

Акционерное общество «ForteBank»

**Промежуточная сокращённая консолидированная
финансовая отчётность**

30 июня 2023 года

СОДЕРЖАНИЕ

ПРОМЕЖУТОЧНАЯ СОКРАЩЁННАЯ КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЁТНОСТЬ

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

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЁННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ

1	Общая информация	7
2	Основа подготовки отчётности.....	8
3	Существенные учётные суждения и оценки	11
4	Чистый процентный доход	15
5	Комиссионные доходы и расходы.....	16
6	Чистый доход по операциям с иностранной валютой	17
7	Расходы по кредитным убыткам.....	17
8	Общие и административные расходы.....	17
9	Прочие доходы и расходы	18
10	Расходы по корпоративному подоходному налогу	18
11	Денежные средства и их эквиваленты	19
12	Средства в финансовых организациях.....	20
13	Кредиты, выданные клиентам	21
14	Инвестиционные ценные бумаги	44
15	Прочие активы и прочие обязательства	46
16	Текущие счета и депозиты клиентов	47
17	Средства банков и прочих финансовых организаций	47
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	48
19	Субординированный долг	49
20	Акционерный капитал	49
21	Прибыль на акцию	50
22	Управление капиталом	50
23	Договорные и условные обязательства	51
24	Операции со связанными сторонами.....	52
25	Информация по сегментам	55
26	Справедливая стоимость финансовых инструментов	62

**ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЁННЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЁТ
О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ****За шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2023 года***(в миллионах тенге)*

	Прим.	За трехмесячный период, завершившийся 30 июня		За шестимесячный период, завершившийся 30 июня	
		2023 года (неаудиро- вано)	2022 года (неаудиро- вано)	2023 года (неаудиро- вано)	2022 года (неаудиро- вано)
Процентная выручка, рассчитанная с использованием эффективной процентной ставки	4	87.256	59.173	169.211	113.024
Прочая процентная выручка	4	776	459	1.428	810
Процентные расходы	4	(42.145)	(31.081)	(82.970)	(57.186)
Чистый процентный доход		45.887	28.551	87.669	56.648
Комиссионные доходы	5	9.007	9.197	17.388	16.547
Комиссионные расходы	5	(3.490)	(2.831)	(6.946)	(5.508)
Чистый (убыток)/доход по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(323)	1.181	(394)	4.091
Чистый доход/(убыток) в результате прекращения признания инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		248	(5)	925	21
Чистый доход по операциям с иностранной валютой	6	8.271	17.298	17.533	23.512
Прочие доходы	9	2.211	1.746	3.500	2.153
Непроцентные доходы		15.924	26.586	32.006	40.816
Расходы по кредитным убыткам	7	(11.021)	(2.208)	(22.752)	(11.009)
Чистый убыток от прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	17	(786)	(1.286)	(1.676)	(1.674)
Общие и административные расходы	8	(19.152)	(17.008)	(35.501)	(31.312)
Прочие расходы	9	(1.128)	(2.544)	(2.854)	(3.471)
Непроцентные расходы		(32.087)	(23.046)	(62.783)	(47.466)
Прибыль до экономии/(расходов) по корпоративному подоходному налогу		29.724	32.091	56.892	49.998
Экономия/(расходы) по корпоративному подоходному налогу	10	450	(3.001)	1.257	(4.696)
Прибыль за отчётный период		30.174	29.090	58.149	45.302
Приходящаяся на:					
- акционеров Банка	21	30.174	29.090	58.149	45.302
- неконтролирующие доли участия		-	-	-	-
		30.174	29.090	58.149	45.302

**ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЁННЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЁТ
О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ**

За шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2023 года

(в миллионах тенге)

Прим.	За трехмесячный период, завершившийся 30 июня		За шестимесячный период, завершившийся 30 июня	
	2023 года (неаудиро- вано)	2022 года (неаудиро- вано)	2023 года (неаудиро- вано)	2022 года (неаудиро- вано)
Прочий совокупный доход				
<i>Прочий совокупный доход/ (убыток), подлежащий реклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах</i>				
Чистая величина изменения справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1.547	(4.089)	10.678	(30.578)
Налог на прибыль, относящийся к компонентам прочего совокупного дохода	(44)	219	(125)	836
Величина изменения оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	7 (74)	2	214	8
Сумма, реклассифицированная в состав прибыли или убытка в результате прекращения признания долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(248)	5	(925)	(21)
Прочий совокупный доход/(убыток) за отчётный период, за вычетом налогов	1.181	(3.863)	9.842	(29.755)
Итого совокупный доход за отчётный период	31.355	25.227	67.991	15.547
Приходящийся на:				
- акционеров Банка	31.355	25.227	67.991	15.547
- неконтролирующие доли участия	-	-	-	-
	31.355	25.227	67.991	15.547
Базовая и разводнённая прибыль на простую акцию (в тенге)	21 0,33	0,32	0,64	0,50

Дыкянбаева А.М.
Первый Заместитель Председателя Правления (CFO)

14 августа 2023 года



Оспанова Ғ.А.
и.о. Главного бухгалтера

**ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЁННЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЁТ
О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ**

На 30 июня 2023 года

(в миллионах тенге)

	Прим.	30 июня 2023 года (неаудировано)	31 декабря 2022 года
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	11	459.577	457.962
Средства в финансовых организациях	12	30.940	31.046
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		2.931	2.763
Кредиты, выданные клиентам	13	1.219.506	1.173.542
Инвестиционные ценные бумаги	14	1.050.797	990.574
Основные средства		58.324	59.020
Нематериальные активы		14.249	14.550
Прочие активы	15	45.561	59.929
Итого активов		2.881.885	2.789.386
Обязательства			
Текущие счета и депозиты клиентов	16	2.008.910	2.011.734
Средства банков и прочих финансовых организаций	17	66.464	66.751
Кредиторская задолженность по договорам «репо»		129.323	67.980
Выпущенные долговые ценные бумаги	18	263.254	249.473
Субординированный долг	19	14.389	16.795
Отложенные налоговые обязательства	10	11.984	13.904
Прочие обязательства	15	24.844	18.989
Итого обязательств		2.519.168	2.445.626
Капитал			
Акционерный капитал	20	332.815	332.815
Дополнительный оплаченный капитал		23.651	23.651
Собственные выкупленные акции	20	(3.465)	(3.465)
Резерв справедливой стоимости		(14.044)	(23.886)
Нераспределенная прибыль		23.760	14.645
Итого капитала		362.717	343.760
Итого капитала и обязательств		2.881.885	2.789.386

**ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЁННЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЁТ
О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ**

За шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2023 года

(в миллионах тенге)

	Прим.	За шестимесячный период, завершившийся 30 июня	
		2023 года (неаудировано)	2022 года (неаудировано)
Денежные потоки от операционной деятельности			
Процентные доходы полученные	4	158.007	113.582
Процентные расходы выплаченные	4	(69.940)	(44.577)
Комиссионные доходы полученные		17.851	16.415
Комиссионные расходы выплаченные		(6.970)	(5.536)
Чистый реализованный доход/(убыток) по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(494)	2.643
Чистый реализованный доход по операциям с иностранной валютой	6	17.354	24.672
Прочие операционные расходы за минусом доходов выплаченные		1.045	(1.485)
Общие и административные расходы выплаченные		(24.309)	(27.645)
(Увеличение)/уменьшение операционных активов			
Средства в финансовых организациях		(346)	(15.333)
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(93)	1.042
Кредиты клиентам		(70.581)	(220.503)
Прочие активы		8.496	8.207
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств			
Текущие счета и депозиты клиентов		16.692	41.604
Средства банков и прочих финансовых организаций		1.443	16.129
Кредиторская задолженность по договорам «репо»		60.965	97.078
Прочие обязательства		2.261	(5.551)
Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности до корпоративного подоходного налога			
		111.381	742
Корпоративный подоходный налог уплаченный		(584)	(7)
Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности			
		110.797	735
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		–	(6.810)
Поступления от погашения инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		4.834	888
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(176.968)	(97.153)
Поступления от продажи инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		29.231	–
Поступления от погашения инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		94.954	119.604
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(2.040)	(2.617)
Поступления от продажи основных средств и нематериальных активов		1	1.038
Чистое (расходование)/поступление денежных средств в инвестиционной деятельности			
		(49.988)	14.950
Денежные потоки от финансовой деятельности			
Дивиденды, выплаченные акционерам Банка	20	(49.034)	–
Погашение обязательств по аренде		(333)	(409)
Погашение субординированного долга		(2.313)	(3.148)
Поступления от размещения выпущенных долговых ценных бумаг		1.369	–
Погашение выпущенных долговых ценных бумаг		–	(16.687)
Чистое расходование денежных средств в финансовой деятельности			
		(50.311)	(20.244)
Чистое изменение денежных средств и их эквивалентов			
		10.498	(4.559)
Влияние изменения обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		(8.882)	15.059
Влияние ОКУ на денежные средства и их эквиваленты		(1)	(30)
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчётного периода		457.962	432.948
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчётного периода			
		459.577	443.418
Неденежные операции			
Изъятие залогового обеспечения по кредитам, выданным клиентам	13	653	802

Прилагаемые примечания на страницах с 7 по 65 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращённой консолидированной финансовой отчётности.

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЁННЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЁТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ**За шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2023 года***(в миллионах тенге)*

	<i>Акционерный капитал</i>	<i>Дополни- тельный оплаченный капитал</i>	<i>Собственные выкупленные акции</i>	<i>Резерв справедливой стоимости</i>	<i>Нераспределен- ная прибыль</i>	<i>Итого капитала</i>
На 1 января 2023 года	332.815	23.651	(3.465)	(23.886)	14.645	343.760
Прибыль за отчётный период (неаудировано)	–	–	–	–	58.149	58.149
Прочий совокупный доход за отчётный период (неаудировано)	–	–	–	9.842	–	9.842
Итого совокупный доход за период (неаудировано)	–	–	–	9.842	58.149	67.991
Дивиденды объявленные <i>(Примечание 20)</i> (неаудировано)	–	–	–	–	(49.034)	(49.034)
На 30 июня 2023 года (неаудировано)	332.815	23.651	(3.465)	(14.044)	23.760	362.717

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЁННЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЁТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ
(продолжение)

	<i>Акционерный капитал</i>	<i>Дополни- тельный оплаченный капитал</i>	<i>Собственные выкупленные акции</i>	<i>Резерв справедливой стоимости</i>	<i>Накопленные убытки</i>	<i>Итого капитала</i>
На 1 января 2022 года	332.815	23.651	(3.465)	8.137	(83.441)	277.697
Прибыль за отчётный период (неаудировано)	–	–	–	–	45.302	45.302
Прочий совокупный убыток за отчётный период (неаудировано)	–	–	–	(29.755)	–	(29.755)
Итого совокупный доход за период (неаудировано)	–	–	–	(29.755)	45.302	15.547
На 30 июня 2022 года (неаудировано)	332.815	23.651	(3.465)	(21.618)	(38.139)	293.244

(в миллионах тенге)

1 Общая информация

Описание деятельности

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

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

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

Основная деятельность Группы связана с ведением коммерческой банковской деятельности, выдачей кредитов и гарантий, приемом депозитов, обменом иностранных валют, операций с ценными бумагами, переводом денежных средств, а также предоставлением прочих банковских услуг. Некоторые выпущенные долговые ценные бумаги Банка имеют листинг на Люксембургской фондовой бирже, Казахской фондовой бирже (далее – «КФБ») и Astana International Exchange.

Банк является участником Казахстанского фонда гарантирования депозитов (далее – «КФГД»). Основной целью КФГД является защита интересов вкладчиков в случае принудительной ликвидации банка-участника фонда. На 30 июня 2023 года и 31 декабря 2022 года вкладчики могут получить ограниченное страховое покрытие по депозитам, в зависимости от валюты и вида депозита: в тенге – до 10 миллионов тенге, в иностранной валюте – до 5 миллионов тенге; сберегательные вклады в тенге – до 20 миллионов тенге.

По состоянию на 30 июня 2023 года и 31 декабря 2022 года в состав Группы входят следующие дочерние организации:

Наименование	Страна регистрации	Основная деятельность	Доля участия, %	
			30 июня 2023 года (неаудировано)	31 декабря 2022 года
АО «ForteLeasing»	Республика Казахстан	Лизинговые операции	100,0	100,0
ТОО «ОУСА Альянс»	Республика Казахстан	Управление сомнительными и безнадежными активами	100,0	100,0
ТОО «ОУСА-F»	Республика Казахстан	Управление сомнительными и безнадежными активами	100,0	100,0
ТОО «ONE Technologies»	Республика Казахстан	Разработка программного обеспечения	100,0	100,0
АО «ForteFinance»	Республика Казахстан	Брокерская и дилерская деятельность, деятельность по управлению инвестиционным портфелем	100,0	100,0

Акционеры

По состоянию на 30 июня 2023 года г-н Утемураев Б.Ж. является бенефициарным собственником 81,82% простых акций Банка, находившихся в обращении, и является конечным контролирующим акционером Группы (31 декабря 2022 года: 84,32%).

(в миллионах тенге)

2 Основа подготовки отчётности

Общая часть

Настоящая промежуточная сокращённая консолидированная финансовая отчётность за шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2023 года, подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчётности («МСФО (IAS)») 34 «Промежуточная финансовая отчётность».

Промежуточная сокращённая консолидированная финансовая отчётность не содержит всех сведений и данных, подлежащих раскрытию в годовой финансовой отчётности, и должна рассматриваться в совокупности с годовой консолидированной финансовой отчётностью Группы по состоянию на 31 декабря 2022 года.

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

Функциональная валюта и валюта представления данных консолидированной финансовой отчётности

Функциональной валютой Банка и его дочерних организаций является тенге, который, являясь национальной валютой Республики Казахстан, наилучшим образом отражает экономическую сущность большинства проводимых Группой операций и связанных с ними обстоятельств, влияющих на её деятельность.

Казахстанский тенге является также валютой представления данных настоящей промежуточной сокращённой консолидированной финансовой отчётности.

Все данные промежуточной сокращённой консолидированной финансовой отчётности округлены с точностью до целых миллионов тенге.

Геополитическая ситуация

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

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

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

Инфляция и текущие экономические условия

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

Цены на многие товары, в том числе на продукты питания, остаются высокими. В 2022 году инфляция в Казахстане составила 20,3%.

В связи с ростом геополитической напряженности в 2022 году, наблюдался существенный рост волатильности на фондовых и валютных рынках.

6 декабря 2022 года Комитет по денежно-кредитной политике Национального Банка Республики Казахстан (далее – «НБРК») принял решение о повышении базовой ставки до 16,75% годовых с процентным коридором +/- 1 процентных пунктов. В течение шестимесячного периода, завершившегося 30 июня 2023 года НБРК принял решение сохранить базовую ставку на уровне 16,75% годовых с процентным коридором +/- 1 процентных пунктов.

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

Текущее инфляционное давление, макроэкономическая и геополитическая неопределенность, включая конфликт в Украине и остаточное влияние Covid-19, влияют на суждения, связанные с оценкой активов и обязательств.

(в миллионах тенге)

2 Основа подготовки отчётности (продолжение)

Изменения в учётной политике

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

Новые стандарты, разъяснения и поправки к действующим стандартам и разъяснениям

Группа впервые применила некоторые стандарты и поправки, которые вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты (если не указано иное). Группа не применяла досрочно стандарты, разъяснения или поправки, которые были выпущены, но еще не вступили в силу.

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»

В мае 2017 года Совет по МСФО выпустил МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования», новый всеобъемлющий стандарт финансовой отчётности для договоров страхования, который рассматривает вопросы признания и оценки, представления и раскрытия информации. МСФО (IFRS) 17 заменил собой МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования», который был выпущен в 2005 году. МСФО (IFRS) 17 применяется ко всем видам договоров страхования (т.е. страхование жизни и страхование, отличное от страхования жизни, прямое страхование и перестрахование) независимо от вида организации, которая выпускает их, а также к определённым гарантиям и финансовым инструментам с условиями дискреционного участия.

Имеется несколько исключений из сферы применения стандарта. МСФО (IFRS) 17 вводит новые учетные требования для банковских продуктов с характеристиками договоров страхования, что может повлиять на определение того, какие инструменты или их компоненты будут относиться к сфере применения МСФО (IFRS) 9 или МСФО (IFRS) 17.

Кредитные карты и аналогичные продукты, которые предоставляют страховое покрытие: большинство эмитентов таких продуктов смогут продолжать применять существующий порядок учета и учитывать их в качестве финансовых инструментов согласно МСФО (IFRS) 9. МСФО (IFRS) 17 исключает из своей сферы применения договоры кредитных карт (или аналогичные договоры, которые закрепляют кредитные соглашения или соглашения об обслуживании платежей), которые отвечают определению договора страхования, в том и только в том случае, если организация не отражает оценку страхового риска, связанного с отдельным клиентом, при определении цены договора с этим клиентом.

Когда страховое покрытие предоставляется в рамках договорных условий кредитной карты, эмитент должен:

- Отделить компонент страхового покрытия и применять к нему МСФО (IFRS) 17;
- Применять другие стандарты (например МСФО (IFRS) 9, МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» или МСФО (IAS) 37 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы») к прочим компонентам.

Договоры займа, которые отвечают определению договора страхования, но ограничивают сумму компенсации по страховым случаям суммой, которая в противном случае потребовалась бы для урегулирования обязанности держателя полиса, созданной этим договором: эмитенты таких займов (например, займов, предусматривающих освобождение от их погашения в случае смерти заемщика) имеют право выбора применять МСФО (IFRS) 9 или МСФО (IFRS) 17. Такое решение принимается на уровне портфеля и не подлежит пересмотру.

Эти поправки не оказали влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы, поскольку у Группы по состоянию на отчетную дату отсутствовали продукты с характеристиками договоров страхования.

(в миллионах тенге)

2 Основа подготовки отчётности (продолжение)

Новые стандарты, разъяснения и поправки к действующим стандартам и разъяснениям (продолжение)

Поправки к МСФО (IAS) 8 «Определение бухгалтерских оценок»

В феврале 2021 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IAS) 8, в которых вводится определение «бухгалтерских оценок». В поправках разъясняется отличие между изменениями в бухгалтерских оценках и изменениями в учетной политике и исправлением ошибок. Кроме того, в документе разъясняется, как организации используют методы измерения и исходные данные для разработки бухгалтерских оценок. Указанные поправки не оказали влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

Поправки к МСФО (IAS) 1 и Практическим рекомендациям № 2 по применению МСФО – «Раскрытие информации об учетной политике»

В феврале 2021 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IAS) 1 и Практическим рекомендациям № 2 по применению МСФО «Формирование суждений о существенности», которые содержат руководство и примеры, помогающие организациям применять суждения о существенности при раскрытии информации об учетной политике. Поправки должны помочь организациям раскрывать более полезную информацию об учетной политике за счет замены требования о раскрытии организациями «значительных положений» учетной политики на требование о раскрытии «существенной информации» об учетной политике, а также за счет добавления руководства относительно того, как организации должны применять понятие существенности при принятии решений о раскрытии информации об учетной политике.

В настоящее время Группа пересматривает раскрытие информации в своей учетной политике, чтобы обеспечить соответствие измененным требованиям

Стандарты, которые были выпущены, но ещё не вступили в силу

Поправки к МСФО (IAS) 1 – «Классификация обязательств как краткосрочных или долгосрочных»

В январе 2020 года Совет по МСФО выпустил поправки к пунктам 69-76 МСФО (IAS) 1, в которых поясняются требования в отношении классификации обязательств как краткосрочных или долгосрочных. В поправках разъясняется следующее:

- Что понимается под правом отсрочить урегулирование обязательств;
- Право отсрочить урегулирование обязательств должно существовать на конец отчетного периода;
- На классификацию обязательств не влияет вероятность того, что организация исполнит свое право отсрочить урегулирование обязательства;
- Условия обязательства не будут влиять на его классификацию, только если производный инструмент, встроенный в конвертируемое обязательство, сам по себе является долевым инструментом.

Данные поправки вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2024 года или после этой даты, и применяются ретроспективно. В настоящее время Группа анализирует возможное влияние данных поправок на текущую классификацию обязательств и необходимость пересмотра условий по существующим договорам займа.

Поправки к МСФО (IFRS) 16 – Обязательства по аренде при продаже с обратной арендой

В сентябре 2022 года Совет по МСФО опубликовал поправку «Обязательства по аренде при продаже с обратной арендой» к МСФО (IFRS) 16. Поправка к МСФО (IFRS) 16 определяет требования последующей оценки активов и обязательств по операциям продажи с обратной арендой, согласно которым продавец-арендатор оценивает обязательство по аренде, возникающее из обратной аренды таким образом, чтобы это не приводило к признанию какой-либо суммы прибыли или убытка, которые относятся к сохраненному продавцом-арендатором праву пользования.

(в миллионах тенге)

2 Основа подготовки отчётности (продолжение)

Стандарты, которые были выпущены, но ещё не вступили в силу (продолжение)

Поправки к МСФО (IFRS) 16 – Обязательства по аренде при продаже с обратной арендой (продолжение)

После даты совершения сделки продажи с обратной арендой продавец-арендатор применяет пункты 29-35 МСФО (IFRS) 16 к активу в форме права пользования и пункты 36-46 МСФО (IFRS) 16 к обязательству по аренде, возникающим в результате обратной аренды. При применении пунктов 36-46 продавец-арендатор определяет «арендные платежи» или «пересмотренные арендные платежи» таким образом, что продавец-арендатор не признает прибыли или убытка, относящегося к праву пользования продавца-арендатора. Применение этих требований не препятствует продавцу-арендатору признавать в составе прибыли или убытка любые выгоды или убытки, связанные с частичным или полным прекращением действия аренды, как того требует пункт 46(а) МСФО (IFRS) 16. Поправка не содержит конкретных требований к оценке обязательств по аренде, вытекающих из обратной аренды.

Первоначальная оценка обязательств по аренде, вытекающих из обратной аренды может привести к тому, что продавец-арендатор определит «арендные платежи», которые отличаются от общего определения арендных платежей в Приложении А к МСФО (IFRS) 16. Продавцу-арендатору необходимо разработать и применять учетную политику, которая приводит к информации, которая является актуальной и достоверной в соответствии с МСФО (IAS) 8.

Поправки к МСФО (IFRS) 16 применяются в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2024 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Продавец-арендатор применяет поправку ретроспективно в соответствии с МСФО (IAS) 8 для сделок купли-продажи с обратной арендой, которые заключены после даты первоначального применения стандарта (т.е. поправка не распространяется на сделки продажи и обратной аренды, заключенные до даты применения стандарта). Датой первого применения поправок является начало годового отчетного периода, в котором организация впервые применила МСФО (IFRS) 16.

Ожидается, что данные поправки не окажут существенного влияния на консолидированную финансовую отчётность Группы.

3 Существенные учётные суждения и оценки

Неопределённость оценок

Подготовка финансовой отчётности в соответствии с требованиями МСФО обязывает руководство делать суждения, расчётные оценки и допущения, влияющие на применение учётной политики и величину представленных в консолидированной финансовой отчётности 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 отчётном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают.

В процессе применения учётной политики Группы руководство использовало свои суждения и делало оценки при определении сумм, признанных в промежуточной сокращённой консолидированной финансовой отчётности. Ниже представлены наиболее существенные случаи использования суждений и оценок:

Справедливая стоимость финансовых инструментов

Если справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, отраженная в промежуточном сокращённом консолидированном отчёте о финансовом положении, не может быть определена на основании цен на активном рынке, она определяется с использованием различных моделей оценок, включающих математические модели. Исходные данные для таких моделей определяются на основании наблюдаемого рынка, если такое возможно; в противном случае, для определения справедливой стоимости необходимо применять суждение.

Оценка залогового обеспечения

Руководство Группы осуществляет мониторинг залогового обеспечения на регулярной основе. Руководство Группы использует суждения, основанные на опыте, или независимую оценку, чтобы скорректировать стоимость залогового обеспечения с учётом текущей ситуации на рынке.

(в миллионах тенге)

3 Существенные учётные суждения и оценки (продолжение)

Неопределённость оценок (продолжение)

Ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам

Оценка убытков согласно МСФО (IFRS) 9 по всем категориям финансовых активов требует применения суждения, в частности, при определении ОКУ и оценке значительного увеличения кредитного риска необходимо оценить величину и сроки возникновения будущих денежных потоков, и стоимость обеспечения. Такие расчётные оценки зависят от ряда факторов, изменения в которых могут привести к различным суммам оценочных резервов под ОКУ. Кроме того, крупномасштабные сбои в работе бизнеса могут привести к возникновению проблем с ликвидностью у некоторых организаций и потребителей. Расчёты ОКУ Группы являются результатом сложных моделей, включающих ряд базовых допущений относительно выбора переменных исходных данных и их взаимозависимостей.

К элементам моделей расчёта ОКУ, которые считаются суждениями и расчётными оценками, относятся следующие:

- система присвоения внутреннего кредитного рейтинга, используемая Группой для определения вероятности дефолта (PD);
- критерии, используемые Группой для оценки того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска, в результате чего оценочный резерв под ОКУ по финансовым активам должен оцениваться в сумме, равной ОКУ за весь срок, и качественная оценка;
- объединение финансовых активов в группы, когда ОКУ по ним оцениваются на групповой основе;
- разработка моделей расчёта ОКУ, включая различные формулы и выбор исходных данных;
- определение взаимосвязей между макроэкономическими сценариями и экономическими данными, например, курса доллара США, инфляции и индексом реальной заработной платы, а также влияние на показатели вероятности дефолта (PD), величину, подверженную риску дефолта (EAD) и уровень потерь при дефолте (LGD); и
- выбор прогнозных макроэкономических сценариев и их взвешивание с учётом вероятности для получения экономических исходных данных для моделей оценки ОКУ.

Прогнозная информация и множественные экономические сценарии

На 30 июня 2023 года Группа использует в своих моделях расчёта ОКУ следующую прогнозную информацию в качестве исходных экономических данных:

- Цена за баррель нефти;
- Уровень инфляции;
- Темпы роста ВВП;
- Ставка TONIA (Tenge OverNight Index Average);
- Курс доллара США к тенге;
- Индекс реальной заработной платы;
- Количество новых заражений COVID-19, в месяц

(в миллионах тенге)

3 Существенные учётные суждения и оценки (продолжение)**Неопределённость оценок (продолжение)***Прогнозная информация и множественные экономические сценарии (продолжение)*

Для получения прогнозной информации Группа использует данные из внешних источников (внешние рейтинговые агентства, государственные органы, например, НБРК и международные финансовые институты). Специалисты Направления стратегических рисков Группы определяют весовые коэффициенты, относимые на множественные сценарии. Диапазон прогнозных значений ключевых факторов, используемые в разрезе сегментов/подсегментов в зависимости от весов сценариев в расчете ОКУ по состоянию на 30 июня 2023 года представлены ниже:

<i>Ключевые факторы</i>	<i>Сценарий ОКУ</i>	<i>Присвоенная вероятность, %</i>	<i>Прогноз</i>
Цена за баррель нефти	Позитивный	16%	105,50
	Базовый	68%	87,18
	Негативный	16%	70,25
Уровень инфляции, %	Позитивный	16%	5,95%
	Базовый	68%	7,66%
	Негативный	16%	9,38%
Темпы роста ВВП, %	Позитивный	16%	1,05%
	Базовый	68%	1,04%
	Негативный	16%	1,03%
Ставка TONIA (Tenge OverNight Index Average)	Позитивный	16%	13,22%
	Базовый	68%	14,73%
	Негативный	16%	16,35%
Курс доллара США к тенге	Позитивный	16%	473,86
	Базовый	68%	511,21
	Негативный	16%	551,23
Индекс реальной заработной платы	Позитивный	16%	104,34
	Базовый	68%	102,07
	Негативный	16%	99,84
Количество новых заражений COVID-19, в месяц	Позитивный	16%	10
	Базовый	68%	17
	Негативный	16%	28

По состоянию на 30 июня 2023 года Группа обновила показатели ключевых макроэкономических факторов, используемых при расчете ОКУ. В результате внесенных изменений, оценочный резерв под ОКУ был увеличен на сумму 711 миллионов тенге.

Сумма оценочного резерва под ОКУ по кредитам клиентам, признанного в промежуточном сокращённом консолидированном отчёте о финансовом положении на 30 июня 2023 года, составила 87.510 миллионов тенге (31 декабря 2022 года: 65.066 миллионов тенге). Подробная информация представлена в *Примечании 13*.

(в миллионах тенге)

3. Существенные учётные суждения и оценки (продолжение)

Неопределённость оценок (продолжение)

Определении срока аренды в договорах с опционом на продление

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

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

Аренда – оценка ставки привлечения дополнительных заёмных средств

Группа не может легко определить процентную ставку, заложенную в договоре аренды, поэтому она использует ставку привлечения дополнительных заёмных средств для оценки обязательств по аренде. Ставка привлечения дополнительных заёмных средств – это ставка процента, по которой Группа могла бы привлечь на аналогичный срок и при аналогичном обеспечении заёмные средства, необходимые для получения актива со стоимостью, аналогичной стоимости актива в форме права пользования в аналогичных экономических условиях. Таким образом, ставка привлечения дополнительных заёмных средств отражает процент, который Группа «должна была бы заплатить», и его определение требует использования расчётных оценок, если наблюдаемые ставки отсутствуют (например, в случае дочерних организаций, которые сами по себе не участвуют в операциях финансирования) либо если наблюдаемые ставки необходимо корректировать для отражения условий аренды (например, если валюта договора аренды, заключенного дочерней организацией, отличается от её функциональной валюты).

Налогообложение

В настоящее время в Республике Казахстан действует единый Налоговый кодекс, который регулирует основные налоговые вопросы. Действующие налоги включают налог на добавленную стоимость, корпоративный подоходный налог, социальные и другие налоги. Зачастую исполнительные распоряжения по применению нормативно-правовых актов являются непонятными или вообще отсутствуют, и было установлено незначительное количество прецедентов. Нередко имеются различные мнения относительно юридической трактовки положений, как между ведомствами, так и внутри одного ведомства, что создаёт некоторую неопределённость и конфликтные ситуации. Налоговые декларации, а также другие сферы юридического регулирования (например, вопросы таможенного и валютного контроля), находятся под контролем нескольких ведомств, которые по закону имеют право налагать существенные штрафы, пени и неустойки. Подобная ситуация создаёт большую степень вероятности налоговых рисков в Казахстане, чем, например, в других странах с более развитыми системами налогового законодательства.

Руководство считает, что налоговая позиция Группы на 30 июня 2023 года и 31 декабря 2022 года соответствовала положениям налогового законодательства Республики Казахстан, которые регулируют его деятельность. Однако, остается риск того, что соответствующие органы могут занять иные позиции в отношении спорных налоговых вопросов.

(в миллионах тенге)

4 Чистый процентный доход

Чистый процентный доход представлен следующим образом:

	<i>За трехмесячный период, завершившийся 30 июня</i>		<i>За шестимесячный период, завершившийся 30 июня</i>	
	<i>2023 года (неаудировано)</i>	<i>2022 года (неаудировано)</i>	<i>2023 года (неаудировано)</i>	<i>2022 года (неаудировано)</i>
Процентная выручка, рассчитанная с использованием эффективной процентной ставки				
Кредиты, выданные клиентам	58.206	37.256	110.989	69.012
Долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСА	17.860	14.398	35.308	28.863
Средства в финансовых организациях	5.125	890	11.322	1.211
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	4.277	4.458	8.614	8.933
Дебиторская задолженность по договорам «обратное репо»	1.444	2.089	2.333	4.665
Прочие финансовые активы	344	82	645	340
	87.256	59.173	169.211	113.024
Прочая процентная выручка				
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	776	459	1.428	810
	88.032	59.632	170.639	113.834
Процентные расходы				
Текущие счета и депозиты клиентов	(28.893)	(17.937)	(56.897)	(33.841)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(7.709)	(7.806)	(15.214)	(15.450)
Средства банков и прочих финансовых организаций	(882)	(1.466)	(1.746)	(2.740)
Субординированный долг	(284)	(379)	(568)	(783)
Кредиторская задолженность по договорам «репо»	(4.377)	(3.493)	(8.545)	(4.372)
	(42.145)	(31.081)	(82.970)	(57.186)
Чистый процентный доход	45.887	28.551	87.669	56.648

В состав процентного дохода, рассчитанного с использованием эффективной процентной ставки, за шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2023 года, включены доходы в размере 4.581 миллион тенге, представляющие собой амортизацию дисконта по кредитам, выданным клиентам (за шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2022 года: 4.971 миллион тенге).

Процентные доходы полученные представлены следующим образом:

	<i>За шестимесячный период, завершившийся 30 июня</i>	
	<i>2023 года (неаудировано)</i>	<i>2022 года (неаудировано)</i>
Процентные доходы полученные		
Кредиты, выданные клиентам	105.761	67.484
Долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСА	36.150	38.582
Средства в финансовых организациях	11.322	1.211
Дебиторская задолженность по договорам «обратное репо»	2.333	4.665
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	1.428	810
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	1.013	830
	158.007	113.582

(в миллионах тенге)

4 Чистый процентный доход (продолжение)

Процентные расходы выплаченные представлены следующим образом:

	<i>За шестимесячный период, завершившийся 30 июня</i>	
	<i>2023 года</i>	<i>2022 года</i>
	<i>(неаудировано)</i>	<i>(неаудировано)</i>
Процентные расходы выплаченные		
Текущие счета и депозиты клиентов	(56.790)	(33.938)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(2.507)	(3.633)
Средства банков и прочих финансовых организаций	(1.815)	(2.240)
Кредиторская задолженность по договорам «репо»	(8.167)	(3.958)
Субординированный долг	(661)	(808)
	(69.940)	(44.577)

5 Комиссионные доходы и расходы

Комиссионные доходы представлены следующим образом:

	<i>За трехмесячный период, завершившийся 30 июня</i>		<i>За шестимесячный период, завершившийся 30 июня</i>	
	<i>2023 года</i>	<i>2022 года</i>	<i>2023 года</i>	<i>2022 года</i>
	<i>(неаудировано)</i>	<i>(неаудировано)</i>	<i>(неаудировано)</i>	<i>(неаудировано)</i>
Карточные операции	3.894	3.954	7.693	7.760
Расчётные операции	2.332	2.591	4.462	4.277
Кассовые операции	1.380	1.572	2.618	2.598
Комиссии по гарантиям и аккредитивам	919	630	1.646	1.139
Валютные операции и операции с ценными бумагами	119	75	252	142
Прочие	363	375	717	631
	9.007	9.197	17.388	16.547

Комиссионные расходы представлены следующим образом:

	<i>За трехмесячный период, завершившийся 30 июня</i>		<i>За шестимесячный период, завершившийся 30 июня</i>	
	<i>2023 года</i>	<i>2022 года</i>	<i>2023 года</i>	<i>2022 года</i>
	<i>(неаудировано)</i>	<i>(неаудировано)</i>	<i>(неаудировано)</i>	<i>(неаудировано)</i>
Ведение карточных счетов	(2.553)	(2.248)	(5.087)	(4.420)
Ведение ностро счетов	(229)	(185)	(455)	(299)
Расчётные операции	(154)	(114)	(318)	(223)
Обслуживание клиентских счетов финансовыми агентами	(54)	(27)	(82)	(55)
Валютные операции и операции с ценными бумагами	(37)	(28)	(64)	(62)
Прочее	(463)	(229)	(940)	(449)
	(3.490)	(2.831)	(6.946)	(5.508)

Выручка по договорам с клиентами, признанная в промежуточном сокращённом консолидированном отчёте о совокупном доходе за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2023 и 2022 годов, в основном, представляет собой комиссионные доходы в размере 17.388 миллионов тенге и 16.547 миллионов тенге, соответственно.

На 30 июня 2023 года и 31 декабря 2022 года в промежуточном сокращённом консолидированном отчёте о финансовом положении Группа признала активы по договору, связанные с договорами с клиентами, в размере 1.245 миллионов тенге и 1.708 миллионов тенге соответственно, в составе прочих активов.

Группа, как правило, взимает комиссионные до завершения операции, по которой они причитаются, или сразу после её завершения (в случае договоров, по которым обязанность к исполнению выполняется в определённый момент времени, например, расчётные операции).

Группа применяет упрощение практического характера, предусмотренное пунктом 121 МСФО (IFRS) 15, и не раскрывает информацию об оставшихся обязанностях к исполнению по договорам, первоначальный ожидаемый срок действия которых составляет не более одного года.

(в миллионах тенге)

6 Чистый доход по операциям с иностранной валютой

Чистый доход по операциям с иностранной валютой включает следующее:

	<i>За трехмесячный период, завершившийся 30 июня</i>		<i>За шестимесячный период, завершившийся 30 июня</i>	
	<i>2023 года (неаудировано)</i>	<i>2022 года (неаудировано)</i>	<i>2023 года (неаудировано)</i>	<i>2022 года (неаудировано)</i>
Дилинговые операции, нетто	8.267	17.772	17.354	24.672
Переоценка валютных статей, нетто	4	(474)	179	(1.160)
	8.271	17.298	17.533	23.512

7 Расходы по кредитным убыткам

Расходы по кредитным убыткам представлены следующим образом:

	<i>За трехмесячный период, завершившийся 30 июня</i>		<i>За шестимесячный период, завершившийся 30 июня</i>	
	<i>2023 года (неаудировано)</i>	<i>2022 года (неаудировано)</i>	<i>2023 года (неаудировано)</i>	<i>2022 года (неаудировано)</i>
Денежные средства и их эквиваленты	(4)	(30)	(1)	(30)
Средства в финансовых организациях	(3)	421	(122)	(76)
Кредиты клиентам (<i>Примечание 13</i>)	(10.427)	(3.171)	(21.658)	(10.818)
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	(1)	(40)	(21)	(30)
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСА	87	(2)	(201)	(8)
Прочие финансовые активы	(673)	(451)	(749)	48
Финансовые гарантии, аккредитивы и обязательства по предоставлению кредитов	–	1.065	–	(95)
	(11.021)	(2.208)	(22.752)	(11.009)

8 Общие и административные расходы

Общие и административные расходы включают в себя следующие позиции:

	<i>За трехмесячный период, завершившийся 30 июня</i>		<i>За шестимесячный период, завершившийся 30 июня</i>	
	<i>2023 года (неаудировано)</i>	<i>2022 года (неаудировано)</i>	<i>2023 года (неаудировано)</i>	<i>2022 года (неаудировано)</i>
Заработная плата и налоги по заработной плате	(10.493)	(10.919)	(20.280)	(19.988)
Износ и амортизация	(2.177)	(2.053)	(4.311)	(4.085)
Благотворительная и спонсорская деятельность	(1.917)	(522)	(2.663)	(558)
Ремонт и эксплуатация	(1.258)	(900)	(2.039)	(1.690)
Налоги, кроме корпоративного подоходного налога	(761)	(937)	(1.438)	(1.525)
Реклама и маркетинг	(745)	(359)	(1.206)	(715)
Содержание зданий	(517)	(393)	(1.047)	(836)
Охрана	(251)	(215)	(513)	(436)
Телекоммуникационные и информационные услуги	(184)	(157)	(351)	(329)
Услуги инкассации	(139)	(130)	(277)	(224)
Транспортные расходы	(130)	(117)	(268)	(239)
Командировочные расходы	(118)	(52)	(158)	(66)
Аренда	(87)	(79)	(165)	(168)
Прочие профессиональные услуги	(65)	(73)	(150)	(144)
Прочие	(310)	(102)	(635)	(309)
	(19.152)	(17.008)	(35.501)	(31.312)

(в миллионах тенге)

8 Общие и административные расходы (продолжение)

Общие и административные расходы представлены следующим образом:

	<i>За трехмесячный период, завершившийся 30 июня</i>		<i>За шестимесячный период, завершившийся 30 июня</i>	
	<i>2023 года</i>	<i>2022 года</i>	<i>2023 года</i>	<i>2022 года</i>
	<i>(неаудировано)</i>	<i>(неаудировано)</i>	<i>(неаудировано)</i>	<i>(неаудировано)</i>
Продажи и маркетинг	(6.762)	(9.049)	(13.160)	(16.933)
Разработка технологий и новых продуктов	(2.753)	(3.090)	(5.535)	(5.775)
Прочее	(9.637)	(4.869)	(16.806)	(8.604)
	(19.152)	(17.008)	(35.501)	(31.312)

9 Прочие доходы и расходы

Прочие доходы и расходы представлены следующим образом:

	<i>За трехмесячный период, завершившийся 30 июня</i>		<i>За шестимесячный период, завершившийся 30 июня</i>	
	<i>2023 года</i>	<i>2022 года</i>	<i>2023 года</i>	<i>2022 года</i>
	<i>(неаудировано)</i>	<i>(неаудировано)</i>	<i>(неаудировано)</i>	<i>(неаудировано)</i>
Прочие доходы				
Чистый доход от реализации изъятых заложенного обеспечения	1.518	360	1.789	250
Доход от операционной аренды	253	290	594	598
Чистый доход от государственных программ поддержки экономики	170	417	233	353
Прочее	270	679	884	952
	2.211	1.746	3.500	2.153
Прочие расходы				
Расходы по СМС-оповещению	(247)	(253)	(479)	(448)
Прочие расходы от небанковской деятельности	(151)	(184)	(295)	(408)
Прочее	(730)	(2.107)	(2.080)	(2.615)
	(1.128)	(2.544)	(2.854)	(3.471)

10 Расходы по корпоративному подоходному налогу

Расходы по корпоративному подоходному налогу представлены следующим образом:

	<i>За трехмесячный период, завершившийся 30 июня</i>		<i>За шестимесячный период, завершившийся 30 июня</i>	
	<i>2023 года</i>	<i>2022 года</i>	<i>2023 года</i>	<i>2022 года</i>
	<i>(неаудировано)</i>	<i>(неаудировано)</i>	<i>(неаудировано)</i>	<i>(неаудировано)</i>
Расходы по текущему корпоративному подоходному налогу	(775)	–	(788)	(6)
(Расходы)/экономия по отложенному корпоративному подоходному налогу – возникновение и уменьшение временных разниц	1.225	(3.001)	2.045	(4.690)
	450	(3.001)	1.257	(4.696)

По состоянию на 30 июня 2023 года, обязательства по отложенному корпоративному подоходному налогу составили 11.984 миллиона тенге (31 декабря 2022 года: 13.904 миллиона тенге).

(в миллионах тенге)

11 Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства включают в себя следующие позиции:

	<i>30 июня 2023 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2022 года</i>
Наличные средства	63.965	45.793
Средства на текущих счетах в НБРК с кредитным рейтингом ВВВ-	65.260	95.199
Средства на текущих счетах в других банках:		
- с кредитным рейтингом от А- до А+	44.641	69.860
- с кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	2.942	27.026
- с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	116	-
- с кредитным рейтингом ниже В+	38	175
- без присвоенного кредитного рейтинга	6.282	10.257
Срочные вклады в НБРК с кредитным рейтингом ВВВ- с договорным сроком погашения 90 дней или менее	189.191	161.600
Дебиторская задолженность по договорам «обратное репо» с договорным сроком погашения 90 дней и менее	87.153	48.062
Денежные средства и их эквиваленты до вычета резерва под ОКУ	459.588	457.972
Резерв под ОКУ	(11)	(10)
Денежные средства и их эквиваленты	459.577	457.962

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 2023 года остатки денежных средств в сумме 3.945 миллионов тенге, отнесены к Этапу 2.

По состоянию на 31 декабря 2022 года остатки денежных средств в сумме 9.844 миллиона тенге, отнесены к Этапу 2.

Остальные суммы денежных средств отнесены к Этапу 1.

По состоянию на 30 июня 2023 года Группа заключила договоры «обратное репо» на Казахстанской фондовой бирже. Предметом указанных договоров являются облигации Министерства финансов Республики Казахстан, КФУ, Евразийского банка развития и ноты НБРК справедливой стоимости которых по состоянию на 30 июня 2023 года составляет 87.522 миллиона тенге (31 декабря 2022 года: облигации Министерства финансов Республики Казахстан, КФУ, Евразийского банка развития и ноты НБРК справедливой стоимостью 48.027 миллионов тенге).

Требования к минимальным резервам

В соответствии с нормативными актами, выпущенными НБРК, минимальные резервные требования рассчитываются как процент от определённых обязательств банков второго уровня. Банки обязаны выполнять данные требования путем поддержания средней величины резервных активов (денежные средства в местной валюте и остатки на счетах в НБРК), равной или превышающей средние минимальные требования. По состоянию на 30 июня 2023 года минимальные резервные требования Группы составляют 44.511 миллионов тенге (31 декабря 2022 года: 41.731 миллион тенге).

Концентрация денежных средств и их эквивалентов

По состоянию на 30 июня 2023 года Группа имеет счета в одном банке, на долю которого приходится более 10% всех денежных средств и их эквивалентов (31 декабря 2022 года: один банк). Совокупный объём остатков средств на счетах указанного контрагента по состоянию на 30 июня 2023 года составляет 254.451 миллион тенге (31 декабря 2022 года: 256.799 миллионов тенге).

(в миллионах тенге)

12 Средства в финансовых организациях

Средства в финансовых организациях включают в себя следующие позиции:

	<i>30 июня 2023 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2022 года</i>
Текущие счета в НБРК с кредитным рейтингом ВВВ-, ограниченные в использовании	5.304	7.292
Депозиты в других банках:		
- без присвоенного кредитного рейтинга	636	647
Условные вклады и депозиты, предоставленные в качестве обеспечения:		
- с кредитным рейтингом от АА- до АА+	10.786	11.027
- с кредитным рейтингом от А- до А+	113	-
- с кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	258	116
- без присвоенного кредитного рейтинга	14.802	12.816
Средства в финансовых организациях до вычета резерва под ОКУ	31.899	31.898
Резерв под ОКУ	(959)	(852)
Средства в финансовых организациях	30.940	31.046

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 2023 года и 31 декабря 2022 года, все остатки средств в финансовых организациях отнесены к Этапу 1 для целей оценки ОКУ.

По состоянию на 30 июня 2023 года условные вклады и депозиты, предоставленные в качестве обеспечения, включают условные депозиты, ограниченные в использовании, по операциям с поставщиками услуг платежных операций на сумму 14.195 миллионов тенге (31 декабря 2022 года: 14.513 миллионов тенге).

По состоянию на 30 июня 2023 года Группа имеет средства в четырех финансовых организациях (31 декабря 2022 года: в четырех), на долю каждого из которых приходится более 10% от общей суммы средств в финансовых организациях. По состоянию на 30 июня 2023 года общая сумма средств в указанных финансовых организациях составляет 30.869 миллионов тенге (31 декабря 2022 года: 31.059 миллионов тенге).

(в миллионах тенге)

13 Кредиты, выданные клиентам (продолжение)**Качество индивидуально существенных кредитов**

В таблице далее представлена информация о качестве индивидуально существенных кредитов по состоянию на 30 июня 2023 года:

	<i>30 июня 2023 года</i> <i>(неаудировано)</i>			
	<i>Кредиты до вычета резерва под ОКУ</i>	<i>Резерв под ОКУ</i>	<i>Кредиты за вычетом резерва под ОКУ</i>	<i>Резерв под ОКУ по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под ОКУ, (%)</i>
Индивидуально существенные кредиты				
Кредиты в Этапе 1				
- непросроченные	477.506	(3.612)	473.894	0,76
- просроченные на срок менее 30 дней	900	(33)	867	3,67
	478.406	(3.645)	474.761	0,76
Кредиты в Этапах 2 и 3				
- непросроченные	14.276	(3)	14.273	0,02
- просроченные на срок менее 90 дней	878	-	878	0,00
- просроченные на срок от 90 до 360 дней	2.316	(318)	1.998	13,73
- просроченные на срок более 360 дней	789	(735)	54	93,16
Итого кредиты в Этапах 2 и 3	18.259	(1.056)	17.203	5,78
ПСКО	315	(49)	266	15,56
Итого индивидуально существенных кредитов	496.980	(4.750)	492.230	0,96

В таблице далее представлена информация о качестве индивидуально существенных кредитов по состоянию на 31 декабря 2022 года:

	<i>31 декабря 2022 года</i> <i>(аудировано)</i>			
	<i>Кредиты до вычета резерва под ОКУ</i>	<i>Резерв под ОКУ</i>	<i>Кредиты за вычетом резерва под ОКУ</i>	<i>Резерв под ОКУ по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под ОКУ, (%)</i>
Индивидуально существенные кредиты				
Кредиты в Этапе 1				
-непросроченные	489.947	(4.125)	485.822	0,84
	489.947	(4.125)	485.822	0,84
Кредиты в Этапах 2 и 3				
- непросроченные	21.951	(465)	21.486	2,12
- просроченные на срок более 360 дней	941	(568)	373	60,36
Кредиты в Этапах 2 и 3	22.892	(1.033)	21.859	4,51
ПСКО	328	(85)	243	25,91
Итого индивидуально существенных кредитов	513.167	(5.243)	507.924	1,02

(в миллионах тенге)

13 Кредиты, выданные клиентам (продолжение)**Качество индивидуально существенных кредитов (продолжение)***Анализ изменений резерва под ОКУ*

Анализ изменений резерва под ОКУ по индивидуально существенным кредитам в течение трехмесячного периода, завершившегося 30 июня 2023 года, представлен следующим образом:

<i>Индивидуально существенные кредиты</i>	<i>За трехмесячный период, завершившийся 30 июня 2023 года (неаудировано)</i>				
	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
ОКУ на 1 апреля 2023 года	(2.365)	(92)	(513)	(48)	(3.018)
Новые созданные или приобретённые активы	(874)	–	(1)	–	(875)
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	545	92	396	–	1.033
Переводы в Этап 1	3	(3)	–	–	–
Переводы в Этап 2	(3)	3	–	–	–
Переводы в Этап 3	–	–	–	–	–
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой и изменения исходных данных, использованных для оценки ОКУ в течение периода	(953)	(1)	(937)	(1)	(1.892)
Перевод между категориями существенности кредитов	(13)	(2)	–	–	(15)
Амортизация дисконта	–	–	(11)	–	(11)
Возмещение убытков	–	–	–	–	–
Списание	–	–	11	–	11
Влияние изменения валютных курсов	14	–	3	–	17
На 30 июня 2023 года	(3.646)	(3)	(1.052)	(49)	(4.750)

Анализ изменений резерва под ОКУ по индивидуально существенным кредитам в течение шестимесячного периода, завершившегося 30 июня 2023 года, представлен следующим образом:

<i>Индивидуально существенные кредиты</i>	<i>За шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2023 года (неаудировано)</i>				
	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
ОКУ на 1 января 2023 года	(4.125)	(371)	(662)	(85)	(5.243)
Новые созданные или приобретённые активы	(1.346)	(14)	(55)	–	(1.415)
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	2.455	479	396	–	3.330
Переводы в Этап 1	3	(3)	–	–	–
Переводы в Этап 2	(10)	10	–	–	–
Переводы в Этап 3	(54)	–	54	–	–
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой и изменения исходных данных, использованных для оценки ОКУ в течение периода	(3)	(24)	(701)	36	(692)
Перевод между категориями существенности кредитов	(584)	(80)	(88)	–	(752)
Амортизация дисконта	–	–	(16)	–	(16)
Возмещение убытков	–	–	–	–	–
Списание	–	–	16	–	16
Влияние изменения валютных курсов	18	–	4	–	22
На 30 июня 2023 года	(3.646)	(3)	(1.052)	(49)	(4.750)

(в миллионах тенге)

13 Кредиты, выданные клиентам (продолжение)**Качество индивидуально существенных кредитов (продолжение)***Анализ изменений резерва под ОКУ (продолжение)*

Анализ изменений резерва под ОКУ по индивидуально существенным кредитам в течение трехмесячного периода, завершившегося 30 июня 2022 года, представлен следующим образом:

<i>Индивидуально существенные кредиты</i>	<i>За трехмесячный период, завершившийся 30 июня 2022 года (неаудировано)</i>				
	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
ОКУ на 1 апреля 2022 года	(7.213)	(20)	(1.372)	(161)	(8.766)
Новые созданные или приобретенные активы	(369)	–	–	–	(369)
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	256	1	145	170	572
Переводы в Этап 1	(6)	6	–	–	–
Переводы в Этап 2	–	–	–	–	–
Переводы в Этап 3	–	–	–	–	–
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой и изменения исходных данных, использованных для оценки ОКУ в течение периода	4.706	13	(31)	138	4.826
Перевод между категориями существенности кредитов	(12)	–	(13)	–	(25)
Амортизация дисконта	–	–	(34)	–	(34)
Возмещение убытков	–	–	–	(170)	(170)
Списание	–	–	26	–	26
Влияние изменения валютных курсов	(135)	–	(55)	–	(190)
На 30 июня 2022 года	(2.773)	–	(1.334)	(23)	(4.130)

Анализ изменений в ОКУ по индивидуально существенным корпоративным кредитам в течение шестимесячного периода, завершившегося 30 июня 2022 года, представлен следующим образом:

<i>Индивидуально существенные кредиты</i>	<i>За шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2022 года (неаудировано)</i>				
	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
ОКУ на 1 января 2022 года	(2.335)	(36)	(1.459)	–	(3.830)
Новые созданные или приобретенные активы	(5.548)	–	–	–	(5.548)
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	1.059	2	238	170	1.469
Переводы в Этап 1	(25)	25	–	–	–
Переводы в Этап 2	–	–	–	–	–
Переводы в Этап 3	–	–	–	–	–
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой и изменения исходных данных, использованных для оценки ОКУ в течение периода	4.391	10	20	(23)	4.398
Перевод между категориями существенности кредитов	(15)	–	(13)	–	(28)
Амортизация дисконта	–	–	(72)	–	(72)
Возмещение убытков	–	–	–	(170)	(170)
Списание	–	–	64	–	64
Влияние изменения валютных курсов	(300)	(1)	(112)	–	(413)
На 30 июня 2022 года	(2.773)	–	(1.334)	(23)	(4.130)

(в миллионах тенге)

13 Кредиты, выданные клиентам (продолжение)**Качество индивидуально несущественных кредитов**

В таблице далее представлена информация о качестве индивидуально несущественных кредитов по состоянию на 30 июня 2023 года:

	<i>30 июня 2023 года (неаудировано)</i>			
	<i>Кредиты до вычета резерва под ОКУ</i>	<i>Резерв под ОКУ</i>	<i>Кредиты за вычетом резерва под ОКУ</i>	<i>Резерв под ОКУ по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под ОКУ, (%)</i>
Индивидуально несущественные корпоративные кредиты				
Непросроченные	238.201	(3.644)	234.557	1,53
Просроченные на срок менее 30 дней	2.876	(210)	2.666	7,30
Просроченные на срок 30 до 89 дней	1.222	(249)	973	20,38
Просроченные на срок 90 до 179 дней	1.303	(636)	667	48,81
Просроченные на срок 180 до 360 дней	1.767	(931)	836	52,69
Просроченные на срок более 360 дней	8.986	(6.151)	2.835	68,45
ПСКО	937	(11)	926	1,17
Итого индивидуально несущественных корпоративных кредитов	255.292	(11.832)	243.460	4,63
Ипотечные кредиты				
Непросроченные	16.218	(186)	16.032	1,15
Просроченные на срок менее 30 дней	480	(16)	464	3,33
Просроченные на срок 30 до 89 дней	140	(32)	108	22,86
Просроченные на срок 90 до 179 дней	88	(33)	55	37,50
Просроченные на срок 180 до 360 дней	82	(34)	48	41,46
Просроченные на срок более 360 дней	2.001	(1.497)	504	74,81
ПСКО	6.988	(624)	6.364	8,93
Итого ипотечных кредитов	25.997	(2.422)	23.575	9,32
Потребительские кредиты				
Непросроченные	384.918	(11.147)	373.771	2,90
Просроченные на срок менее 30 дней	14.746	(3.052)	11.694	20,70
Просроченные на срок 30 до 89 дней	8.696	(5.015)	3.681	57,67
Просроченные на срок 90 до 179 дней	9.024	(6.967)	2.057	77,21
Просроченные на срок 180 до 360 дней	12.442	(9.840)	2.602	79,09
Просроченные на срок более 360 дней	20.022	(16.988)	3.034	84,85
Итого потребительских кредитов	449.848	(53.009)	396.839	11,78

(в миллионах тенге)

13 Кредиты, выданные клиентам (продолжение)

Качество индивидуально несущественных кредитов (продолжение)

	<i>30 июня 2023 года (неаудировано)</i>			
	<i>Кредиты до вычета резерва под ОКУ</i>	<i>Резерв под ОКУ</i>	<i>Кредиты за вычетом резерва под ОКУ</i>	<i>Резерв под ОКУ по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под ОКУ, (%)</i>
Кредиты на приобретение автомобилей				
Непросроченные	12.768	(49)	12.719	0,38
Просроченные на срок менее 30 дней	45	(2)	43	4,44
Просроченные на срок 30 до 89 дней	–	–	–	0,00
Просроченные на срок 90 до 179 дней	4	(3)	1	75,00
Просроченные на срок 180 до 360 дней	–	–	–	0,00
Просроченные на срок более 360 дней	376	(138)	238	36,70
Итого кредитов на приобретение автомобилей	13.193	(192)	13.001	1,46
Кредитные карты				
Непросроченные	3.284	(306)	2.978	9,32
Просроченные на срок менее 30 дней	218	(61)	157	27,98
Просроченные на срок 30 до 89 дней	82	(56)	26	68,29
Просроченные на срок 90 до 179 дней	95	(81)	14	85,26
Просроченные на срок 180 до 360 дней	238	(211)	27	88,66
Просроченные на срок более 360 дней	665	(597)	68	89,77
Итого кредитных карт	4.582	(1.312)	3.270	28,63
Прочие кредиты, обеспеченные залогом				
Непросроченные	30.371	(294)	30.077	0,97
Просроченные на срок менее 30 дней	1.571	(59)	1.512	3,76
Просроченные на срок 30 до 89 дней	601	(49)	552	8,15
Просроченные на срок 90 до 179 дней	475	(96)	379	20,21
Просроченные на срок 180 до 360 дней	704	(128)	576	18,18
Просроченные на срок более 360 дней	13.715	(11.877)	1838	86,60
ПСКО	13.687	(1.490)	12.197	10,89
Итого прочих кредитов, обеспеченных залогом	61.124	(13.993)	47.131	22,89
Итого индивидуально несущественных кредитов	810.036	(82.760)	727.276	10,22

(в миллионах тенге)

13 Кредиты, выданные клиентам (продолжение)**Качество индивидуально несущественных кредитов (продолжение)**

В таблице далее представлена информация о качестве индивидуально несущественных кредитов по состоянию на 31 декабря 2022 года:

	<i>31 декабря 2022 года</i>			
	<i>Кредиты до вычета резерва под ОКУ</i>	<i>Резерв под ОКУ</i>	<i>Кредиты за вычетом резерва под ОКУ</i>	<i>Резерв под ОКУ по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под ОКУ, (%)</i>
Индивидуально несущественные корпоративные кредиты				
Непросроченные	218.420	(9.951)	208.469	4,56
Просроченные на срок менее 30 дней	2.285	(91)	2.194	3,98
Просроченные на срок от 30 до 89 дней	1.196	(97)	1.099	8,11
Просроченные на срок от 90 до 179 дней	2.278	(524)	1.754	23,00
Просроченные на срок от 180 до 360 дней	1.231	(217)	1.014	17,63
Просроченные на срок более 360 дней	8.797	(2.859)	5.938	32,50
ПСКО	968	(5)	963	0,52
Итого индивидуально несущественных корпоративных кредитов	235.175	(13.744)	221.431	5,84
Ипотечные кредиты				
Непросроченные	14.230	(38)	14.192	0,27
Просроченные на срок менее 30 дней	323	(8)	315	2,48
Просроченные на срок от 30 до 89 дней	78	(2)	76	2,56
Просроченные на срок от 90 до 179 дней	88	(3)	85	3,41
Просроченные на срок от 180 до 360 дней	84	(5)	79	5,95
Просроченные на срок более 360 дней	2.592	(502)	2.090	19,37
ПСКО	7.603	(524)	7.079	6,89
Итого ипотечных кредитов	24.998	(1.082)	23.916	4,33
Потребительские кредиты				
Непросроченные	335.399	(8.818)	326.581	2,63
Просроченные на срок менее 30 дней	9.031	(2.237)	6.794	24,77
Просроченные на срок от 30 до 89 дней	6.936	(3.982)	2.954	57,41
Просроченные на срок от 90 до 179 дней	6.555	(5.116)	1.439	78,05
Просроченные на срок от 180 до 360 дней	7.936	(6.377)	1.559	80,36
Просроченные на срок более 360 дней	12.992	(11.031)	1.961	84,91
Итого потребительских кредитов	378.849	(37.561)	341.288	9,91

(в миллионах тенге)

13 Кредиты, выданные клиентам (продолжение)

Качество индивидуально несущественных кредитов (продолжение)

	<i>31 декабря 2022 года</i>			
	<i>Кредиты до вычета резерва под ОКУ</i>	<i>Резерв под ОКУ</i>	<i>Кредиты за вычетом резерва под ОКУ</i>	<i>Резерв под ОКУ по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под ОКУ, (%)</i>
Кредиты на приобретение автомобилей				
Непросроченные	12.921	(1)	12.920	0,01
Просроченные на срок менее 30 дней	47	–	47	0,00
Просроченные на срок от 30 до 89 дней	16	–	16	0,00
Просроченные на срок от 90 до 179 дней	2	–	2	0,00
Просроченные на срок от 180 до 360 дней	1	–	1	0,00
Просроченные на срок более 360 дней	398	(143)	255	35,93
Итого кредитов на приобретение автомобилей	13.385	(144)	13.241	1,08
Кредитные карты				
Непросроченные	3.231	(368)	2.863	11,39
Просроченные на срок менее 30 дней	123	(44)	79	35,77
Просроченные на срок от 30 до 89 дней	118	(99)	19	83,90
Просроченные на срок от 90 до 179 дней	120	(99)	21	82,50
Просроченные на срок от 180 до 360 дней	201	(165)	36	82,09
Просроченные на срок более 360 дней	489	(401)	88	82,00
Итого кредитных карт	4.282	(1.176)	3.106	27,46
Прочие кредиты, обеспеченные залогом				
Непросроченные	35.206	(319)	34.887	0,91
Просроченные на срок менее 30 дней	1.768	(58)	1.710	3,28
Просроченные на срок от 30 до 89 дней	811	(47)	764	5,80
Просроченные на срок от 90 до 179 дней	615	(128)	487	20,81
Просроченные на срок от 180 до 360 дней	1.004	(216)	788	21,51
Просроченные на срок более 360 дней	14.812	(4.115)	10.697	27,78
ПКСО	14.536	(1.233)	13.303	8,48
Итого прочих кредитов, обеспеченных залогом	68.752	(6.116)	62.636	8,90
Итого индивидуально несущественных кредитов	725.441	(59.823)	665.618	8,25

(в миллионах тенге)

13 Кредиты, выданные клиентам (продолжение)**Качество индивидуально несущественных кредитов (продолжение)***Анализ изменений резерва под ОКУ*

Анализ изменений резерва по ОКУ по индивидуально несущественным корпоративным кредитам за трехмесячный период, завершившийся 30 июня 2023 года, представлен следующим образом:

<i>Индивидуально несущественные корпоративные кредиты</i>	<i>За трехмесячный период, завершившийся 30 июня 2023 года (неаудировано)</i>				
	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
ОКУ на 1 апреля 2023 года	(5.600)	(553)	(9.397)	(7)	(15.557)
Новые созданные или приобретённые активы	(512)	(9)	(124)	–	(645)
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	155	84	1.465	17	1.721
Переводы в Этап 1	157	(157)	–	–	–
Переводы в Этап 2	(529)	587	(58)	–	–
Переводы в Этап 3	(372)	(643)	1.015	–	–
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой и изменения исходных данных, использованных для оценки ОКУ в течение периода	4.362	425	(750)	(578)	3.459
Перевод между категориями существенности кредитов	13	2	–	–	15
Амортизация дисконта	–	–	(334)	–	(334)
Возмещение убытков	–	–	(1.371)	(14)	(1.385)
Списание	–	–	311	567	878
Влияние изменения валютных курсов	–	–	13	3	16
На 30 июня 2023 года	(2.326)	(264)	(9.230)	(12)	(11.832)

Анализ изменений резерва по ОКУ по индивидуально несущественным корпоративным кредитам за шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2022 года, представлен следующим образом:

<i>Индивидуально несущественные корпоративные кредиты</i>	<i>За шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2023 года (неаудировано)</i>				
	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
ОКУ на 1 января 2023 года	(9.258)	(161)	(4.320)	(5)	(13.744)
Новые созданные или приобретённые активы	(839)	(10)	(170)	–	(1.019)
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	711	265	2.090	43	3.109
Переводы в Этап 1	460	(460)	–	–	–
Переводы в Этап 2	(1000)	1.128	(128)	–	–
Переводы в Этап 3	(477)	(961)	1.438	–	–
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой и изменения исходных данных, использованных для оценки ОКУ в течение периода	7.484	(146)	(6.305)	(596)	437
Перевод между категориями существенности кредитов	584	80	88	–	752
Амортизация дисконта	–	–	(592)	–	(592)
Возмещение убытков	–	–	(1.931)	(27)	(1.958)
Списание	–	–	575	567	1.142
Влияние изменения валютных курсов	9	1	25	6	41
На 30 июня 2023 года	(2.326)	(264)	(9.230)	(12)	(11.832)

(в миллионах тенге)

13 Кредиты, выданные клиентам (продолжение)**Качество индивидуально несущественных кредитов (продолжение)***Анализ изменений резерва под ОКУ (продолжение)*

Анализ изменений резерва под ОКУ по индивидуально несущественным корпоративным кредитам в течение трехмесячного периода, завершившегося 30 июня 2022 года, представлен следующим образом:

<i>Индивидуально несущественные корпоративные кредиты</i>	<i>За трехмесячный период, завершившийся 30 июня 2022 года (неаудировано)</i>				
	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
ОКУ на 1 апреля 2022 года	(2.628)	(104)	(5.557)	(132)	(8.421)
Новые созданные или приобретённые активы	(1.273)	–	–	–	(1.273)
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	970	23	443	–	1.436
Переводы в Этап 1	(92)	46	46	–	–
Переводы в Этап 2	–	–	–	–	–
Переводы в Этап 3	34	52	(86)	–	–
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой и изменения исходных данных, использованных для оценки ОКУ в течение периода	272	(65)	(2.136)	(235)	(2.164)
Перевод между категориями существенности кредитов	12	–	13	–	25
Амортизация дисконта	–	–	(228)	–	(228)
Возмещение убытков	–	–	(443)	–	(443)
Списание	–	–	2.038	146	2.184
Влияние изменения валютных курсов	2	–	5	–	7
На 30 июня 2022 года	(2.703)	(48)	(5.905)	(221)	(8.877)

Анализ изменений резерва по ОКУ по индивидуально несущественным корпоративным кредитам за шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2022 года, представлен следующим образом:

<i>Индивидуально несущественные корпоративные кредиты</i>	<i>За шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2022 года (неаудировано)</i>				
	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
ОКУ на 1 января 2022 года	(2.602)	(10)	(4.900)	(117)	(7.629)
Новые созданные или приобретённые активы	(1.382)	–	(19)	–	(1.401)
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	1.888	30	3.170	–	5.088
Переводы в Этап 1	(94)	48	46	–	–
Переводы в Этап 2	3	(51)	48	–	–
Переводы в Этап 3	35	59	(94)	–	–
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой и изменения исходных данных, использованных для оценки ОКУ в течение периода	(544)	(124)	(4.145)	(250)	(5.063)
Перевод между категориями существенности кредитов	15	–	13	–	28
Амортизация дисконта	–	–	(405)	–	(405)
Возмещение убытков	–	–	(2.613)	–	(2.613)
Списание	–	–	3.035	146	3.181
Влияние изменения валютных курсов	(22)	–	(41)	–	(63)
На 30 июня 2022 года	(2.703)	(48)	(5.905)	(221)	(8.877)

(в миллионах тенге)

13 Кредиты, выданные клиентам (продолжение)**Качество индивидуально несущественных кредитов (продолжение)***Анализ изменений резерва под ОКУ (продолжение)*

Анализ изменений резерва под ОКУ по ипотечным кредитам за трехмесячный период, завершившийся 30 июня 2023 года, представлен следующим образом:

<i>Ипотечные кредиты</i>	<i>За трехмесячный период, завершившийся 30 июня 2023 года (неаудировано)</i>				
	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
ОКУ на 1 апреля 2023 года	(19)	(1)	(412)	(442)	(874)
Новые созданные или приобретённые активы	(14)	–	(263)	(5)	(282)
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	68	5	1.487	34	1.594
Переводы в Этап 1	1	(1)	–	–	–
Переводы в Этап 2	(20)	23	(3)	–	–
Переводы в Этап 3	(5)	(18)	23	–	–
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой и изменения исходных данных, использованных для оценки ОКУ в течение периода	(135)	(37)	(1.855)	265	(1.762)
Амортизация дисконта	–	–	(38)	–	(38)
Возмещение убытков	–	–	(1.226)	(33)	(1.259)
Списание	–	–	637	(444)	193
Влияние изменения валютных курсов	–	–	5	1	6
На 30 июня 2023 года	(124)	(29)	(1.645)	(624)	(2.422)

Анализ изменений резерва под ОКУ по ипотечным кредитам за шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2023 года, представлен следующим образом:

<i>Ипотечные кредиты</i>	<i>За шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2023 года (неаудировано)</i>				
	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
ОКУ на 1 января 2023 года	(21)	(2)	(535)	(524)	(1.082)
Новые созданные или приобретённые активы	(37)	–	(271)	(6)	(314)
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	73	6	1.612	70	1.761
Переводы в Этап 1	1	(1)	–	–	–
Переводы в Этап 2	(21)	24	(3)	–	–
Переводы в Этап 3	(5)	(18)	23	–	–
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой и изменения исходных данных, использованных для оценки ОКУ в течение периода	(114)	(38)	(1.824)	(296)	(2.272)
Амортизация дисконта	–	–	(57)	–	(57)
Возмещение убытков	–	–	(1.296)	(64)	(1.360)
Списание	–	–	701	194	895
Влияние изменения валютных курсов	–	–	5	2	7
На 30 июня 2023 года	(124)	(29)	(1.645)	(624)	(2.422)

(в миллионах тенге)

13 Кредиты, выданные клиентам (продолжение)**Качество индивидуально несущественных кредитов (продолжение)***Анализ изменений резерва под ОКУ (продолжение)*

Анализ изменений резерва под ОКУ по ипотечным кредитам за трехмесячный период, завершившийся 30 июня 2022 года, представлен следующим образом:

<i>Ипотечные кредиты</i>	<i>За трехмесячный период, завершившийся 30 июня 2022 года (неаудировано)</i>				
	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
ОКУ на 1 апреля 2022 года	(34)	(2)	(910)	(226)	(1.172)
Новые созданные или приобретённые активы	(1)	–	–	–	(1)
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	2	–	273	64	339
Переводы в Этап 1	(9)	2	7	–	–
Переводы в Этап 2	–	(1)	1	–	–
Переводы в Этап 3	–	–	–	–	–
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой и изменения исходных данных, использованных для оценки ОКУ в течение периода	25	1	53	(1.002)	(923)
Амортизация дисконта	–	–	(25)	–	(25)
Возмещение убытков	–	–	(204)	(64)	(268)
Списание	–	–	160	585	745
Влияние изменения валютных курсов	–	–	12	–	12
На 30 июня 2022 года	(17)	–	(633)	(643)	(1.293)

Анализ изменений резерва под ОКУ по ипотечным кредитам за шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2022 года, представлен следующим образом:

<i>Ипотечные кредиты</i>	<i>За шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2022 года (неаудировано)</i>				
	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
ОКУ на 1 января 2022 года	(36)	(6)	(1.469)	(575)	(2.086)
Новые созданные или приобретённые активы	(19)	–	–	–	(19)
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	4	1	593	88	686
Переводы в Этап 1	(11)	4	7	–	–
Переводы в Этап 2	3	(7)	4	–	–
Переводы в Этап 3	1	6	(7)	–	–
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой и изменения исходных данных, использованных для оценки ОКУ в течение периода	42	2	(28)	(661)	(645)
Амортизация дисконта	–	–	(60)	–	(60)
Возмещение убытков	–	–	(439)	(88)	(527)
Списание	–	–	778	593	1.371
Влияние изменения валютных курсов	(1)	–	(12)	–	(13)
На 30 июня 2022 года	(17)	–	(633)	(643)	(1.293)

(в миллионах тенге)

13 Кредиты, выданные клиентам (продолжение)**Качество индивидуально несущественных кредитов (продолжение)***Анализ изменений резерва под ОКУ (продолжение)*

Анализ изменений резерва под ОКУ по потребительским кредитам за трехмесячный период, завершившийся 30 июня 2023 года, представлен следующим образом:

<i>Потребительские кредиты</i>	<i>За трехмесячный период, завершившийся 30 июня 2023 года (неаудировано)</i>				
	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
ОКУ на 1 апреля 2023 года	(10.857)	(4.787)	(29.525)	–	(45.169)
Новые созданные или приобретённые активы	(1.679)	(9)	(39)	–	(1.727)
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	2.650	779	567	4	4.000
Переводы в Этап 1	539	(537)	(2)	–	–
Переводы в Этап 2	(5.720)	6.088	(368)	–	–
Переводы в Этап 3	2.811	(8.111)	5.300	–	–
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой и изменения исходных данных, использованных для оценки ОКУ в течение периода	792	1.041	(10.868)	(4)	(9.039)
Амортизация дисконта	–	–	(2.130)	–	(2.130)
Возмещение убытков	–	–	(30)	–	(30)
Списание	–	–	1.086	–	1.086
Влияние изменения валютных курсов	–	–	–	–	–
На 30 июня 2023 года	(11.464)	(5.536)	(36.009)	–	(53.009)

Анализ изменений резерва под ОКУ по потребительским кредитам за шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2023 года, представлен следующим образом:

<i>Потребительские кредиты</i>	<i>За шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2023 года (неаудировано)</i>				
	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
ОКУ на 1 января 2023 года	(8.050)	(6.014)	(23.497)	–	(37.561)
Новые созданные или приобретённые активы	(3.179)	(15)	(83)	–	(3.277)
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	6.433	975	656	5	8.069
Переводы в Этап 1	2.202	(2.187)	(15)	–	–
Переводы в Этап 2	(11.040)	11.777	(737)	–	–
Переводы в Этап 3	2.367	(3.963)	1.596	–	–
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой и изменения исходных данных, использованных для оценки ОКУ в течение периода	(197)	(6.109)	(12.845)	(5)	(19.156)
Амортизация дисконта	–	–	(3.792)	–	(3.792)
Возмещение убытков	–	–	(47)	–	(47)
Списание	–	–	2.755	–	2.755
Влияние изменения валютных курсов	–	–	–	–	–
На 30 июня 2023 года	(11.464)	(5.536)	(36.009)	–	(53.009)

(в миллионах тенге)

13 Кредиты, выданные клиентам (продолжение)**Качество индивидуально несущественных кредитов (продолжение)***Анализ изменений резерва под ОКУ (продолжение)*

Анализ изменений резерва под ОКУ по потребительским кредитам за трехмесячный период, завершившийся 30 июня 2022 года, представлен следующим образом:

<i>Потребительские кредиты</i>	<i>За трехмесячный период, завершившийся 30 июня 2022 года (неаудировано)</i>				
	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
ОКУ на 1 апреля 2022 года	(9.119)	(2.712)	(12.132)	–	(23.963)
Новые созданные или приобретенные активы	(4.158)	–	–	–	(4.158)
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	1.572	152	260	–	1.984
Переводы в Этап 1	(888)	642	246	–	–
Переводы в Этап 2	310	(353)	43	–	–
Переводы в Этап 3	324	1.745	(2.069)	–	–
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой и изменения исходных данных, использованных для оценки ОКУ в течение периода	426	(2.593)	(1.240)	–	(3.407)
Амортизация дисконта	–	–	(1.004)	–	(1.004)
Возмещение убытков	–	–	(33)	–	(33)
Списание	–	–	1.029	–	1.029
Влияние изменения валютных курсов	–	–	–	–	–
На 30 июня 2022 года	(11.533)	(3.119)	(14.900)	–	(29.552)

Анализ изменений резерва под ОКУ по потребительским кредитам за шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2022 года, представлен следующим образом:

<i>Потребительские кредиты</i>	<i>За шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2022 года (неаудировано)</i>				
	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
ОКУ на 1 января 2022 года	(6.993)	(2.251)	(9.650)	–	(18.894)
Новые созданные или приобретенные активы	(6.010)	–	(2)	–	(6.012)
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	2.635	321	464	–	3.420
Переводы в Этап 1	(2.229)	1.965	264	–	–
Переводы в Этап 2	1.466	(2.086)	620	–	–
Переводы в Этап 3	371	4.863	(5.234)	–	–
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой и изменения исходных данных, использованных для оценки ОКУ в течение периода	(773)	(5.931)	(1.357)	–	(8.061)
Амортизация дисконта	–	–	(1.810)	–	(1.810)
Возмещение убытков	–	–	(65)	–	(65)
Списание	–	–	1.871	–	1.871
Влияние изменения валютных курсов	–	–	(1)	–	(1)
На 30 июня 2022 года	(11.533)	(3.119)	(14.900)	–	(29.552)

(в миллионах тенге)

13 Кредиты, выданные клиентам (продолжение)**Качество индивидуально несущественных кредитов (продолжение)***Анализ изменений резерва под ОКУ (продолжение)*

Анализ изменений резерва под ОКУ по кредитам на приобретение автомобилей за трехмесячный период, завершившийся 30 июня 2023 года, представлен следующим образом:

<i>Кредиты на приобретение автомобилей</i>	<i>За трехмесячный период, завершившийся 30 июня 2023 года (неаудировано)</i>				
	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
ОКУ на 1 апреля 2023 года	(1)	–	(92)	–	(93)
Новые созданные или приобретённые активы	–	–	–	–	–
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	–	–	30	–	30
Переводы в Этап 3	(3)	(3)	6	–	–
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой и изменения исходных данных, использованных для оценки ОКУ в течение периода	(35)	3	(94)	–	(126)
Амортизация дисконта	–	–	(4)	–	(4)
Возмещение убытков	–	–	(26)	–	(26)
Списание	–	–	27	–	27
Влияние изменения валютных курсов	–	–	–	–	–
На 30 июня 2023 года	(39)	–	(153)	–	(192)

Анализ изменений резерва под ОКУ по кредитам на приобретение автомобилей за шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2023 года, представлен следующим образом:

<i>Кредиты на приобретение автомобилей</i>	<i>За шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2023 года (неаудировано)</i>				
	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
ОКУ на 1 января 2023 года	(1)	–	(143)	–	(144)
Новые созданные или приобретённые активы	–	–	–	–	–
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	–	2	69	–	71
Переводы в Этап 3	(4)	(4)	8	–	–
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой и изменения исходных данных, использованных для оценки ОКУ в течение периода	(34)	2	(69)	–	(101)
Амортизация дисконта	–	–	(9)	–	(9)
Возмещение убытков	–	–	(49)	–	(49)
Списание	–	–	40	–	40
Влияние изменения валютных курсов	–	–	–	–	–
На 30 июня 2023 года	(39)	–	(153)	–	(192)

(в миллионах тенге)

13 Кредиты, выданные клиентам (продолжение)**Качество индивидуально несущественных кредитов (продолжение)***Анализ изменений резерва под ОКУ (продолжение)*

Анализ изменений резерва под ОКУ по кредитам на приобретение автомобилей за трехмесячный период, завершившийся 30 июня 2022 года, представлен следующим образом:

<i>Кредиты на приобретение автомобилей</i>	<i>За трехмесячный период, завершившийся 30 июня 2022 года (неаудировано)</i>				
	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
ОКУ на 1 апреля 2022 года	–	–	(74)	–	(74)
Новые созданные или приобретённые активы	(1)	–	–	–	(1)
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	–	–	239	–	239
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой и изменения исходных данных, использованных для оценки ОКУ в течение периода	(1)	–	(61)	–	(62)
Амортизация дисконта	–	–	(3)	–	(3)
Возмещение убытков	–	–	(202)	–	(202)
Списание	–	–	21	–	21
Влияние изменения валютных курсов	–	–	–	–	–
На 30 июня 2022 года	(2)	–	(80)	–	(82)

Анализ изменений резерва под ОКУ по кредитам на приобретение автомобилей за шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2022 года, представлен следующим образом:

<i>Кредиты на приобретение автомобилей</i>	<i>За шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2022 года (неаудировано)</i>				
	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
ОКУ на 1 января 2022 года	–	–	(47)	–	(47)
Новые созданные или приобретённые активы	(1)	–	–	–	(1)
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	–	–	240	–	240
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой и изменения исходных данных, использованных для оценки ОКУ в течение периода	(1)	–	(51)	–	(52)
Амортизация дисконта	–	–	(5)	–	(5)
Возмещение убытков	–	–	(239)	–	(239)
Списание	–	–	25	–	25
Влияние изменения валютных курсов	–	–	(3)	–	(3)
На 30 июня 2022 года	(2)	–	(80)	–	(82)

(в миллионах тенге)

13 Кредиты, выданные клиентам (продолжение)**Качество индивидуально несущественных кредитов (продолжение)***Анализ изменений резерва под ОКУ (продолжение)*

Анализ изменений резерва под ОКУ по кредитам по кредитным картам за трехмесячный период, завершившийся 30 июня 2023 года, представлен следующим образом:

<i>Кредитные карты</i>	<i>За трехмесячный период, завершившийся 30 июня 2023 года (неаудировано)</i>				
	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
ОКУ на 1 апреля 2023 года	(296)	(54)	(797)	–	(1.147)
Новые созданные или приобретённые активы	(10)	(1)	–	–	(11)
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	–	–	2	–	2
Переводы в Этап 1	6	(6)	–	–	–
Переводы в Этап 2	(133)	136	(3)	–	–
Переводы в Этап 3	(6)	(80)	86	–	–
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой и изменения исходных данных, использованных для оценки ОКУ в течение периода	153	(109)	(504)	–	(460)
Амортизация дисконта	–	–	(6)	–	(6)
Возмещение убытков	–	–	(2)	–	(2)
Списание	–	–	310	–	310
Влияние изменения валютных курсов	–	–	2	–	2
На 30 июня 2023 года	(286)	(114)	(912)	–	(1.312)

Анализ изменений резерва под ОКУ по кредитам по кредитным картам за шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2023 года, представлен следующим образом:

<i>Кредитные карты</i>	<i>За шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2023 года (неаудировано)</i>				
	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
ОКУ на 1 января 2023 года	(345)	(157)	(674)	–	(1.176)
Новые созданные или приобретённые активы	(28)	(1)	(1)	–	(30)
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	–	–	3	–	3
Переводы в Этап 1	52	(51)	(1)	–	–
Переводы в Этап 2	(278)	282	(4)	–	–
Переводы в Этап 3	(8)	(234)	242	–	–
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой и изменения исходных данных, использованных для оценки ОКУ в течение периода	320	47	(936)	–	(569)
Амортизация дисконта	–	–	(12)	–	(12)
Возмещение убытков	–	–	(3)	–	(3)
Списание	–	–	471	–	471
Влияние изменения валютных курсов	1	–	3	–	4
На 30 июня 2023 года	(286)	(114)	(912)	–	(1.312)

(в миллионах тенге)

13 Кредиты, выданные клиентам (продолжение)**Качество индивидуально несущественных кредитов (продолжение)***Анализ изменений резерва под ОКУ (продолжение)*

Анализ изменений резерва под ОКУ по кредитам по кредитным картам за трехмесячный период, завершившийся 30 июня 2022 года, представлен следующим образом:

<i>Кредитные карты</i>	<i>За трехмесячный период, завершившийся 30 июня 2022 года (неаудировано)</i>				
	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
ОКУ на 1 апреля 2022 года	(502)	(103)	(598)	–	(1.203)
Новые созданные или приобретённые активы	(1.497)	–	–	–	(1.497)
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	1.073	14	24	–	1.111
Переводы в Этап 1	(23)	12	11	–	–
Переводы в Этап 2	11	(14)	3	–	–
Переводы в Этап 3	15	75	(90)	–	–
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой и изменения исходных данных, использованных для оценки ОКУ в течение периода	(18)	(88)	52	–	(54)
Амортизация дисконта	–	–	(8)	–	(8)
Возмещение убытков	–	–	(1)	–	(1)
Списание	–	–	29	–	29
Влияние изменения валютных курсов	(3)	–	(3)	–	(6)
На 30 июня 2022 года	(944)	(104)	(581)	–	(1.629)

Анализ изменений резерва под ОКУ по кредитам по кредитным картам за шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2022 года, представлен следующим образом:

<i>Кредитные карты</i>	<i>За шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2022 года (неаудировано)</i>				
	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
ОКУ на 1 января 2022 года	(647)	(90)	(505)	–	(1.242)
Новые созданные или приобретённые активы	(1.693)	(4)	(12)	–	(1.709)
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	1.838	14	45	–	1.897
Переводы в Этап 1	(97)	77	20	–	–
Переводы в Этап 2	73	(116)	43	–	–
Переводы в Этап 3	24	195	(219)	–	–
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой и изменения исходных данных, использованных для оценки ОКУ в течение периода	(433)	(179)	31	–	(581)
Амортизация дисконта	–	–	(16)	–	(16)
Возмещение убытков	–	–	(2)	–	(2)
Списание	–	–	41	–	41
Влияние изменения валютных курсов	(9)	(1)	(7)	–	(17)
На 30 июня 2022 года	(944)	(104)	(581)	–	(1.629)

(в миллионах тенге)

13 Кредиты, выданные клиентам (продолжение)**Качество индивидуально несущественных кредитов (продолжение)***Анализ изменений резерва под ОКУ (продолжение)*

Анализ изменений резерва под ОКУ по прочим кредитам, обеспеченным залогом, за трехмесячный период, завершившийся 30 июня 2023 года, представлен следующим образом:

<i>Прочие кредиты, обеспеченные залогом</i>	<i>За трехмесячный период, завершившийся 30 июня 2023 года (неаудировано)</i>				
	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
ОКУ на 1 апреля 2023 года	(5.998)	(76)	(3.739)	(724)	(10.537)
Новые созданные или приобретённые активы	(24)	–	(4)	(196)	(224)
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	70	2	1.059	32	1.163
Переводы в Этап 1	21	(21)	–	–	–
Переводы в Этап 2	(74)	79	(5)	–	–
Переводы в Этап 3	–	(59)	59	–	–
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой и изменения исходных данных, использованных для оценки ОКУ в течение периода	(1.789)	20	(2.610)	(2.007)	(6.386)
Амортизация дисконта	–	–	(198)	–	(198)
Возмещение убытков	–	–	(980)	(31)	(1.011)
Списание	–	–	1.738	1.427	3.165
Влияние изменения валютных курсов	19	–	7	9	35
На 30 июня 2023 года	(7.775)	(55)	(4.673)	(1.490)	(13.993)

Анализ изменений резерва под ОКУ по прочим кредитам, обеспеченным залогом, за шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2023 года, представлен следующим образом:

<i>Прочие кредиты, обеспеченные залогом</i>	<i>За шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2023 года (неаудировано)</i>				
	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
ОКУ на 1 января 2023 года	(241)	(96)	(4.546)	(1.233)	(6.116)
Новые созданные или приобретённые активы	(68)	–	(109)	(289)	(466)
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	211	6	1.891	193	2.301
Переводы в Этап 1	64	(64)	–	–	–
Переводы в Этап 2	(141)	156	(15)	–	–
Переводы в Этап 3	(5)	(125)	130	–	–
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой и изменения исходных данных, использованных для оценки ОКУ в течение периода	(7.623)	68	(2.506)	(1.367)	(11.428)
Амортизация дисконта	–	–	(394)	–	(394)
Возмещение убытков	–	–	(1.579)	(97)	(1.676)
Списание	–	–	2.445	1.290	3.735
Влияние изменения валютных курсов	28	–	10	13	51
На 30 июня 2023 года	(7.775)	(55)	(4.673)	(1.490)	(13.993)

(в миллионах тенге)

13 Кредиты, выданные клиентам (продолжение)**Качество индивидуально несущественных кредитов (продолжение)***Анализ изменений резерва под ОКУ (продолжение)*

Анализ изменений резерва под ОКУ по прочим кредитам, обеспеченным залогом, за трехмесячный период, завершившийся 30 июня 2022 года, представлен следующим образом:

<i>Прочие кредиты, обеспеченные залогом</i>	<i>За трехмесячный период, завершившийся 30 июня 2022 года (неаудировано)</i>				
	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
ОКУ на 1 апреля 2022 года	(25)	(13)	(1.685)	(514)	(2.237)
Новые созданные или приобретённые активы	(2)	–	–	–	(2)
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	4	2	1.057	111	1.174
Переводы в Этап 1	(11)	4	7	–	–
Переводы в Этап 2	–	–	–	–	–
Переводы в Этап 3	–	2	(2)	–	–
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой и изменения исходных данных, использованных для оценки ОКУ в течение периода	(9)	(6)	14	(940)	(941)
Амортизация дисконта	–	–	(75)	–	(75)
Возмещение убытков	–	–	(871)	(111)	(982)
Списание	–	–	63	550	613
Влияние изменения валютных курсов	–	–	21	–	21
На 30 июня 2022 года	(43)	(11)	(1.471)	(904)	(2.429)

Анализ изменений резерва под ОКУ по прочим кредитам, обеспеченным залогом, за шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2022 года, представлен следующим образом:

<i>Прочие кредиты, обеспеченные залогом</i>	<i>За шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2022 года (неаудировано)</i>				
	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
ОКУ на 1 января 2022 года	(38)	(11)	(3.721)	(693)	(4.463)
Новые созданные или приобретённые активы	(30)	–	(5)	–	(35)
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	8	4	1.536	151	1.699
Переводы в Этап 1	(16)	9	7	–	–
Переводы в Этап 2	2	(16)	14	–	–
Переводы в Этап 3	1	12	(13)	–	–
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой и изменения исходных данных, использованных для оценки ОКУ в течение периода	30	(9)	158	(767)	(588)
Амортизация дисконта	–	–	(177)	–	(177)
Возмещение убытков	–	–	(1.251)	(151)	(1.402)
Списание	–	–	2.009	556	2.565
Влияние изменения валютных курсов	–	–	(28)	–	(28)
На 30 июня 2022 года	(43)	(11)	(1.471)	(904)	(2.429)

(в миллионах тенге)

13 Кредиты, выданные клиентам (продолжение)**Качество индивидуально несущественных кредитов (продолжение)**

За шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2023 года и шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2022 года в рамках государственной программы рефинансирования ипотечных и жилищных кредитов клиентам Группа модифицировала договорные условия и произвела прощение кредитов социально-уязвимым слоям населения. В результате модификации, приводящей к прекращению признания, а также прощения кредитов выданных клиентам, Группа признала убыток от прекращения признания в размере 3.049 миллионов тенге (за шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2022 года: 1.500 миллионов тенге).

Модифицированные и реструктурированные кредиты

Группа прекращает признание финансового актива, например, кредита, предоставленного клиенту, если условия договора пересматриваются таким образом, что, по сути, он становится новым кредитом, а разница признается в качестве прибыли или убытка от прекращения признания до того, как признан убыток от обесценения. При первоначальном признании кредиты относятся к Этапу 1 для целей оценки ОКУ, кроме случаев, когда созданный кредит считается ПСКО активом.

Если модификация не приводит к значительному изменению денежных потоков, модификация не приводит к прекращению признания. На основе изменения денежных потоков, дисконтированных по первоначальной эффективной процентной ставке, Группа признает прибыль или убыток от модификации до того, как признан убыток от обесценения.

Ниже представлена информация о кредитах, выданных клиентам, которым в течение 2020-2021 годов была предоставлена отсрочка выплаты основного долга и вознаграждения в связи с последствиями пандемии COVID-19, по состоянию на 30 июня 2023 года и 31 декабря 2022 года.

	30 июня 2023 года <i>(неаудировано)</i>				
	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
Индивидуально существенные кредиты	3.563	878	12.885	–	17.326
Индивидуально несущественные					
корпоративные кредиты	9.130	248	2.960	138	12.476
Ипотечные кредиты	2.021	63	315	1.115	3.514
Потребительские кредиты	3.551	149	3.895	–	7.595
Кредиты на приобретение автомобилей	15	–	–	–	15
Кредитные карты	–	–	18	–	18
Прочие кредиты, обеспеченные залогом	8.182	182	2.600	1.842	12.806
Кредиты клиентам до вычета резерва под ОКУ	26.462	1.520	22.673	3.095	53.750
	31 декабря 2022 года				
	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
Индивидуально существенные кредиты	2.622	2.691	14.169	–	19.482
Индивидуально несущественные					
корпоративные кредиты	12.341	885	3.210	207	16.643
Ипотечные кредиты	2.348	48	349	1.238	3.983
Потребительские кредиты	5.547	591	3.740	–	9.878
Кредиты на приобретение автомобилей	20	–	–	–	20
Кредитные карты	1	1	18	–	20
Прочие кредиты, обеспеченные залогом	10.450	406	2.870	1.974	15.700
Кредиты клиентам до вычета резерва под ОКУ	33.329	4.622	24.356	3.419	65.726

По состоянию на 30 июня 2023 года, доля непросроченных кредитов Этапа 3 и ПСКО, выданных клиентам, получившим отсрочку платежей в связи с пандемией COVID-19, составляет 63,19% (на 31 декабря 2022 года: 62,58%).

(в миллионах тенге)

13 Кредиты, выданные клиентам (продолжение)

Обеспечение и другие механизмы повышения качества кредитов

Индивидуально существенные корпоративные кредиты подлежат оценке и тестированию на предмет обеспечения на индивидуальной основе. Общая кредитоспособность корпоративного клиента обычно бывает самым важным индикатором качества кредита, выданного ему. Тем не менее, обеспечение представляет собой дополнительные гарантии, и Группа, как правило, требует корпоративных заёмщиков от его предоставления.

Гарантии и поручительства, полученные от физических лиц, включая, акционеров заёмщиков, представленных предприятиями малого и среднего бизнеса, не учитываются при оценке обеспечения.

По отдельным ипотечным кредитам и прочим кредитам, выданным физическим лицам, Группа пересматривает оценочную стоимость обеспечения на дату выдачи кредита до его текущей стоимости с использованием автоматической переоценки на основе аналитических баз цен, построенных на актуальной информации о рынке недвижимости. Группа может также провести индивидуальную оценку обеспечения по состоянию на каждую отчётную дату.

Размер и вид обеспечения, предоставления которого требует Группа, зависит от оценки кредитного риска контрагента. Установлены принципы в отношении допустимости видов обеспечения и параметров оценки.

Ниже перечислены основные виды полученного обеспечения:

- при коммерческом кредитовании – залог недвижимости, запасов и дебиторской задолженности;
- при кредитовании физических лиц – залог жилья.

По состоянию на 30 июня 2023 года, кредиты за вычетом резерва под ОКУ, просроченные на срок более 90 дней, составляли 27.601 миллион тенге (31 декабря 2022 года: 39.472 миллиона тенге). На 30 июня 2023 года общая справедливая стоимость обеспечения, удерживаемого по таким кредитам, в размере, не превышающем валовую стоимость соответствующих кредитов, составляла 41.709 миллион тенге (31 декабря 2022 года: 42.860 миллионов тенге).

Изытое залоговое обеспечение

За шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2023 года, Группа получила недвижимость, балансовой стоимостью в сумме 653 миллиона тенге (шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2022 года: 802 миллиона тенге) путем получения контроля над обеспечением кредитов, выданных клиентам (*Примечание 15*). Политика Группы предполагает реализацию указанных активов в максимально короткие сроки.

Концентрация кредитов клиентам

По состоянию на 30 июня 2023 года концентрация кредитов, выданных Группой десяти крупнейшим независимым заёмщикам, составила 265.477 миллионов тенге или 20,31% от совокупного кредитного портфеля (31 декабря 2022 года: 315.382 миллиона тенге или 25,45% от совокупного кредитного портфеля). Резерв под ОКУ по этим кредитам составляет 1.547 миллионов тенге (31 декабря 2022 года: 2.690 миллионов тенге).

(в миллионах тенге)

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

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

	<i>30 июня 2023 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2022 года</i>
Кредиты, выданные розничным клиентам	554.744	490.266
Металлургия	165.800	191.137
Оптовая торговля	126.645	94.764
Услуги, предоставляемые малыми и средними предприятиями	79.814	67.489
Транспорт	32.195	78.601
Финансовые услуги	76.599	67.794
Розничные услуги	58.989	56.416
Операции с недвижимостью	48.902	48.528
Пищевая промышленность	35.254	35.681
Строительство	36.370	27.319
Сельское хозяйство	10.901	9.587
Текстильная промышленность	8.200	7.609
Почтовые услуги и услуги связи	5.692	8.254
Производство	7.806	6.593
Производство металлических изделий	5.347	3.801
Химическая промышленность	412	678
Машиностроение	89	155
Прочее	53.257	43.936
	1.307.016	1.238.608
Резерв под ОКУ	(87.510)	(65.066)
	1.219.506	1.173.542

Дебиторская задолженность по финансовой аренде

По состоянию на 30 июня 2023 года и 31 декабря 2022 года кредиты, выданные клиентам, включают дебиторскую задолженность по финансовой аренде в сумме 16.293 миллиона тенге и 10.469 миллионов тенге, соответственно.

	<i>30 июня 2023 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2022 года</i>
Минимальные арендные платежи к получению	20.928	14.527
Незаработанный финансовый доход	(4.291)	(3.602)
Чистые минимальные арендные платежи к получению	16.637	10.925
За вычетом оценочного резерва под ОКУ	(344)	(456)
Чистые инвестиции в финансовую аренду	16.293	10.469
Текущая часть минимальных арендных платежей	6.913	4.250
Текущая часть незаработанного финансового дохода	(777)	(574)
Текущая часть чистых минимальных арендных платежей к получению	6.136	3.676
Долгосрочная часть минимальных арендных платежей	14.015	10.277
Долгосрочная часть незаработанного финансового дохода	(3.514)	(3.028)
Долгосрочная часть чистых минимальных арендных платежей к получению	10.501	7.249
Чистые минимальные арендные платежи к получению	16.637	10.925

(в миллионах тенге)

13 Кредиты, выданные клиентам (продолжение)**Дебиторская задолженность по финансовой аренде (продолжение)**

Анализ дебиторской задолженности по финансовой аренде на 30 июня 2023 года и 31 декабря 2022 года представлен ниже:

<i>На 30 июня 2023 года</i>	<i>До 1 года</i>	<i>От 1 года до 2 лет</i>	<i>От 2 до 3 лет</i>	<i>От 3 до 4 лет</i>	<i>От 4 до 5 лет</i>	<i>Итого</i>
Минимальные арендные платежи к получению	6.913	8.885	4.177	875	78	20.928
Незаработанный финансовый доход	(777)	(1.891)	(1.256)	(332)	(35)	(4.291)
Чистые минимальные арендные платежи к получению	6.136	6.994	2.921	543	43	16.637

<i>На 31 декабря 2022 года</i>	<i>До 1 года</i>	<i>От 1 года до 2 лет</i>	<i>От 2 до 3 лет</i>	<i>От 3 до 4 лет</i>	<i>От 4 до 5 лет</i>	<i>Итого</i>
Минимальные арендные платежи к получению	4.250	6.586	3.037	574	80	14.527
Незаработанный финансовый доход	(574)	(1.662)	(1.072)	(253)	(41)	(3.602)
Чистые минимальные арендные платежи к получению	3.676	4.924	1.965	321	39	10.925

14 Инвестиционные ценные бумаги

Инвестиционные ценные бумаги, в том числе заложенные по договорам «репо», включают в себя следующие позиции:

	<i>30 июня 2023 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2022 года</i>
Долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости		
Государственные облигации		
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан с кредитным рейтингом ВВВ-	29.210	30.044
Облигации иностранных государств с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	910	932
Итого государственных облигаций	30.120	30.976
Корпоративные облигации		
С кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	180.440	177.938
С кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	87.692	84.414
Итого корпоративных облигаций	268.132	262.352
Облигации банков		
С кредитным рейтингом от В- до В+	–	4.711
Итого облигации банков	–	4.711
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости до резерва под ОКУ	298.252	298.039
Резерв под ОКУ	(204)	(187)
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	298.048	297.852

(в миллионах тенге)

14 Инвестиционные ценные бумаги (продолжение)

	<i>30 июня 2023 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2022 года</i>
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСА		
Государственные облигации		
Казначейские векселя Соединенных Штатов Америки с кредитным рейтингом AAA	4.626	293
Облигации Национального Банка Республики Казахстан с кредитным рейтингом ВВВ-	50.425	497
Казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан с кредитным рейтингом ВВВ-	551.175	532.466
Итого государственных облигаций	606.226	533.256
Корпоративные облигации		
С кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	109.012	125.596
С кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	21.520	11.985
С кредитным рейтингом от В- до В+	1.946	1.963
Итого корпоративных облигаций	132.478	139.544
Облигации банков		
С кредитным рейтингом от А- до А+	1.620	–
С кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	12.178	12.081
С кредитным рейтингом ниже В+	–	2.363
Без присвоенного кредитного рейтинга	247	186
Итого облигации банков	14.045	14.630
Инвестиции в долевые инструменты		
Корпоративные акции	–	5.292
Итого инвестиции в долевые инструменты	–	5.292
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСА	752.749	692.722

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 2023 года инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСА, представленные казначейскими облигациями Министерства финансов Республики Казахстан и КФУ, с общей справедливой стоимостью 129.650 миллионов тенге были переданы в качестве обеспечения по сделкам «репо», заключенным на КФБ.

По состоянию на 31 декабря 2022 года инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСА, представленные казначейскими облигациями Министерства финансов Республики Казахстан и КФУ, с общей справедливой стоимостью 68.128 миллионов тенге, были переданы в залог по сделкам «репо», заключенным на КФБ.

В 2018 и 2019 годах Группа приобрела облигации АО «НАК «Казатомпром», АО «Фонд национального благосостояния «Самрук-Казына» и АО «Казахстан темир жолы», классифицированные как инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости. По состоянию на 30 июня 2023 года общая балансовая стоимость данных облигаций составила 247.304 миллиона тенге (31 декабря 2022 года: 241.073 миллиона тенге).

Долговые ценные бумаги, выпущенные Группой, которыми владеет АО «ФНБ «Самрук-Казына» (Примечание 18), общей номинальной стоимостью 220.000 миллионов тенге, выступают в качестве обеспечения по обязательствам перед Группой по вышеуказанным облигациям.

(в миллионах тенге)

15 Прочие активы и прочие обязательства

Прочие активы включают:

	<i>30 июня 2023 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2022 года</i>
Дебиторская задолженность по договорам продажи заложенного имущества	9.981	12.653
Требования к получению по государственным программам поддержки отдельных слоев населения	1.996	2.875
Дебиторская задолженность по комиссионным доходам	1.245	1.708
Прочая дебиторская задолженность по банковской деятельности	2.350	2.862
	<u>15.572</u>	<u>20.098</u>
Резерв под ОКУ	(2.982)	(2.869)
Прочие финансовые активы	<u>12.590</u>	<u>17.229</u>
Изъятые заложенные обеспечение	21.337	30.593
Предоплата и прочая дебиторская задолженность	6.150	5.659
Предоплата по налогам, помимо корпоративного подоходного налога	1.542	2.078
Инвестиционная недвижимость	1.635	1.609
Запасы к реализации	745	1.236
Прочие запасы	723	776
Прочее	903	827
	<u>33.035</u>	<u>42.778</u>
Резерв под обесценение	(64)	(78)
Прочие нефинансовые активы	<u>32.971</u>	<u>42.700</u>
Итого прочих активов	<u>45.561</u>	<u>59.929</u>

В течение шестимесячного периода, завершившегося 30 июня 2023 года, общая расчётная стоимость залогов, права владения которыми перешли Группе, составила 653 миллиона тенге (шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2022 года: 802 миллиона тенге). Несмотря на то, что в настоящее время Группа активно проводит мероприятия по продаже изъятого заложенного обеспечения, большинство объектов не было реализовано в течение короткого периода времени. Руководство по-прежнему намерено продавать изъятое заложенное обеспечение.

Прочие обязательства включают:

	<i>30 июня 2023 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2022 года</i>
Начисленные расходы по вознаграждению работников	10.038	5.457
Доход будущих периодов от государственных программ поддержки экономики	3.009	3.811
Кредиторская задолженность по небанковской деятельности	2.182	2.065
Обязательства по договорам аренды	1.628	1.770
Обязательства по уплате обязательных взносов в КФГД	229	866
Резервы под ОКУ по обязательствам кредитного характера (Примечание 23)	1.130	546
Прочее	1.792	1.259
Прочие финансовые обязательства	<u>20.008</u>	<u>15.774</u>
Кредиторская задолженность по налогам, помимо корпоративного подоходного налога	3.268	2.628
Прочее	1.568	587
Прочие нефинансовые обязательства	<u>4.836</u>	<u>3.215</u>
Итого прочих обязательств	<u>24.844</u>	<u>18.989</u>

(в миллионах тенге)

16 Текущие счета и депозиты клиентов

Текущие счета и депозиты клиентов включают:

	<i>30 июня 2023 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2022 года</i>
Текущие счета и депозиты до востребования		
- Розничные клиенты	131.630	138.821
- Корпоративные клиенты	589.287	555.155
Срочные депозиты		
- Розничные клиенты	563.714	570.528
- Корпоративные клиенты	640.370	663.616
Гарантийные депозиты		
- Розничные клиенты	35.174	34.441
- Корпоративные клиенты	48.735	49.173
	2.008.910	2.011.734
Удерживаемые в качестве обеспечения по аккредитивам и гарантиям (Примечание 23)	(145)	(521)

Концентрация текущих счетов и депозитов клиентов

По состоянию на 30 июня 2023 года общая сумма остатков на счетах 10 крупнейших клиентов составила 268.810 миллионов тенге или 13,38% от общей суммы текущих счетов и депозитов клиентов (31 декабря 2022 года: 356.755 миллионов тенге или 17,73%).

На 30 июня 2023 года у Группы имеются обязательства по счетам и вкладам физических лиц и индивидуальных предпринимателей в сумме 316.504 миллиона тенге (31 декабря 2022 года: 287.838 миллионов тенге) с ограниченным страховым покрытием КФГД от имени Правительства Республики Казахстан.

В соответствии с Гражданским кодексом Республики Казахстан, Банк обязан выдать сумму вклада по первому требованию вкладчика. В случае выплаты срочного вклада по требованию вкладчика до истечения срока погашения, вознаграждение по вкладу не выплачивается или выплачивается по значительно меньшей процентной ставке, в зависимости от условий, оговоренных в договоре.

17 Средства банков и прочих финансовых организаций

Средства банков и прочих финансовых организаций включают:

	<i>30 июня 2023 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2022 года</i>
Кредиты от государственных организаций	53.401	53.035
Обязательства перед АО «Казахстанский фонд устойчивости»	13.052	13.716
Текущие счета и депозиты банков	11	–
	66.464	66.751

По состоянию на 30 июня 2023 года кредиты от государственных организаций включали кредиты, полученные от АО «Фонд развития предпринимательства «Даму», АО «Банк Развития Казахстана» и АО «Фонд развития промышленности» на сумму 34.535 миллионов тенге, 13.451 миллион тенге и 5.377 миллионов тенге, соответственно (31 декабря 2022 года: АО «Фонд развития предпринимательства «Даму», АО «Банк Развития Казахстана» на сумму 34.485 миллионов тенге, 13.321 миллион и 5.179 миллионов тенге, соответственно), в рамках государственной программы поддержки малого и среднего бизнеса банковским сектором, а также государственной программы льготного кредитования физических лиц на покупку легкового автотранспорта отечественного производителя. Кредиты выражены в тенге, имеют номинальные ставки вознаграждения от 1,00% до 9,00% годовых и сроки погашения в 2023–2052 годах. Кредит, полученный от АО «Фонд развития промышленности» в мае 2022 года, в размере 15.000 миллионов тенге был признан по справедливой стоимости по рыночной ставке, равной 14,12% годовых.

(в миллионах тенге)

17 Средства банков и прочих финансовых организаций (продолжение)

В течение шестимесячного периода, завершившегося 30 июня 2023 года, справедливая стоимость кредитов на покупку легкового автотранспорта, выданных по номинальной ставке 4,00% годовых, были признаны по справедливой стоимости с использованием рыночной ставки 24,00%–25,00% годовых. За шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2023 года Группа признала чистый доход от программы льготного автокредитования в размере 197 миллионов тенге в промежуточном сокращённом консолидированном отчёте о совокупном доходе.

По состоянию на 30 июня 2023 года обязательства перед АО «Казахстанский фонд устойчивости» включают депозиты на сумму 10.432 миллиона тенге (31 декабря 2022 года: 11.225 миллионов тенге), привлечённые в рамках государственной программы рефинансирования ипотечных и жилищных кредитов клиентам. В 2020 году данная программа была изменена в части оказания дополнительной помощи ипотечным заемщикам, относящимся к категории социально-уязвимых слоев населения, а также односторонней конвертации валютных ипотечных жилищных займов в тенге. Депозиты выражены в тенге, имеют номинальные процентные ставки от 0,10% до 2,99% годовых и сроки погашения в 2038–2050 годах. Справедливая стоимость депозитов, привлечённых за шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2023 года, была определена Группой с использованием рыночной ставки 13,53% годовых. В течение шестимесячного периода, завершившегося 30 июня 2023 года справедливая стоимость ипотечных кредитов, признанных в результате существенной модификации, была определена Группой с использованием рыночной ставки от 20,00 до 24,00% годовых (за шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2022 года: от 19,72% до 19,77% годовых). За шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2023 года Группа признала чистый убыток от прекращения признания кредитов клиентам за вычетом расхода от первоначального признания и прекращения признания вкладов КФУ в сумме 1.676 миллионов тенге (за шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2022 года: 1.674 миллиона тенге).

18 Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают в себя следующие позиции:

	<i>Год погашения</i>	<i>Ставка купона</i>	<i>30 июня 2023 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2022 года</i>
Облигации в долларах США				
Облигации, выпущенные в 2022 году	2025	2,60%	14.308	13.040
			14.308	13.040
Облигации в тенге				
Облигации, выпущенные в 2018 году	2024	4,00%	198.771	186.659
Облигации, выпущенные в 2015 году	2025	10,13%	50.175	49.774
			248.946	236.433
			263.254	249.473

8 августа 2022 года Банк осуществил первый выпуск облигаций на Бирже МФЦА (AIX) в рамках облигационной программы лимитом до 200.000 тысяч долларов США и сроком погашения 8 августа 2025 года и ставкой 2,60% годовых. Общая сумма выпущенных облигаций составляет 100.000 тысяч долларов США. Номинал облигации составляет 100 тысяч долларов США. По состоянию на 30 июня 2023 года общая номинальная стоимость размещённых облигаций, выпущенных в рамках данной облигационной программы, составила 30.900 тысяч долларов США (эквивалент в тенге – 13.983 миллиона тенге). По состоянию на 31 декабря 2022 года общая номинальная стоимость размещённых облигаций, выпущенных в рамках данной облигационной программы, составила 27.900 тысяч долларов США (эквивалент в тенге – 12.908 миллионов тенге).

В июне 2022 года Банк погасил еврооблигации, выпущенные в 2010 году, общей номинальной стоимостью 35.880 тысяч долларов США (эквивалент в тенге на дату погашения – 16.687 миллионов тенге) со ставкой купона 14% годовых.

В сентябре 2018 года Банк выпустил долговые ценные бумаги общей номинальной стоимостью 220.000 миллионов тенге, со ставкой купона 4% годовых и сроком погашения в 2024 году. Ценные бумаги были приобретены АО «Фонд национального благосостояния «Самрук-Казына» в обмен на депозит в сумме 220.000 миллионов тенге, размещённый в Банке на аналогичных условиях

(в миллионах тенге)

19 Субординированный долг

По состоянию на 30 июня 2023 года и 31 декабря 2022 года субординированный долг включает субординированные выпущенные долговые ценные бумаги, выраженные в тенге, со сроком погашения в 2025-2031 годах и фиксированной ставкой купона 8% годовых. Купон выплачивается каждые полгода. В течение шести месяцев 2023 года Банк погасил субординированные выпущенные долговые ценные бумаги в сумме 2.313 миллионов тенге (в течение шести месяцев 2022 года – в сумме 3.148 миллионов тенге) в соответствии с договорными условиями.

20 Акционерный капитал

По состоянию на 30 июня 2023 года и 31 декабря 2022 года, количество разрешённых к выпуску, размещённых и находящихся в обращении простых акций, а также акционерный капитал представлены следующим образом:

	<i>30 июня 2023 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2022 года</i>
Простые акции		
Количество разрешённых к выпуску акций	150.003.000.000	150.003.000.000
Количество выпущенных акций	92.387.104.089	92.387.104.089
Количество выкупленных акций	(1.934.434.197)	(1.934.434.197)
Количество акций в обращении	90.452.669.892	90.452.669.892
Всего акционерного капитала, в миллионах тенге	329.350	329.350

В соответствии с решением акционеров от 2 мая 2023 года Банк объявил и выплатил дивиденды по простым акциям за год, закончившийся 31 декабря 2022 года, в размере 49.034 миллиона тенге. В течение шестимесячного периода, завершившегося 30 июня 2022 года, Банк не объявлял и не выплачивал дивиденды.

Резерв справедливой стоимости

Данный резерв отражает изменение справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по ССПСА.

Ниже представлено движение резерв справедливой стоимости:

	<i>2023 год</i>	<i>2022 год</i>
На 1 января	(23.886)	8.137
Чистое изменение справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	10.678	(30.578)
Величина изменения оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	214	8
Сумма, реклассифицированная в состав прибыли или убытка в результате прекращения признания долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(925)	(21)
Налог на прибыль, относящийся к компонентам прочего совокупного дохода	(125)	836
На 30 июня	(14.044)	(21.618)

(в миллионах тенге)

21 Прибыль на акцию

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

	<i>За трехмесячный период, завершившийся 30 июня</i>	
	<i>2023 года (неаудировано)</i>	<i>2022 года (неаудировано)</i>
Чистая прибыль, приходящаяся на акционеров Банка	30.174	29.090
Средневзвешенное количество простых акций	90.452.669.892	90.452.727.392
Базовая и разводнённая прибыль на простую акцию в тенге	0,33	0,32
	<i>За шестимесячный период, завершившийся 30 июня</i>	
	<i>2023 года (неаудировано)</i>	<i>2022 года (неаудировано)</i>
Чистая прибыль, приходящаяся на акционеров Банка	58.149	45.302
Средневзвешенное количество простых акций	90.452.669.892	90.452.727.392
Базовая и разводнённая прибыль на простую акцию в тенге	0,64	0,50

По состоянию на 30 июня 2023 года и 30 июня 2022 года в Банке отсутствовали финансовые инструменты, разводняющие прибыль на акцию.

22 Управление капиталом

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

По состоянию на 30 июня 2023 года и 31 декабря 2022 года Банк полностью соблюдал все внешние установленные законодательством требования в отношении капитала.

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

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

НБРК устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Банка.

В соответствии с требованиями, установленными НБРК и вступившими в силу 1 июля 2021 года, банки должны поддерживать:

- отношение основного капитала к сумме активов и условных и возможных обязательств, взвешенных по степени кредитного риска, активов, условных и возможных требований и обязательств, рассчитанных с учётом рыночного риска и количественной меры операционного риска (k1) в размере не менее 7,5%;
- отношение капитала 1 уровня за вычетом инвестиций к сумме активов и условных и возможных обязательств, взвешенных по степени кредитного риска, активов, условных и возможных требований и обязательств, рассчитанных с учётом рыночного риска и количественной меры операционного риска (k1-2) в размере не менее 8,5%;
- отношение собственного капитала к сумме активов и условных и возможных обязательств, взвешенных по степени кредитного риска, активов, условных и возможных требований и обязательств, рассчитанных с учётом рыночного риска и количественной меры операционного риска (k2) в размере не менее 10%.

(в миллионах тенге)

22 Управление капиталом (продолжение)

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

В таблице далее показан анализ капитала Банка, рассчитанного в соответствии с требованиями НБРК, по состоянию на 30 июня 2023 года и 31 декабря 2022 года:

	<i>30 июня 2023 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2022 года</i>
Капитал 1 уровня	321.784	315.091
Капитал 2 уровня	8.595	10.354
Итого капитал	330.379	325.445
Итого нормативных активов, взвешенных с учётом риска, условных обязательств, операционного и рыночного риска	1.714.511	1.609.161
Коэффициент k1	18,8%	19,6%
Коэффициент k1-2	18,8%	19,6%
Коэффициент k2	19,3%	20,2%

23 Договорные и условные обязательства**Политические и экономические условия**

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

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

Обязательства кредитного характера

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

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

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

	<i>30 июня 2023 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2022 года</i>
Обязательства по предоставлению кредитов	262.351	217.758
Гарантии выданные	86.235	69.375
Аккредитивы	3.132	1.365
	351.718	288.498
Минус: средства клиентов, удерживаемые в качестве обеспечения по аккредитивам и гарантиям (Примечание 16)	(145)	(521)
Минус: резерв под ожидаемые кредитные убытки (Примечание 15)	(1.130)	(546)
	350.443	287.431

(в миллионах тенге)

23 Договорные и условные обязательства (продолжение)

Обязательства кредитного характера (продолжение)

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

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

Судебные разбирательства

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

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

Условные налоговые обязательства

Налоговая система Республики Казахстан, будучи относительно новой, характеризуется частыми изменениями законодательных норм, официальных разъяснений и судебных решений, зачастую нечётко изложенных и противоречивых, что допускает их неоднозначное толкование различными налоговыми органами. Проверками и расследованиями в отношении правильности исчисления налогов занимаются несколько регулирующих органов, имеющих право налагать крупные штрафы и начислять пени. Правильность исчисления налогов в отчётном периоде может быть проверена в течение последующих пяти календарных лет. Тем не менее, при определённых обстоятельствах налоговый год может оставаться открытым в течение более продолжительного периода времени. Данные обстоятельства могут создать большую степень вероятности налоговых рисков в Республике Казахстан, чем, например, в других странах. По мнению руководства, налоговые обязательства были полностью отражены в данной промежуточной сокращённой консолидированной финансовой отчётности, исходя из интерпретации руководством действующего налогового законодательства Республики Казахстан, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов. Однако, принимая во внимание тот факт, что интерпретации налогового законодательства различными регулирующими органами могут отличаться от мнения руководства, в случае применения принудительных мер воздействия со стороны регулирующих органов их влияние на данную промежуточную сокращённую консолидированную финансовую отчётность может быть существенным.

24 Операции со связанными сторонами

Вознаграждение членам Совета директоров и Правления

Общий размер вознаграждения 11 членам Совета директоров и Правления, включенного в состав «Общие и административные расходы» за трех- и шестимесячные периоды, завершившиеся 30 июня 2023 и 2022 годов, представлен следующим образом:

	За трехмесячный период, завершившийся 30 июня		За шестимесячный период, завершившийся 30 июня	
	2023 года (неаудировано)	2022 года (неаудировано)	2023 года (неаудировано)	2022 года (неаудировано)
Члены Совета директоров и Правления Группы	310	4.339	621	5.306
	310	4.339	621	5.306

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

(в миллионах тенге)

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

Прочие связанные стороны в таблице ниже включают ключевой управленческий персонал и компании, находящиеся под контролем ключевого управленческого персонала. По состоянию на 30 июня 2023 года остатки по счетам и средние эффективные процентные ставки, а также соответствующая прибыль или убыток за трех- и шестимесячный периоды, завершившиеся 30 июня 2023 года, представлен следующим образом:

	30 июня 2023 года (неаудировано)						Итого
	Акционеры		Компании под общим контролем		Прочие связанные стороны		
	Средняя годовая эффектив- ная ставка В миллионах тенге						
Активы							
Кредиты клиентам	–	–	–	–	4.708	5,52	4.708
Прочие активы	–	–	119	–	12	–	131
Обязательства							
Текущие счета и депозиты клиентов	2.734	1,01	43.512	5,75	7.803	5,81	54.049
Прочие обязательства	–	–	106	–	–	–	106
Условные обязательства	–	–	–	–	58	–	58
Выпущенные гарантии	–	–	–	–	82	–	82

**За трехмесячный период, завершившийся 30 июня 2023 года
(неаудировано)**

	Компании под общим контролем		Прочие связанные стороны		Итого
	Акционеры	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого	
Доходы/(расходы)					
Процентные доходы	–	–	66	66	
Процентные расходы	(50)	(519)	(79)	(648)	
Общие и административные расходы	–	(1.934)	(23)	(1.957)	
Комиссионные расходы	–	(109)	–	(109)	
Прочие расходы	–	(8)	–	(8)	

**За шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2023 года
(неаудировано)**

	Компании под общим контролем		Прочие связанные стороны		Итого
	Акционеры	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого	
Доходы/(расходы)					
Процентные доходы	–	–	128	128	
Процентные расходы	(78)	(923)	(151)	(1.152)	
Общие и административные расходы	–	(2.677)	(34)	(2.711)	
Комиссионные доходы	–	3	1	4	
Комиссионные расходы	–	(230)	–	(230)	
Прочие расходы	–	(34)	–	(34)	

(в миллионах тенге)

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

По состоянию на 31 декабря 2022 года остатки по счетам и средние эффективные процентные ставки, а также прибыль или убыток по операциям со связанными сторонами за трех- и шестимесячный периоды, завершившиеся 30 июня 2022 года, составили:

	31 декабря 2022 года						
	Акционеры		Компании под общим контролем		Прочие связанные стороны		Всего
	В миллион-нах тенге	Средняя эффективная процент-ная ставка, (%)	В миллион-нах тенге	Средняя эффективная процент-ная ставка, (%)	В миллион-нах тенге	Средняя эффективная процент-ная ставка, (%)	
Активы							
Кредиты, выданные клиентам	–	–	–	–	4.690	5,22	4.690
Прочие активы	–	–	181	–	1	–	182
Обязательства							
Текущие счета и депозиты клиентов	19.498	1,00	39.401	3,9	9.483	3,29	68.382
Прочие обязательства	–	–	75	–	–	–	75
Условные обязательства	–	–	–	–	111	–	111
Выпущенные гарантии	–	–	–	–	79	–	79

За трехмесячный период, завершившийся 30 июня 2022 года (неаудировано)

	Акционеры	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
Доходы/(расходы)				
Процентные доходы	–	–	67	67
Процентные расходы	(4)	(225)	(42)	(271)
Общие и административные расходы	–	(502)	(12)	(514)
Комиссионные доходы	–	14	4	18
Прочие расходы	–	(165)	–	(165)

За шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2022 года (неаудировано)

	Акционеры	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
Доходы/(расходы)				
Процентные доходы	–	–	131	131
Процентные расходы	(28)	(463)	(70)	(561)
Общие и административные расходы	–	(521)	(16)	(537)
Комиссионные доходы	–	26	8	34
Прочие расходы	–	(207)	–	(207)

(в миллионах тенге)

25 Информация по сегментам

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

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

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

(в миллионах тенге)

25 Информация по сегментам (продолжение)

	30 июня 2023 года (неаудировано)					Итого
	КБ	МСБ	РБ	Инвестиционная деятельность	Прочее	
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	334	17.575	43.516	276.344	121.808	459.577
Средства в финансовых организациях	–	–	–	25.636	5.304	30.940
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	–	–	–	2.931	–	2.931
Кредиты, выданные клиентам	352.450	371.599	480.532	–	14.925	1.219.506
Инвестиционные ценные бумаги	–	–	–	1.050.797	–	1.050.797
Основные средства	–	–	–	–	58.324	58.324
Нематериальные активы	–	–	–	–	14.249	14.249
Прочие активы	89	231	684	76	44.481	45.561
Итого активов	352.873	389.405	524.732	1.355.784	259.091	2.881.885
Обязательства						
Текущие счета и депозиты клиентов	689.528	578.964	740.356	–	62	2.008.910
Средства банков и прочих финансовых организаций	10.526	34.353	11.136	75	10.374	66.464
Кредиторская задолженность по договорам «репо»	–	–	–	129.323	–	129.323
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	–	14.308	198.772	50.174	263.254
Отложенные налоговые обязательства	–	–	–	–	11.984	11.984
Субординированный долг	–	–	–	–	14.389	14.389
Прочие обязательства	25	207	1.525	9	23.078	24.844
Итого обязательств	700.079	613.524	767.325	328.179	110.061	2.519.168
Капитал						
Акционерный капитал	–	–	–	–	332.815	332.815
Дополнительный оплаченный капитал	–	–	–	–	23.651	23.651
Собственные выкупленные акции	–	–	–	–	(3.465)	(3.465)
Резерв справедливой стоимости	–	–	–	–	(14.044)	(14.044)
Накопленные убытки	–	–	–	–	23.760	23.760
Итого капитала, приходящегося на акционеров Банка	–	–	–	–	362.717	362.717

(в миллионах тенге)

25 Информация по сегментам (продолжение)

	31 декабря 2022 года					Итого
	КБ	МСБ	РБ	Инвестиционная деятельность	Прочее	
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	80.130	70.252	91.717	209.665	6.198	457.962
Средства в финансовых организациях	3.134	3.865	293	23.754	—	31.046
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	—	—	—	2.763	—	2.763
Кредиты, выданные клиентам	382.300	344.295	428.375	—	18.572	1.173.542
Инвестиционные ценные бумаги	—	—	—	990.574	—	990.574
Основные средства	—	—	—	—	59.020	59.020
Нематериальные активы	—	—	—	—	14.550	14.550
Прочие активы	85	177	102	—	59.565	59.929
Итого активов	465.649	418.589	520.487	1.226.756	157.905	2.789.386
Обязательства						
Текущие счета и депозиты клиентов	680.679	582.487	748.472	—	96	2.011.734
Средства банков и прочих финансовых организаций	10.518	34.310	10.692	37	11.194	66.751
Кредиторская задолженность по договорам «репо»	—	—	—	67.980	—	67.980
Выпущенные долговые ценные бумаги	—	—	13.040	186.660	49.773	249.473
Субординированный долг	—	—	—	—	16.795	16.795
Отложенные налоговые обязательства	—	—	—	—	13.904	13.904
Прочие обязательства	24	90	1.531	8	17.336	18.989
Итого обязательств	691.221	616.887	773.735	254.685	109.098	2.445.626
Капитал						
Акционерный капитал	—	—	—	—	332.815	332.815
Дополнительный оплаченный капитал	—	—	—	—	23.651	23.651
Собственные выкупленные акции	—	—	—	—	(3.465)	(3.465)
Резерв справедливой стоимости	—	—	—	—	(23.886)	(23.886)
Накопленные убытки	—	—	—	—	14.645	14.645
Итого капитала, приходящегося акционерам Банка	—	—	—	—	343.760	343.760

(в миллионах тенге)

25 Информация по сегментам (продолжение)

Информация по основным отчётным сегментам за трех- и шестимесячный периоды, завершившиеся 30 июня 2023 и 2022 годов представлена следующим образом:

*За трехмесячный период, завершившийся 30 июня 2023 года
(неаудировано)*

	<i>КБ</i>	<i>МСБ</i>	<i>РБ</i>	<i>Инвести- ционная деятель- ность</i>	<i>Прочее</i>	<i>Элими- нация</i>	<i>Итого</i>
Процентные доходы	11.394	15.026	31.463	28.519	1.630	–	88.032
Трансфертные доходы	16.142	14.887	17.169	10.808	3.896	(62.902)	–
Процентные расходы	(11.724)	(5.808)	(11.934)	(10.529)	(2.150)	–	(42.145)
Трансфертные расходы	(8.174)	(9.841)	(12.777)	(28.069)	(398)	59.259	–
Чистый процентный доход	7.638	14.264	23.921	729	2.978	(3.643)	45.887
Комиссионные доходы	678	5.187	3.101	7	34	–	9.007
Комиссионные расходы	(313)	(1.400)	(1.724)	(46)	(7)	–	(3.490)
Чистый убыток по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, через прибыль или убыток	–	–	–	(323)	–	–	(323)
Чистый доход от прекращения признания инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	–	–	–	248	–	–	248
Чистый доход по операциям с иностранной валютой	1.487	4.342	1.243	924	275	–	8.271
Прочие доходы	(360)	301	(427)	(3)	2.700	–	2.211
Непроцентные доходы	1.492	8.430	2.193	807	3.002	–	15.924
Расходы по кредитным убыткам	(270)	921	(12.540)	57	811	–	(11.021)
Чистый убыток от прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	–	–	444	–	(1.230)	–	(786)
Общие и административные расходы	(1.062)	(4.914)	(8.457)	(420)	(4.299)	–	(19.152)
Прочие расходы	(11)	57	(618)	(20)	(536)	–	(1.128)
Непроцентные расходы	(1.343)	(3.936)	(21.171)	(383)	(5.254)	–	(32.087)
Прочие трансфертные доходы и расходы	145	(628)	(170)	1.143	(4.133)	3.643	–
Прибыль/(убыток) до экономии по корпоративному подоходному налогу	7.932	18.130	4.773	2.296	(3.407)	–	29.724
Экономия по корпоративному подоходному налогу	102	244	69	35	–	–	450
Прибыль/(убыток) за период	8.034	18.374	4.842	2.331	(3.407)	–	30.174

(в миллионах тенге)

25 Информация по сегментам (продолжение)За шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2023 года
(неаудировано)

	Инвестиционная деятельность					Элиминация	Итого
	КБ	МСБ	РБ	Прочее			
Процентные доходы	21.352	28.904	59.932	57.157	3.294	–	170.639
Трансфертные доходы	31.642	30.352	32.502	23.453	8.213	(126.162)	–
Процентные расходы	(23.097)	(12.058)	(22.919)	(20.657)	(4.239)	–	(82.970)
Трансфертные расходы	(15.364)	(18.567)	(24.056)	(55.805)	(819)	114.611	–
Чистый процентный доход	14.533	28.631	45.459	4.148	6.449	(11.551)	87.669
Комиссионные доходы	1.382	9.863	6.064	16	63	–	17.388
Комиссионные расходы	(668)	(2.789)	(3.389)	(85)	(15)	–	(6.946)
Чистый убыток по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, через прибыль или убыток	–	–	–	(394)	–	–	(394)
Чистый доход от прекращения признания инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	–	–	–	925	–	–	925
Чистый доход по операциям с иностранной валютой	3.504	8.933	2.455	2.157	484	–	17.533
Прочие доходы	(263)	343	(450)	(3)	3.873	–	3.500
Непроцентные доходы	3.955	16.350	4.680	2.616	4.405	–	32.006
Расходы по кредитным убыткам	(484)	696	(23.566)	(376)	978	–	(22.752)
Чистый убыток от прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	–	–	(203)	–	(1.473)	–	(1.676)
Общие и административные расходы	(2.159)	(9.544)	(15.681)	(1.584)	(6.533)	–	(35.501)
Прочие расходы	(5)	(98)	(1.809)	(45)	(897)	–	(2.854)
Непроцентные расходы	(2.648)	(8.946)	(41.259)	(2.005)	(7.925)	–	(62.783)
Прочие трансфертные доходы и расходы	249	(1.025)	(400)	(1.022)	(9.353)	11.551	–
Прибыль/(убыток) до экономии по корпоративному подоходному налогу	16.089	35.010	8.480	3.737	(6.424)	–	56.892
Экономия по корпоративному подоходному налогу	320	695	168	74	–	–	1.257
Прибыль/(убыток) за период	16.409	35.705	8.648	3.811	(6.424)	–	58.149

(в миллионах тенге)

25 Информация по сегментам (продолжение)За трехмесячный период, завершившийся 30 июня 2022 года
(неаудировано)

	<i>Инвестиционная деятельность</i>						
	<i>КБ</i>	<i>МСБ</i>	<i>РБ</i>	<i>Прочее</i>	<i>Элиминация</i>	<i>Итого</i>	
Процентные доходы	5.712	10.163	20.913	21.708	1.136	–	59.632
Трансфертные доходы	13.270	10.743	9.495	9.994	4.447	(47.949)	–
Процентные расходы	(8.668)	(4.246)	(6.184)	(9.176)	(2.807)	–	(31.081)
Трансфертные расходы	(4.092)	(6.822)	(8.939)	(24.723)	(599)	45.175	–
Чистый процентный доход	6.222	9.838	15.285	(2.197)	2.177	(2.774)	28.551
Комиссионные доходы	657	5.315	3.208	5	12	–	9.197
Комиссионные расходы	(312)	(1.419)	(1.067)	(75)	42	–	(2.831)
Чистый доход по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, через прибыль или убыток	–	–	–	1.249	(68)	–	1.181
Чистый убыток от прекращения признания инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	–	–	–	(5)	–	–	(5)
Чистый доход по операциям с иностранной валютой	1.269	5.362	1.165	10.350	(848)	–	17.298
Прочие доходы	1	84	532	29	1.100	–	1.746
Непроцентные доходы	1.615	9.342	3.838	11.553	238	–	26.586
Расходы по кредитным убыткам	4.404	961	(6.947)	402	(1.028)	–	(2.208)
Чистый убыток от прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	–	–	(608)	–	(678)	–	(1.286)
Общие и административные расходы	(1.442)	(4.366)	(8.181)	(458)	(2.561)	–	(17.008)
Прочие расходы	(7)	(82)	(896)	(24)	(1.535)	–	(2.544)
Непроцентные расходы	2.955	(3.487)	(16.632)	(80)	(5.802)	–	(23.046)
Прочие трансфертные доходы и расходы	(780)	(689)	(834)	2.706	(3.177)	2.774	–
Прибыль/(убыток) до расходов по корпоративному подоходному налогу	10.012	15.004	1.657	11.982	(6.564)	–	32.091
Расходы по корпоративному подоходному налогу	(801)	(1.145)	(111)	(944)	–	–	(3.001)
Прибыль/(убыток) за период	9.211	13.859	1.546	11.038	(6.564)	–	29.090

(в миллионах тенге)

25 Информация по сегментам (продолжение)За шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2022 года
(неаудировано)

	<i>Инвестиционная деятельность</i>					<i>Элиминация</i>	<i>Итого</i>
	<i>КБ</i>	<i>МСБ</i>	<i>РБ</i>	<i>Прочее</i>			
Процентные доходы	10.380	19.242	38.225	43.418	2.569	–	113.834
Трансфертные доходы	25.203	19.940	17.484	16.949	8.811	(88.387)	–
Процентные расходы	(16.079)	(8.357)	(11.642)	(15.560)	(5.548)	–	(57.186)
Трансфертные расходы	(7.316)	(12.882)	(16.836)	(46.809)	(1.209)	85.052	–
Чистый процентный доход	12.188	17.943	27.231	(2.002)	4.623	(3.335)	56.648
Комиссионные доходы	1.265	8.959	6.297	11	15	–	16.547
Комиссионные расходы	(639)	(2.659)	(2.076)	(122)	(12)	–	(5.508)
Чистый доход по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, через прибыль или убыток	–	–	–	4.159	(68)	–	4.091
Чистый доход от прекращения признания инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	–	–	–	21	–	–	21
Чистый доход по операциям с иностранной валютой	2.404	10.145	3.694	8.012	(743)	–	23.512
Прочие доходы	37	92	508	30	1.486	–	2.153
Непроцентные доходы	3.067	16.537	8.423	12.111	678	–	40.816
Расходы по кредитным убыткам	108	(62)	(11.822)	(91)	858	–	(11.009)
Чистый убыток от прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	–	–	(698)	–	(976)	–	(1.674)
Общие и административные расходы	(2.176)	(8.250)	(15.475)	(815)	(4.596)	–	(31.312)
Прочие расходы	(13)	(103)	(1.564)	(40)	(1.751)	–	(3.471)
Непроцентные расходы	(2.081)	(8.415)	(29.559)	(946)	(6.465)	–	(47.466)
Прочие трансфертные доходы и расходы	(1.339)	(1.145)	(1.369)	7.019	(6.501)	3.335	–
Прибыль/(убыток) до расходов по корпоративному подоходному налогу	11.835	24.920	4.726	16.182	(7.665)	–	49.998
Расходы по корпоративному подоходному налогу	(964)	(2.029)	(385)	(1.318)	–	–	(4.696)
Прибыль/(убыток) за период	10.871	22.891	4.341	14.864	(7.665)	–	45.302

(в миллионах тенге)

26 Справедливая стоимость финансовых инструментов**Учётная классификация и справедливая стоимость**

Следующая таблица отражает балансовую и справедливую стоимость финансовых активов и обязательств по состоянию на 30 июня 2023 года:

	<i>30 июня 2023 года (неаудировано)</i>				
	<i>Активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости</i>	<i>Активы и обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается</i>	<i>Общая балансовая стоимость</i>	<i>Справедливая стоимость</i>	<i>Непризнанный доход/(убыток)</i>
Денежные средства и их эквиваленты	–	459.577	459.577	459.577	–
Средства в финансовых организациях	–	30.940	30.940	30.940	–
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2.931	–	2.931	2.931	–
Кредиты, выданные клиентам	–	1.219.506	1.219.506	1.200.506	(19.000)
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСА	752.749	–	752.749	752.749	–
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	–	298.048	298.048	280.030	(18.018)
Прочие финансовые активы	–	12.590	12.590	12.590	–
	755.680	2.020.661	2.776.341	2.739.323	(37.018)
Текущие счета и депозиты клиентов	–	2.008.910	2.008.910	2.008.616	294
Средства банков и прочих финансовых организаций	–	66.464	66.464	62.295	4.169
Кредиторская задолженность по договорам «репо»	–	129.323	129.323	129.649	(326)
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	263.254	263.254	238.764	24.490
Субординированный долг	–	14.389	14.389	10.751	3.638
Прочие финансовые обязательства	–	20.008	20.008	20.008	–
	–	2.502.348	2.502.348	2.470.083	32.265
					(4.753)

Следующая таблица отражает балансовую и справедливую стоимость финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2022 года:

	<i>31 декабря 2022 года</i>				
	<i>Активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости</i>	<i>Активы и обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается</i>	<i>Общая балансовая стоимость</i>	<i>Справедливая стоимость</i>	<i>Непризнанный доход/(убыток)</i>
Денежные средства и их эквиваленты	–	457.962	457.962	457.962	–
Средства в финансовых организациях	–	31.046	31.046	31.046	–
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2.763	–	2.763	2.763	–
Кредиты, выданные клиентам	–	1.173.542	1.173.542	1.157.280	(16.262)
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСА	692.722	–	692.722	692.722	–
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	–	297.852	297.852	280.156	(17.696)
Прочие финансовые активы	–	17.229	17.229	17.229	–
	695.485	1.977.631	2.673.116	2.639.158	(33.958)
Текущие счета и депозиты клиентов	–	2.011.734	2.011.734	2.011.175	559
Средства банков и прочих финансовых организаций	–	66.751	66.751	62.862	3.889
Кредиторская задолженность по договорам «репо»	–	67.980	67.980	68.128	(148)
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	249.473	249.473	225.002	24.471
Субординированный долг	–	16.795	16.795	12.941	3.854
Прочие финансовые обязательства	–	15.774	15.774	15.774	–
	–	2.428.507	2.428.507	2.395.882	32.625
					(1.333)

(в миллионах тенге)

26 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Учётная классификация и справедливая стоимость (продолжение)

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

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

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

Методы оценки включают модели оценки чистой приведённой к текущему моменту стоимости и дисконтирования потоков денежных средств, сравнение со схожими инструментами, в отношении которых известны рыночные котировки, а также прочие модели оценки. Суждения и данные, используемые для оценки, включают безрисковые и базовые ставки вознаграждения, кредитные спреды и прочие корректировки, используемые для оценки ставок дисконтирования, котировки акций и облигаций, а также ожидаемые колебания цен и их сопоставление. Методы оценки направлены на определение справедливой стоимости, отражающей стоимость финансового инструмента по состоянию на отчётную 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 исходных данных могут служить некоторые кредиты и ценные бумаги, для которых отсутствует активный рынок.

Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости

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

Финансовые активы и финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости

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

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

- Для дисконтирования будущих потоков денежных средств по кредитам, выданным корпоративным клиентам, использовалась ставка дисконтирования в диапазоне от 4,02% в год до 21,08% в год (31 декабря 2022 года: от 4,97% в год до 19,54% в год).
- Для расчёта предполагаемых будущих потоков денежных средств по кредитам, выданным физическим лицам, использовалась ставка дисконтирования 33,64% в год (31 декабря 2022 года: 32,86% в год).

(в миллионах тенге)

26 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)**Иерархия справедливой стоимости**

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

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

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 30 июня 2023 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости, к которым относится оценка справедливой стоимости.

		<i>30 июня 2023 года</i> <i>(неаудировано)</i>			
<i>Прим.</i>	<i>Уровень 1</i>	<i>Уровень 2</i>	<i>Уровень 3</i>	<i>Итого</i>	
Активы					
		621	38	2.272	
				2.931	
		626.035	126.467	247	
		626.656	126.505	2.519	
				752.749	
				755.680	

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2022 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости, к которым относится оценка справедливой стоимости.

		<i>31 декабря 2022 года</i>			
<i>Прим.</i>	<i>Уровень 1</i>	<i>Уровень 2</i>	<i>Уровень 3</i>	<i>Итого</i>	
Активы					
		235	256	2.272	
				2.763	
		554.864	137.858	–	
		555.099	138.114	2.272	
				692.722	
				695.485	

По состоянию на 30 июня 2023 года, долговые ценные бумаги КФУ, оцениваемые по ССПСА, в сумме 101.659 миллионов тенге отнесены в Уровень 2 иерархии справедливой стоимости (на 31 декабря 2022 года: 109.985 миллионов тенге). Данные инвестиционные ценные бумаги для регуляторных целей рассматриваются как высококачественные ликвидные активы, но относятся в Уровень 2 в связи с недостаточным объемом сделок с данными бумагами на активном рынке.

(в миллионах тенге)

26 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)**Иерархия справедливой стоимости (продолжение)**

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию на 30 июня 2023 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости, к которым отнесена оценка справедливой стоимости:

	30 июня 2023 года (неаудировано)			Всего справедливо й стоимости	Всего балансовой стоимости
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3		
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	–	459.577	–	459.577	459.577
Средства в финансовых организациях	–	30.940	–	30.940	30.940
Кредиты клиентам	–	–	1.200.506	1.200.506	1.219.506
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	28.019	18.957	233.054	280.030	298.048
Прочие финансовые активы	–	–	12.590	12.590	12.590
Обязательства					
Текущие счета и депозиты клиентов	–	2.008.616	–	2.008.616	2.008.910
Средства банков и прочих финансовых организаций	–	62.295	–	62.295	66.464
Кредиторская задолженность по договорам «репо»	–	129.649	–	129.649	129.323
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	238.764	–	238.764	263.254
Субординированный долг	–	10.751	–	10.751	14.389
Прочие финансовые обязательства	–	20.008	–	20.008	20.008

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2022 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости, к которым отнесена оценка справедливой стоимости:

	31 декабря 2022 года			Всего спра- ведливой стоимости	Всего балансовой стоимости
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3		
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	–	457.962	–	457.962	457.962
Средства в финансовых организациях	–	31.046	–	31.046	31.046
Кредиты, выданные клиентам	–	–	1.157.280	1.157.280	1.173.542
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	34.028	18.934	227.194	280.156	297.852
Прочие финансовые активы	–	–	17.229	17.229	17.229
Обязательства					
Текущие счета и депозиты клиентов	–	2.011.175	–	2.011.175	2.011.734
Средства банков и прочих финансовых организаций	–	62.862	–	62.862	66.751
Кредиторская задолженность по договорам «репо»	–	68.128	–	68.128	67.980
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	225.002	–	225.002	249.473
Субординированный долг	–	12.941	–	12.941	16.795
Прочие финансовые обязательства	–	15.774	–	15.774	15.774

Акционерное общество «ForteBank»

Балансовая стоимость одной акции на 1 июля 2023 года на основе неаудированной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за шестимесячный период, завершившийся 1 июля 2023 года

1. Расчет балансовой стоимости одной акции

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

В настоящем Приложении для целей расчета балансовой стоимости:

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

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

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

Балансовая стоимость одной простой акции рассчитывается по формуле:

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

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

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

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

Чистые активы для простых акций рассчитываются по формуле:

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

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

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

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

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

Балансовая стоимость одной привилегированной акции первой группы рассчитывается по формуле:

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

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

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

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

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

(В миллионах тенге)

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

$$EPC = TD_{PS1} + PS, \text{ где:}$$

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

Балансовая стоимость одной привилегированной акции второй группы рассчитывается по формуле:

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

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

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

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

Балансовая стоимость одной простой акции на 1 июля 2023 года рассчитана по формуле:

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

$$NAV = (TA - IA) - TL - PS = (2.881.885 - 14.249) - 2.519.168 = 348.468 \text{ млн. тенге}$$

$$BV_{CS} = NAV / NO_{CS} = 348.468 \text{ млн. тенге} / 90.452.669.892 = 3,85 \text{ тенге}$$

Дыканбаева А.М.
Первый Заместитель Председателя
Правления (СФО)



Оспанова Г.А.
и.о. Главного бухгалтера