

Акционерное общество «ForteBank»

**Промежуточная сокращённая консолидированная
финансовая отчётность**

30 сентября 2022 года

СОДЕРЖАНИЕ

ПРОМЕЖУТОЧНАЯ СОКРАЩЁННАЯ КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЁТНОСТЬ

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

ОТДЕЛЬНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЁННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ

1	Общая информация	6
2	Основа подготовки отчётности.....	7
3	Существенные учётные суждения и оценки	9
4	Чистый процентный доход	12
5	Комиссионные доходы и расходы.....	13
6	Чистый доход по операциям с иностранной валютой	14
7	Расходы по кредитным убыткам.....	14
8	Общие и административные расходы.....	15
9	Прочие доходы и расходы.....	15
10	Расходы по корпоративному подоходному налогу	16
11	Денежные средства и их эквиваленты	16
12	Средства в финансовых организациях.....	17
13	Торговые ценные бумаги.....	17
14	Кредиты, выданные клиентам	18
15	Инвестиционные ценные бумаги	27
16	Прочие активы и прочие обязательства	29
17	Текущие счета и депозиты клиентов	30
18	Средства банков и прочих финансовых организаций	30
19	Выпущенные долговые ценные бумаги	31
20	Субординированный долг	32
21	Акционерный капитал	32
22	Прибыль на акцию	33
23	Управление капиталом	33
24	Договорные и условные обязательства	34
25	Операции со связанными сторонами.....	36
26	Информация по сегментам	38
27	Справедливая стоимость финансовых инструментов	45

**ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЁННЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЁТ
О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ**

За девятимесячный период, завершившийся 30 сентября 2022 года

(в миллионах тенге)

	Прим.	За трёхмесячный период, завершившийся 30 сентября		За девятимесячный период, завершившийся 30 сентября	
		2022 года (неаудировано)	2021 года (неаудировано)	2022 года (неаудировано)	2021 года (неаудировано)
Процентная выручка, рассчитанная с использованием эффективной процентной ставки	4	70.287	47.581	182.971	138.934
Прочая процентная выручка	4	543	304	1.353	824
Процентные расходы	4	(36.049)	(25.253)	(93.235)	(70.456)
Чистый процентный доход		34.781	22.632	91.089	69.302
Комиссионные доходы	5	9.899	10.047	26.446	29.151
Комиссионные расходы	5	(3.280)	(3.334)	(8.788)	(11.742)
Чистый доход/(убыток) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(2.694)	(962)	1.397	(1.345)
Чистый (убыток)/доход в результате прекращения признания инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(7)	(42)	14	(180)
Чистый доход по операциям с иностранной валютой	6	15.345	3.820	38.857	8.468
Прочие доходы	9	1.186	1.972	3.574	3.066
Непроцентные доходы		20.449	11.501	61.500	27.418
Расходы по кредитным убыткам	7	(11.012)	(1.293)	(22.021)	(9.415)
Чистый (убыток)/доход от прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	18	(783)	1.192	(2.457)	3.102
Общие и административные расходы	8	(13.410)	(14.614)	(44.617)	(36.842)
Прочие расходы	9	(1.056)	(1.167)	(4.527)	(3.669)
Непроцентные расходы		(26.261)	(15.882)	(73.622)	(46.824)
Прибыль до (расходов)/экономию по корпоративному подоходному налогу		28.969	18.251	78.967	49.896
Экономия/ (расходы) по корпоративному подоходному налогу	10	2.313	(700)	(2.383)	(719)
Прибыль за отчётный период		31.282	17.551	76.584	49.177
Приходящаяся на:					
- акционеров Банка	22	31.282	17.551	76.584	49.177
- неконтролирующие доли участия		-	-	-	-
		31.282	17.551	76.584	49.177
Прочий совокупный доход					
<i>Прочий совокупный (убыток)/доход, подлежащий реклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах</i>					
Чистая величина изменения справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(1.265)	218	(31.843)	610
Налог на прибыль, относящийся к компонентам прочего совокупного дохода		205	(13)	1.041	21
Величина изменения оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	7	118	(640)	126	(625)
Сумма, реклассифицированная в состав прибыли или убытка в результате прекращения признания долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		7	42	(14)	180
Прочий совокупный (убыток)/доход за отчётный период, за вычетом налогов		(935)	(393)	(30.690)	186
Итого совокупный доход за отчётный период		30.347	17.158	45.894	49.363
Приходящийся на:					
- акционеров Банка		30.347	17.158	45.894	49.363
- неконтролирующие доли участия		-	-	-	-
		30.347	17.158	45.894	49.363
Базовая и разводнённая прибыль на простую акцию (в тенге)	22	0,35	0,20	0,85	0,55

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка

Бекжан Пирматов
Председатель Правления

14 ноября 2022 года

Зауре Альбосинова
Главный бухгалтер – Управляющий директор

Прилагаемые отдельные примечания на страницах с 6 по 48 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращённой консолидированной финансовой отчётности.

**ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЁННЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЁТ
О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ**

На 30 сентября 2022 года

(в миллионах тенге)

		<i>30 сентября</i>	<i>31 декабря</i>
	<i>Прим.</i>	<i>2022 года</i>	<i>2021 года</i>
		<i>(неаудировано)</i>	
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	11	407.146	432.948
Средства в финансовых организациях	12	30.653	46.990
Торговые ценные бумаги	13	2.548	2.970
Кредиты, выданные клиентам	14	1.031.191	808.948
Инвестиционные ценные бумаги	15	1.020.265	985.109
Основные средства		59.940	62.637
Нематериальные активы		13.808	14.071
Прочие активы	16	62.017	72.116
Итого активов		2.627.568	2.425.789
Обязательства			
Текущие счета и депозиты клиентов	17	1.882.298	1.733.759
Средства банков и прочих финансовых организаций	18	62.058	85.189
Кредиторская задолженность по договорам «репо»		56.802	25.064
Выпущенные долговые ценные бумаги	19	250.625	253.120
Отложенные налоговые обязательства	10	15.308	13.987
Субординированный долг	20	17.552	20.503
Прочие обязательства	16	19.334	16.470
Итого обязательств		2.303.977	2.148.092
Капитал			
Акционерный капитал	21	332.815	332.815
Дополнительный оплаченный капитал		23.651	23.651
Собственные выкупленные акции	21	(3.465)	(3.465)
Резерв справедливой стоимости		(22.553)	8.137
Накопленные убытки		(6.857)	(83.441)
Итого капитала		323.591	277.697
Итого капитала и обязательств		2.627.568	2.425.789

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

За девятимесячный период, завершившийся 30 сентября 2022 года

(в миллионах тенге)

	Прим.	За девятимесячный период, завершившийся 30 сентября	
		2022 года (неаудировано)	2021 года (неаудировано)
Денежные потоки от операционной деятельности			
Процентные доходы полученные	4	184.257	131.942
Процентные расходы выплаченные	4	(76.361)	(53.545)
Комиссионные доходы полученные		26.247	30.243
Комиссионные расходы выплаченные		(8.816)	(11.742)
Чистый реализованный доход/(убыток) по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		612	(1.325)
Чистый реализованный доход по операциям с иностранной валютой	6	37.095	8.673
Прочие операционные расходы за минусом доходов выплаченные		(1.126)	1.058
Общие и административные расходы выплаченные		(37.653)	(33.869)
(Увеличение)/уменьшение операционных активов			
Средства в финансовых организациях		20.212	6.641
Торговые ценные бумаги		1.201	4.910
Кредиты клиентам		(245.329)	(23.828)
Прочие активы		9.861	16.382
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств			
Текущие счета и депозиты клиентов		104.986	203.901
Средства банков и прочих финансовых организаций		(12.495)	1.379
Кредиторская задолженность по договорам «репо»		31.532	33.158
Прочие обязательства		(1.997)	1.392
Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности до корпоративного подоходного налога			
		32.226	315.370
Корпоративный подоходный налог уплаченный		(22)	(20)
Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности			
		32.204	315.350
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		(6.810)	(50.316)
Поступления от погашения инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		888	51.768
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(178.334)	(461.539)
Поступления от продажи инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		4.944	11.990
Поступления от погашения инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		133.878	381.271
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(3.853)	(3.897)
Поступления от продажи основных средств и нематериальных активов		68	2
Чистое расходование денежных средств в инвестиционной деятельности			
		(49.219)	(70.721)
Денежные потоки от финансовой деятельности			
Дивиденды, выплаченные акционерам Банка	21	–	(52.961)
Выпуск долговых ценных бумаг		12.827	–
Погашение обязательств по аренде		(627)	(662)
Погашение субординированного долга		(3.148)	–
Погашение выпущенных долговых ценных бумаг		(34.306)	–
Выкуп выпущенных долговых ценных бумаг		–	(1.078)
Чистое расходование денежных средств в финансовой деятельности			
		(25.254)	(54.701)
Чистое изменение денежных средств и их эквивалентов			
		(42.269)	189.928
Влияние изменения обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		16.484	5.745
Влияние ОКУ на денежные средства и их эквиваленты		(17)	(1)
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчётного периода		432.948	311.632
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчётного периода			
		407.146	507.304
Неденежные операции			
Изъятие залогового обеспечения по кредитам, выданным клиентам	14	966	3.797

Прилагаемые отдельные примечания на страницах с 6 по 48 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращённой консолидированной финансовой отчётности.

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЁННЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЁТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ

За девятимесячный период, завершившийся 30 сентября 2022 года

(в миллионах тенге)

	<i>Собственный капитал, приходящийся на акционеров Банка</i>					<i>Итого капитала</i>
	<i>Акционерный капитал</i>	<i>Дополни- тельный оплаченный капитал</i>	<i>Собственные выкупленные акции</i>	<i>Резерв справедливой стоимости</i>	<i>Накопленные убытки</i>	
На 1 января 2022 года	332.815	23.651	(3.465)	8.137	(83.441)	277.697
Прибыль за отчётный период (неаудировано)	–	–	–	–	76.584	76.584
Прочий совокупный доход за отчётный период (неаудировано)	–	–	–	(30.690)	–	(30.690)
Итого совокупный доход за период (неаудировано)	–	–	–	(30.690)	76.584	45.894
На 30 сентября 2022 года (неаудировано)	332.815	23.651	(3.465)	(22.553)	(6.857)	323.591

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЁННЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЁТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ
(продолжение)

	<i>Собственный капитал, приходящийся на акционеров Банка</i>					<i>Итого капитала</i>
	<i>Акционерный капитал</i>	<i>Дополни- тельный оплаченный капитал</i>	<i>Собственные выкупленные акции</i>	<i>Резерв справедливой стоимости</i>	<i>Накопленные убытки</i>	
На 1 января 2021 года	332.815	21.109	(5.260)	9.207	(94.540)	263.331
Прибыль за отчётный период (неаудировано)	–	–	–	–	49.177	49.177
Прочий совокупный доход за отчётный период (неаудировано)	–	–	–	186	–	186
Итого совокупный доход за период (неаудировано)	–	–	–	186	49.177	49.363
Дивиденды объявленные (<i>Примечание 21</i>) (неаудировано)	–	–	–	–	(52.961)	(52.961)
На 30 сентября 2021 года (неаудировано)	332.815	21.109	(5.260)	9.393	(98.324)	259.733

(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 Лондонской фондовой бирже, Люксембургской фондовой бирже, Казахстанской 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 сентября 2022 года и 31 декабря 2021 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 (31 декабря 2021 года – до 15 миллионов тенге).

По состоянию на 30 сентября 2022 года и 31 декабря 2021 года в состав Группы входят следующие дочерние организации:

Наименование	Страна регистрации	Основная деятельность	Доля участия, %	
			30 сентября 2022 года (неаудировано)	31 декабря 2021 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 сентября 2022 года г-н Утемуратов Б.Ж. является бенефициарным собственником 89,32% простых акций Банка, находившихся в обращении, и является конечным контролирующим акционером Группы (31 декабря 2021 года: 89,32%). Остальные акции принадлежат другим акционерам, каждый из которых владеет менее 5% акций.

(в миллионах тенге)

2 Основа подготовки отчётности

Общая часть

Настоящая промежуточная сокращённая консолидированная финансовая отчётность за девятимесячный период, завершившийся 30 сентября 2022 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 2021 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.

Влияние пандемии COVID-19

В связи со скоротечным распространением пандемии COVID-19 в 2020 году многие правительства, включая Правительство Республики Казахстан, предприняли различные меры борьбы со вспышкой, включая введение ограничений на поездки, карантин, закрытие предприятий и других учреждений и закрытие отдельных регионов. Некоторые из вышеуказанных мер также предпринимались в течение девятимесячного периода, закончившегося 30 сентября 2022 года, и продолжают оказывать влияние на глобальную систему снабжения, на спрос на товары и услуги и степень деловой активности в целом. Группа продолжает оценивать эффект от влияния пандемии и изменений экономических условий на свою деятельность, финансовое положение и финансовые результаты.

Влияние внутривалютных и геополитических событий в мире

В феврале 2022 года из-за конфликта между Российской Федерацией и Украиной, против Российской Федерации были объявлены многочисленные санкции со стороны большинства западных стран. Эти санкции направлены на то, чтобы оказать негативное экономическое воздействие на Российскую Федерацию. В связи с ростом геополитической напряженности с февраля 2022 года, наблюдается существенный рост волатильности на фондовых и валютных рынках, а также значительная волатильность курса тенге по отношению к доллару США и евро. 25 июля 2022 года Комитет по денежно-кредитной политике Национального Банка Республики Казахстан (далее - «НБРК») принял внеочередное решение о повышении базовой ставки до 14,5% годовых с процентным коридором +/- 1%.

В целях управления страновым риском, Банк контролирует операции с контрагентами в рамках лимитов, установленных коллегиальным органом Банка, которые пересматриваются регулярно. Группа продолжает оценивать эффект данных событий и изменений экономических условий на свою деятельность, финансовое положение и финансовые результаты.

(в миллионах тенге)

2 Основа подготовки отчётности (продолжение)

Изменения в учётной политике

Принципы учёта, применённые при подготовке промежуточной сокращённой консолидированной финансовой отчётности, соответствуют принципам, применявшимся при подготовке годовой финансовой отчётности Группы за год, завершившийся 31 декабря 2021 года, за исключением применения новых стандартов, вступивших в силу 1 января 2022 года. Характер и влияние этих изменений рассматриваются ниже.

Поправки к МСФО (IFRS) 3 «Ссылки на Концептуальные основы»

В мае 2020 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнесов» – «Ссылки на концептуальные основы». Цель данных поправок – заменить ссылки на «Концепцию подготовки и представления финансовой отчётности», выпущенную в 1989 году, на ссылки на «Концептуальные основы представления финансовых отчётов», выпущенные в марте 2018 года, без внесения значительных изменений в требования стандарта.

Совет также добавил исключение из принципа признания в МСФО (IFRS) 3, чтобы избежать возникновения потенциальных прибылей или убытков «2-го дня», для обязательств и условных обязательств, которые относились бы к сфере применения МСФО (IAS) 37 или Разъяснения КРМФО (IFRIC) 21 «Обязательные платежи», если бы они возникали в рамках отдельных операций.

В то же время Совет решил разъяснить существующие требования МСФО (IFRS) 3 в отношении условных активов, на которые замена ссылок на «Концепцию подготовки и представления финансовой отчётности» не окажет влияния.

Данные поправки не оказали влияния на промежуточную сокращённую консолидированную финансовую отчётность Группы.

Поправки к МСФО (IAS) 16 «Основные средства: поступления до использования по назначению»

В мае 2020 года Совет по МСФО выпустил документ «Основные средства: поступления до использования по назначению», который запрещает организациям вычитать из первоначальной стоимости объекта основных средств какие-либо поступления от продажи изделий, произведенных в процессе доставки этого объекта до местоположения и приведения его в состояние, которые требуются для его эксплуатации в соответствии с намерениями руководства. Вместо этого организация признает поступления от продажи таких изделий, а также стоимость производства этих изделий в составе прибыли или убытка.

Данные поправки не оказали влияния на промежуточную сокращённую консолидированную финансовую отчётность Группы.

Поправки к МСФО (IAS) 37 «Обременительные договоры – затраты на исполнение договора»

В мае 2020 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IAS) 37, в которых разъясняется, какие затраты организация должна учитывать при оценке того, является ли договор обременительным или убыточным.

Поправки предусматривают применение подхода, основанного на «затратах, непосредственно связанных с договором». Затраты, непосредственно связанные с договором на предоставление товаров или услуг, включают как дополнительные затраты на исполнение этого договора, так и распределённые затраты, непосредственно связанные с исполнением договора. Общие и административные затраты не связаны непосредственно с договором и, следовательно, исключаются, кроме случаев, когда они явным образом подлежат возмещению контрагентом по договору.

Данные поправки не оказали влияния на промежуточную сокращённую консолидированную финансовую отчётность Группы.

МСФО (IFRS) 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчётности» – «Дочерняя организация, впервые применяющая Международные стандарты финансовой отчётности»

В рамках процесса ежегодных усовершенствований МСФО, период 2018-2020 годов, Совет по МСФО выпустил поправку к МСФО (IFRS) 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчётности». Согласно данной поправке, дочерняя организация, которая решает применить пункт D16(a) МСФО (IFRS) 1, вправе оценивать накопленные курсовые разницы с использованием сумм, отраженных в финансовой отчётности материнской организации, исходя из даты перехода материнской организации на МСФО. Данная поправка также применима к ассоциированным организациям и совместным предприятиям, которые решают применять пункт D16(a) МСФО (IFRS) 1.

Данные поправки не оказали влияния на промежуточную сокращённую консолидированную финансовую отчётность Группы.

(в миллионах тенге)

2 Основа подготовки отчётности (продолжение)

Изменения в учётной политике (продолжение)

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» – «Коммиссионное вознаграждение при проведении «теста 10%» для прекращения признания финансовых обязательств»

В рамках процесса ежегодных усовершенствований МСФО, период 2018-2020 годов, Совет по МСФО выпустил поправку к МСФО (IFRS) 9. В поправке уточняется состав сумм коммиссионного вознаграждения, которые организация учитывает при оценке того, являются ли условия нового или модифицированного финансового обязательства существенно отличающимися от условий первоначального финансового обязательства. К таким суммам относятся только те коммиссионные вознаграждения, которые были выплачены или получены между кредитором и заемщиком, включая коммиссионное вознаграждение, выплаченное или полученное кредитором или заемщиком от имени другой стороны. Организация должна применять данную поправку в отношении финансовых обязательств, которые были модифицированы или заменены на дату начала (или после нее) годового отчётного периода, в котором организация впервые применяет данную поправку.

Данные поправки не оказали существенного влияния на промежуточную сокращённую 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.

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. Ухудшение кредитного качества кредитных портфелей и торговой дебиторской задолженности (помимо прочего) в результате пандемии COVID-19 может оказать значительное влияние на оценку ОКУ Группой. Расчёты ОКУ Группы являются результатом сложных моделей, включающих ряд базовых допущений относительно выбора переменных исходных данных и их взаимозависимостей.

(в миллионах тенге)

3 Существенные учётные суждения и оценки (продолжение)**Неопределённость оценок (продолжение)***Ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам (продолжение)*

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

Для целей расчёта резервов под ОКУ по состоянию на 30 сентября 2022 года Группа принимала во внимание предполагаемые:

- уровень инфляции;
- обменные курсы;
- цена за баррель нефти марки Brent;
- ИФО ВДС* внутренней торговли;
- базовая ставка;
- индекс реальной ЗП;
- количество новых заражений COVID-19;

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 расчёте ОКУ по состоянию на 30 сентября 2022 года представлены ниже:

<i>Ключевые факторы</i>	<i>Сценарий ОКУ</i>	<i>Присвоенная вероятность, %</i>	<i>Прогноз</i>
Курс доллара США к тенге	Позитивный	16%	494,06
	Базовый	68%	535,00
	Негативный	16%	579,00
Уровень инфляции, %	Позитивный	16%	7,9%
	Базовый	68%	9,9%
	Негативный	16%	11,9%
Цена за баррель нефти марки Brent	Позитивный	16%	97,07
	Базовый	68%	86,25
	Негативный	16%	76,94

(в миллионах тенге)

ИФО ВДС* Внутренней торговли

Позитивный	16%	115,5
Базовый	68%	106,15
Негативный	16%	97,55

Базовая ставка

Позитивный	16%	11,65%
Базовый	68%	14,81%
Негативный	16%	18,67%

Индекс реальной ЗП

Позитивный	16%	104,33
Базовый	68%	102,18
Негативный	16%	100,06

Количество новых заражений КВИ-19

Позитивный	16%	308
Базовый	68%	730
Негативный	16%	1 682

По состоянию на 30 сентября 2022 года Группа обновила показатели ключевых макроэкономических факторов и расчет коэффициента кредитной конверсии, используемых при расчете ОКУ. В результате внесенных изменений, оценочный резерв под ОКУ был увеличен на сумму 139 миллионов тенге.

Сумма оценочного резерва под ОКУ по кредитам клиентам, признанного в промежуточном сокращённом консолидированном отчёте о финансовом положении на 30 сентября 2022 года, составила 49.015 миллионов тенге (31 декабря 2021 года: 38.191 миллион тенге). Подробная информация представлена в *Примечании 14*.

Определение срока аренды в договорах с опционом на продление

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

По некоторым договорам аренды у Группы имеется опцион на продление аренды активов на дополнительный срок от трёх 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.

(в миллионах тенге)

3 Существенные учётные суждения и оценки (продолжение)**Неопределённость оценок (продолжение)***Налогообложение (продолжение)*

Руководство считает, что налоговая позиция Группы на 30 сентября 2022 года и 31 декабря 2021 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.

Оценка возмещаемости активов по отложенному подоходному налогу требует применения субъективных суждений руководства Группы в отношении вероятных сроков и размера будущей налогооблагаемой прибыли, а также стратегии налогового планирования.

Руководство считает, что активы по отложенному подоходному налогу по состоянию на 30 сентября 2022 года отражены в той мере, в какой существует вероятность того, что в будущем будет получена налогооблагаемая прибыль, в отношении которой можно использовать временные разницы, неиспользованные налоговые расходы и льготы, а уменьшение размера активов по подоходному налогу осуществлено в той степени, в которой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, в отношении которой можно использовать вычитаемые временные разницы.

4 Чистый процентный доход

Чистый процентный доход представлен следующим образом:

	<i>За трёхмесячный период, завершившийся 30 сентября</i>		<i>За девятимесячный период, завершившийся 30 сентября</i>	
	<i>2022 года</i>	<i>2021 года</i>	<i>2022 года</i>	<i>2021 года</i>
	<i>(неаудировано)</i>	<i>(неаудировано)</i>	<i>(неаудировано)</i>	<i>(неаудировано)</i>
Процентная выручка, рассчитанная с использованием эффективной процентной ставки				
Кредиты, выданные клиентам	45.338	28.706	114.350	85.752
Долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСА	15.369	11.257	44.232	32.546
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	4.524	4.532	13.457	14.678
Средства в финансовых организациях	4.506	2.423	5.717	4.041
Дебиторская задолженность по договорам «обратное репо»	550	663	5.215	1.917
	70.287	47.581	182.971	138.934
Прочая процентная выручка				
Торговые ценные бумаги	–	1	–	3
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	543	303	1.353	821
	70.830	47.885	184.324	139.758
Процентные расходы				
Текущие счета и депозиты клиентов	(22.897)	(14.610)	(56.738)	(40.222)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(7.370)	(7.494)	(22.820)	(22.026)
Средства банков и прочих финансовых организаций	(1.608)	(1.864)	(4.348)	(5.336)
Субординированный долг	(341)	(404)	(1.124)	(1.212)
Кредиторская задолженность по договорам «репо»	(3.833)	(881)	(8.205)	(1.660)
	(36.049)	(25.253)	(93.235)	(70.456)
Чистый процентный доход	34.781	22.632	91.089	69.302

В состав процентного дохода, рассчитанного с использованием эффективной процентной ставки, за девятимесячный период, завершившийся 30 сентября 2022 года, включены доходы в размере 4.133 миллиона тенге, представляющие собой амортизацию дисконта по кредитам, выданным клиентам (за девятимесячный период, завершившийся 30 сентября 2021 года: 6.313 миллионов тенге).

(в миллионах тенге)

4 Чистый процентный доход (продолжение)

Процентные доходы полученные представлены следующим образом:

	<i>За девятимесячный период, завершившийся 30 сентября</i>	
	<i>2022 года (неаудировано)</i>	<i>2021 года (неаудировано)</i>
Процентные доходы полученные		
Кредиты, выданные клиентам	111.400	79.949
Долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСА	48.895	34.126
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	11.677	10.950
Дебиторская задолженность по договорам «обратное репо»	5.215	1.917
Средства в финансовых организациях	5.717	4.041
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	1.353	804
Торговые ценные бумаги	–	155
	184.257	131.942

Процентные расходы выплаченные представлены следующим образом:

	<i>За девятимесячный период, завершившийся 30 сентября</i>	
	<i>2022 года (неаудировано)</i>	<i>2021 года (неаудировано)</i>
Процентные расходы выплаченные		
Текущие счета и депозиты клиентов	(57.181)	(40.969)
Кредиторская задолженность по договорам «репо»	(7.999)	(1.441)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(6.669)	(6.629)
Средства банков и прочих финансовых организаций	(3.586)	(3.580)
Субординированный долг	(926)	(926)
	(76.361)	(53.545)

5 Комиссионные доходы и расходы

Комиссионные доходы представлены следующим образом:

	<i>За трёхмесячный период, завершившийся 30 сентября</i>		<i>За девятимесячный период, завершившийся 30 сентября</i>	
	<i>2022 года (неаудировано)</i>	<i>2021 года (неаудировано)</i>	<i>2022 года (неаудировано)</i>	<i>2021 года (неаудировано)</i>
Карточные операции	4.379	5.960	12.139	17.386
Расчётные операции	2.756	1.926	7.033	5.667
Кассовые операции	1.610	1.162	4.208	3.189
Комиссии по гарантиям и аккредитивам	658	588	1.797	1.716
Валютные операции и операции с ценными бумагами	71	90	213	238
Прочие	425	321	1.056	955
	9.899	10.047	26.446	29.151

Комиссионные расходы представлены следующим образом:

	<i>За трёхмесячный период, завершившийся 30 сентября</i>		<i>За девятимесячный период, завершившийся 30 сентября</i>	
	<i>2022 года (неаудировано)</i>	<i>2021 года (неаудировано)</i>	<i>2022 года (неаудировано)</i>	<i>2021 года (неаудировано)</i>
Ведение карточных счетов	(2.529)	(2.907)	(6.949)	(10.361)
Ведение ностро счетов	(233)	(122)	(532)	(342)
Расчётные операции	(127)	(68)	(350)	(248)
Обслуживание клиентских счетов финансовыми агентами	(39)	(53)	(94)	(137)
Валютные операции и операции с ценными бумагами	(36)	(23)	(98)	(76)
Прочее	(316)	(161)	(765)	(578)
	(3.280)	(3.334)	(8.788)	(11.742)

(в миллионах тенге)

5 Комиссионные доходы и расходы (продолжение)

Выручка по договорам с клиентами, признанная в промежуточном сокращённом консолидированном отчёте о совокупном доходе за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 и 2021 годов, в основном, представляет собой комиссионные доходы в размере 26.446 миллионов тенге и 29.151 миллион тенге, соответственно.

На 30 сентября 2022 года и 31 декабря 2021 года в промежуточном сокращённом консолидированном отчёте о финансовом положении Банк признал активы по договору, связанные с договорами с клиентами, в размере 1.642 миллиона тенге и 1.462 миллиона 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.

6 Чистый доход по операциям с иностранной валютой

Чистый доход по операциям с иностранной валютой включает следующее:

	За трёхмесячный период, завершившийся 30 сентября		За девятимесячный период, завершившийся 30 сентября	
	2022 года (неаудировано)	2021 года (неаудировано)	2022 года (неаудировано)	2021 года (неаудировано)
Переоценка валютных статей, нетто	2.922	727	1.762	(205)
Дилинговые операции, нетто	12.423	3.093	37.095	8.673
	15.345	3.820	38.857	8.468

7 Расходы по кредитным убыткам

Расходы по кредитным убыткам представлены следующим образом:

	За трёхмесячный период, завершившийся 30 сентября		За девятимесячный период, завершившийся 30 сентября	
	2022 года (неаудировано)	2021 года (неаудировано)	2022 года (неаудировано)	2021 года (неаудировано)
Денежные средства и их эквиваленты	13	–	(17)	–
Средства в финансовых организациях	(4)	(39)	(80)	(16)
Кредиты клиентам (Примечание 14)	(10.510)	(2.007)	(21.328)	(10.746)
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	(3)	184	(33)	457
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	(118)	623	(126)	608
Прочие финансовые активы	(390)	(26)	(342)	(108)
Финансовые гарантии, аккредитивы и обязательства по предоставлению кредитов	–	(28)	(95)	390
	(11.012)	(1.293)	(22.021)	(9.415)

(в миллионах тенге)

8 Общие и административные расходы

Общие и административные расходы включают в себя следующие позиции:

	<i>За трёхмесячный период, завершившийся 30 сентября</i>		<i>За девятимесячный период, завершившийся 30 сентября</i>	
	<i>2022 года (неаудировано)</i>	<i>2021 года (неаудировано)</i>	<i>2022 года (неаудировано)</i>	<i>2021 года (неаудировано)</i>
Заработная плата и налоги по заработной плате	(7.782)	(8.796)	(27.770)	(21.130)
Износ и амортизация	(2.057)	(2.052)	(6.142)	(6.077)
Ремонт и эксплуатация	(872)	(1.057)	(2.562)	(2.449)
Налоги, кроме корпоративного подоходного налога	(740)	(675)	(2.265)	(2.000)
Содержание зданий	(374)	(411)	(1.210)	(1.158)
Реклама и маркетинг	(332)	(631)	(1.047)	(1.312)
Благотворительная и спонсорская деятельность	(321)	(23)	(879)	(107)
Охрана	(209)	(234)	(645)	(630)
Телекоммуникационные и информационные услуги	(178)	(217)	(507)	(479)
Услуги инкассации	(134)	(127)	(358)	(304)
Транспортные расходы	(108)	(113)	(347)	(315)
Аренда	(73)	(92)	(241)	(270)
Прочие профессиональные услуги	(59)	(95)	(203)	(221)
Командировочные расходы	(54)	(42)	(120)	(84)
Прочие	(117)	(49)	(321)	(306)
	(13.410)	(14.614)	(44.617)	(36.842)

Общие и административные расходы представлены следующим образом:

	<i>За трёхмесячный период, завершившийся 30 сентября</i>		<i>За девятимесячный период, завершившийся 30 сентября</i>	
	<i>2022 года (неаудировано)</i>	<i>2021 года (неаудировано)</i>	<i>2022 года (неаудировано)</i>	<i>2021 года (неаудировано)</i>
Продажи и маркетинг	(5.381)	(7.773)	(22.314)	(17.557)
Разработка технологий и новых продуктов	(2.497)	(2.862)	(8.272)	(6.935)
Прочее	(5.532)	(3.979)	(14.031)	(12.350)
	(13.410)	(14.614)	(44.617)	(36.842)

9 Прочие доходы и расходы

Прочие доходы и расходы представлены следующим образом:

	<i>За трёхмесячный период, завершившийся 30 сентября</i>		<i>За девятимесячный период, завершившийся 30 сентября</i>	
	<i>2022 года (неаудировано)</i>	<i>2021 года (неаудировано)</i>	<i>2022 года (неаудировано)</i>	<i>2021 года (неаудировано)</i>
Прочие доходы				
Чистый доход/ (убыток) от государственных субсидий	185	48	538	37
Чистый доход от реализации изъятых залогового обеспечения	108	1.344	358	933
Доход от операционной аренды	271	284	869	974
Прочее	622	296	1.809	1.122
	1.186	1.972	3.574	3.066
Прочие расходы				
Прочие расходы от небанковской деятельности	(199)	(206)	(607)	(666)
Расходы по СМС-оповещению	(243)	(273)	(691)	(717)
Прочее	(614)	(688)	(3.229)	(2.286)
	(1.056)	(1.167)	(4.527)	(3.669)

(в миллионах тенге)

10 Расходы по корпоративному подоходному налогу

Расходы по корпоративному подоходному налогу представлены следующим образом:

	<i>За трёхмесячный период, завершившийся 30 сентября</i>		<i>За девятимесячный период, завершившийся 30 сентября</i>	
	<i>2022 года</i>	<i>2021 года</i>	<i>2022 года</i>	<i>2021 года</i>
	<i>(неаудировано)</i>	<i>(неаудировано)</i>	<i>(неаудировано)</i>	<i>(неаудировано)</i>
Расходы по текущему корпоративному подоходному налогу	(15)	–	(21)	(20)
Экономия/(расходы) по отложенному корпоративному подоходному налогу – возникновение и уменьшение временных разниц	2.328	(700)	(2.362)	(699)
	2.313	(700)	(2.383)	(719)

По состоянию на 30 сентября 2022 года, обязательства по отложенному корпоративному подоходному налогу составили 15.308 миллионов тенге (31 декабря 2021 года: 13.987 миллионов тенге).

11 Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства включают в себя следующие позиции:

	<i>30 сентября 2022 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2021 года</i>
Наличные средства	50.574	68.721
Средства на текущих счетах в НБРК с кредитным рейтингом ВВВ-	121.645	44.867
Средства на текущих счетах в других банках:		
- с кредитным рейтингом от А- до А+	27.364	65.991
- с кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	15.284	7.128
- с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	350	1.728
- с кредитным рейтингом ниже В+	234	521
- без присвоенного кредитного рейтинга	4.292	15
Срочные вклады в НБРК с кредитным рейтингом ВВВ- с контрактным сроком погашения 90 дней или менее	172.823	99.332
Дебиторская задолженность по договорам «обратное репо» с контрактным сроком погашения 90 дней и менее	14.598	144.646
Денежные средства и их эквиваленты до вычета резерва под ОКУ	407.164	432.949
Резерв под ОКУ	(18)	(1)
Денежные средства и их эквиваленты	407.146	432.948

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

По состоянию на 31 декабря 2021 года, все остатки денежных эквивалентов отнесены к Этапу 1 для целей оценки ОКУ. В течение девятимесячного периода, завершившегося 30 сентября 2022 года, средства на счетах трех организаций, зарегистрированных в Российской Федерации, были переведены из Этапа 1 в Этап 2. По состоянию на 30 сентября 2022 года общая сумма указанных средств в Этапе 2 составила 3.873 миллиона тенге.

По состоянию на 30 сентября 2022 года Группа заключила договоры «обратное репо» на Казахстанской фондовой бирже. Предметом указанных договоров являются облигации Министерства финансов Республики Казахстан, АО «Казахстанский фонд устойчивости» (далее – «КФУ») Евразийского банка развития, справедливая стоимость которых по состоянию на 30 сентября 2022 года составляет 14.598 миллионов тенге (31 декабря 2021 года: облигации Министерства финансов Республики Казахстан, КФУ, Евразийского банка развития, акции АО «Народный сберегательный банк Казахстана» и ноты НБРК справедливой стоимостью 145.653 миллиона тенге).

Требования к минимальным резервам

В соответствии с нормативными актами, выпущенными НБРК, минимальные резервные требования рассчитываются как процент от определенных обязательств банков второго уровня. Банки обязаны выполнять данные требования путем поддержания средней величины резервных активов (денежные средства в местной валюте и остатки на счетах в НБРК), равной или превышающей средние минимальные требования. По состоянию на 30 сентября 2022 года минимальные резервные требования Группы составляют 43.137 миллионов тенге (31 декабря 2021 года: 34.544 миллиона тенге).

(в миллионах тенге)

11 Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)**Концентрация денежных средств и их эквивалентов**

По состоянию на 30 сентября 2022 года Группа имеет счета в одном банке, на долю которого приходится более 10% всех денежных средств и их эквивалентов (31 декабря 2021 года: два банка). Совокупный объём остатков средств на счетах указанного контрагента по состоянию на 30 сентября 2022 года составляет 294.468 миллионов тенге (31 декабря 2021 года: 188.359 миллионов тенге).

12 Средства в финансовых организациях

Средства в финансовых организациях включают в себя следующие позиции:

	<i>30 сентября 2022 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2021 года</i>
Текущие счета в НБРК с кредитным рейтингом ВВВ-, ограниченные в использовании	6.291	4.796
Депозиты в других банках:		
- с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	5	-
- без присвоенного кредитного рейтинга	661	614
Условные вклады и депозиты, предоставленные в качестве обеспечения:		
- с кредитным рейтингом ААА	-	25.794
- с кредитным рейтингом от АА- до АА+	11.161	5.489
- с кредитным рейтингом от А- до А+	62	328
- с кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	119	108
- без присвоенного кредитного рейтинга	13.203	10.571
Средства в финансовых организациях до вычета резерва под ОКУ	31.502	47.700
Резерв под ОКУ	(849)	(710)
Средства в финансовых организациях	30.653	46.990

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

По состоянию на 30 сентября 2022 года и 31 декабря 2021 года, все остатки средств в финансовых организациях отнесены к Этапу 1 для целей оценки ОКУ.

По состоянию на 30 сентября 2022 года условные вклады и депозиты, предоставленные в качестве обеспечения, включают условные депозиты, ограниченные в использовании, по операциям с поставщиками услуг платежных операций на сумму 14.753 миллиона тенге (31 декабря 2021 года: 7.361 миллион тенге).

В соответствии с кредитными соглашениями между Банком и Европейским Банком Реконструкции и Развития (далее – «ЕБРР»), в течение 2020 года Банк разместил в ЕБРР условные депозиты на общую сумму 66 миллионов долларов США на срок до 2023 года. 26 августа 2022 года Группа досрочно погасила кредиты. По состоянию на 31 декабря 2021 года вклад в сумме 25.794 миллионов тенге, размещенный Группой в ЕБРР, выступал обеспечением по данным обязательствам (Примечание 18).

По состоянию на 30 сентября 2022 года Группа имеет средства в четырех финансовых организациях (31 декабря 2021 года: в четырех), на долю каждого из которых приходится более 10% от общей суммы средств в финансовых организациях. По состоянию на 30 сентября 2022 года общая сумма средств в указанных финансовых организациях составляет 30.578 миллионов тенге (31 декабря 2021 года: 44.693 миллиона тенге).

13 Торговые ценные бумаги

Торговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, через прибыль или убыток, включают:

	<i>30 сентября 2022 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2021 года</i>
Государственные облигации	239	-
Долевые инструменты	2.309	2.970
Торговые ценные бумаги	2.548	2.970

(в миллионах тенге)

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

В таблице далее представлена информация о качестве индивидуально существенных кредитов по состоянию на 30 сентября 2022 года:

<i>Индивидуально существенные кредиты</i>	<i>30 сентября 2022 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 в Этапе 1				
- непросроченные	364.456	(2.368)	362.088	0,65
- просроченные на срок менее 30 дней	15	–	15	0,00
	364.471	(2.368)	362.103	0,65
Кредиты в Этапах 2 и 3				
- непросроченные	11.477	(62)	11.415	0,54
- просроченные на срок менее 90 дней	14.493	(23)	14.470	0,16
- просроченные на срок от 90 до 360 дней	–	–	–	–
- просроченные на срок более 360 дней	1.180	(816)	364	69,15
Итого кредиты в Этапах 2 и 3	27.150	(901)	26.249	3,32
ПСКО	545	(28)	517	5,14
Итого индивидуально существенных кредитов	392.166	(3.297)	388.869	0,84

В таблице далее представлена информация о качестве индивидуально существенных кредитов по состоянию на 31 декабря 2021 года:

<i>Индивидуально существенные кредиты</i>	<i>31 декабря 2021 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 в Этапе 1				
- непросроченные	270.021	(2.335)	267.686	0,86
	270.021	(2.335)	267.686	0,86
Кредиты в Этапах 2 и 3				
- непросроченные	31.715	(516)	31.199	1,63
- просроченные на срок менее 90 дней	643	(420)	223	65,32
- просроченные на срок от 90 дней до 360 дней	–	–	–	–
- просроченные на срок более 360 дней	1.706	(559)	1.147	32,77
Кредиты в Этапах 2 и 3	34.064	(1.495)	32.569	4,39
ПСКО	301	–	301	0,00
Итого индивидуально существенных кредитов	304.386	(3.830)	300.556	1,26

(в миллионах тенге)

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

В таблице далее представлена информация о качестве индивидуально несущественных кредитов по состоянию на 30 сентября 2022 года:

	<i>30 сентября 2022 года</i> <i>(неаудировано)</i>			
	<i>Кредиты</i> <i>до вычета</i> <i>резерва</i> <i>под ОКУ</i>	<i>Резерв</i> <i>под ОКУ</i>	<i>Кредиты</i> <i>за вычетом</i> <i>резерва</i> <i>под ОКУ</i>	<i>Резерв</i> <i>под ОКУ по</i> <i>отношению</i> <i>к сумме</i> <i>кредитов</i> <i>до вычета</i> <i>резерва под</i> <i>ОКУ, (%)</i>
Индивидуально несущественные корпоративные кредиты				
Непросроченные	194.491	(4.228)	190.263	2,17
Просроченные на срок менее 30 дней	2.617	(185)	2.432	7,07
Просроченные на срок 30 до 89 дней	3.257	(641)	2.616	19,68
Просроченные на срок 90 до 179 дней	1.266	(152)	1.114	12,01
Просроченные на срок 180 до 360 дней	569	(78)	491	13,71
Просроченные на срок более 360 дней	9.739	(2.570)	7.169	26,39
ПСКО	646	1	647	0,15
Итого индивидуально несущественных корпоративных кредитов	212.585	(7.853)	204.732	3,69
Ипотечные кредиты				
Непросроченные	13.910	(28)	13.882	0,20
Просроченные на срок менее 30 дней	744	(1)	743	0,13
Просроченные на срок 30 до 89 дней	321	(1)	320	0,31
Просроченные на срок 90 до 179 дней	47	(1)	46	2,13
Просроченные на срок 180 до 360 дней	252	(1)	251	0,40
Просроченные на срок более 360 дней	2.770	(372)	2.398	13,43
ПСКО	7.971	(230)	7.741	2,89
Итого ипотечных кредитов	26.015	(634)	25.381	2,44
Потребительские кредиты				
Непросроченные	319.080	(8.133)	310.947	2,55
Просроченные на срок менее 30 дней	11.201	(2.061)	9.140	18,40
Просроченные на срок 30 до 89 дней	6.193	(3.492)	2.701	56,39
Просроченные на срок 90 до 179 дней	4.900	(3.832)	1.068	78,20
Просроченные на срок 180 до 360 дней	6.669	(5.356)	1.313	80,31
Просроченные на срок более 360 дней	10.109	(8.497)	1.612	84,05
Итого потребительских кредитов	358.152	(31.371)	326.781	8,76

(в миллионах тенге)

14 Кредиты, выданные клиентам (продолжение)

Качество индивидуально несущественных кредитов (продолжение)

	<i>30 сентября 2022 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	12.300	(1)	12.299	0,01
Просроченные на срок менее 30 дней	41	–	41	0,00
Просроченные на срок 30 до 89 дней	3	–	3	0,00
Просроченные на срок 90 до 179 дней	1	–	1	0,00
Просроченные на срок 180 до 360 дней	17	(1)	16	5,88
Просроченные на срок более 360 дней	394	(93)	301	23,60
ПСКО	5		5	0,00
Итого кредитов на приобретение автомобилей	12.761	(95)	12.666	0,74
Кредитные карты				
Непросроченные	3.434	(369)	3.065	10,75
Просроченные на срок менее 30 дней	329	(92)	237	27,96
Просроченные на срок 30 до 89 дней	120	(83)	37	69,17
Просроченные на срок 90 до 179 дней	104	(87)	17	83,65
Просроченные на срок 180 до 360 дней	218	(186)	32	85,32
Просроченные на срок более 360 дней	460	(410)	50	89,13
Итого кредитных карт	4.665	(1.227)	3.438	26,30
Прочие кредиты, обеспеченные залогом				
Непросроченные	37.919	(406)	37.513	1,07
Просроченные на срок менее 30 дней	2.595	(101)	2.494	3,89
Просроченные на срок 30 до 89 дней	1.097	(150)	947	13,67
Просроченные на срок 90 до 179 дней	767	(147)	620	19,17
Просроченные на срок 180 до 360 дней	1.268	(196)	1.072	15,46
Просроченные на срок более 360 дней	15.201	(2.925)	12.276	19,24
ПСКО	15.015	(613)	14.402	4,08
Итого прочих кредитов, обеспеченных залогом	73.862	(4.538)	69.324	6,14
Итого индивидуально несущественных кредитов	688.040	(45.718)	642.322	6,64

(в миллионах тенге)

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

В таблице далее представлена информация о качестве индивидуально несущественных кредитов по состоянию на 31 декабря 2021 года:

	<i>31 декабря 2021 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	160.060	(2.836)	157.224	1,77
Просроченные на срок менее 30 дней	1.842	(4)	1.838	0,22
Просроченные на срок 30 до 89 дней	557	(4)	553	0,72
Просроченные на срок 90 до 179 дней	988	(15)	973	1,52
Просроченные на срок 180 до 360 дней	2.849	(109)	2.740	3,83
Просроченные на срок более 360 дней	15.365	(4.544)	10.821	29,57
ПСКО	546	(117)	429	21,43
Итого индивидуально несущественных корпоративных кредитов	182.207	(7.629)	174.578	4,19
Ипотечные кредиты				
Непросроченные	16.296	(77)	16.219	0,47
Просроченные на срок менее 30 дней	557	(1)	556	0,18
Просроченные на срок 30 до 89 дней	257	(9)	248	3,5
Просроченные на срок 90 до 179 дней	210	(9)	201	4,29
Просроченные на срок 180 до 360 дней	143	(7)	136	4,90
Просроченные на срок более 360 дней	4.162	(1.408)	2.754	33,83
ПСКО	9.464	(575)	8.889	6,08
Итого ипотечных кредитов	31.089	(2.086)	29.003	6,71
Потребительские кредиты				
Непросроченные	208.510	(6.596)	201.914	3,16
Просроченные на срок менее 30 дней	4.689	(1.056)	3.633	22,52
Просроченные на срок 30 до 89 дней	3.113	(2.252)	861	72,34
Просроченные на срок 90 до 179 дней	3.042	(2.428)	614	79,82
Просроченные на срок 180 до 360 дней	5.644	(4.583)	1.061	81,20
Просроченные на срок более 360 дней	2.551	(1.979)	572	77,58
Итого потребительских кредитов	227.549	(18.894)	208.655	8,3
Кредиты на приобретение автомобилей				
Непросроченные	4.347	—	4.347	0,00
Просроченные на срок менее 30 дней	11	—	11	0,00
Просроченные на срок 30 до 89 дней	13	—	13	0,00
Просроченные на срок 90 до 179 дней	2	—	2	0,00
Просроченные на срок 180 до 360 дней	1	(1)	—	100
Просроченные на срок более 360 дней	388	(46)	342	11,86
Итого кредитов на приобретение автомобилей	4.762	(47)	4.715	0,99

(в миллионах тенге)

14 Кредиты, выданные клиентам (продолжение)

Качество индивидуально несущественных кредитов (продолжение)

	<i>31 декабря 2021 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>
Кредитные карты				
Непросроченные	3.580	(606)	2.974	16,93
Просроченные на срок менее 30 дней	240	(83)	157	34,58
Просроченные на срок 30 до 89 дней	93	(81)	12	87,10
Просроченные на срок 90 до 179 дней	101	(101)	–	100,00
Просроченные на срок 180 до 360 дней	191	(159)	32	83,25
Просроченные на срок более 360 дней	256	(212)	44	82,81
Итого кредитных карт	4.461	(1.242)	3.219	27,84
Прочие кредиты, обеспеченные залогом				
Непросроченные	49.254	(68)	49.186	0,14
Просроченные на срок менее 30 дней	3.234	(4)	3.230	0,12
Просроченные на срок 30 до 89 дней	2.215	(19)	2.196	0,86
Просроченные на срок 90 до 179 дней	891	(20)	871	2,24
Просроченные на срок 180 до 360 дней	2.850	(132)	2.718	4,63
Просроченные на срок более 360 дней	17.378	(3.527)	13.851	20,30
ПСКО	16.863	(693)	16.170	4,11
Итого прочих кредитов, обеспеченных залогом	92.685	(4.463)	88.222	4,82
Итого индивидуально несущественных кредитов	542.753	(34.361)	508.392	6,33

(в миллионах тенге)

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

Ниже представлена информация о недисконтированных ОКУ при первоначальном признании по приобретённым кредитно-обесценённым кредитам клиентам, которые были первоначально признаны за трёх- и девятимесячный периоды, завершившиеся 30 сентября 2022 и 2021 годов:

	<i>За трехмесячный период, завершившийся 30 сентября</i>	
	<i>2022 года (неаудировано)</i>	<i>2021 года (неаудировано)</i>
Ипотечные кредиты	126	79
Прочие кредиты, обеспеченные залогом	68	29
Итого недисконтированных ОКУ при первоначальном признании ПСКО	194	108
	<i>За девятимесячный период, завершившийся 30 сентября</i>	
	<i>2022 года (неаудировано)</i>	<i>2021 года (неаудировано)</i>
Ипотечные кредиты	173	279
Прочие кредиты, обеспеченные залогом	171	575
Итого недисконтированных ОКУ при первоначальном признании ПСКО	344	854

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 сентября 2022 года и 31 декабря 2021 года.

	<i>30 сентября 2022 года (неаудировано)</i>				
	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
Индивидуально существенные кредиты	2.923	12.972	6.868	237	23.000
Индивидуально несущественные					
корпоративные кредиты	14.333	595	3.910	–	18.838
Ипотечные кредиты	2.591	70	293	1.304	4.258
Потребительские кредиты	7.223	293	3.714	–	11.230
Кредиты на приобретение автомобилей	26	–	–	–	26
Кредитные карты	12	–	18	–	30
Прочие кредиты, обеспеченные залогом	11.801	521	3.212	2.050	17.584
Кредиты клиентам до вычета резерва под ОКУ	38.909	14.451	18.015	3.591	74.966

(в миллионах тенге)

14 Кредиты, выданные клиентам (продолжение)**Модифицированные и реструктурированные кредиты (продолжение)**

	<i>31 декабря 2021 года</i>				
	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
Индивидуально существенные кредиты	10.419	14.910	9.852	–	35.181
Индивидуально несущественные					
корпоративные кредиты	17.705	672	8.378	–	26.755
Ипотечные кредиты	3.415	118	357	1.673	5.563
Потребительские кредиты	12.884	535	3.266	–	16.685
Кредиты на приобретение автомобилей	47	–	–	–	47
Кредитные карты	45	3	17	–	65
Прочие кредиты, обеспеченные залогом	17.291	851	3.746	2.568	24.456
Кредиты клиентам до вычета резерва под ОКУ	61.806	17.089	25.616	4.241	108.752

По состоянию на 30 сентября 2022 года, доля непросроченных кредитов Этапа 3 и ПСКО, выданных клиентам, получившим отсрочку платежей в связи с пандемией COVID-19, составляет 51,75% (на 31 декабря 2021 года: 62,35%).

Обеспечение и другие механизмы повышения качества кредитов

Индивидуально существенные корпоративные кредиты подлежат оценке и тестированию на предмет обесценения 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 о его предоставлении.

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 сентября 2022 года, кредиты за вычетом резерва под ОКУ, просроченные на срок более 90 дней, составляли 42.504 миллиона тенге (31 декабря 2021 года: 51.889 миллионов тенге). На 30 сентября 2022 года общая справедливая стоимость обеспечения, удерживаемого по таким кредитам, в размере, не превышающем валовую стоимость соответствующих кредитов, составляла 43.413 миллионов тенге (31 декабря 2021 года: 52.587 миллионов тенге).

Изытое залоговое обеспечение

За девятимесячный период, завершившийся 30 сентября 2022 года, Группа получила недвижимость, балансовой стоимостью в сумме 966 миллионов тенге (девятимесячный период, завершившийся 30 сентября 2021 года: 3.797 миллионов тенге) путем получения контроля над обеспечением кредитов, выданных клиентам (Примечание 16). Политика Группы предполагает реализацию указанных активов в максимально короткие сроки.

Концентрация кредитов клиентам

По состоянию на 30 сентября 2022 года концентрация кредитов, выданных Группой десяти крупнейшим независимым заёмщикам, составила 232.889 миллионов тенге или 21,56% от совокупного кредитного портфеля (31 декабря 2021 года: 164.689 миллионов тенге или 19,44% от совокупного кредитного портфеля). Резерв под ОКУ по этим кредитам составляет 1.613 миллионов тенге (31 декабря 2021 года: 1.282 миллиона тенге).

(в миллионах тенге)

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

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

	<i>30 сентября 2022 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2021 года</i>
Кредиты, выданные розничным клиентам	475.455	360.546
Металлургия	141.327	68.633
Оптовая торговля	81.146	64.154
Услуги, предоставляемые малыми и средними предприятиями	60.121	59.006
Финансовые услуги	57.692	34.131
Розничные услуги	54.004	45.686
Операции с недвижимостью	44.294	44.750
Пищевая промышленность	25.646	26.448
Строительство	24.167	22.927
Транспортные услуги	22.596	19.533
Почтовые услуги и услуги связи	12.561	16.662
Сельское хозяйство	9.655	9.565
Текстильная промышленность	7.454	8.368
Производство металлических изделий	3.976	2.587
Промышленное производство	3.440	1.885
Химическая промышленность	716	2.454
Машиностроение	148	264
Добыча сырой нефти и природного газа	–	2.884
Прочее	55.808	56.656
	1.080.206	847.139
Резерв под ОКУ	(49.015)	(38.191)
	1.031.191	808.948

Дебиторская задолженность по финансовой аренде

По состоянию на 30 сентября 2022 года и 31 декабря 2021 года кредиты, выданные клиентам, включают дебиторскую задолженность по финансовой аренде в сумме 11.978 миллионов тенге и 7.997 миллионов тенге, соответственно.

	<i>30 сентября 2022 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2021 года</i>
Минимальные арендные платежи к получению	14.639	10.723
Незаработанный финансовый доход	(2.661)	(2.312)
Чистые минимальные арендные платежи к получению	11.978	8.411
За вычетом оценочного резерва под ОКУ	(429)	(414)
Чистые инвестиции в финансовую аренду	11.549	7.997
Текущая часть минимальных арендных платежей	3.261	2.794
Текущая часть незаработанного финансового дохода	(288)	(307)
Текущая часть чистых минимальных арендных платежей к получению	2.973	2.487
Долгосрочная часть минимальных арендных платежей	11.378	7.929
Долгосрочная часть незаработанного финансового дохода	(2.373)	(2.005)
Долгосрочная часть чистых минимальных арендных платежей к получению	9.005	5.924
Чистые минимальные арендные платежи к получению	11.978	8.411

(в миллионах тенге)

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

Анализ дебиторской задолженности по финансовой аренде на 30 сентября 2022 года и 31 декабря 2021 года представлен ниже:

<i>На 30 сентября 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	3.261	6.401	3.858	980	139	14.639
Незаработанный финансовый доход	(288)	(1.084)	(935)	(303)	(51)	(2.661)
Чистые минимальные арендные платежи к получению	2.973	5.317	2.923	677	88	11.978

<i>На 31 декабря 2021 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	2.794	4.179	3.420	278	52	10.723
Незаработанный финансовый доход	(307)	(869)	(1.009)	(104)	(23)	(2.312)
Чистые минимальные арендные платежи к получению	2.487	3.310	2.411	174	29	8.411

15 Инвестиционные ценные бумаги

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

	<i>30 сентября 2022 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2021 года</i>
Долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости		
Государственные облигации		
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан с кредитным рейтингом ВВВ-	31.037	21.523
Облигации иностранных государств с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	970	870
Итого государственных облигаций	32.007	22.393
Корпоративные облигации		
С кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	191.025	177.244
С кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	83.010	83.965
Итого корпоративных облигаций	274.035	261.209
Облигации банков		
С кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	1.800	1.643
С кредитным рейтингом от В- до В+	4.794	5.310
Итого облигации банков	6.594	6.953
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости до резерва под ОКУ	312.636	290.555
Резерв под ОКУ	(257)	(274)
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	312.379	290.281

(в миллионах тенге)

15 Инвестиционные ценные бумаги (продолжение)

	<i>30 сентября 2022 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2021 года</i>
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСА		
Государственные облигации		
Облигации Национального Банка Республики Казахстан с кредитным рейтингом ВВВ-	4.707	49.202
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан с кредитным рейтингом ВВВ-	526.924	507.422
Итого государственных облигаций	531.631	556.624
Корпоративные облигации		
С кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	131.944	111.770
С кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	8.464	5.765
С кредитным рейтингом от В- до В+	1.919	—
Итого корпоративных облигаций	142.327	117.535
Облигации банков		
С кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	30.305	17.271
С кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	—	303
С кредитным рейтингом ниже В+	3.376	3.095
Без присвоенного кредитного рейтинга	189	—
Итого облигации банков	33.870	20.669
Инвестиции в долевые инструменты		
Корпоративные акции	58	—
Итого инвестиции в долевые инструменты	58	—
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСА	707.886	694.828

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

По состоянию на 30 сентября 2022 года инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСА, представленные казначейскими облигациями Министерства финансов Республики Казахстан со справедливой стоимостью 56.801 миллион тенге, были переданы в качестве обеспечения по сделкам «репо», заключенным на КФБ.

По состоянию на 31 декабря 2021 года инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСА, представленные казначейскими облигациями Министерства финансов Республики Казахстан, со справедливой стоимостью 25.062 миллиона 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 сентября 2022 года общая балансовая стоимость данных облигаций составила 247.029 миллионов тенге (31 декабря 2021 года: 236.849 миллионов тенге).

Долговые ценные бумаги, выпущенные Группой, которыми владеет АО «ФНБ «Самрук-Казына» (Примечание 19), общей номинальной стоимостью 220.000 миллионов тенге, выступают в качестве обеспечения по обязательствам перед Группой по вышеуказанным облигациям.

(в миллионах тенге)

16 Прочие активы и прочие обязательства

Прочие активы включают:

	<i>30 сентября 2022 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2021 года</i>
Дебиторская задолженность по продаже залогового имущества	13.673	16.322
Государственная субсидия к получению	2.987	2.516
Дебиторская задолженность по комиссионным доходам	1.642	1.443
Прочая дебиторская задолженность по банковской деятельности	3.738	5.732
	22.040	26.013
Резерв под ОКУ	(2.736)	(3.087)
Прочие финансовые активы	19.304	22.926
Изъятые залоговое обеспечение	30.643	36.246
Предоплата и расходы будущих периодов	6.332	4.911
Предоплата по налогам, помимо корпоративного подоходного налога	1.745	2.181
Инвестиционная недвижимость	1.316	2.469
Запасы к реализации	1.255	1.761
Прочие запасы	635	786
Прочее	869	922
	42.795	49.276
Резерв под обесценение	(82)	(86)
Прочие нефинансовые активы	42.713	49.190
Итого прочих активов	62.017	72.116

В течение девятимесячного периода, завершившегося 30 сентября 2022 года, общая расчётная стоимость залогов, права владения которыми перешли Группе, составила 966 миллиона тенге (девятимесячный период, завершившийся 30 сентября 2021 года: 3.797 миллиона тенге). Несмотря на то, что в настоящее время Группа активно проводит мероприятия по продаже изъятого залогового обеспечения, большинство объектов не было реализовано в течение короткого периода времени. Руководство по-прежнему намерено продавать изъятое залоговое обеспечение.

Прочие обязательства включают:

	<i>30 сентября 2022 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2021 года</i>
Государственные субсидии будущих периодов	4.392	1.351
Начисленные расходы по вознаграждению работников	5.734	5.902
Обязательства по договорам аренды	1.860	1.941
Кредиторская задолженность по небанковской деятельности	1.900	2.188
Резервы под ОКУ по обязательствам кредитного характера (Примечание 24)	642	658
Обязательства по уплате обязательных взносов в КФГД	424	366
Прочее	1.324	1.191
Прочие финансовые обязательства	16.276	13.597
Кредиторская задолженность по налогам, помимо корпоративного подоходного налога	2.276	2.078
Прочее	782	795
Прочие нефинансовые обязательства	3.058	2.873
Итого прочих обязательств	19.334	16.470

(в миллионах тенге)

17 Текущие счета и депозиты клиентов

Текущие счета и депозиты клиентов включают:

	<i>30 сентября 2022 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2021 года</i>
Текущие счета и депозиты до востребования		
- Розничные клиенты	118.725	91.195
- Корпоративные клиенты	579.407	439.278
Срочные депозиты		
- Розничные клиенты	526.775	478.679
- Корпоративные клиенты	581.225	661.904
Гарантийные депозиты		
- Розничные клиенты	28.891	17.462
- Корпоративные клиенты	47.275	45.241
	1.882.298	1.733.759
Удерживаемые в качестве обеспечения по аккредитивам и гарантиям (Примечание 24)	(839)	(2.416)

Концентрация текущих счетов и депозитов клиентов

По состоянию на 30 сентября 2022 года общая сумма остатков на счетах 10 крупнейших клиентов составила 350.273 миллиона тенге или 18,61% от общей суммы текущих счетов и депозитов клиентов (31 декабря 2021 года: 386.317 миллионов тенге или 22,28%).

На 30 сентября 2022 года у Группы имеются обязательства по счетам и вкладам физических лиц и индивидуальных предпринимателей в сумме 254.608 миллионов тенге (31 декабря 2021 года: 243.073 миллиона 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.

18 Средства банков и прочих финансовых организаций

Средства банков и прочих финансовых организаций включают:

	<i>30 сентября 2022 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2021 года</i>
Кредиты от государственных организаций	53.364	48.110
Кредиты от прочих финансовых организаций	-	22.706
Обязательства перед АО «Казахстанский фонд устойчивости»	8.693	14.280
Текущие счета и депозиты банков	1	93
	62.058	85.189

По состоянию на 30 сентября 2022 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 35.041 миллион тенге, 13.258 миллионов тенге и 5.010 миллионов тенге, соответственно (31 декабря 2021 года: АО «Фонд развития предпринимательства «Даму», АО «Банк Развития Казахстана» на сумму 34.960 миллионов тенге и 13.079 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.

(в миллионах тенге)

18 Средства банков и прочих финансовых организаций (продолжение)

Кредиты выражены в тенге, имеют номинальные ставки вознаграждения от 1,00% до 9,00% годовых и сроки погашения в 2022–2052 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 14,11% годовых. В течение девятимесячного периода, завершившегося 30 сентября 2022 года, справедливая стоимость кредитов на покупку легкового автотранспорта, выданных по номинальной ставке 4,00% годовых, были признаны по справедливой стоимости с использованием рыночной ставки 22,68%–23,49% годовых. В 2022 году Группа признала чистый доход от программы льготного автокредитования в размере 461 миллион тенге в промежуточном сокращённом консолидированном отчёте о совокупном доходе.

По состоянию на 31 декабря 2021 года кредиты от прочих финансовых организаций включали кредиты на сумму 22.706 миллионов тенге, полученные от Европейского Банка Реконструкции и Развития (ЕБРР) в рамках программы поддержки инвестиций в микро, малый и средний бизнес в Республике Казахстан и программу «Женщины в бизнесе». Кредиты были выражены в тенге, имели ставки вознаграждения 14,65% годовых и сроки погашения в 2023 году. 26 августа 2022 года Группа досрочно погасила кредиты. По состоянию на 31 декабря 2021 года вклад в сумме 25.794 миллионов тенге, размещенный Группой в ЕБРР, выступал обеспечением по данным обязательствам.

По состоянию на 30 сентября 2022 года обязательства перед АО «Казахстанский фонд устойчивости» включают депозиты на сумму 6.154 миллиона тенге (31 декабря 2021 года: 11.734 миллиона тенге), привлеченные 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. В июне 2022 года была произведена существенная модификация депозитов, которая привела к прекращению признания и первоначальному признанию депозитов. В результате модификации Группа признала чистую прибыль в сумме 1.441 миллион тенге. Справедливая стоимость депозитов при первоначальном признании, привлечённых за девятимесячный период, завершившийся 30 сентября 2022 года, была определена Группой с использованием рыночной ставки 13,53% годовых. Справедливая стоимость депозитов при первоначальном признании, привлечённых за девятимесячный период, завершившийся 30 сентября 2021 года, была определена Группой с использованием рыночной ставки 14,07% до 14,40% годовых. В течение девятимесячного периода, завершившегося 30 сентября 2022 года справедливая стоимость ипотечных кредитов, признанных в результате существенной модификации, была определена Группой с использованием рыночной ставки от 19,72 до 20,32% годовых (за девятимесячный период, завершившийся 30 сентября 2021 года: от 18,07% до 18,40% годовых). В 2022 году Группа признала чистый убыток от государственных субсидий за вычетом убытка от прекращения признания кредитов клиентам в сумме 4.017 миллионов тенге (за девятимесячный период, завершившийся 30 сентября 2021 года: доход от государственных субсидий за вычетом убытка от прекращения признания кредитов клиентам в сумме 3.102 миллионов тенге) в промежуточном сокращённом консолидированном отчёте о совокупном доходе.

19 Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают в себя следующие позиции:

	<i>Год погашения</i>	<i>Ставка купона</i>	<i>30 сентября 2022 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2021 года</i>
Облигации в долларах США				
Еврооблигации, выпущенные в 2010 году	2022	14%	–	15.497
Облигации, выпущенные в 2019 году	2022	3%	–	16.171
Облигации, выпущенные в 2022 году	2025	2,6%	12.872	–
			12.872	31.668
Облигации в тенге				
Облигации, выпущенные в 2018 году	2024	4%	189.455	172.406
Облигации, выпущенные в 2015 году	2025	10,13%	48.298	49.046
			237.753	221.452
			250.625	253.120

(в миллионах тенге)

19 Выпущенные долговые ценные бумаги (продолжение)

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, размещенный в Банке на аналогичных условиях.

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%.

В августе 2022 года Банк погасил облигации, выпущенные в 2019 году, общей номинальной стоимостью 37.000 тысяч долларов США (эквивалент в тенге на дату погашения – 17.619 миллионов тенге) со ставкой купона 3%.

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 сентября 2022 года Банк выпустил облигации в рамках данной облигационной программы на сумму 26.900 тысяч долларов США.

20 Субординированный долг

По состоянию на 30 сентября 2022 года и 31 декабря 2021 года, субординированный долг включает выпущенные долговые ценные бумаги, представленные субординированными облигациями, выраженными в тенге, со сроком погашения в 2022-2031 годах и фиксированной ставкой купона 8% годовых. Купон выплачивается каждые полгода.

В течение девятимесячного периода, завершившийся 30 сентября 2022 года, Банк погасил субординированные выпущенные долговые ценные бумаги в размере 3.148 миллионов тенге.

21 Акционерный капитал

По состоянию на 30 сентября 2022 года и 31 декабря 2021 года, количество разрешённых к выпуску, размещённых и находящихся в обращении простых акций, а также акционерный капитал представлены следующим образом:

	<i>30 сентября 2022 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2021 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	(1.934.376.697)	(1.934.376.697)
Количество акций в обращении	90.452.727.392	90.452.727.392
Всего акционерного капитала, в миллионах тенге	329.350	329.350

В течение девятимесячного периода, завершившегося 30 сентября 2022 года, Банк не объявлял и не выплачивал дивиденды. В соответствии с решением акционеров от 29 марта 2021 года Банк объявил и выплатил дивиденды по простым акциям за год, закончившийся 31 декабря 2020 года, в размере 52.961 миллион тенге.

(в миллионах тенге)

22 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 сентября</i>	
	<i>2022 года (неаудировано)</i>	<i>2021 года (неаудировано)</i>
Чистая прибыль, приходящаяся на акционеров Банка	31.282	17.551
Средневзвешенное количество простых акций	90.452.727.392	88.995.268.392
Базовая и разводнённая прибыль на простую акцию в тенге	0,35	0,20
	<i>За девятимесячный период, завершившийся 30 сентября</i>	
	<i>2022 года (неаудировано)</i>	<i>2021 года (неаудировано)</i>
Чистая прибыль, приходящаяся на акционеров Банка	76.584	49.177
Средневзвешенное количество простых акций	90.452.727.392	88.995.268.392
Базовая и разводнённая прибыль на простую акцию в тенге	0,85	0,55

По состоянию на 30 сентября 2022 года и 30 сентября 2021 года в Банке отсутствовали финансовые инструменты, разводняющие прибыль на акцию.

23 Управление капиталом

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

По состоянию на 30 сентября 2022 года и 31 декабря 2021 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)

23 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 сентября 2022 года и 31 декабря 2021 года:

	<i>30 сентября 2022 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2021 года</i>
Капитал 1 уровня	296.808	252.085
Капитал 2 уровня	10.676	12.885
Итого капитал	307.484	264.970
Итого нормативных активов, взвешенных с учётом риска, условных обязательств, операционного и рыночного риска	1.510.488	1.089.944
Коэффициент k1	19,6%	23,1%
Коэффициент k1-2	19,6%	23,1%
Коэффициент k2	20,4%	24,3%

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

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

В связи со стремительным развитием пандемии коронавируса (COVID-19), многие страны, включая Республику Казахстан, ввели карантинные меры, которые оказали значительное влияние на уровень и масштабы деловой активности участников рынка. Пандемия и меры по минимизации её последствий оказали существенное влияние на деятельность компаний из различных отраслей. С марта 2020 года наблюдается значительная волатильность на рынках капитала, валюты и сырьевых товаров, включая снижение цен на нефть и снижение курса тенге по отношению к доллару США и евро, что привело к повышению неопределённости относительно дальнейшего экономического роста, что может негативно повлиять на финансовое положение, результаты деятельности и экономические перспективы Группы.

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.

(в миллионах тенге)

24 Договорные и условные обязательства (продолжение)

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

	<i>30 сентября 2022 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2021 года</i>
Обязательства по предоставлению кредитов	261.814	132.972
Гарантии выданные	74.215	57.325
Аккредитивы	1.641	2.835
	337.670	193.132
Минус: текущие счета и депозиты клиентов, удерживаемые в качестве обеспечения по аккредитивам и гарантиям (<i>Примечание 17</i>)	(839)	(2.416)
Минус: резерв под ОКУ (<i>Примечание 16</i>)	(642)	(658)
	336.189	190.058

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.

(в миллионах тенге)

25 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 трёх- и девятимесячные периоды, завершившиеся 30 сентября 2022 и 2021 годов, представлен следующим образом:

	<i>За трёхмесячный период, завершившийся 30 сентября</i>		<i>За девятимесячный период, завершившийся 30 сентября</i>	
	<i>2022 года (неаудировано)</i>	<i>2021 года (неаудировано)</i>	<i>2022 года (неаудировано)</i>	<i>2021 года (неаудировано)</i>
Члены Совета директоров и Правления Группы	277	4.118	5.583	5.501
	277	4.118	5.583	5.501

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

Операции с прочими связанными сторонами

Прочие связанные стороны в таблице ниже включают ключевой управленческий персонал и компании, находящиеся под контролем ключевого управленческого персонала. По состоянию на 30 сентября 2022 года остатки по счетам и средние эффективные процентные ставки, а также соответствующая прибыль или убыток за трех- и девятимесячный периоды, завершившиеся 30 сентября 2022 и 2021 годов, представлен следующим образом:

	<i>30 сентября 2022 года (неаудировано)</i>						<i>Итого</i>
	<i>Акционеры</i>		<i>Компании под общим контролем</i>		<i>Прочие связанные стороны</i>		
	<i>Средняя годовая эффектив- ная ставка</i>	<i>Средняя годовая эффектив- ная ставка</i>	<i>Средняя годовая эффектив- ная ставка</i>	<i>Средняя годовая эффектив- ная ставка</i>	<i>Средняя годовая эффектив- ная ставка</i>		
	<i>В миллионах тенге</i>	<i>В миллионах тенге</i>	<i>В миллионах тенге</i>	<i>В миллионах тенге</i>	<i>В миллионах тенге</i>	<i>В миллионах тенге</i>	
Активы							
Кредиты клиентам	–	–	–	–	4.865	4.865	
Прочие активы	–	–	81	–	14	95	
Обязательства							
Текущие счета и депозиты клиентов	6.980	1,00	44.170	4,16	11.335	62.485	
Прочие обязательства	–	–	57	–	–	57	
Условные обязательства	–	–	–	–	85	85	
Выпущенные гарантии	–	–	–	–	81	81	

(в миллионах тенге)

25 Операции со связанными сторонами (продолжение)**Операции с прочими связанными сторонами (продолжение)***За трёхмесячный период, завершившийся 30 сентября 2022 года**(неаудировано)*

	<i>Компании</i>		<i>Прочие</i>	<i>Итого</i>
	<i>Аktionеры</i>	<i>под общим контролем</i>	<i>связанные стороны</i>	
Доходы/(расходы)				
Процентные доходы	–	–	68	68
Процентные расходы	(21)	(122)	(73)	(216)
Общие и административные расходы	–	(319)	(13)	(332)
Комиссионные доходы	–	7	2	9
Комиссионные расходы	–	(36)	–	(36)
Прочие расходы	–	(26)	–	(26)

*За девятимесячный период, завершившийся 30 сентября 2022 года**(неаудировано)*

	<i>Компании</i>		<i>Прочие</i>	<i>Итого</i>
	<i>Аktionеры</i>	<i>под общим контролем</i>	<i>связанные стороны</i>	
Доходы/(расходы)				
Процентные доходы	–	–	199	199
Процентные расходы	(49)	(585)	(143)	(777)
Общие и административные расходы	–	(840)	(29)	(869)
Комиссионные доходы	–	33	10	43
Комиссионные расходы	–	(36)	–	(36)
Прочие расходы	–	(233)	–	(233)

По состоянию на 31 декабря 2021 года остатки по счетам и средние эффективные процентные ставки, а также соответствующая прибыль или убыток по операциям со связанными сторонами за трёх- и девятимесячный периоды, завершившиеся 30 сентября 2021 года, составили:

31 декабря 2021 года

	<i>Аktionеры</i>		<i>Организации, находящиеся под общим контролем</i>		<i>Прочие связанные стороны</i>		<i>Итого</i>
	<i>Средняя эффективная ставка</i>		<i>Средняя эффективная ставка</i>		<i>Средняя эффективная ставка</i>		
	<i>В миллионах тенге</i>	<i>Вознаграждения, (%)</i>	<i>В миллионах тенге</i>	<i>Вознаграждения, (%)</i>	<i>В миллионах тенге</i>	<i>Вознаграждения, (%)</i>	
Активы							
Кредиты клиентам	–	–	–	–	4.395	5,53	4.395
Прочие активы	–	–	126	–	3	–	129
Обязательства							
Текущие счета и депозиты клиентов	23.316	1,00	44.905	2,51	8.389	1,42	76.610
Прочие обязательства	–	–	186	–	–	–	186
Условные обязательства	–	–	–	–	71	–	71
Выпущенные гарантии	–	–	–	–	73	–	73

(в миллионах тенге)

25 Операции со связанными сторонами (продолжение)*За трёхмесячный период, завершившийся 30 сентября 2021
года (неаудировано)*

	<i>Компании</i>		<i>Прочие связанные стороны</i>	<i>Итого</i>
	<i>Аktionеры</i>	<i>под общим контролем</i>		
Доходы/(расходы)				
Процентные доходы	–	–	59	59
Процентные расходы	(87)	(163)	(25)	(275)
Общие и административные расходы	–	(80)	(9)	(89)
Комиссионные доходы	–	4	–	4
Прочие расходы	–	(161)	–	(161)

*За девятимесячный период, завершившийся 30 сентября 2021
года (неаудировано)*

	<i>Компании</i>		<i>Прочие связанные стороны</i>	<i>Итого</i>
	<i>Аktionеры</i>	<i>под общим контролем</i>		
Доходы/(расходы)				
Процентные доходы	–	–	175	175
Процентные расходы	(255)	(498)	(76)	(829)
Общие и административные расходы	–	(213)	(20)	(233)
Комиссионные доходы	–	29	6	35
Прочие расходы	–	(463)	–	(463)

26 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).

(в миллионах тенге)

26 Информация по сегментам (продолжение)

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.

30 сентября 2022 года
(неаудировано)

	<i>Инвестиционная деятельность</i>					<i>Итого</i>
	<i>КБ</i>	<i>МСБ</i>	<i>РБ</i>	<i>Прочее</i>		
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	73.653	58.918	80.987	187.422	6.166	407.146
Средства в финансовых организациях	2.183	2.351	1.757	24.357	5	30.653
Торговые ценные бумаги	–	–	–	2.548	–	2.548
Кредиты, выданные клиентам	272.612	317.612	419.193	–	21.774	1.031.191
Инвестиционные ценные бумаги	–	–	–	1.020.265	–	1.020.265
Основные средства	–	–	–	–	59.940	59.940
Нематериальные активы	–	–	–	–	13.808	13.808
Прочие активы	55	299	1.328	88	60.247	62.017
Итого активов	348.503	379.180	503.265	1.234.680	161.940	2.627.568
Обязательства						
Текущие счета и депозиты клиентов	697.414	503.907	680.976	–	1	1.882.298
Средства банков и прочих финансовых организаций	10.560	31.631	10.521	70	9.276	62.058
Кредиторская задолженность по договорам «репо»	–	–	–	56.802	–	56.802
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	–	12.872	189.455	48.298	250.625
Отложенные налоговые обязательства	–	–	–	–	15.308	15.308
Субординированный долг	–	–	–	–	17.552	17.552
Прочие обязательства	28	94	1.119	5	18.088	19.334
Итого обязательств	708.002	535.632	705.488	246.332	108.523	2.303.977
Капитал						
Акционерный капитал	–	–	–	–	332.815	332.815
Дополнительный оплаченный капитал	–	–	–	–	23.651	23.651
Собственные выкупленные акции	–	–	–	–	(3.465)	(3.465)
Резерв справедливой стоимости	–	–	–	–	(22.553)	(22.553)
Накопленные убытки	–	–	–	–	(6.857)	(6.857)
Итого капитала, приходящегося на акционеров Банка	–	–	–	–	323.591	323.591

(в миллионах тенге)

26 Информация по сегментам (продолжение)

	31 декабря 2021 года					Итого
	КБ	МСБ	РБ	Инвестиционная деятельность	Прочее	
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	66.481	49.460	67.451	243.234	6.322	432.948
Средства в финансовых организациях	794	3.609	394	42.193	–	46.990
Торговые ценные бумаги	–	–	–	2.970	–	2.970
Кредиты, выданные клиентам	188.752	270.656	310.168	–	39.372	808.948
Инвестиционные ценные бумаги	–	–	–	985.109	–	985.109
Основные средства	–	–	–	–	62.637	62.637
Нематериальные активы	–	–	–	–	14.071	14.071
Прочие активы	47	261	2.183	–	69.625	72.116
Итого активов	256.074	323.986	380.196	1.273.506	192.027	2.425.789
Обязательства						
Текущие счета и депозиты клиентов	699.189	440.566	594.003	–	1	1.733.759
Средства банков и прочих финансовых организаций	10.569	55.435	8.608	99	10.478	85.189
Кредиторская задолженность по договорам «репо»	–	–	–	25.064	–	25.064
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	–	16.170	172.406	64.544	253.120
Отложенные налоговые обязательства	–	–	–	–	13.987	13.987
Субординированный долг	–	–	–	–	20.503	20.503
Прочие обязательства	25	62	2.331	37	14.015	16.470
Итого обязательств	709.783	496.063	621.112	197.606	123.528	2.148.092
Капитал						
Акционерный капитал	–	–	–	–	332.815	332.815
Дополнительный оплаченный капитал	–	–	–	–	23.651	23.651
Собственные выкупленные акции	–	–	–	–	(3.465)	(3.465)
Резерв справедливой стоимости	–	–	–	–	8.137	8.137
Накопленные убытки	–	–	–	–	(83.441)	(83.441)
Итого капитала, приходящегося акционерам Банка	–	–	–	–	277.697	277.697

(в миллионах тенге)

26 Информация по сегментам (продолжение)

Информация по основным отчётным сегментам за трёх- и девятимесячный периоды, завершившиеся 30 сентября 2022 и 2021 годов представлена следующим образом:

*За трехмесячный период, завершившийся 30 сентября 2022 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	7.021	11.190	26.709	24.796	1.114	–	70.830
Трансфертные доходы	15.397	11.090	12.085	10.762	4.261	(53.595)	–
Процентные расходы	(11.866)	(4.223)	(7.957)	(9.695)	(2.308)	–	(36.049)
Трансфертные расходы	(5.126)	(7.588)	(10.561)	(27.493)	(547)	51.315	–
Чистый процентный доход	5.426	10.469	20.276	(1.630)	2.520	(2.280)	34.781
Комиссионные доходы	661	5.590	3.562	36	50	–	9.899
Комиссионные расходы	(312)	(1.523)	(1.349)	(91)	(5)	–	(3.280)
Чистый доход по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, через прибыль или убыток	–	–	–	(2.694)	–	–	(2.694)
Чистый доход от прекращения признания инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	–	–	–	(7)	–	–	(7)
Чистый доход/(убыток) по операциям с иностранной валютой	11.124	5.046	1.262	(3.218)	1.131	–	15.345
Прочие доходы	124	315	219	5	523	–	1.186
Непроцентные доходы	11.597	9.428	3.694	-5.969	1.699	–	20.449
Расходы по кредитным убыткам	469	(4.087)	(3.359)	(115)	(3.920)	–	(11.012)
Чистый убыток от прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	–	–	(2.912)	–	2.129	–	(783)
Общие и административные расходы	(175)	(5.800)	(5.014)	(144)	(2.277)	–	(13.410)
Прочие расходы	(244)	(52)	(1.127)	(33)	400	–	(1.056)
Непроцентные расходы	50	(9.939)	(12.412)	(292)	(3.668)	–	(26.261)
Прочие трансфертные доходы и расходы	(965)	(829)	(1.044)	3.693	(3.135)	2.280	–
Прибыль/(убыток) до расходов по корпоративному подоходному налогу	16.108	9.129	10.514	(4.198)	(2.584)	–	28.969
Расходы по корпоративному подоходному налогу	217	1.119	(22)	999	–	–	2.313
Прибыль/(убыток) за период	16.325	10.248	10.492	(3.199)	(2.584)	–	31.282

(в миллионах тенге)

26 Информация по сегментам (продолжение)За девятимесячный период, завершившийся 30 сентября 2022 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	17.401	30.432	64.934	68.214	3.343	–	184.324
Трансфертные доходы	40.600	31.030	29.569	27.711	13.072	(141.982)	–
Процентные расходы	(27.945)	(12.580)	(19.599)	(25.255)	(7.856)	–	(93.235)
Трансфертные расходы	(12.442)	(20.470)	(27.397)	(74.302)	(1.756)	136.367	–
Чистый процентный доход	17.614	28.412	47.507	(3.632)	6.803	(5.615)	91.089
Комиссионные доходы	1.926	14.549	9.859	47	65	–	26.446
Комиссионные расходы	(951)	(4.182)	(3.425)	(213)	(17)	–	(8.788)
Чистый доход по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, через прибыль или убыток	–	–	–	1.397	–	–	1.397
Чистый доход от прекращения признания инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	–	–	–	14	–	–	14
Чистый доход/(убыток) по операциям с иностранной валютой	13.528	15.191	4.956	4.794	388	–	38.857
Прочие доходы	161	407	727	35	2.244	–	3.574
Непроцентные доходы	14.664	25.965	12.117	6.074	2.680	–	61.500
Расходы по кредитным убыткам	577	(4.149)	(15.181)	(206)	(3.062)	–	(22.021)
Чистый убыток от прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	–	–	(3.610)	–	1.153	–	(2.457)
Общие и административные расходы	(2.351)	(14.050)	(20.489)	(959)	(6.768)	–	(44.617)
Прочие расходы	(257)	(155)	(2.691)	(73)	(1.351)	–	(4.527)
Непроцентные расходы	(2.031)	(18.354)	(41.971)	(1.238)	(10.028)	–	(73.622)
Прочие трансфертные доходы и расходы	(2.304)	(1.974)	(2.413)	10.712	(9.636)	5.615	–
Прибыль/(убыток) до расходов по корпоративному подходному налогу	27.943	34.049	15.240	11.916	(10.181)	–	78.967
Расходы по корпоративному подходному налогу	(747)	(910)	(407)	(319)	–	–	(2.383)
Прибыль/(убыток) за период	27.196	33.139	14.833	11.597	(10.181)	–	76.584

(в миллионах тенге)

26 Информация по сегментам (продолжение)За трёхмесячный период, завершившийся 30 сентября 2021 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	3.805	8.241	15.817	18.664	1.358	–	47.885
Трансфертные доходы	8.757	7.109	7.692	6.270	2.091	(31.919)	–
Процентные расходы	(6.669)	(3.436)	(6.043)	(6.316)	(2.789)	–	(25.253)
Трансфертные расходы	(2.763)	(5.094)	(7.518)	(19.530)	(1.010)	35.915	–
Чистый процентный доход	3.130	6.820	9.948	(912)	(350)	3.996	22.632
Комиссионные доходы	656	4.912	4.465	7	7	–	10.047
Комиссионные расходы	(531)	(2.059)	(700)	(53)	9	–	(3.334)
Чистый убыток по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, через прибыль или убыток	–	–	–	(962)	–	–	(962)
Чистый убыток от прекращения признания инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	–	–	–	(42)	–	–	(42)
Чистый доход/(расход) по операциям с иностранной валютой	897	1.486	556	832	49	–	3.820
Прочие доходы /(расходы)	(30)	106	(48)	–	1.944	–	1.972
Непроцентные доходы/(расходы)	992	4.445	4.273	(218)	2.009	–	11.501
Расходы по кредитным убыткам	1.152	(283)	(2.494)	805	(473)	–	(1.293)
Чистый доход/(убыток) от прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	–	–	1.675	–	(483)	–	1.192
Общие и административные расходы	(873)	(3.575)	(7.908)	(289)	(1.969)	–	(14.614)
Прочие расходы	–	(170)	(924)	(13)	(60)	–	(1.167)
Непроцентные расходы	279	(4.028)	(9.651)	503	(2.985)	–	(15.882)
Прочие трансфертные доходы и расходы	(576)	(17)	(328)	8.369	(3.452)	(3.996)	–
Прибыль / (убыток) до расходов по корпоративному подходному налогу	3.825	7.220	4.242	7.742	(4.778)	–	18.251
Экономия по корпоративному подходному налогу	(96)	(227)	(129)	(248)	–	–	(700)
Прибыль / (убыток) за период	3.729	6.993	4.113	7.494	(4.778)	–	17.551

(в миллионах тенге)

26 Информация по сегментам (продолжение)За девятимесячный период, завершившийся 30 сентября 2021 года
(неаудировано)

	<i>КБ</i>	<i>МСБ</i>	<i>РБ</i>	<i>Инвести- ционная деятель- ность</i>	<i>Прочес</i>	<i>Элими- нация</i>	<i>Итого</i>
Процентные доходы	10.544	23.346	49.217	52.818	3.833	–	139.758
Трансфертные доходы	25.143	18.443	22.215	17.269	6.508	(89.578)	–
Процентные расходы	(18.787)	(9.094)	(17.157)	(18.216)	(7.202)	–	(70.456)
Трансфертные расходы	(7.687)	(14.285)	(22.977)	(54.396)	(3.093)	102.438	–
Чистый процентный доход	9.213	18.410	31.298	(2.525)	46	12.860	69.302
Комиссионные доходы	1.824	15.203	12.100	13	11	–	29.151
Комиссионные расходы	(968)	(7.364)	(3.240)	(153)	(17)	–	(11.742)
Чистый убыток по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, через прибыль или убыток	–	–	–	(1.345)	–	–	(1.345)
Чистый доход от прекращения признания инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	–	–	–	(180)	–	–	(180)
Чистый доход/(расход) по операциям с иностранной валютой	2.556	3.724	1.709	217	262	–	8.468
Прочие доходы	89	240	214	52	2.471	–	3.066
Непроцентные доходы	3.501	11.803	10.783	(1.396)	2.727	–	27.418
Расходы по кредитным убыткам	427	(697)	(8.164)	1.049	(2.030)	–	(9.415)
Чистый доход/(убыток) от прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	–	–	2.182	–	920	–	3.102
Общие и административные расходы	(2.020)	(8.677)	(19.924)	(941)	(5.280)	–	(36.842)
Прочие расходы	(210)	(206)	(2.379)	(40)	(834)	–	(3.669)
Непроцентные расходы	(1.803)	(9.580)	(28.285)	68	(7.224)	–	(46.824)
Прочие трансфертные доходы и расходы	(2.061)	403	(1.730)	26.904	(10.656)	(12.860)	–
(Убыток)/прибыль до расходов по корпоративному подоходному налогу	8.850	21.036	12.066	23.051	(15.107)	–	49.896
Расходы по корпоративному подоходному налогу	(98)	(233)	(133)	(255)	–	–	(719)
(Убыток)/прибыль за период	8.752	20.803	11.933	22.796	(15.107)	–	49.177

(в миллионах тенге)

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

Следующая таблица отражает балансовую и справедливую стоимость финансовых активов и обязательств по состоянию на 30 сентября 2022 года:

	<i>30 сентября 2022 года</i> <i>(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	–	407.146	407.146	407.146	–
Средства в финансовых организациях	–	30.653	30.653	30.653	–
Торговые ценные бумаги	2.548	–	2.548	2.548	–
Кредиты, выданные клиентам	–	1.031.191	1.031.191	1.016.100	(15.091)
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	707.886	–	707.886	707.886	–
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	–	312.379	312.379	288.692	(23.687)
Прочие финансовые активы	–	19.304	19.304	19.304	–
	710.434	1.800.673	2.511.107	2.472.329	(38.778)
Текущие счета и депозиты клиентов	–	1.882.298	1.882.298	1.884.213	(1.915)
Средства банков и прочих финансовых организаций	–	62.058	62.058	57.912	4.146
Кредиторская задолженность по договорам «репо»	–	56.802	56.802	56.801	1
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	250.625	250.625	223.463	27.162
Субординированный долг	–	17.552	17.552	13.560	3.992
Прочие финансовые обязательства	–	16.276	16.276	16.276	–
	–	2.285.611	2.285.611	2.252.225	33.386
					(5.392)

Следующая таблица отражает балансовую и справедливую стоимость финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2021 года:

	<i>31 декабря 2021 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	–	432.948	432.948	432.948	–
Средства в финансовых организациях	–	46.990	46.990	46.990	–
Торговые ценные бумаги	2.970	–	2.970	2.970	–
Кредиты, выданные клиентам	–	808.948	808.948	798.266	(10.682)
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	694.828	–	694.828	694.828	–
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	–	290.281	290.281	282.825	(7.456)
Прочие финансовые активы	–	22.926	22.926	22.926	–
	697.798	1.602.093	2.299.891	2.281.753	(18.138)
Текущие счета и депозиты клиентов	–	1.733.759	1.733.759	1.737.214	(3.455)
Средства банков и прочих финансовых организаций	–	85.189	85.189	81.131	4.058
Кредиторская задолженность по договорам «репо»	–	25.064	25.064	25.062	2
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	253.120	253.120	245.296	7.824
Субординированный долг	–	20.503	20.503	16.852	3.651
Прочие финансовые обязательства	–	13.597	13.597	13.597	–
	–	2.131.232	2.131.232	2.119.152	12.080
					(6.058)

(в миллионах тенге)

27 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 трёх 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 4,84% в год до 18,40% в год (31 декабря 2021 года: от 4,84% в год до 14,51% в год).
- Для расчёта предполагаемых будущих потоков денежных средств по кредитам, выданным физическим лицам, использовалась ставка дисконтирования 30,52% в год (31 декабря 2021 года: 28,73% в год).

(в миллионах тенге)

27 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 сентября 2022 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости, к которым относится оценка справедливой стоимости.

	Прим.	30 сентября 2022 года (неаудировано)			Итого
		Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	
Активы					
Торговые ценные бумаги	13	239	37	2.272	2.548
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСА	15	554.189	153.697	–	707.886
		554.428	153.734	2.272	710.434

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2021 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости, к которым относится оценка справедливой стоимости.

	Прим.	31 декабря 2021 года			Итого
		Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	
Активы					
Торговые ценные бумаги	13	1.518	–	1.452	2.970
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСА	15	579.407	115.421	–	694.828
		580.925	115.421	1.452	697.798

По состоянию на 30 сентября 2022 года, долговые ценные бумаги КФУ, оцениваемые по ССПСА, в сумме 116.368 миллион тенге отнесены в Уровень 2 иерархии справедливой стоимости (на 31 декабря 2021 года: 95.705 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)

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

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию на 30 сентября 2022 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости, к которым отнесена оценка справедливой стоимости:

	30 сентября 2022 года (неаудировано)			Всего справедливой стоимости	Всего балансовой стоимости
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3		
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	—	407.146	—	407.146	407.146
Средства в финансовых организациях	—	30.653	—	30.653	30.653
Кредиты, выданные клиентам	—	—	1.016.100	1.016.100	1.031.191
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	36.167	24.939	227.586	288.692	312.379
Прочие финансовые активы	—	—	19.304	19.304	19.304
Обязательства					
Текущие счета и депозиты клиентов	—	1.884.213	—	1.884.213	1.882.298
Средства банков и прочих финансовых организаций	—	57.912	—	57.912	62.058
Кредиторская задолженность по договорам «репо»	—	56.801	—	56.801	56.802
Выпущенные долговые ценные бумаги	—	223.463	—	223.463	250.625
Субординированный долг	—	13.560	—	13.560	17.552
Прочие финансовые обязательства	—	16.276	—	16.276	16.276

По состоянию на 30 сентября 2022 года, долговые ценные бумаги КФУ, оцениваемые по амортизированной стоимости, в сумме 4.761 миллион тенге отнесены в Уровень 2 иерархии справедливой стоимости (на 31 декабря 2021 года: 4.528 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 следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2021 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости, к которым отнесена оценка справедливой стоимости:

	31 декабря 2021 года			Всего справедливой стоимости	Всего балансовой стоимости
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3		
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	—	432.948	—	432.948	432.948
Средства в финансовых организациях	—	46.990	—	46.990	46.990
Кредиты, выданные клиентам	—	—	798.266	798.266	808.948
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	30.720	26.514	225.591	282.825	290.281
Прочие финансовые активы	—	—	22.926	22.926	22.926
Обязательства					
Текущие счета и депозиты клиентов	—	1.737.214	—	1.737.214	1.733.759
Средства банков и прочих финансовых организаций	—	81.131	—	81.131	85.189
Кредиторская задолженность по договорам «репо»	—	25.062	—	25.062	25.064
Выпущенные долговые ценные бумаги	—	245.296	—	245.296	253.120
Субординированный долг	—	16.852	—	16.852	20.503
Прочие финансовые обязательства	—	13.597	—	13.597	13.597