшим требованиям		
	Расчетные оценки приведенной стоимости будущих потоков денежных средств	Компонент убытка	Расчетные оценки приведенной стоимости будущих потоков денежных средств	Рисковая поправка на нефинансовый риск	Итого	Расчетные оценки приведенной стоимости будущих потоков денежных средств	Расчетные оценки приведенной стоимости будущих потоков денежных средств	Рисковая поправка на нефинансовый риск	Итого
Обязательства на начало периода	(5,788)	-	(2,378)	(122)	(8,288)	(3,197)	(604)	(39)	(3,840)
Изменения в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе									
Выручка по договорам страхования (Примечание 8)									
Договоры страхования	12,648	-	-	-	12,648	8,952	-	-	8,952
	12,648	**-**	**-**	**-**	**12,648**	**8,952**	**-**	**-**	**8,952**
Расходы по договорам страхования (Примечание 9)									
Возникшие требования и прочие расходы по страховым услугам	-	-	(5,259)	(96)	(5,355)	-	(4,643)	(35)	(4,678)
Амортизация аквизиционных денежных потоков	(2,428)	-	-	-	(2,428)	(2,075)	-	-	(2,075)
Убытки и восстановление убытков по обременительным договорам	-	(314)	-	-	(314)	-	-	-	-
Корректировки обязательств по возникшим требованиям	-	-	207	12	219	-	(204)	30	(174)
	(2,428)	**(314)**	**(5,052)**	**(84)**	**(7,878)**	**(2,075)**	**(4,847)**	**(5)**	**(6,927)**
Результат оказания страховых услуг	**10,220**	**(314)**	**(5,052)**	**(84)**	**4,770**	6,877	(4,847)	(5)	2,025
Влияние изменений валютных курсов	136	-	-	-	136	13	-	-	13
Итого изменений в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	**10,356**	**(314)**	**(5,052)**	**(84)**	**4,906**	**6,890**	**(4,847)**	**(5)**	**2,038**
Денежные потоки									
Премии полученные	(14,895)	-	-	-	(14,895)	(15,629)	-	-	(15,629)
Претензии и прочие расходы по страховым услугам оплаченные	-	-	3,964	-	3,964	-	4,322	-	4,322
Аквизиционные денежные потоки	1,044	-	-	-	1,044	3,493	-	-	3,493
Итого денежных потоков	**(13,851)**	**-**	**3,964**	**-**	**(9,887)**	**(12,136)**	**4,322**	**-**	**(7,814)**
Обязательства на конец периода	**(9,283)**	**(314)**	**(3,466)**	**(206)**	**(13,269)**	**(8,443)**	**(1,129)**	**(44)**	**(9,616)**

(б) Маржа за предусмотренные договором услуги (МПДУ)

В следующей таблице представлена информация о том, когда Группа планирует признать оставшуюся часть МПДУ в прибыли или убытке после отчетной даты для договоров страхования, не оцениваемых с применением ПОРП.

30 июня 2026 года (не аудировано)	1 год или меньше	1-2 года	2-3 года	3-4 года	4-5 лет	5-10 лет	Более 10 лет	Итого
Договоры страхования	6,772	5,021	2,765	796	165	85	1	15,605
	6,772	**5,021**	**2,765**	**796**	**165**	**85**	**1**	**15,605**

31 декабря 2025 года	1 год или меньше	1-2 года	2-3 года	3-4 года	4-5 лет	5-10 лет	Более 10 лет	Итого
Договоры страхования	2,977	2,723	2,296	1,767	1,197	381	-	11,341
	2,977	**2,723**	**2,296**	**1,767**	**1,197**	**381**	**-**	**11,341**

(в) Существенные профессиональные суждения и оценки

(i) Денежные потоки по выполнению договоров

Денежные потоки по выполнению договоров включают:

- расчетные оценки будущих денежных потоков;
- корректировку для целей учета временно́й стоимости денег и финансовых рисков, связанных с будущими денежными потоками, в той мере, в которой финансовые риски не учитываются в расчетной оценке будущих денежных потоков; и
- рисковую поправку на нефинансовый риск.

Целью Группы при оценке денежных потоков является определение ожидаемой стоимости ряда сценариев, которые отражают весь диапазон возможных результатов. Чтобы рассчитать ожидаемую приведенную стоимость, денежные потоки каждого сценария дисконтируются и взвешиваются с учетом оценки вероятности наступления такого результата.

Расчетные оценки будущих денежных потоков

При оценке будущих денежных потоков Группа непредвзято использует всю обоснованную и подтверждаемую информацию о суммах, сроках и неопределенности таких будущих денежных потоков, доступную без чрезмерных затрат или усилий на отчетную дату. Эта информация включает данные прошлых периодов как внутренние, так и из внешних источников, о страховых убытках и ином опыте, и обновляется с учетом текущих ожиданий относительно будущих событий.

Расчетные оценки будущих денежных потоков отражают мнение Группы о текущих условиях на отчетную дату при условии, что оценки значимых рыночных переменных соответствуют наблюдаемым рыночным ценам для этих переменных.

При оценке будущих денежных потоков Группа принимает во внимание текущие ожидания относительно будущих событий, которые могут оказать влияние на эти денежные потоки. Однако Группа не принимает во внимание текущие ожидания изменений законодательства в будущем, которые изменят или приведут к прекращению существующих обязательств или создадут новые обязательства по существующим договорам страхования, до тех пор, пока такое изменение законодательства фактически не вступит в силу.

Денежные потоки в рамках договора непосредственно связаны с выполнением договора, включая денежные потоки, сумму или сроки которых Группа определяет по своему усмотрению. Денежные потоки в рамках договора страхования включают выплаты в пользу (или от имени) держателя полиса, аквизиционные денежные потоки и прочие затраты, которые Группа несет при выполнении договоров.

Аквизиционные денежные потоки по договорам страхования возникают в связи с деятельностью по продаже, андеррайтингу и заключению группы договоров страхования, которые непосредственно связаны с портфелем договоров страхования, к которому принадлежит данная группа. Прочие затраты, которые несет Группа для выполнения договоров, включают:

- затраты на урегулирование страховых убытков, на ведение и обслуживание полисов;
- регулярные комиссии, которые подлежат выплате по выплачиваемым частями премиям, подлежащим получению в рамках договора страхования;

- подоходный налог и все прочие затраты, которые особым образом указаны как подлежащие уплате держателю полиса в соответствии с условиями договора.

Аквизиционные денежные потоки по договорам страхования и прочие затраты, которые несет Группа для выполнения договоров, включают как прямые затраты, так и распределение фиксированных и переменных накладных расходов.

Денежные потоки могут быть непосредственно отнесены к деятельности, которую Группа осуществляет для заключения договоров страхования, к другой деятельности, связанной с выполнением договоров, и к прочей деятельности, осуществляемой на уровне местной организации, с использованием соответствующих методов расчета затрат. Денежные потоки, которые могут быть отнесены к деятельности по заключению договоров страхования и выполнению договоров, распределяются по группам договоров с использованием систематических и рациональных методов, которые применяются последовательно ко всем затратам с аналогичными характеристиками. Группа в общем случае распределяет аквизиционные денежные потоки на группы договоров страхования на основании общей суммы подписанной премии по каждой группе, расходы на урегулирование убытков на основании общей суммы фактических выплат по каждой группе и суммы расходов на ведение и обслуживание полисов на основании подписанных премий по группе в течение года. Прочие затраты признаются в составе прибыли или убытка по мере их возникновения.

Ключевые допущения по резервам

Процесс, используемый для определения допущений, предназначен для получения нейтральных оценок наиболее вероятных или ожидаемых результатов. Источники информации, используемые в качестве основы для формирования допущений, являются внутренними, они включают результаты детальных исследований, проводимых на ежегодной основе. Допущения проверяются в целях обеспечения их соответствия наблюдаемым рыночным ценам и прочей опубликованной информации. Однако на казахстанском рынке страхования наблюдается нехватка общедоступной информации, которая была бы актуальна для определения допущений и подверженности изменениям по основной деятельности.

Ввиду характера деятельности очень сложно точно предсказать вероятные результаты по урегулированию какого-нибудь определенного страхового убытка (претензии) и определить конечную сумму затрат по урегулированию заявленных страховых убытков (претензий). Каждый заявленный страховой убыток рассматривается отдельно, для каждого конкретного случая, с учетом всех обстоятельств, информации, полученной от оценщиков страховых убытков, и исторических данных по величине аналогичных страховых убытков. Оценки по каждому случаю регулярно пересматриваются и обновляются соответствующим образом в случае появления новых данных. Резервы формируются на основании имеющейся текущей информации. Однако конечные обязательства могут изменяться в результате дальнейших событий. Сложно оценить эффект многих факторов, влияющих на итоговую величину затрат на покрытие убытков. Сложность расчета резерва также различается для разных видов страхования из-за разницы в базовых договорах страхования, сложности претензии, объема претензий и индивидуальной тяжести претензии, определения даты возникновения претензии и даты ее фактического заявления.

Группа проводит оценку расходов по окончательному урегулированию всех претензий начисленных, но не оплаченных на отчетную дату, а также стоимости остаточных и прочих ожидаемых сумм возмещения убытков, с помощью анализа индивидуальных заявленных претензий и создания резервов для произошедших, но еще не заявленных претензий. Сумма расходов по окончательному урегулированию претензий рассчитывается с помощью некоторых методов прогнозирования страховых резервов на покрытие убытков – например, метод цепной лестницы и метод Борнхьюттера-Фергюсона. Данные методы предполагают, что собственный опыт Компании получения убытков позволяет спрогнозировать модель развития убытков в будущем и соответственно, определить конечную сумму затрат по урегулированию страховых убытков. Конечная сумма затрат по урегулированию страховых убытков рассчитывается отдельно для каждого вида страхования, за исключением крупных претензий, оценка по которым проводится отдельно от других претензий.

Использованные допущения, в том числе в отношении коэффициентов ожидаемых убытков и инфляции заявленных убытков в будущем, основаны непосредственно на информации о развитии страховых убытков в прошлые периоды, на основании которой делались прогнозы, хотя для оценки того, в какой степени прошлые тенденции могут оказаться неприменимыми в будущем и появление каких новых тенденций в будущем стоит ожидать, применяется профессиональное суждение.

Ставки дисконтирования

Все денежные потоки дисконтируются с применением безрисковых кривых доходности, скорректированных для отражения характеристик денежных потоков и характеристик ликвидности договоров страхования. Компания использует подход «снизу-вверх» для определения ставок дисконтирования денежных потоков.

Для определения ставок дисконтирования с использованием подхода «снизу-вверх», Группа оценивает два компонента: безрисковую кривую доходности в тенге и величину корректировки на неликвидность. Ставки дисконтирования, которые впоследствии используются для дисконтирования денежных потоков, рассчитываются как сумма этих двух компонентов. Группа, как правило, определяет безрисковые ставки по тенге с использованием наблюдаемых исторических данных для кривой бескупонной доходности по государственным ценным бумагам Республики Казахстан. Для расчета поправки на неликвидность Группа использует подход, основанный на оценке премии за риск-фактор, отражающий подверженность риску неликвидности. Данная премия оценивается путем удаления из ставки по неликвидным долговым инструментам (корпоративные банковские кредиты) премии за временную стоимость денег и премии за кредитный риск. В соответствии с этим подходом предполагается, что оставшийся компонент представляет собой премию за неликвидность.

В таблицах ниже представлены кривые доходности, используемые для дисконтирования денежных потоков по договорам страхования:

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2026 года (не аудировано)					2025 год				
	1 год	2 года	3 года	4 года	5 лет	1 год	2 года	3 года	4 года	5 лет
Тенге	18.35%	17.73%	17.13%	16.77%	16.59%	18.35%	17.73%	17.13%	16.77%	16.59%

Рисковые поправки на нефинансовый риск

Рисковые поправки на нефинансовый риск определяются с целью отражения величины компенсации, которая потребуется организации-эмитенту за принятие на себя нефинансового риска, и распределяются по группам договоров на основе анализа характеристик рисков этих групп. Рисковые поправки на нефинансовый риск отражают выгоды от диверсификации по договорам, выданным организацией, таким способом, чтобы они соответствовали компенсации, необходимой за принятие на себя данного риска и отражали степень непринятия риска организацией, эффект от выгод от диверсификации определяется с использованием метода корреляционной матрицы.

Рисковые поправки на нефинансовый риск определяются с использованием следующих методов:

- Обязательство по оставшейся части покрытия: В силу недостаточности наблюдений, Группа использует процент рисковой поправки, полученный при моделировании рисковой поправки для ОВТ.
- Обязательства по возникшим требованиям: Метод «бутстреп».

Рассмотренные выше методы основаны на уровне доверительной вероятности с выбранным значением процентиля (значение процентиля определяется Группой и обычно составляет 70%).

В силу недостаточности данных для определения рисковых поправок на нефинансовый риск для удерживаемых договоров перестрахования Группа применяет % рисковой поправки, полученный для прямого бизнеса.

Метод «бутстреп» основан на моделировании треугольников убытков на основе наблюдаемых фактических приращений потерь за периоды урегулирования убытков и позволяет получить эмпирическое вероятностное распределение денежных потоков и выбрать величину корректировки риска с 70%-ым уровнем доверия.

(ii) Маржа за предусмотренные договором услуги (МПДУ)

Определение единиц страхового покрытия

МПДУ группы договоров признается в составе прибыли или убытка для отражения услуг, оказанных в каждом году, на основании количества единиц страхового покрытия, предоставленных в данном году, которое определяется на основе анализа по каждому договору величины выгод, предоставляемых по договору, и ожидаемого периода страхового покрытия.

Группа определяет величину выгод, предоставляемых по договору, как максимальную величину потенциальных выгод по договору, которая также обычно представлена как совокупная страховая сумма для всех исключительно высокорисковых продуктов, поскольку договоры, выпускаемые Компанией, не предоставляют каких-либо услуг, связанных с получением инвестиционного дохода. Единицы страхового покрытия рассчитываются на основе максимальной величины возможных страховых убытков в каждом периоде. При моделировании единиц страхового покрытия Группа учитывает продолжительность периода в календарном году, в котором действовал договор, и ожидаемое уменьшение величины портфеля с течением времени. Единицы страхового покрытия пересматриваются и обновляются на каждую отчетную дату.

Анализ ожидаемых сроков распределения МПДУ в состав прибыли или убытка представлен в пункте (б).

24. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	30 июня 2026 года (не аудировано)	31 декабря 2025 года
Прочие финансовые обязательства:		
Обязательство от продолжающегося участия	392,731	394,013
Расчеты по прочим операциям	59,637	47,588
Обязательство по аренде	11,428	10,952
Расчеты по административно-хозяйственной деятельности	10,129	8,738
Обязательства по выпущенным гарантиям	9,924	8,183
Резервы по гарантиям и аккредитивам	2,773	1,064
Начисленные комиссионные расходы	890	2,916
	487,512	**473,454**
Краткосрочные прочие нефинансовые обязательства:		
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	11,972	8,767
Прочие нефинансовые обязательства	5,686	6,489
Итого прочие обязательства	**505,170**	**488,710**

25. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

7 апреля 2025 года Совет директоров Банка утвердил выкуп простых размещенных акций Банка в период с 15 апреля 2025 года по 31 декабря 2025 года в количестве 15,900,000 штук по цене 2,200 тенге за одну простую акцию. За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2025 года, Банк выкупил 11,948,384 штуки простых акций общей стоимостью 26,286 млн тенге. Разница между стоимостью выкупа простых акций и их номинальной стоимостью на общую сумму 23,897 млн тенге (не аудировано) уменьшила нераспределенную прибыль Группы и была отражена в консолидированном сокращенном отчете об изменениях в собственном капитале.

По состоянию на 30 июня 2026 года (не аудировано) уставный капитал Банка представлен следующим образом:

	Разрешенный к выпуску уставный капитал	Невыпущенный уставный капитал	Акции, выкупленные у акционеров	Итого уставный капитал
Простые акции, штук	1,211,140,611	(1,023,111,576)	(13,470,041)	174,558,994
Привилегированные акции, штук	39,249,255	-	(39,073,696)	175,559

По состоянию на 30 июня 2026 года (не аудировано) уставный капитал Банка состоял из:

	Объявленный и выпущенный уставный капитал	Размещение объявленных простых акций	(Выкуп)/выпуск собственных акций	Итого
Простые акции	64,497	-	(8,666)	55,831
Привилегированные акции	1	-	213	214
	64,498	**-**	**(8,453)**	**56,045**

По состоянию на 31 декабря 2025 года уставный капитал Банка представлен следующим образом:

	Разрешенный к выпуску уставный капитал	Невыпущенный уставный капитал	Акции, выкупленные у акционеров	Итого уставный капитал
Простые акции, штук	1,211,140,611	(1,023,111,576)	(13,216,819)	174,812,216
Привилегированные акции, штук	39,249,255	-	(39,053,421)	195,834

По состоянию на 31 декабря 2025 года уставный капитал Банка состоял из:

	Объявленный и выпущенный уставный капитал	Размещение объявленных простых акций	(Выкуп)/выпуск собственных акций	Итого
Простые акции	64,497	-	(6,068)	58,429
Привилегированные акции	1	-	217	218
	64,498	**-**	**(5,851)**	**58,647**

26. ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ

Информация о сегментах представлена для оценки деятельности, и используется главным лицом Группы, принимающим решение в соответствии с МСФО (IFRS) 8 и с информацией по операционным сегментам, приведенной в консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2026 и 2025 годов.

Информация по операционным сегментам приведена ниже.

	Обслуживание физических лиц (не аудировано)	Обслуживание корпоративных клиентов (не аудировано)	Инвести-ционная деятельность (не аудировано)	Страховая деятельность (не аудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2026 года (не аудировано)
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	337,223	88,702	88,864	5,431	520,220
Прочие процентные доходы	-	-	6,874	-	6,874
Процентные расходы	(154,815)	(113,991)	(21,742)	-	(290,548)
Формирование резервов под кредитные убытки по процентным активам	(38,699)	(5,894)	-	-	(44,593)
Чистый непроцентный доход	5,491	68,798	-	9,116	83,405
Операционные расходы	(63,143)	(24,615)	(31,316)	(2,393)	(121,467)
Прибыль до налогообложения	**86,057**	**13,000**	**42,680**	**12,154**	**153,891**
Активы по сегментам*	3,552,117	3,514,752	1,822,934	45,609	8,935,412
Обязательства по сегментам*	3,684,348	3,579,825	624,375	61,660	7,950,208
Прочие статьи по сегментам					
Расходы по амортизации основных средств и нематериальных активов	(6,037)	(2,354)	(2,995)	(230)	(11,616)
Ссуды, предоставленные клиентам и банкам	3,542,646	1,259,183	-	-	4,801,829
Средства клиентов	3,674,238	3,096,157	-	-	6,770,395
Финансовые гарантии и обязательства по предоставлению займов	91,463	285,047	-	-	376,510

	Обслуживание физических лиц (не аудировано)	Обслуживание корпоративных клиентов (не аудировано)	Инвести-ционная деятельность (не аудировано)	Страховая деятельность (не аудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2025 года (не аудировано)
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	259,117	83,438	89,653	3,427	435,635
Прочие процентные доходы	-	-	5,035	-	5,035
Процентные расходы	(118,140)	(86,104)	(26,121)	-	(230,365)
Формирование резервов под кредитные убытки по процентным активам	(36,956)	(7,824)	-	-	(44,780)
Чистый непроцентный доход	11,053	88,417	-	2,773	102,243
Операционные расходы	(41,808)	(28,309)	(24,911)	(2,253)	(97,281)
Прибыль до налогообложения	**73,266**	**49,618**	**43,656**	**3,947**	**170,487**
Активы по сегментам*	2,934,490	2,761,413	1,522,698	49,774	7,268,375
Обязательства по сегментам*	3,041,250	2,911,912	545,803	45,932	6,544,897
Прочие статьи по сегментам					
Расходы по амортизации основных средств и нематериальных активов	(3,522)	(2,384)	(2,099)	(190)	(8,195)
Ссуды, предоставленные клиентам и банкам	2,879,372	1,146,263	-	-	4,025,635
Средства клиентов	3,035,922	2,402,531	-	-	5,438,453
Финансовые гарантии и обязательства по предоставлению займов	94,303	233,998	-	-	328,301

*за минусом текущего и отложенного налога на прибыль. Расходы по подоходному налогу не распределены.

Активы Группы сконцентрированы в Республике Казахстан и Группа получает доходы от операций, осуществляемых на территории Республики Казахстан.

Информация о крупных клиентах

За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2026 и 2025 годов, у отчетных сегментов не было корпоративных и частных клиентов, доходы по операциям с каждым из которых превышали 10% от общей суммы дохода Группы (не аудировано).

27. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Группы. Рыночный риск, кредитный риск, риск ликвидности, а также операционный, правовой риск и риск потери деловой репутации являются основными (значимыми) рисками, с которыми сталкивается Группа в процессе осуществления своей деятельности.

Структура управления рисками

Общую ответственность за определение рисков и контроль за ними несет Совет Директоров. Однако также существуют отдельные независимые органы, которые отвечают за управление и контроль над рисками. Структура управления рисками в Группе значительно не изменилась за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2026 года.

(а) Рыночный риск

Рыночный риск - это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных цен. Рыночный риск состоит из валютного риска, риска изменения процентных ставок, а также других ценовых рисков.

(i) Валютный риск

Информация о подверженности Группы риску колебания обменного курса иностранной валюты по состоянию на 30 июня 2026 года (не аудировано) представлена в следующей таблице:

	Тенге	Доллары США 1 долл. США = 480.72 тенге	Евро 1 Евро = 548.07 тенге	Прочая валюта	30 июня 2026 года Итого
Финансовые активы:					
Денежные средства и их эквиваленты	778,569	494,494	219,577	454,586	1,947,226
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	103,390	53,975	-	90	157,455
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	603,008	587,127	115,566	-	1,305,701
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	83,334	70,937	43,253	-	197,524
Средства в банках	10,264	135,176	664	14,920	161,024
Ссуды, предоставленные клиентам и банкам	4,347,329	437,945	14,217	2,338	4,801,829
Активы по удерживаемым договорам перестрахования	1,142	249	-	-	1,391
Прочие финансовые активы	38,664	4,594	-	1,730	44,988
Итого финансовые активы	**5,965,700**	**1,784,497**	**393,277**	**473,664**	**8,617,138**
Финансовые обязательства:					
Средства и ссуды банков и финансовых организаций	267,608	117,642	7,277	21,542	414,069
Средства клиентов	4,478,255	1,537,701	396,182	358,257	6,770,395
Выпущенные долговые ценные бумаги	194,903	15,403	-	-	210,306
Обязательства по договорам страхования	44,972	5,268	28	-	50,268
Прочие финансовые обязательства	470,412	11,736	2,234	3,130	487,512
Итого финансовые обязательства	**5,456,150**	**1,687,750**	**405,721**	**382,929**	**7,932,550**
Открытая позиция	509,550	96,747	(12,444)	90,735	
Влияние производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском	154,048	(165,055)	8,440	3,421	
Чистая позиция	**663,598**	**(68,308)**	**(4,004)**	**94,156**	

Информация о подверженности Группы риску колебания обменного курса иностранной валюты по состоянию на 31 декабря 2025 года представлена в следующей таблице:

	Тенге	Доллары США 1 долл. США = 505.53 тенге	Евро 1 Евро = 593.44 тенге	Прочая валюта	31 декабря 2025 года Итого
Финансовые активы:					
Денежные средства и их эквиваленты	721,427	477,696	175,665	461,216	1,836,004
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	97,013	48,410	-	29	145,452
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	637,783	517,332	120,087	-	1,275,202
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	47,134	135,680	46,168	-	228,982
Средства в банках	6,163	202,407	5	2,699	211,274
Ссуды, предоставленные клиентам и банкам	4,144,199	342,880	13,240	-	4,500,319
Активы по удерживаемым договорам страхования	785	155	-	-	940
Прочие финансовые активы	45,686	8,470	749	130	55,975
Итого финансовые активы	**5,700,190**	**1,733,030**	**355,914**	**464,074**	**8,253,208**
Финансовые обязательства:					
Средства и ссуды банков и финансовых организаций	265,109	103,117	16,170	15,575	399,971
Средства клиентов	4,257,536	1,499,170	358,781	499,529	6,615,016
Выпущенные долговые ценные бумаги	95,114	15,131	-	-	110,245
Обязательства по договорам страхования	37,637	4,021	29	-	41,687
Прочие финансовые обязательства	467,184	4,906	524	840	515,141
Итого финансовые обязательства	**5,122,580**	**1,626,345**	**375,504**	**515,944**	**7,640,373**
Открытая позиция	577,610	106,685	(19,590)	(51,870)	
Влияние производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском	47,352	(52,575)	-	10,520	
Чистая позиция	**624,962**	**54,110**	**(19,590)**	**(41,350)**	

Ослабление курса тенге, как указано в следующей таблице, по отношению к следующим валютам по состоянию на 30 июня 2026 года и 31 декабря 2025 года вызвало бы описанное далее увеличение (уменьшение) капитала и прибыли или убытка. Данный анализ проводился за вычетом налогов и основан на изменениях валютных курсов, которые, с точки зрения Группы, являются обоснованно возможными по состоянию на конец отчетного периода. Анализ подразумевает, что все остальные переменные, в особенности процентные ставки, остаются неизменными.

	30 июня 2026 года (не аудировано)	31 декабря 2025 года
20% рост курса доллара США по отношению к тенге	(10,929)	8,658
20% рост курса Евро по отношению к тенге	(641)	(3,134)
20% рост курса Прочих валют по отношению к тенге	15,065	(6,616)

.

(б) Кредитный риск

Кредитный риск - это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом Группы.

Максимальный уровень подверженности кредитному риску в отношении финансовых активов по состоянию на отчетную дату может быть представлен следующим образом.

	30 июня 2026 года (не аудировано)	31 декабря 2025 года
АКТИВЫ		
Денежные средства и их эквиваленты	1,599,929	1,533,512
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	141,455	123,623
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по справеливой стоимости через прочий совокупный доход	1,305,078	1,273,671
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	197,524	228,982
Средства в банках	161,024	211,274
Ссуды, предоставленные клиентам и банкам	4,801,829	4,500,319
Активы по удерживаемым договорам страхования	1,391	940
Прочие финансовые активы	44,988	55,035
Всего максимального уровня подверженности кредитному риску	**8,253,218**	**7,927,356**

Концентрации кредитного риска по кредитам, выданным клиентам, представлена в Примечании 18.

Банк на постоянной основе рассчитывает и мониторит обязательный норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков, который регулирует кредитный риск Банка в отношении одного заемщика или группы связанных заемщиков и определяет максимальное отношение совокупной суммы обязательств заемщика (заемщиков, входящих в группу связанных заемщиков) перед Банком, к собственным средствам (капиталу) Банка. По состоянию на 30 июня 2026 года и 31 декабря 2025 года максимально допустимое значение норматива k-3, установленного НБРК, составляло 25%. Значение норматива к-3, рассчитанное Банком по состоянию на 30 июня 2026 года (не аудировано) и 31 декабря 2025 года, соответствовало установленному законодательством уровню.

По состоянию на 30 июня 2026 года (не аудировано) и 31 декабря 2025 года Группа не имеет должников или групп взаимосвязанных должников, подверженность кредитному риску в отношении которых превышает 10% максимального уровня подверженности кредитному риску.

(в) Риск ликвидности

В приведенных далее таблицах представлен анализ финансовых активов и обязательств, сгруппированных по принципу оставшегося периода с даты по балансу до даты погашения, за исключением финансовых активов, отражаемых через прибыли или убытки, и инвестиционных финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, которые были отнесены в категорию «до востребования и до 1 месяца», так как в случае необходимости могут быть реализованы в любой момент.

30 июня 2026 года (не аудировано)	Средне-взвешенная эффективная % ставка	До востребования и до 1 мес.	1-3 мес.	3 мес. - 1 год	1 год - 5 лет	Более 5 лет	30 июня 2026 года Итого
Финансовые активы							
Денежные средства и их эквиваленты	9.22%	440,841	-	-	-	-	440,841
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	10.71%	141,455	-	-	-	-	141,455
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	7.57%	1,305,078	-	-	-	-	1,305,078
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	8.61%	5,761	60,167	33,544	97,162	890	197,524
Средства в банках	3.58%	-	74,257	-	-	-	74,257
Ссуды, предоставленные клиентам и банкам	20.85%	294,651	281,298	856,465	2,101,056	1,268,359	4,801,829
Итого активы, по которым начисляются проценты		**2,187,786**	**415,722**	**890,009**	**2,198,218**	**1,269,249**	**6,960,984**
Денежные средства и их эквиваленты		1,506,385	-	-	-	-	1,506,385
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		17,230	-	-	-	-	17,230
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		623	-	-	-	-	623
Средства в банках		86,767	-	-	-	-	86,767
Активы по удерживаемым договорам перестрахования		-	-	1,391	-	-	1,391
Прочие финансовые активы		19,943	20,327	-	4,718	-	44,988
Итого финансовые активы		**3,818,734**	**436,049**	**891,400**	**2,202,936**	**1,269,249**	**8,618,368**
Финансовые обязательства							
Средства и ссуды банков и финансовых организаций	8.64%	48,238	8,998	32,685	138,190	89,254	317,365
Средства клиентов	13.03%	798,982	1,331,253	2,067,155	449,243	48,934	4,695,567
Выпущенные долговые ценные бумаги	15.10%	-	483	24,609	110,721	74,493	210,306
Прочие финансовые обязательства	4.02%	2,937	3,131	14,538	87,317	284,808	392,731
Итого обязательства, по которым начисляются проценты		**850,157**	**1,343,865**	**2,138,987**	**785,471**	**497,489**	**5,615,969**
Средства и ссуды банков и финансовых организаций		96,704	-	-	-	-	96,704
Средства клиентов		2,057,147	-	17,681	-	-	2,074,828
Обязательства по договорам страхования		-	-	28,700	19,882	1,686	50,268
Прочие финансовые обязательства		94,781	-	-	-	-	94,781
Итого финансовые обязательства		**3,098,789**	**1,343,865**	**2,185,368**	**805,353**	**499,175**	**7,932,550**
Разница между активами и обязательствами		719,945	(907,816)	(1,293,968)	1,397,583	770,074	
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты		1,337,629	(928,143)	(1,248,978)	1,412,747	771,760	
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом		**1,337,629**	**409,486**	**(839,492)**	**573,255**	**1,345,015**	
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме активов, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом		**19.22%**	**5.88%**	**(12.06%)**	**8.24%**	**19.32%**	

31 декабря 2025 года	Средне-взвешенная эффективная % ставка	До востребования и до 1 мес.	1-3 мес.	3 мес. - 1 год	1 год - 5 лет	Более 5 лет	31 декабря 2025 года Итого
Финансовые активы							
Денежные средства и их эквиваленты	16.53%	275,642	-	-	-	-	275,642
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	9.02%	123,623	-	-	-	-	123,623
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	7.44%	1,273,671	-	-	-	-	1,273,671
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	6.66%	15,502	47,181	109,650	56,649	-	228,982
Средства в банках	3.58%	-	76,725	76,724	-	-	153,449
Ссуды, предоставленные клиентам и банкам	19.75%	210,017	250,577	851,103	1,929,879	1,258,743	4,500,319
Итого активы, по которым начисляются проценты		**1,898,455**	**374,483**	**1,037,477**	**1,986,528**	**1,258,743**	**6,555,686**
Денежные средства и их эквиваленты		1,560,362	-	-	-	-	1,560,362
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		21,829	-	-	-	-	21,829
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		1,531	-	-	-	-	1,531
Средства в банках		57,825	-	-	-	-	57,825
Активы по удерживаемым договорам перестрахования		-	-	940	-	-	940
Прочие финансовые активы		29,130	-	20,638	5,267	-	55,035
Итого финансовые активы		**3,569,132**	**374,483**	**1,059,055**	**1,991,795**	**1,258,743**	**8,253,208**
Финансовые обязательства							
Средства и ссуды банков и финансовых организаций	6.95%	29,224	13,044	19,810	100,317	95,416	257,811
Средства клиентов	12.61%	810,060	1,160,324	2,043,040	406,631	28,698	4,448,753
Выпущенные долговые ценные бумаги	11.29%	-	-	21,336	15,219	73,690	110,245
Прочие финансовые обязательства	4.02%	2,032	3,092	14,361	87,290	287,238	394,013
Итого обязательства, по которым начисляются проценты		**841,316**	**1,176,460**	**2,098,547**	**609,457**	**485,042**	**5,210,822**
Средства и ссуды банков и финансовых организаций		142,160	-	-	-	-	142,160
Средства клиентов		2,135,694	-	30,569	-	-	2,166,263
Обязательства по договорам страхования		-	-	25,769	15,774	144	41,687
Прочие финансовые обязательства		79,261	-	-	-	-	79,261
Итого финансовые обязательства		**3,198,431**	**1,176,460**	**2,154,885**	**625,231**	**485,186**	**7,640,193**
Разница между активами и обязательствами		370,701	(801,977)	(1,095,830)	1,366,564	773,557	
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты		1,057,139	(801,977)	(1,061,070)	1,377,071	773,701	
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом		**1,057,139**	**255,162**	**(805,908)**	**571,163**	**1,344,864**	
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме активов, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом		**15.19%**	**3.67%**	**(11.58%)**	**8.21%**	**19.32%**	

В соответствии с законодательством Республики Казахстан вкладчики имеют право изъять свои срочные депозиты из банка в любой момент, при этом в большинстве случаев они утрачивают право на получение начисленного процентного дохода. Данные депозиты были представлены исходя из установленных в договорах сроков их погашения.

Тем не менее Руководство считает, что независимо от наличия опции досрочного изъятия и того факта, что значительная часть вкладов представляет собой счета до востребования, диверсификация данных счетов и депозитов по количеству и типам вкладчиков и прошлый опыт Группы служат признаком того, что данные счета представляют долгосрочный и стабильный источник финансирования.

Руководство ожидает, что движение потоков денежных средств в отношении определенных финансовых активов и обязательств может отличаться от обозначенного в договорах, либо потому что Руководство уполномочено управлять движением потоков денежных средств, либо потому что прошлый опыт указывает на то, что сроки движения потоков денежных средств по данным финансовым активам и обязательствам могут отличаться от установленных в договорах сроках.

28. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

НБРК устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Банка в целом.

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством в качестве статей, составляющих капитал кредитных организаций:

- Капитал 1 уровня представляет собой сумму основного капитала и добавочного капитала. Основной капитал рассчитывается как сумма оплаченных простых акций, дополнительного оплаченного капитала, нераспределенной прибыли текущего года и предыдущих лет и резервов, созданных против них, за вычетом собственных выкупленных простых акций, нематериальных активов, включая гудвил, убытков прошлых лет и убытков текущего года, отложенного налогового актива за минусом отложенных налоговых обязательств, за исключением части отложенных налоговых активов, признанных в отношении вычитаемых временных разниц, резервов по прочей переоценке, доходов от продаж, связанных с транзакциями по секьюритизации активов, доходов или убытков от изменения справедливой стоимости финансового обязательства в связи с изменением кредитного риска по такому обязательству, регуляторных корректировок, подлежащих вычету из добавочного капитала, но в связи с недостаточным его уровнем вычитаемые из основного капитала, и инвестиций в финансовые инструменты юридических лиц, финансовая отчетность которых консолидируется при составлении финансовой отчетности Группы, с некоторыми ограничениями. В добавочный капитал включаются бессрочные договоры и оплаченные привилегированные акции, за вычетом корректировок инвестиций Банка в собственные бессрочные финансовые инструменты, собственных выкупленных привилегированных акций, инвестиций в финансовые инструменты юридических лиц, финансовая отчетность которых не консолидируется при составлении финансовой отчетности Группы, с некоторыми ограничениями, и регуляторных корректировок, подлежащих вычету из капитала второго уровня, но в связи с недостаточным его уровнем вычитаемые из добавочного капитала.
- Капитал 2 уровня рассчитывается как сумма субординированного долга, выраженного в тенге, за минусом инвестиций в субординированный долг финансовых организаций, в которых банк имеет десять или более процентов выпущенных акций.

Общий капитал представляет собой сумму капитала 1 уровня и капитала 2 уровня.

Существует ряд различных ограничений и критериев классификации, применяемых к вышеперечисленным элементам общего капитала.

В соответствии с действующими требованиями, установленными НБРК, Банк обязан поддерживать достаточность общего капитала на уровне следующих коэффициентов:

- отношение основного капитала к сумме активов, 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);
- отношение капитала 1 уровня к сумме активов, 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);
- отношение общего капитала к сумме активов, 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).

По состоянию на 30 июня 2026 года минимальный уровень коэффициентов, применимых к Банку, являются следующими (не аудировано):

- k1 - не менее 0.095 (31 декабря 2025 года: 0.095);
- k1-2 - не менее 0.105 (31 декабря 2025 года: 0.105);
- k2 - не менее 0.12 (31 декабря 2025 года: 0.12).

По состоянию на 30 июня 2026 года Банк выполнил все пруденциальные нормативы капитализации k1, k1-2 и k2, фактические значения данных коэффициентов составили 0.185, 0.185 и 0.185, соответственно (не аудировано) (31 декабря 2025 года: k1 - 0.176, k1-2 - 0.176 и k2 - 0.176).

В таблице далее показан анализ состава капитала Банка по состоянию на 30 июня 2026 года, рассчитанный в соответствии с требованиями, установленными Постановлением Правления Национального банка Республики Казахстан от 13 сентября 2018 года №170 «Об установлении нормативных значений и методик расчетов пруденциальных нормативов и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов размера капитала банка на определенную дату и Правил расчета и лимитов открытой валютной позиции», с изменениями и дополнениями.

	30 июня 2026 года (не аудировано)	31 декабря 2025 года
Капитал 1 уровня		
Основной капитал:		
Акционерный капитал	65,648	65,648
Собственные выкупленные простые акции Банка	(2,389)	(2,389)
Нераспределенная прибыль предыдущих лет, рассчитанная в соответствии с нормативными требованиями	768,517	528,327
Нераспределенная прибыль текущего года	106,187	240,190
Резервы, сформированные за счет нераспределенной прибыли прошлых лет	4,981	4,981
Положительная переоценка зданий	-	-
Резерв по переоценке инвестиционных ценных бумаг	(30,234)	(27,159)
Регуляторные корректировки:		
Нематериальные активы	(20,981)	(23,257)
Итого основного капитала	**891,729**	**786,341**
Добавочный капитал:		
Капитал в форме оплаченных привилегированных акций, не соответствующих критериям основного капитала	11,775	11,775
Собственные выкупленные привилегированные акции банка	(11,686)	(11,686)
Капитал 1 уровня	**891,818**	**786,430**
Капитал 2 уровня		
Субординированный долг	-	-
Итого капитала 2 уровня	**-**	**-**
Всего капитала	**891,818**	**786,430**
Положительная разница между нормативно установленными резервами под кредитные убытки и резервом под кредитные убытки в соответствии с МСФО	-	-
Активы, условные и возможные требования и обязательства и производные финансовые инструменты, взвешенные с учетом риска, и операционный риск		
Активы, взвешенные по степени кредитного риска	4,184,603	3,914,384
Условные и возможные обязательства, взвешенные по степени кредитного риска	230,688	191,860
Активы, условные и возможные активы и обязательства, рассчитанные с учетом рыночного риска	90,625	106,175
Операционный риск	311,827	252,835
Активы, условные и возможные требования и обязательства и производные финансовые инструменты, взвешенные с учетом риска, и операционный риск	**4,817,743**	**4,465,254**
k1	**0.185**	**0.176**
k1-2	**0.185**	**0.176**
k2	**0.185**	**0.176**

29. УСЛОВНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА КРЕДИТНОГО ХАРАКТЕРА

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

Группа выдает финансовые 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 забалансовых обязательств и аккредитивов ту же политику и процедуры управления рисками, что и при предоставлении ссуд клиентам.

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

По состоянию на 30 июня 2026 года и 31 декабря 2025 года номинальные суммы, или суммы согласно договорам, и суммы, взвешенные по риску, составляли:

	30 июня 2026 года (не аудировано)		31 декабря 2025 года	
	Номинальная сумма	Сумма, взвешенная по риску*	Номинальная сумма	Сумма, взвешенная с учетом риска*
Выданные гарантии и прочие аналогичные обязательства	256,655	207,643	212,889	170,909
Обязательства по кредитным картам	91,463	18,293	93,009	18,602
Аккредитивы и прочие условные обязательства, относящиеся к прочим операциям	28,392	5,678	46,038	9,208
	376,510	**231,614**	**351,936**	**198,719**

*Выданные гарантии и прочие аналогичные обязательства указаны за минусом денежного обеспечения в размере 49,012 млн тенге (не аудировано) (31 декабря 2025 года: 41,980 млн тенге); обязательства по кредитным картам и аккредитивам в размере 20% от номинальной суммы.

Руководство ожидает, что кредиты и обязательства по кредитным линиям будут финансироваться в необходимом размере за счет сумм, полученных от погашения текущего кредитного портфеля согласно графикам погашения.

По состоянию на 30 июня 2026 года выданные гарантии в размере 255,322 млн тенге (не аудировано) и обязательства по кредитным картам в размере 90,902 млн тенге (не аудировано) отнесены к Стадии 1 уровня кредитного риска (31 декабря 2025 года: 211,535 млн тенге и 92,399 млн тенге), обязательства по кредитным картам в размере 229 млн тенге (не аудировано) отнесены к Стадии 2 кредитного риска (31 декабря 2025 года: 2 млн тенге и 159 млн тенге, соответственно), 1,333 млн тенге (не аудировано) и 332 млн тенге (не аудировано) отнесены к Стадии 3 кредитного риска (31 декабря 2025 года: 1,352 млн тенге и 451 млн тенге, соответственно). Чистое увеличение резерва по обязательствам кредитного характера составило 1,808 млн тенге (не аудировано) за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2026 года (30 июня 2025 года: чистое увеличение - 1,065 млн тенге).

Нижеприведенная таблица приводит выданные гарантии и прочие аналогичные обязательства, обеспеченные разными видами залога, а не справедливую стоимость самого обеспечения:

	30 июня 2026 года (не аудировано)	31 декабря 2025 года
Денежные средства	49,012	41,980
Недвижимость	43,502	54,025
Без залога	37,128	26,783
Корпоративные гарантии	25,905	15,616
Товары в обороте	6,524	4,823
Движимое имущество	3,669	2,356
Прочее	90,915	67,306
Итого	**256,655**	**212,889**

Нижеприведенная таблица приводит аккредитивы и прочие условные обязательства, относящиеся к прочим операциям, обеспеченные разными видами залога, а не справедливую стоимость самого обеспечения:

	30 июня 2026 года (не аудировано)	31 декабря 2025 года
Денежные средства	24,835	42,249
Без залога	357	562
Прочее	3,200	3,227
Итого	**28,392**	**46,038**

Указанные обязательства могут прекратиться без их частичного или полного исполнения. Вследствие этого обязательства, указанные выше, не представляют собой ожидаемый отток денежных средств.

30. КАСТОДИАЛЬНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

Группа оказывает услуги по кастодиальной деятельности физическим лицам, трастовым компаниям, пенсионным фондам и прочим организациям, а именно, учитывает и хранит активы либо производит расчеты по сделкам клиентов с различными финансовыми инструментами в соответствии с указаниями клиента. Группа получает комиссионное вознаграждение за оказание данных услуг. Активы, полученные на кастодиальное хранение, не являются активами Группы и, соответственно, не отражаются в ее консолидированном промежуточном сокращенном отчете о финансовом положении. Группа не подвержена кредитному риску при осуществлении указанной деятельности, так как она не выдает гарантии под указанные инвестиции.

Фидуциарные активы делятся по номинальной стоимости по следующим категориям:

	30 июня 2026 года (не аудировано)	31 декабря 2025года
Ценные бумаги	653,951	424,745
Инвестиции в здания, машины, оборудование, транспортные средства и в другую собственность	486	7,151
Паи инвестиционных фондов	-	54
Итого фидуциарные активы	**654,437**	**431,950**

Группа ведет учет и составляет отчетность в отношении активов и результатов деятельности инвестиционных фондов, управляющих активами, и прочих юридических лиц и операций с их активами, проводит сверки с управляющей компанией в отношении обслуживаемых активов, в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан и правил НБРК.

31. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

(а) Страхование

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

(б) Судебные разбирательства

В процессе осуществления своей нормальной 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.

(в) Условные налоговые обязательства в Казахстане

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

Данные обстоятельства могут привести к тому, что налоговые риски в Казахстане будут гораздо выше, чем в других странах. Руководство Группы, исходя из своего понимания применимого налогового законодательства, нормативных требований и судебных решений, считает, что налоговые обязательства отражены в полной мере. Тем не менее, трактовка этих положений соответствующими органами может быть иной и, в случае если они смогут доказать правомерность своей позиции, это может оказать значительное влияние на настоящую консолидированную финансовую отчетность.

32. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА: СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ И УЧЕТНЫЕ КЛАССИФИКАЦИИ

(а) Учетные классификации и справедливая стоимость

Следующая далее таблица отражает балансовую и справедливую стоимость финансовых активов и финансовых обязательств по состоянию на 30 июня 2026 года (не аудировано):

	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Учитываемые по амортизированной стоимости	Всего балансовой стоимости	Справедливая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	1,947,226	1,947,226	1,947,226
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	158,685	-	-	158,685	158,685
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	1,305,701	-	1,305,701	1,305,701
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	197,524	197,524	194,067
Средства в банках	-	-	161,024	161,024	161,024
Ссуды, предоставленные клиентам и банкам	-	-	4,801,829	4,801,829	4,769,744
Активы по удерживаемым договорам перестрахования	-	-	1,391	1,391	1,391
Прочие финансовые активы	-	-	44,988	44,988	44,988
	158,685	**1,305,701**	**7,153,982**	**8,618,368**	**8,582,826**
Средства и ссуды банков и финансовых организаций	-	-	414,069	414,069	414,069
Средства клиентов	81,349	-	6,689,046	6,770,395	6,788,961
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	210,306	210,306	207,952
Обязательства по договорам страхования	-	-	50,268	50,268	50,268
Прочие финансовые обязательства	-	-	487,512	487,512	487,512
	81,349	-	**7,851,201**	**7,932,550**	**7,948,762**

Следующая далее таблица отражает балансовую и справедливую стоимость финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2025 года:

	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Учитываемые по амортизированной стоимости	Всего балансовой стоимости	Справедливая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	1,836,004	1,836,004	1,836,004
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	145,452	-	-	145,452	145,452
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	1,275,202	-	1,275,202	1,275,202
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	228,982	228,982	228,993
Средства в банках	-	-	211,274	211,274	211,274
Ссуды, предоставленные клиентам и банкам	-	-	4,500,319	4,500,319	4,499,956
Активы по удерживаемым договорам перестрахования	-	-	940	940	940
Прочие финансовые активы	-	-	55,035	55,035	55,035
	145,452	**1,275,202**	**6,832,554**	**8,253,208**	**8,252,856**
Средства и ссуды банков и финансовых организаций	-	-	399,971	399,971	399,971
Средства клиентов	75,850	-	6,539,166	6,615,016	6,613,749
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	110,245	110,245	109,262
Обязательства до договорам страхования	-	-	41,687	41,687	41,687
Прочие финансовые обязательства	-	-	473,454	473,454	473,454
	75,850	**-**	**7,564,523**	**7,640,373**	**7,638,123**

Оценка справедливой стоимости направлена на определение цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях операции, осуществляемой на организованном рынке, между участниками рынка на дату оценки.

Тем не менее, принимая во внимание фактор неопределенности, а также субъективность используемых суждений, справедливая стоимость не должна рассматриваться как стоимость, по которой активы будут незамедлительно реализованы, а обязательства - урегулированы.

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.

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

Группа использует широко признанные модели оценки для определения справедливой стоимости стандартных и более простых финансовых инструментов, 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 долевых ценных бумаг, производных инструментов, обращающихся на бирже, а также простых внебиржевых производных финансовых инструментов, таких как процентные свопы.

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

Следующие допущения используются руководством для оценки справедливой стоимости финансовых инструментов:

- для дисконтирования будущих потоков денежных средств по ссудам, выданным корпоративным клиентам, и кредитам, выданным розничным клиентам, выраженным в долларах США и тенге, использовались ставки дисконтирования 7.2%-22.7% и 23.6%-36.8% годовых (не аудировано), соответственно (на 31 декабря 2025 года: 7.1%-24.5% и 22.1%-34.2% годовых, соответственно);
- ставки дисконтирования от 7.0% до 14.64% годовых (не аудировано) используются для дисконтирования будущих потоков денежных средств по займам выданным в рамках Программы ипотечного жилищного кредитования «7-20-25» (на 31 декабря 2025 года: от 7.0% до 14.64% годовых). Группа применяет номинальные ставки для дисконтирования будущих денежных потоков, принимая допущение по наличию отдельного сегмента рынка для данной государственной программы;
- для расчета предполагаемых будущих потоков денежных средств по текущим счетам и депозитам корпоративных и розничных клиентов, выраженным в долларах США и тенге использовались ставки дисконтирования 2.6%-16.2% и 0.9%-14.7% годовых (не аудировано), соответственно (на 31 декабря 2025 года: 2.3%-16.8% и 0.9%-14.7% годовых, соответственно);
- котируемая рыночная стоимость используется для определения справедливой стоимости выпущенных долговых ценных бумаг.

Оценка справедливой стоимости направлена на наиболее точное определение стоимости, по которой финансовый инструмент может быть обменен между хорошо осведомленными, действительно желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами. Тем не менее, принимая во внимание фактор неопределенности, а также субъективность используемых суждений, справедливая стоимость не должна рассматриваться как стоимость, по которой активы могут быть немедленно реализованы, а обязательства погашены.

(б) Иерархия оценок справедливой стоимости

Группа оценивает справедливую стоимость финансовых инструментов, отраженных в консолидированном промежуточном сокращенном отчете о финансовом положении с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок:

- Уровень 1: Котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.
- Уровень 2: Методы оценки, основанные на рыночных данных, доступных непосредственно (то есть котировках) либо опосредованно (то есть данных, производных от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для идентичных или схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на наблюдаемых рыночных данных.

- Уровень 3: Методы оценки, основанные на ненаблюдаемых рыночных данных. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых рыночных данных, притом, что такие ненаблюдаемые данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных ненаблюдаемых корректировок или суждений для отражения разницы между инструментами.

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 30 июня 2026 года (не аудировано), в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Активы				
Непроизводные финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки - долговые ценные бумаги	45,595	95,860	-	141,455
Непроизводные финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки - долевые ценные бумаги	6,360	9,640	-	16,000
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период – валютный своп	-	1,230	-	1,230
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход - долговые финансовые инструменты	688,225	614,484	2,369	1,305,078
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход - долевые финансовые инструменты	269	354	-	623
	740,449	**721,568**	**2,369**	**1,464,386**
Обязательства				
Средства клиентов	81,349	-	-	81,349

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2025 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Активы				
Непроизводные финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки - долговые ценные бумаги	35,301	88,322	-	123,623
Непроизводные финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки – долевые ценные бумаги	8,744	7,587	-	16,331
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период – валютный своп	-	5,498	-	5,498
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход - долговые финансовые инструменты	629,104	639,648	4,919	1,273,671
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход – долевые финансовые инструменты	1,161	370	-	1,531
	674,310	**741,425**	**4,919**	**1,420,654**
Обязательства				
Средства клиентов	75,850	-	-	75,850

В следующей таблице представлена выверка за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2026 и 2025 годов, в отношении оценки справедливой стоимости, отнесенной к Уровню 3 иерархии справедливой стоимости:

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2026 года (не аудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2025 года (не аудировано)
Остаток на начало периода	4,919	8,302
Чистые процентные доходы	28	123
Проценты полученные	(46)	(23)
Погашение	(2,363)	(4,131)
Чистые доходы от изменения справедливой стоимости	(169)	738
Остаток на конец периода	**2,369**	**5,009**

В следующей таблице представлена информация о существенных ненаблюдаемых исходных данных, использованных по состоянию на конец года для оценки справедливой стоимости чистых активов, отнесенных к Уровню 3 иерархии справедливой стоимости по состоянию на 30 июня 2026 года, наряду с анализом чувствительности к изменениям в ненаблюдаемых данных, которые Группа считает обоснованно возможными по состоянию на отчетную дату, исходя из допущения, что все прочие переменные показатели остаются неизменными.

	Справедливая стоимость финансовых активов	Метод оценки	Существенные ненаблюдаемые данные	Обоснованное отклонение	Анализ чувствительности справедливой стоимости к ненаблюдаемым данным
30 июня 2026 года (не аудировано)	5,009	Метод наличных цен базы данных ценных бумаг	Спреды между спросом и предложением	+/-10.0%	501

	Справедливая стоимость финансовых активов	Метод оценки	Существенные ненаблюдаемые данные	Обоснованное отклонение	Анализ чувствительности справедливой стоимости к ненаблюдаемым данным
31 декабря 2025 года	4,919	Метод наличных цен базы данных ценных бумаг	Спреды между спросом и предложением	+/-10.0%	492

Разницы между ненаблюдаемыми оценочными значениями при первоначальном признании

Во многих случаях все существенные исходные данные, на которых основываются методы оценки, являются полностью доступными, например, исходя из информации по схожим сделкам на валютном рынке. В случаях, когда все исходные данные не являются наблюдаемыми, например, в связи с тем, что отсутствуют наблюдаемые сделки с аналогичными характеристиками риска по состоянию на отчетную дату, Группа использует методы оценки, которые основываются только на ненаблюдаемых исходных данных, например, волатильности определенных лежащих в основе финансовых инструментов, ожиданий в отношении периодов прекращения действия сделок. В случае если при первоначальном признании справедливая стоимость не подтверждается котировками на активном рынке или не основывается на методах оценки, в которых используются только наблюдаемые исходные данные, любая разница между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки не отражается в составе прибыли или убытка незамедлительно, а переносится на будущие периоды.

Несмотря на тот факт, что Группа полагает, что ее оценки справедливой стоимости являются адекватными, использование различных методик и суждений может привести к различным оценкам справедливой стоимости.

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

	Уровень 2	Уровень 3	Всего справедливой стоимости	Всего балансовой стоимости
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	1,947,226	-	1,947,226	1,947,226
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	194,067	-	194,067	197,524
Средства в банках	161,024	-	161,024	161,024
Ссуды, предоставленные клиентам и банкам	4,688,944	80,800	4,769,744	4,801,829
Активы по удерживаемым договорам перестрахования	1,391	-	1,391	1,391
Прочие финансовые активы	44,988	-	44,988	44,988
Обязательства				
Средства и ссуды банков и финансовых организаций	414,069	-	414,069	414,069
Средства клиентов	6,707,612	-	6,707,612	6,689,046
Выпущенные долговые ценные бумаги	207,952	-	207,952	210,306
Обязательства до договорам страхования	50,268	-	50,268	50,268
Прочие финансовые обязательства	487,512	-	487,512	487,512

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 которому отнесена оценка справедливой стоимости:

	Уровень 2	Уровень 3	Всего справедливой стоимости	Всего балансовой стоимости
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	1,836,004	-	1,836,004	1,836,004
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	228,993	-	228,993	228,982
Средства в банках	211,274	-	211,274	211,274
Ссуды, предоставленные клиентам и банкам	4,434,275	65,681	4,499,956	4,500,319
	940	-	940	940
Прочие финансовые активы	55,035	-	55,035	55,035
Обязательства				
Средства и ссуды банков и финансовых организаций	399,971	-	399,971	399,971
Средства клиентов	6,537,899	-	6,537,899	6,539,166
Выпущенные долговые ценные бумаги	109,262	-	109,262	110,245
Обязательства до договорам страхования	41,687	-	41,687	41,687
Прочие финансовые обязательства	473,454	-	473,454	473,454

33. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Господин Байсеитов Б. Р. осуществляет конечный контроль над Группой.

При рассмотрении каждой возможной связанной стороны особое внимание уделяется содержанию отношений, а не только их юридической форме. Операции между Банком и дочерними компаниями, которые являются связанными сторонами Банка, исключаются при консолидации и не раскрываются в данном примечании. Информация об операциях Группы со связанными сторонами представлена далее:

	30 июня 2026 года (не аудировано)		31 декабря 2025 года	
	Операции со связанными сторонами	Средняя номинальная процентная ставка	Операции со связанными сторонами	Средняя номинальная процентная ставка
Ссуды, предоставленные клиентам и банкам, брутто	**92**	**-**	**1,014**	**-**
- ключевой управленческий персонал Группы				
- *в тенге*	90	16.67%	87	17.39%
- близкие родственники ключевого управленческого персонала				
- *в тенге*	2	0.00%	21	3.00%
- предприятия, находящиеся под общим контролем				
- *в тенге*	-	-	906	18.57%
Резерв под убытки по ссудам, предоставленным клиентам и банкам	**(1)**	**-**	**-**	**-**
- ключевой управленческий персонал Группы	-	-	-	-
- предприятия, находящиеся под общим контролем	(1)	-	-	-
Средства клиентов	**11,879**	**-**	**5,866**	**-**
- ключевой управленческий персонал Группы				
- *в тенге*	3,887	14.35%	2,146	14.86%
- *в долларах США*	814	0.78%	1,032	0.72%
- *в других валютах*	1,051	0.14%	979	0.07%
- близкие родственники ключевого управленческого персонала				
- *в тенге*	1,420	14.32%	464	9.53%
- *в долларах США*	523	0.78%	308	0.48%
- *в других валютах*	49	0.00%	34	0.01%
- прочие				
- *в тенге*	1,957	14.48%	887	14.01%
- *в долларах США*	2,176	0.74%	-	-
- *в других валютах*	2	0.10%	16	0.00%

Обеспеченные и необеспеченные ссуды и гарантии выдаются ключевому управленческому персоналу и прочим связанным сторонам в ходе обычной деятельности. Данные ссуды предоставляются в основном на тех же условиях, включая процентные ставки, что и в других подобных сделках с лицами подобного положения или, если применимо, с другими компаниями и сотрудниками. Данные ссуды не имеют более чем обычный кредитный риск или других неблагоприятных условий.

По депозитам ключевого управленческого персонала и другим связанным сторонам начисляются проценты по тем же ставкам, предлагаемым на рынке, или на тех же условиях, что и другим сотрудникам внутри Группы.

В консолидированном промежуточном сокращенном отчете о прибылях и убытках за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2026 и 2025 годов, были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2026 года (не аудировано)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2025 года (не аудировано)
Процентные доходы	**8**	**132**
- ключевой управленческий персонал Группы	-	7
- предприятия, находящиеся под общим контролем	8	125
Процентные расходы	**(321)**	**(252)**
- ключевой управленческий персонал Группы	(171)	(104)
- близкие родственники ключевого управленческого персонала	(67)	(55)
- прочие	(83)	(93)
Формирование резервов под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, предоставленным клиентам и банкам	**-**	**(953)**
- ключевой управленческий персонал Группы	-	(1)
- предприятия, находящиеся под общим контролем	-	(952)
Операционные расходы	**(3,276)**	**(1,815)**
- ключевой управленческий персонал Группы	(3,276)	(1,815)

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2026 и 2025 годов, представлено краткосрочными вознаграждениями. Общая сумма вознаграждений Совета Директоров и Правления Банка составила 2,021 млн тенге и 1,483 млн тенге за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2026 и 2025 годов, соответственно (не аудировано).

34. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

В июле и августе 2026 года уставный капитал ТОО «BCC-HUB» был увеличен на 3,846 млн тенге путем внесения денежных средств согласно решению Совета директоров Банка.

15 июля 2026 года АРРФР произвел государственную регистрацию объявленных акций дочерней компании АО «Банк ЦентрКредит» Акционерного общества «BCC Leasing», в результате чего было зарегистрировано один миллиард простых акций номинальной стоимостью 1,000 тенге за простую акцию.

В июле и августе 2026 года Банк сформировал уставный капитал дочерней компании ТОО «BCC ODEPT» в размере 350 млн тенге.

В августе 2026 года уставный капитал АО «BCC Invest» был увеличен на 4,995 млн тенге путем приобретения 1,095,314,617 штук простых акций по цене 4.56 тенге за акцию согласно решению Совета директоров Банка.

В сентябре 2026 года уставный капитал ТОО «BCC Project» был увеличен на 18,087 млн тенге путем передачи недвижимого имущества согласно решению Совета директоров Банка.