

**Акционерное общество «ForteBank»**

**Промежуточная сокращённая консолидированная  
финансовая отчётность**

*30 сентября 2023 года*

## СОДЕРЖАНИЕ

### ПРОМЕЖУТОЧНАЯ СОКРАЩЁННАЯ КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЁТНОСТЬ

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

### ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЁННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ

1	Общая информация .....	7
2	Основа подготовки отчётности.....	8
3	Существенные учётные суждения и оценки .....	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.....	14
9	Прочие доходы и расходы .....	15
10	Расходы по корпоративному подоходному налогу .....	15
10	Расходы по корпоративному подоходному налогу (продолжение) .....	16
11	Денежные средства и их эквиваленты .....	16
12	Средства в финансовых организациях.....	17
13	Кредиты, выданные клиентам .....	18
14	Инвестиционные ценные бумаги .....	22
15	Прочие активы и прочие обязательства .....	24
16	Текущие счета и депозиты клиентов .....	25
17	Средства банков и прочих финансовых организаций .....	25
18	Кредиторская задолженность по договорам «репо».....	26
19	Выпущенные долговые ценные бумаги .....	26
19	Выпущенные долговые ценные бумаги (продолжение).....	27
20	Субординированный долг .....	27
21	Акционерный капитал .....	27
22	Прибыль на акцию .....	28
23	Управление капиталом .....	28
24	Договорные и условные обязательства .....	29
25	Операции со связанными сторонами .....	30
26	Информация по сегментам .....	33
27	Справедливая стоимость финансовых инструментов .....	40

**ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЁННЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЁТ  
О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ**

За девятимесячный период, завершившийся 30 сентября 2023 года

(в миллионах тенге)

	Прим.	За трехмесячный период, завершившийся 30 сентября		За девятимесячный период, завершившийся 30 сентября	
		2023 года (неаудиро- вано)	2022 года (неаудиро- вано)	2023 года (неаудиро- вано)	2022 года (неаудиро- вано)
Процентная выручка, рассчитанная с использованием эффективной процентной ставки	4	95.110	70.627	264.321	183.546
Прочая процентная выручка	4	965	543	2.393	1.353
Процентные расходы	4	(45.481)	(36.049)	(128.451)	(93.235)
<b>Чистый процентный доход</b>		<b>50.594</b>	<b>35.121</b>	<b>138.263</b>	<b>91.664</b>
Комиссионные доходы	5	9.287	9.899	26.675	26.446
Комиссионные расходы	5	(2.960)	(3.280)	(9.906)	(8.788)
Чистый (убыток)/доход по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(499)	(2.694)	(893)	1.397
Чистый (убыток)/доход в результате прекращения признания инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(158)	(7)	767	14
Чистый доход по операциям с иностранной валютой	6	7.085	15.345	24.618	38.857
Прочие доходы	9	2.682	846	6.182	2.999
<b>Непроцентные доходы</b>		<b>15.437</b>	<b>20.109</b>	<b>47.443</b>	<b>60.925</b>
Расходы по кредитным убыткам	7	(10.018)	(10.028)	(32.770)	(21.037)
Чистый убыток от прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	17	(1.682)	(1.767)	(3.358)	(3.441)
Общие и административные расходы	8	(23.046)	(13.410)	(58.547)	(44.617)
Прочие расходы	9	(1.346)	(1.056)	(4.200)	(4.527)
<b>Непроцентные расходы</b>		<b>(36.092)</b>	<b>(26.261)</b>	<b>(98.875)</b>	<b>(73.622)</b>
<b>Прибыль до экономии/(расходов) по корпоративному подоходному налогу</b>		<b>29.939</b>	<b>28.969</b>	<b>86.831</b>	<b>78.967</b>
(Расходы)/экономия по корпоративному подоходному налогу	10	(712)	2.313	545	(2.383)
<b>Прибыль за отчётный период</b>		<b>29.227</b>	<b>31.282</b>	<b>87.376</b>	<b>76.584</b>
<b>Приходящаяся на:</b>					
- акционеров Банка	22	29.227	31.282	87.376	76.584
		<b>29.227</b>	<b>31.282</b>	<b>87.376</b>	<b>76.584</b>

**ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЁННЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЁТ  
О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ**

За девятимесячный период, завершившийся 30 сентября 2023 года

(в миллионах тенге)

	За трехмесячный период, завершившийся 30 сентября		За девятимесячный период, завершившийся 30 сентября	
	2023 года (неаудиро- вано)	2022 года (неаудиро- вано)	2023 года (неаудиро- вано)	2022 года (неаудиро- вано)
<b>Прочий совокупный доход</b>				
<i>Прочий совокупный доход/ (убыток), подлежащий реклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах</i>				
Чистая величина изменения справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	860	(1.265)	11.538	(31.843)
Налог на прибыль, относящийся к компонентам прочего совокупного дохода	127	205	2	1.041
Величина изменения оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	7	(19)	118	195
Сумма, реклассифицированная в состав прибыли или убытка в результате прекращения признания долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		158	7	(767)
<b>Прочий совокупный доход/ (убыток) за отчётный период, за вычетом налогов</b>	<b>1.126</b>	<b>(935)</b>	<b>10.968</b>	<b>(30.690)</b>
<b>Итого совокупный доход за отчётный период</b>	<b>30.353</b>	<b>30.347</b>	<b>98.344</b>	<b>45.894</b>
<b>Приходящийся на:</b>				
- акционеров Банка	30.353	30.347	98.344	45.894
	30.353	30.347	98.344	45.894
<b>Базовая и разводнённая прибыль на простую акцию (в тенге)</b>	22	0,32	0,35	0,97
			0,97	0,85

Ирматов Р.И.  
Заместитель Председателя Правления (CFO)

10 ноября 2023 года

Альбосинова З.Б.  
Главный бухгалтер – Управляющий директор



**ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЁННЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЁТ  
О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ**

На 30 сентября 2023 года

(в миллионах тенге)

		<i>30 сентября 2023 года</i>	<i>31 декабря 2022 года</i>
	<i>Прим.</i>	<i>(неаудировано)</i>	
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	11	489.348	457.962
Средства в финансовых организациях	12	32.200	31.046
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		2.864	2.763
Кредиты, выданные клиентам	13	1.309.545	1.173.542
Инвестиционные ценные бумаги	14	958.482	990.574
Основные средства		57.112	59.020
Нематериальные активы		14.168	14.550
Прочие активы	15	42.508	59.929
<b>Итого активов</b>		<b>2.906.227</b>	<b>2.789.386</b>
<b>Обязательства</b>			
Текущие счета и депозиты клиентов	16	2.077.523	2.011.734
Средства банков и прочих финансовых организаций	17	67.020	66.751
Кредиторская задолженность по договорам «репо»	18	51.199	67.980
Выпущенные долговые ценные бумаги	19	267.298	249.473
Субординированный долг	20	14.647	16.795
Отложенные налоговые обязательства	10	12.924	13.904
Прочие обязательства	15	22.546	18.989
<b>Итого обязательств</b>		<b>2.513.157</b>	<b>2.445.626</b>
<b>Капитал</b>			
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		(12.918)	(23.886)
Нераспределенная прибыль		52.987	14.645
<b>Итого капитала</b>		<b>393.070</b>	<b>343.760</b>
<b>Итого капитала и обязательств</b>		<b>2.906.227</b>	<b>2.789.386</b>

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

За девятимесячный период, завершившийся 30 сентября 2023 года

(в миллионах тенге)

	Прим.	За девятимесячный период, завершившийся 30 сентября	
		2023 года (неаудировано)	2022 года (неаудировано)
<b>Денежные потоки от операционной деятельности</b>			
Процентные доходы полученные	4	262.876	184.257
Процентные расходы выплаченные	4	(110.197)	(76.361)
Комиссионные доходы полученные		27.101	26.247
Комиссионные расходы выплаченные		(9.921)	(8.816)
Чистый реализованный (убыток)/доход по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(855)	612
Чистый реализованный доход по операциям с иностранной валютой	6	24.824	37.095
Прочие операционные доходы/(расходы), нетто, полученные/(выплаченные)		7.492	(1.700)
Общие и административные расходы выплаченные		(47.607)	(37.653)
<b>(Увеличение)/уменьшение операционных активов</b>			
Средства в финансовых организациях		(872)	20.212
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(70)	1.201
Кредиты клиентам		(164.110)	(244.754)
Прочие активы		12.472	9.861
<b>Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств</b>			
Текущие счета и депозиты клиентов		54.134	104.986
Средства банков и прочих финансовых организаций		2.609	(12.495)
Кредиторская задолженность по договорам «репо»		(16.974)	31.532
Прочие обязательства		1.877	(1.998)
<b>Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности до корпоративного подоходного налога</b>			
		42.779	32.226
Корпоративный подоходный налог уплаченный		(2.358)	(22)
<b>Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности</b>			
		40.421	32.204
<b>Денежные потоки от инвестиционной деятельности</b>			
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		–	(6.810)
Поступления от погашения инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		4.834	888
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(372.276)	(178.334)
Поступления от продажи инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		71.877	4.944
Поступления от погашения инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		342.386	133.878
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(3.623)	(3.853)
Поступления от продажи основных средств и нематериальных активов		1	68
<b>Чистое (расходование)/поступление денежных средств в инвестиционной деятельности</b>			
		43.199	(49.219)
<b>Денежные потоки от финансовой деятельности</b>			
Дивиденды, выплаченные акционерам Банка	21	(49.034)	–
Погашение обязательств по аренде		(527)	(627)
Погашение субординированного долга		(2.313)	(3.148)
Выкуп выпущенных долговых ценных бумаг		(11.382)	–
Поступления от размещения выпущенных долговых ценных бумаг		11.551	12.827
Погашение выпущенных долговых ценных бумаг		–	(34.306)
<b>Чистое расходование денежных средств в финансовой деятельности</b>			
		(51.705)	(25.254)
<b>Чистое изменение денежных средств и их эквивалентов</b>			
		31.915	(42.269)
Влияние изменения обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		(535)	16.484
Влияние ОКУ на денежные средства и их эквиваленты		6	(17)
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчётного периода		457.962	432.948
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец отчётного периода</b>			
		489.348	407.146
<b>Неденежные операции</b>			
Изъятие залогового обеспечения по кредитам, выданным клиентам	13	1.251	966

Прилагаемые примечания на страницах с 7 по 43 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращённой консолидированной финансовой отчетности

**ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЁННЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЁТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ**

За девятимесячный период, завершившийся 30 сентября 2023 года

(в миллионах тенге)

	<i>Акционерный капитал</i>	<i>Дополни- тельный оплаченный капитал</i>	<i>Собственные выкупленные акции</i>	<i>Резерв справедливой стоимости</i>	<i>Нераспределен- ная прибыль</i>	<i>Итого капитала</i>
<b>На 1 января 2023 года</b>	332.815	23.651	(3.465)	(23.886)	14.645	343.760
Прибыль за отчётный период (неаудировано)	–	–	–	–	<b>87.376</b>	<b>87.376</b>
Прочий совокупный доход за отчётный период (неаудировано)	–	–	–	<b>10.968</b>	–	<b>10.968</b>
<b>Итого совокупный доход за период (неаудировано)</b>	–	–	–	<b>10.968</b>	<b>87.376</b>	<b>98.344</b>
Дивиденды объявленные (Примечание 21) (неаудировано)	–	–	–	–	<b>(49.034)</b>	<b>(49.034)</b>
<b>На 30 сентября 2023 года (неаудировано)</b>	<b>332.815</b>	<b>23.651</b>	<b>(3.465)</b>	<b>(12.918)</b>	<b>52.987</b>	<b>393.070</b>

**ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЁННЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЁТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ**  
(продолжение)

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



(в миллионах тенге)

## 1 Общая информация

### Описание деятельности

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

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

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

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

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 2023 года и 31 декабря 2022 года вкладчики могут получить ограниченное страховое покрытие по депозитам, в зависимости от валюты и вида депозита: в тенге – до 10 миллионов тенге, в иностранной валюте – до 5 миллионов тенге, сберегательные вклады в тенге – до 20 миллионов тенге.

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

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

### Акционеры

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

(в миллионах тенге)

## 2 Основа подготовки отчётности

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

Настоящая промежуточная сокращённая консолидированная финансовая отчётность за девятимесячный период, завершившийся 30 сентября 2023 года, подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчётности («МСФО (IAS)») 34 «Промежуточная финансовая отчётность» и Постановлениями Правления Национального Банка Республики Казахстан.

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

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

### Принципы оценки финансовых показателей

Данная промежуточная сокращённая консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, которые отражены по справедливой стоимости.

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. На 30 сентября 2023 года официальный обменный курс, использованный для переоценки монетарных остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 474,47 тенге за 1 доллар США (31 декабря 2022 года: 462,65 тенге за 1 доллар США).

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

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

### Геополитическая ситуация

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

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

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

### Инфляция и текущие экономические условия

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

Цены на многие товары, в том числе на продукты питания, остаются высокими. В 2022 году инфляция в Казахстане составила 20,3%. По состоянию на 30 сентября 2023 года годовая инфляция составила 11,8%.

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

6 декабря 2022 года Комитет по денежно-кредитной политике Национального Банка Республики Казахстан (далее – «НБРК») принял решение о повышении базовой ставки до 16,75% годовых с процентным коридором +/- 1 процентных пунктов. В течение девятимесячного периода, завершившегося 30 сентября 2023 года НБРК принял решение о снижении базовой ставки до 16,50% годовых с процентным коридором +/- 1 процентных пунктов.

(в миллионах тенге)

## 2 Основа подготовки отчётности (продолжение)

### Инфляция и текущие экономические условия (продолжение)

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

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

### Изменения в учётной политике

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

Ряд новых стандартов и поправок к стандартам вступили в силу 1 января 2023 года, но они не оказали существенного влияния на промежуточную сокращённую консолидированную финансовую отчётность Группы:

- МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»;
- Поправка к МСФО (IAS) 8 – Определение бухгалтерских оценок;
- Поправки к МСФО (IAS) 1 и Практическим рекомендациям 2 по МСФО – «Раскрытие учетной политики»;
- Поправки к МСФО (IAS) 12 «Налог на прибыль» – отложенный налог, связанный с активами и обязательствами, возникающими из одной операции.

Ряд стандартов, поправок к стандартам и разъяснений, выпущенные Советом по МСФО, вступят в силу в будущих отчетных периодах и не применены Группой досрочно:

- Классификация обязательств как краткосрочных или долгосрочных (поправки к МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 8), вступают в силу 1 января 2024 года;
- Долгосрочные обязательства с ковенантами (поправки к МСФО (IAS) 1), вступают в силу с 1 января 2024 года;
- Обязательства при продаже с обратной арендой (поправки к МСФО (IFRS) 16), вступают в силу с 1 января 2024 года.

Ожидается, что данные новые стандарты и разъяснения не окажут значительного влияния на промежуточную сокращённую финансовую консолидированную отчётность Группы.

## 3 Существенные учётные суждения и оценки

### Неопределённость оценок

Подготовка промежуточной сокращённой консолидированной финансовой отчётности обязывает руководство делать суждения, расчётные оценки и допущения, влияющие на применение учётной политики и величину представленных в промежуточной сокращённой 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 учетной политики Группы руководство использовало свои суждения и делало оценки при определении сумм, признанных в промежуточной сокращённой консолидированной финансовой отчётности. Суждения при применении учетной политики и основные источники неопределенности аналогичны описанным в последней годовой консолидированной финансовой отчётности, за исключением изменений, приведенных ниже.

(в миллионах тенге)

### 3 Существенные учётные суждения и оценки (продолжение)

#### Неопределённость оценок (продолжение)

*Ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) по финансовым активам*

В течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 года, руководством Группы были внедрены следующие изменения в моделях расчета ОКУ по кредитам клиентам:

- Триггеры по 2 стадии дополнены следующими показателями:
  - пороговое значение абсолютной двенадцатимесячной вероятности дефолта, определенное на основании собственной подтвержденной статистики, превышает 30%
  - для клиентов корпоративного и малого и среднего бизнеса дата присвоения последнего рейтинга заемщику составляет более 18 месяцев;
- Портфели розничного блока, за исключением портфеля неотложные нужды с анкетным подтверждением, включены в учет результатов новой модели LGD.

С ноября 2022 года Банк находится в процессе перехода на новую модель расчета LGD. Предыдущая модель используется только для субпродукта портфеля потребительских кредитов - «кредиты на неотложные нужды», который составляет 3,5% от общего кредитного портфеля.

Согласно новой модели, оценка LGD основывается на статистических данных Банка об уровне возврата задолженности по сделкам после выхода в дефолт. Возврат задолженности после дефолта учитывает различные источники погашения, а также возможное восстановление задолженности в связи с выходом заемщика из дефолта. В зависимости от источников погашения и способов возврата задолженности (в т.ч. применяемых механизмов урегулирования) выделяются сценарии погашения (выздоровление, выздоровление в результате реструктуризации, взыскание) и соответствующие им источники / способы погашения. Уровни потерь и вероятности реализации сценариев оцениваются в разрезе подсегментов, при оценке резерва по кредиту, к нему применяются те параметры модели LGD, которые соответствуют подсегменту данного займа.

В результате применения обновленного подхода в расчете LGD оценочный резерв под ОКУ за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 года, был увеличен на сумму 5.016 миллионов тенге, неаудировано.

*Прогнозная информация и множественные экономические сценарии*

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

- Цена за баррель нефти;
- Уровень инфляции;
- Темпы роста ВВП;
- Ставка TONIA (Tenge OverNight Index Average);
- Курс доллара США к тенге;
- Индекс реальной заработной платы;
- Базовая ставка НБРК

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

(в миллионах тенге)

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

<i>Ключевые факторы</i>	<i>Сценарий ОКУ</i>	<i>Присвоенная вероятность, %</i>	<i>Прогноз</i>
Цена за баррель нефти	Позитивный	42,4%	101,5
	Базовый	27,3%	48,25
	Негативный	30,3%	88,15
Уровень инфляции, %	Позитивный	42,4%	3,4%
	Базовый	27,3%	8,8%
	Негативный	30,3%	10,9%
Темпы роста ВВП, %	Позитивный	42,4%	6,1%
	Базовый	27,3%	2,5%
	Негативный	30,3%	-3,8%
Ставка TONIA (Tenge OverNight Index Average)	Позитивный	42,4%	10,1%
	Базовый	27,3%	15,4%
	Негативный	30,3%	11,7%
Курс доллара США к тенге	Позитивный	42,4%	407,3
	Базовый	27,3%	428,9
	Негативный	30,3%	495,7
Индекс реальной заработной платы	Позитивный	42,4%	94%
	Базовый	27,3%	93,9%
	Негативный	30,3%	92,9%
Базовая ставка НБРК	Позитивный	42,4%	15,4%
	Базовый	27,3%	12,3%
	Негативный	30,3%	16,7%

По состоянию на 30 сентября 2023 года Группа обновила показатели ключевых макроэкономических факторов, используемых при расчете ОКУ. В результате внесенных изменений, оценочный резерв под ОКУ был увеличен на сумму 1.600 миллионов тенге.

Сумма оценочного резерва под ОКУ по кредитам клиентам, признанного в промежуточном сокращённом консолидированном отчёте о финансовом положении на 30 сентября 2023 года, составила 97.467 миллионов тенге (31 декабря 2022 года: 65.066 миллионов тенге). Подробная информация представлена в *Примечании 13*.

(в миллионах тенге)

**4 Чистый процентный доход**

Чистый процентный доход представлен следующим образом:

	<i>За трехмесячный период, завершившийся 30 сентября</i>		<i>За девятимесячный период, завершившийся 30 сентября</i>	
	<i>2023 года</i>	<i>2022 года</i>	<i>2023 года</i>	<i>2022 года</i>
	<i>(неаудировано)</i>	<i>(неаудировано)</i>	<i>(неаудировано)</i>	<i>(неаудировано)</i>
<b>Процентная выручка, рассчитанная с использованием эффективной процентной ставки</b>				
Кредиты, выданные клиентам	63.449	45.338	174.438	114.350
Долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСА	18.579	15.369	53.887	44.232
Средства в финансовых организациях	5.280	4.506	16.602	5.717
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	4.288	4.524	12.902	13.457
Дебиторская задолженность по договорам «обратное репо»	3.084	550	5.417	5.215
Прочие финансовые активы	430	340	1.075	575
	<b>95.110</b>	<b>70.627</b>	<b>264.321</b>	<b>183.546</b>
<b>Прочая процентная выручка</b>				
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	965	543	2.393	1.353
	<b>96.075</b>	<b>71.170</b>	<b>266.714</b>	<b>184.899</b>
<b>Процентные расходы</b>				
Текущие счета и депозиты клиентов	(34.113)	(22.897)	(91.010)	(56.738)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(7.871)	(7.370)	(23.085)	(22.820)
Средства банков и прочих финансовых организаций	(885)	(1.608)	(2.631)	(4.348)
Субординированный долг	(284)	(341)	(852)	(1.124)
Кредиторская задолженность по договорам «репо»	(2.328)	(3.833)	(10.873)	(8.205)
	<b>(45.481)</b>	<b>(36.049)</b>	<b>(128.451)</b>	<b>(93.235)</b>
<b>Чистый процентный доход</b>	<b>50.594</b>	<b>35.121</b>	<b>138.263</b>	<b>91.664</b>

В состав процентного дохода, рассчитанного с использованием эффективной процентной ставки, за девятимесячный период, завершившийся 30 сентября 2023 года, включены доходы в размере 7.983 миллион тенге, представляющие собой амортизацию дисконта по кредитам, выданным клиентам (за девятимесячный период, завершившийся 30 сентября 2022 года: 6.082 миллион тенге).

Процентные доходы полученные представлены следующим образом:

	<i>За девятимесячный период, завершившийся 30 сентября</i>	
	<i>2023 года</i>	<i>2022 года</i>
	<i>(неаудировано)</i>	<i>(неаудировано)</i>
<b>Процентные доходы полученные</b>		
Кредиты, выданные клиентам	167.445	111.400
Долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСА	59.461	48.895
Средства в финансовых организациях	16.602	5.717
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	11.558	11.677
Дебиторская задолженность по договорам «обратное репо»	5.417	5.215
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	2.393	1.353
	<b>262.876</b>	<b>184.257</b>

(в миллионах тенге)

**4 Чистый процентный доход (продолжение)**

Процентные расходы выплаченные представлены следующим образом:

	<i>За девятимесячный период, завершившийся 30 сентября</i>	
	<i>2023 года</i>	<i>2022 года</i>
	<i>(неаудировано)</i>	<i>(неаудировано)</i>
<b>Процентные расходы выплаченные</b>		
Текущие счета и депозиты клиентов	(91.172)	(57.181)
Кредиторская задолженность по договорам «репо»	(10.679)	(7.999)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(5.400)	(6.669)
Средства банков и прочих финансовых организаций	(2.260)	(3.586)
Субординированный долг	(686)	(926)
	<b>(110.197)</b>	<b>(76.361)</b>

**5 Комиссионные доходы и расходы**

Комиссионные доходы представлены следующим образом:

	<i>За трехмесячный период, завершившийся 30 сентября</i>		<i>За девятимесячный период, завершившийся 30 сентября</i>	
	<i>2023 года</i>	<i>2022 года</i>	<i>2023 года</i>	<i>2022 года</i>
	<i>(неаудировано)</i>	<i>(неаудировано)</i>	<i>(неаудировано)</i>	<i>(неаудировано)</i>
Карточные операции	4.141	4.379	11.834	12.139
Расчётные операции	2.395	2.756	6.857	7.033
Кассовые операции	1.371	1.610	3.989	4.208
Комиссии по гарантиям и аккредитивам	851	658	2.497	1.797
Валютные операции и операции с ценными бумагами	130	71	382	213
Прочие	399	425	1.116	1.056
	<b>9.287</b>	<b>9.899</b>	<b>26.675</b>	<b>26.446</b>

Комиссионные расходы представлены следующим образом:

	<i>За трехмесячный период, завершившийся 30 сентября</i>		<i>За девятимесячный период, завершившийся 30 сентября</i>	
	<i>2023 года</i>	<i>2022 года</i>	<i>2023 года</i>	<i>2022 года</i>
	<i>(неаудировано)</i>	<i>(неаудировано)</i>	<i>(неаудировано)</i>	<i>(неаудировано)</i>
Ведение карточных счетов	(2.372)	(2.529)	(7.459)	(6.949)
Ведение ностро счетов	(235)	(233)	(690)	(532)
Расчётные операции	(164)	(127)	(482)	(350)
Обслуживание клиентских счетов финансовыми агентами	(48)	(39)	(130)	(94)
Валютные операции и операции с ценными бумагами	(13)	(36)	(77)	(98)
Прочее	(128)	(316)	(1.068)	(765)
	<b>(2.960)</b>	<b>(3.280)</b>	<b>(9.906)</b>	<b>(8.788)</b>

На 30 сентября 2023 года и 31 декабря 2022 года в промежуточном сокращённом консолидированном отчёте о финансовом положении Группа признала активы по договору, связанные с договорами с клиентами, в размере 1.282 миллиона тенге и 1.708 миллиона тенге соответственно, в составе прочих активов.

(в миллионах тенге)

**6 Чистый доход по операциям с иностранной валютой**

Чистый доход по операциям с иностранной валютой включает следующее:

	За трехмесячный период, завершившийся 30 сентября		За девятимесячный период, завершившийся 30 сентября	
	2023 года (неаудировано)	2022 года (неаудировано)	2023 года (неаудировано)	2022 года (неаудировано)
Дилинговые операции, нетто	7.470	12.423	24.824	37.095
Переоценка валютных статей, нетто	(385)	2.922	(206)	1.762
	<b>7.085</b>	<b>15.345</b>	<b>24.618</b>	<b>38.857</b>

**7 Расходы по кредитным убыткам**

Расходы по кредитным убыткам представлены следующим образом:

	За трехмесячный период, завершившийся 30 сентября		За девятимесячный период, завершившийся 30 сентября	
	2023 года (неаудировано)	2022 года (неаудировано)	2023 года (неаудировано)	2022 года (неаудировано)
Денежные средства и их эквиваленты	8	13	6	(17)
Средства в финансовых организациях	53	(4)	(69)	(80)
Кредиты клиентам (Примечание 13)	(9.581)	(9.526)	(31.239)	(20.344)
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	18	(3)	(3)	(33)
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСА	19	(118)	(195)	(126)
Прочие финансовые активы	(551)	(390)	(1.286)	(342)
Финансовые гарантии, аккредитивы и обязательства по предоставлению кредитов	16	–	16	(95)
	<b>(10.018)</b>	<b>(10.028)</b>	<b>(32.770)</b>	<b>(21.037)</b>

**8 Общие и административные расходы**

Общие и административные расходы включают в себя следующие позиции:

	За трехмесячный период, завершившийся 30 сентября		За девятимесячный период, завершившийся 30 сентября	
	2023 года (неаудировано)	2022 года (неаудировано)	2023 года (неаудировано)	2022 года (неаудировано)
Заработная плата и налоги по заработной плате	(10.873)	(7.782)	(31.153)	(27.770)
Износ и амортизация	(2.243)	(2.057)	(6.554)	(6.142)
Благотворительная и спонсорская деятельность	(4.072)	(321)	(6.735)	(879)
Ремонт и эксплуатация	(2.242)	(872)	(4.281)	(2.562)
Налоги, кроме корпоративного подоходного налога	(879)	(740)	(2.317)	(2.265)
Реклама и маркетинг	(1.018)	(332)	(2.224)	(1.047)
Содержание зданий	(514)	(374)	(1.561)	(1.210)
Охрана	(242)	(209)	(755)	(645)
Телекоммуникационные и информационные услуги	(197)	(178)	(548)	(507)
Услуги инкассации	(143)	(134)	(420)	(358)
Транспортные расходы	(120)	(108)	(388)	(347)
Командировочные расходы	(150)	(54)	(308)	(120)
Аренда	(87)	(73)	(252)	(241)
Прочие профессиональные услуги	(61)	(59)	(211)	(203)
Прочие	(205)	(117)	(840)	(321)
	<b>(23.046)</b>	<b>(13.410)</b>	<b>(58.547)</b>	<b>(44.617)</b>



(в миллионах тенге)

**8 Общие и административные расходы (продолжение)**

Общие и административные расходы представлены следующим образом:

	<i>За трехмесячный период, завершившийся 30 сентября</i>		<i>За девятимесячный период, завершившийся 30 сентября</i>	
	<i>2023 года (неаудировано)</i>	<i>2022 года (неаудировано)</i>	<i>2023 года (неаудировано)</i>	<i>2022 года (неаудировано)</i>
Продажи и маркетинг	(8.538)	(5.381)	(21.698)	(22.314)
Разработка технологий и новых продуктов	(3.595)	(2.497)	(9.130)	(8.272)
Прочее*	(10.913)	(5.532)	(27.719)	(14.031)
	<b>(23.046)</b>	<b>(13.410)</b>	<b>(58.547)</b>	<b>(44.617)</b>

В течение девятимесячного периода, завершившегося 30 сентября 2023 года, Группа оказала спонсорскую помощь Частному Фонду «Фонд Булата Утемуратова» на строительство школы в городе Есик, Алматинской области. Школа будет рассчитана на 900 мест, площадь составит 12,5 тысяч квадратных метров. Окончание строительства школы запланировано к сентябрю 2024 года.

\*Прочее включает в себя расходы по обеспечению функциональной деятельности Банка: расходы на содержание операционного и административного персонала, износ и амортизация, содержание зданий, расходы по налогам, спонсорская помощь, охрана и инкассация, другие расходы административного характера.

**9 Прочие доходы и расходы**

Прочие доходы и расходы представлены следующим образом:

	<i>За трехмесячный период, завершившийся 30 сентября</i>		<i>За девятимесячный период, завершившийся 30 сентября</i>	
	<i>2023 года (неаудировано)</i>	<i>2022 года (неаудировано)</i>	<i>2023 года (неаудировано)</i>	<i>2022 года (неаудировано)</i>
<b>Прочие доходы</b>				
Чистый (расход)/доход от реализации изъятых залогового обеспечения	(252)	108	1.537	358
Доход от операционной аренды	272	271	866	869
Чистый доход от государственных программ поддержки экономики	261	185	494	538
Прочее	2.401	282	3.285	1.234
	<b>2.682</b>	<b>846</b>	<b>6.182</b>	<b>2.999</b>
<b>Прочие расходы</b>				
Расходы по СМС-оповещению	(259)	(243)	(738)	(691)
Прочие расходы от небанковской деятельности	(115)	(199)	(410)	(607)
Прочее	(972)	(614)	(3.052)	(3.229)
	<b>(1.346)</b>	<b>(1.056)</b>	<b>(4.200)</b>	<b>(4.527)</b>

**10 Расходы по корпоративному подоходному налогу**

Расходы по корпоративному подоходному налогу представлены следующим образом:

	<i>За трехмесячный период, завершившийся 30 сентября</i>		<i>За девятимесячный период, завершившийся 30 сентября</i>	
	<i>2023 года (неаудировано)</i>	<i>2022 года (неаудировано)</i>	<i>2023 года (неаудировано)</i>	<i>2022 года (неаудировано)</i>
Расходы по текущему корпоративному подоходному налогу	52	(15)	(736)	(21)
(Расходы)/экономия по отложенному корпоративному подоходному налогу – возникновение и уменьшение временных разниц	(764)	2.328	1.281	(2.362)
	<b>(712)</b>	<b>2.313</b>	<b>545</b>	<b>(2.383)</b>

По состоянию на 30 сентября 2023 года, обязательства по отложенному корпоративному подоходному налогу составили 12.924 миллиона тенге (31 декабря 2022 года: 13.904 миллиона тенге).

(в миллионах тенге)

**10 Расходы по корпоративному подоходному налогу (продолжение)**

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

**11 Денежные средства и их эквиваленты**

Денежные средства включают в себя следующие позиции:

	<i>30 сентября 2023 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2022 года</i>
Наличные средства	69.852	45.793
Средства на текущих счетах в НБРК с кредитным рейтингом ВВВ-	73.417	95.199
Средства на текущих счетах в других банках:		
- с кредитным рейтингом от А- до А+	38.559	69.860
- с кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	4.639	27.026
- с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	306	-
- с кредитным рейтингом ниже В+	7	175
- без присвоенного кредитного рейтинга	14.985	10.257
Срочные вклады в НБРК с кредитным рейтингом ВВВ-		
с договорным сроком погашения 90 дней или менее	133.134	161.600
Дебиторская задолженность по договорам «обратное репо»		
с договорным сроком погашения 90 дней и менее	154.453	48.062
<b>Денежные средства и их эквиваленты до вычета резерва под ОКУ</b>	<b>489.352</b>	<b>457.972</b>
Резерв под ОКУ	(4)	(10)
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>489.348</b>	<b>457.962</b>

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 2023 года остатки денежных средств в сумме 4.062 миллиона тенге, отнесены к Этапу 2. По состоянию на 31 декабря 2022 года остатки денежных средств в сумме 9.844 миллиона тенге, отнесены к Этапу 2. Остальные суммы денежных средств отнесены к Этапу 1.

По состоянию на 30 сентября 2023 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 и ноты НБРК справедливая стоимость которых по состоянию на 30 сентября 2023 года составляет 154.805 миллионов тенге (31 декабря 2022 года: облигации Министерства финансов Республики Казахстан, КФУ, Евразийского банка развития и ноты НБРК справедливой стоимостью 48.027 миллионов тенге).

**Требования к минимальным резервам**

В соответствии с нормативными актами, выпущенными НБРК, минимальные резервные требования рассчитываются как процент от определённых обязательств банков второго уровня. Банки обязаны выполнять данные требования путем поддержания средней величины резервных активов (денежные средства в местной валюте и остатки на счетах в НБРК), равной или превышающей средние минимальные требования. По состоянию на 30 сентября 2023 года минимальные резервные требования Группы составляют 45.019 миллионов тенге (31 декабря 2022 года: 41.731 миллион тенге).

**Концентрация денежных средств и их эквивалентов**

По состоянию на 30 сентября 2023 года Группа имеет счета в одном банке, на долю которого приходится более 10% всех денежных средств и их эквивалентов (31 декабря 2022 года: один банк). Совокупный объём остатков средств на счетах указанного контрагента по состоянию на 30 сентября 2023 года составляет 206.551 миллион тенге (31 декабря 2022 года: 256.799 миллионов тенге).

(в миллионах тенге)

**12 Средства в финансовых организациях**

Средства в финансовых организациях включают в себя следующие позиции:

	<i>30 сентября 2023 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2022 года</i>
Текущие счета в НБРК с кредитным рейтингом ВВВ-, ограниченные в использовании	5.540	7.292
Депозиты в других банках:		
- без присвоенного кредитного рейтинга	657	647
Условные вклады и депозиты, предоставленные в качестве обеспечения:		
- с кредитным рейтингом от АА- до АА+	11.309	11.027
- с кредитным рейтингом от А- до А+	119	-
- с кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	-	116
- без присвоенного кредитного рейтинга	15.515	12.816
<b>Средства в финансовых организациях до вычета резерва под ОКУ</b>	<b>33.140</b>	<b>31.898</b>
Резерв под ОКУ	(940)	(852)
<b>Средства в финансовых организациях</b>	<b>32.200</b>	<b>31.046</b>

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

По состоянию на 30 сентября 2023 года условные вклады и депозиты, предоставленные в качестве обеспечения, включают условные депозиты, ограниченные в использовании, по операциям с поставщиками услуг платежных операций на сумму 14.884 миллиона тенге (31 декабря 2022 года: 14.513 миллиона тенге).

По состоянию на 30 сентября 2023 года Группа имеет средства в четырех финансовых организациях (31 декабря 2022 года: в четырех), на долю каждого из которых приходится более 10% от общей суммы средств в финансовых организациях. По состоянию на 30 сентября 2023 года общая сумма средств в указанных финансовых организациях составляет 32.310 миллионов тенге (31 декабря 2022 года: 31.059 миллионов тенге).

(в миллионах тенге)

**13 Кредиты, выданные клиентам**

Кредиты клиентам включают в себя следующие позиции:

	<i>30 сентября 2023 года</i>				
	<i>(неаудировано)</i>				
	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
Индивидуально существенные кредиты	528.312	2.758	16.328	308	547.706
<b>Итого индивидуально существенных кредитов</b>	<b>528.312</b>	<b>2.758</b>	<b>16.328</b>	<b>308</b>	<b>547.706</b>
<b>Индивидуально несущественные кредиты</b>					
Корпоративные кредиты	251.236	3.410	15.175	802	270.623
Ипотечные кредиты	17.169	161	2.569	6.804	26.703
Потребительские кредиты	413.225	16.978	53.533	–	483.736
Кредиты на приобретение автомобилей	13.901	23	400	–	14.324
Кредитные карты	3.454	76	986	–	4.516
Прочие кредиты, обеспеченные залогом	30.174	461	15.384	13.386	59.405
<b>Итого индивидуально несущественных кредитов</b>	<b>729.159</b>	<b>21.109</b>	<b>88.047</b>	<b>20.992</b>	<b>859.307</b>
<b>Кредиты клиентам до вычета резерва под ОКУ</b>	<b>1.257.471</b>	<b>23.867</b>	<b>104.375</b>	<b>21.300</b>	<b>1.407.013</b>
Резерв под ОКУ	(17.758)	(8.591)	(67.325)	(3.794)	(97.468)
<b>Кредиты, выданные клиентам</b>	<b>1.239.713</b>	<b>15.276</b>	<b>37.050</b>	<b>17.506</b>	<b>1.309.545</b>
	<i>31 декабря 2022 года</i>				
	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
Индивидуально существенные кредиты	489.947	5.071	17.821	328	513.167
<b>Итого индивидуально существенных кредитов</b>	<b>489.947</b>	<b>5.071</b>	<b>17.821</b>	<b>328</b>	<b>513.167</b>
<b>Индивидуально несущественные кредиты</b>					
Корпоративные кредиты	212.010	5.842	16.355	968	235.175
Ипотечные кредиты	14.022	255	3.118	7.603	24.998
Потребительские кредиты	334.016	16.078	28.755	–	378.849
Кредиты на приобретение автомобилей	12.958	22	405	–	13.385
Кредитные карты	3.188	272	822	–	4.282
Прочие кредиты, обеспеченные залогом	35.636	1.375	17.205	14.536	68.752
<b>Итого индивидуально несущественных кредитов</b>	<b>611.830</b>	<b>23.844</b>	<b>66.660</b>	<b>23.107</b>	<b>725.441</b>
<b>Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под ОКУ</b>	<b>1.101.777</b>	<b>28.915</b>	<b>84.481</b>	<b>23.435</b>	<b>1.238.608</b>
Резерв под ОКУ	(22.041)	(6.801)	(34.377)	(1.847)	(65.066)
<b>Кредиты, выданные клиентам</b>	<b>1.079.736</b>	<b>22.114</b>	<b>50.104</b>	<b>21.588</b>	<b>1.173.542</b>

(в миллионах тенге)

## 13 Кредиты, выданные клиентам (продолжение)

### Качество индивидуально несущественных кредитов (продолжение)

За девятимесячный период, завершившийся 30 сентября 2023 года и девятимесячный период, завершившийся 30 сентября 2022 года в рамках государственной программы рефинансирования ипотечных и жилищных кредитов клиентам Группа модифицировала договорные условия и произвела прощение кредитов социально-уязвимым слоям населения. В результате модификации, приводящей к прекращению признания, а также прощения кредитов выданных клиентам, Группа признала убыток от прекращения признания в размере 5.583 миллиона тенге (за девятимесячный период, завершившийся 30 сентября 2022 года: 4.882 миллиона тенге).

### Модифицированные и реструктурированные кредиты

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

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

### 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 зёмщиков от его предоставления.

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

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 2023 года, кредиты за вычетом резерва под ОКУ, просроченные на срок более 90 дней, составляли 26.277 миллионов тенге (31 декабря 2022 года: 39.472 миллиона тенге). На 30 сентября 2023 года общая справедливая стоимость обеспечения, удерживаемого по таким кредитам, в размере, не превышающем валовую стоимость соответствующих кредитов, составляла 39.202 миллиона тенге (31 декабря 2022 года: 42.860 миллионов тенге).

### Изытое залоговое обеспечение

За девятимесячный период, завершившийся 30 сентября 2023 года, Группа получила недвижимость, балансовой стоимостью в сумме 1.251 миллион тенге (девятимесячный период, завершившийся 30 сентября 2022 года: 966 миллионов тенге) путем получения контроля над обеспечением кредитов, выданных клиентам (*Примечание 15*). Политика Группы предполагает реализацию указанных активов в максимально короткие сроки.

### Концентрация кредитов клиентам

По состоянию на 30 сентября 2023 года концентрация кредитов, выданных Группой десяти крупнейшим независимым зёмщикам, составила 305.923 миллионов тенге или 21,74% от совокупного кредитного портфеля

(в миллионах тенге)

**13 Кредиты, выданные клиентам (продолжение)**

(31 декабря 2022 года: 315.382 миллиона тенге или 25,45% от совокупного кредитного портфеля). Резерв под ОКУ по этим кредитам составляет 1.484 миллиона тенге (31 декабря 2022 года: 2.690 миллион тенге).

**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 2023 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2022 года</i>
Кредиты, выданные розничным клиентам	588.684	490.266
Металлургия	166.688	191.137
Оптовая торговля	128.549	94.764
Услуги, предоставляемые малыми и средними предприятиями	86.165	67.489
Транспорт	56.895	78.601
Финансовые услуги	85.895	67.794
Розничные услуги	57.910	56.416
Операции с недвижимостью	63.173	48.528
Пищевая промышленность	36.520	35.681
Строительство	35.134	27.319
Сельское хозяйство	11.464	9.587
Текстильная промышленность	7.418	7.609
Почтовые услуги и услуги связи	4.969	8.254
Производство	9.864	6.593
Производство металлических изделий	5.575	3.801
Добыча сырой нефти и природного газа	1.333	–
Химическая промышленность	339	678
Машиностроение	–	155
Прочее	60.438	43.936
	<b>1.407.013</b>	<b>1.238.608</b>
Резерв под ОКУ	<b>(97.468)</b>	<b>(65.066)</b>
	<b>1.309.545</b>	<b>1.173.542</b>

(в миллионах тенге)

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

По состоянию на 30 сентября 2023 года и 31 декабря 2022 года кредиты, выданные клиентам, в составе корпоративных кредитов, включают дебиторскую задолженность по финансовой аренде в сумме 18.212 миллиона тенге и 12.240 миллионов тенге, соответственно.

	<i>30 сентября 2023 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2022 года</i>
Минимальные арендные платежи к получению	23.148	14.527
Незаработанный финансовый доход	<b>(4.620)</b>	<b>(3.602)</b>
<b>Чистые минимальные арендные платежи к получению</b>	<b>18.528</b>	10.925
За вычетом оценочного резерва под ОКУ	<b>(316)</b>	(456)
<b>Чистые инвестиции в финансовую аренду</b>	<b>18.212</b>	10.469
Текущая часть минимальных арендных платежей	3.899	4.250
Текущая часть незаработанного финансового дохода	<b>(378)</b>	(574)
<b>Текущая часть чистых минимальных арендных платежей к получению</b>	<b>3.521</b>	3.676
Долгосрочная часть минимальных арендных платежей	19.249	10.277
Долгосрочная часть незаработанного финансового дохода	<b>(4.242)</b>	<b>(3.028)</b>
<b>Долгосрочная часть чистых минимальных арендных платежей к получению</b>	<b>15.007</b>	7.249
<b>Чистые минимальные арендные платежи к получению</b>	<b>18.528</b>	10.925

(в миллионах тенге)

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

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

<i>На 30 сентября 2023 года</i>	<i>До 1 года</i>	<i>От 1 года до 2 лет</i>	<i>От 2 до 3 лет</i>	<i>От 3 до 4 лет</i>	<i>От 4 до 5 лет</i>	<i>Итого</i>
Минимальные арендные платежи к получению	3.899	11.908	6.011	1.245	85	23.148
Незаработанный финансовый доход	(378)	(2.205)	(1.586)	(417)	(34)	(4.620)
<b>Чистые минимальные арендные платежи к получению</b>	<b>3.521</b>	<b>9.702</b>	<b>4.425</b>	<b>828</b>	<b>51</b>	<b>18.528</b>

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

**14 Инвестиционные ценные бумаги**

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

	<i>30 сентября 2023 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2022 года</i>
<b>Долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>		
<b>Государственные облигации</b>		
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан с кредитным рейтингом ВВВ-	30.523	30.044
Облигации иностранных государств с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	965	932
<b>Итого государственных облигаций</b>	<b>31.488</b>	<b>30.976</b>
<b>Корпоративные облигации</b>		
С кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	183.606	177.938
С кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	82.920	84.414
<b>Итого корпоративных облигаций</b>	<b>266.526</b>	<b>262.352</b>
<b>Облигации банков</b>		
С кредитным рейтингом от В- до В+	—	4.711
<b>Итого облигации банков</b>	<b>—</b>	<b>4.711</b>
<b>Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости до резерва под ОКУ</b>	<b>298.014</b>	<b>298.039</b>
Резерв под ОКУ	(191)	(187)
<b>Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>	<b>297.823</b>	<b>297.852</b>



(в миллионах тенге)

**14 Инвестиционные ценные бумаги (продолжение)**

	<i>30 сентября 2023 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2022 года</i>
<b>Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСА</b>		
<b>Государственные облигации</b>		
Казначейские векселя Соединенных Штатов Америки с кредитным рейтингом AAA	13.329	293
Ноты Национального Банка Республики Казахстан с кредитным рейтингом ВВВ-	14.939	497
Казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан с кредитным рейтингом ВВВ-	516.466	532.466
<b>Итого государственных облигаций</b>	<b>544.734</b>	<b>533.256</b>
<b>Корпоративные облигации</b>		
С кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	75.283	125.596
С кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	22.480	11.985
С кредитным рейтингом от В- до В+	2.112	1.963
<b>Итого корпоративных облигаций</b>	<b>99.875</b>	<b>139.544</b>
<b>Облигации банков</b>		
С кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	12.770	12.081
С кредитным рейтингом ниже ВВ- до ВВ+	3.014	–
С кредитным рейтингом ниже В+	–	2.363
Без присвоенного кредитного рейтинга	266	186
<b>Итого облигации банков</b>	<b>16.050</b>	<b>14.630</b>
<b>Инвестиции в долевые инструменты</b>		
Корпоративные акции	–	5.292
<b>Итого инвестиции в долевые инструменты</b>	<b>–</b>	<b>5.292</b>
<b>Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСА</b>	<b>660.659</b>	<b>692.722</b>

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 2023 года инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСА, представленные казначейскими облигациями Министерства финансов Республики Казахстан и КФУ, с общей справедливой стоимостью 51.338 миллионов тенге были переданы в качестве обеспечения по сделкам «репо», заключенным на КФБ.

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

В 2018 и 2019 годах Группа приобрела облигации АО «НАК «Казатомпром», АО «Фонд национального благосостояния «Самрук-Казына» и АО «Казахстан темир жолы», классифицированные как инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости. По состоянию на 30 сентября 2023 года общая балансовая стоимость данных облигаций составила 244.519 миллионов тенге (31 декабря 2022 года: 241.073 миллиона 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)

**15 Прочие активы и прочие обязательства**

Прочие активы включают:

	<i>30 сентября 2023 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2022 года</i>
Дебиторская задолженность по договорам продажи заложенного имущества	8.940	12.653
Требования к получению по государственным программам поддержки отдельных слоев населения	1.464	2.875
Дебиторская задолженность по комиссионным доходам	1.282	1.708
Прочая дебиторская задолженность по банковской деятельности	2.124	2.862
	<b>13.810</b>	20.098
Резерв под ОКУ	<b>(3.542)</b>	(2.869)
<b>Прочие финансовые активы</b>	<b>10.268</b>	17.229
Изыятое залоговое обеспечение	22.894	30.593
Предоплата и прочая дебиторская задолженность	3.476	5.659
Предоплата по налогам, помимо корпоративного подоходного налога	1.781	2.078
Инвестиционная недвижимость	1.684	1.609
Запасы к реализации	867	1.236
Прочие запасы	374	776
Прочее	1.190	827
	<b>32.266</b>	42.778
Резерв под обесценение	<b>(26)</b>	(78)
<b>Прочие нефинансовые активы</b>	<b>32.240</b>	42.700
<b>Итого прочих активов</b>	<b>42.508</b>	59.929

В течение девятимесячного периода, завершившегося 30 сентября 2023 года, общая расчётная стоимость залогов, права владения которыми перешли Группе, составила 1.251 миллион тенге (девятимесячный период, завершившийся 30 сентября 2022 года: 966 миллионов 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 2023 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2022 года</i>
Начисленные расходы по вознаграждению работников	9.413	5.457
Доход будущих периодов от государственных программ поддержки экономики	2.584	3.811
Кредиторская задолженность по небанковской деятельности	2.885	2.065
Обязательства по договорам аренды	1.502	1.770
Обязательства по уплате обязательных взносов в КФГД	236	866
Резервы под ОКУ по обязательствам кредитного характера (Примечание 24)	1.173	546
Прочее	2.091	1.259
<b>Прочие финансовые обязательства</b>	<b>19.885</b>	15.774
Кредиторская задолженность по налогам, помимо корпоративного подоходного налога	1.689	2.628
Прочее	972	587
<b>Прочие нефинансовые обязательства</b>	<b>2.661</b>	3.215
<b>Итого прочих обязательств</b>	<b>22.546</b>	18.989

(в миллионах тенге)

**16 Текущие счета и депозиты клиентов**

Текущие счета и депозиты клиентов включают:

	<i>30 сентября 2023 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2022 года</i>
<b>Текущие счета и депозиты до востребования</b>		
- Розничные клиенты	120.876	138.821
- Корпоративные клиенты	546.229	555.155
<b>Срочные депозиты</b>		
- Розничные клиенты	611.342	570.528
- Корпоративные клиенты	698.026	663.616
<b>Гарантийные депозиты</b>		
- Розничные клиенты	42.288	34.441
- Корпоративные клиенты	58.762	49.173
	<b>2.077.523</b>	<b>2.011.734</b>
<b>В том числе, удерживаемые в качестве обеспечения по аккредитивам и гарантиям (Примечание 24)</b>	<b>(121)</b>	<b>(521)</b>

**Концентрация текущих счетов и депозитов клиентов**

По состоянию на 30 сентября 2023 года общая сумма остатков на счетах 10 крупнейших клиентов составила 288.310 миллионов тенге или 13,88% от общей суммы текущих счетов и депозитов клиентов (31 декабря 2022 года: 356.755 миллионов тенге или 17,73%).

На 30 сентября 2023 года у Группы имеются обязательства по счетам и вкладам физических лиц и индивидуальных предпринимателей в сумме 323.264 миллиона тенге (31 декабря 2022 года: 287.838 миллионов тенге) с ограниченным страховым покрытием КФГД от имени Правительства Республики Казахстан.

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

**17 Средства банков и прочих финансовых организаций**

Средства банков и прочих финансовых организаций включают:

	<i>30 сентября 2023 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2022 года</i>
Кредиты от государственных организаций	53.492	53.035
Обязательства перед АО «Казахстанский фонд устойчивости»	13.527	13.716
Текущие счета и депозиты банков	1	-
	<b>67.020</b>	<b>66.751</b>

По состоянию на 30 сентября 2023 года кредиты от государственных организаций включали кредиты, полученные от АО «Фонд развития предпринимательства «Даму», АО «Банк Развития Казахстана» и АО «Фонд развития промышленности» на сумму 34.379 миллионов тенге, 13.521 миллион тенге и 5.559 миллионов тенге, соответственно (31 декабря 2022 года: АО «Фонд развития предпринимательства «Даму», АО «Банк Развития Казахстана» на сумму 34.485 миллионов тенге, 13.321 миллион и 5.179 миллионов тенге, соответственно), в рамках государственной программы поддержки малого и среднего бизнеса банковским сектором, а также государственной программы льготного кредитования физических лиц на покупку легкового автотранспорта отечественного производителя. Кредиты выражены в тенге, имеют номинальные ставки вознаграждения от 1,00% до 9,00% годовых и сроки погашения в 2023–2052 годах. Кредит, полученный от АО «Фонд развития промышленности» в мае 2022 года, в размере 15.000 миллионов тенге был признан по справедливой стоимости по рыночной ставке, равной 14,12% годовых.

(в миллионах тенге)

**17 Средства банков и прочих финансовых организаций (продолжение)**

В течение девятимесячного периода, завершившегося 30 сентября 2023 года, кредиты на покупку легкового автотранспорта, выданные по номинальной ставке 4,00% годовых, были признаны по справедливой стоимости с использованием рыночной ставки 24,00%–25,00% годовых (за девятимесячный период, завершившийся 30 сентября 2022 года: от 22,68% до 23,49% годовых). За девятимесячный период, завершившийся 30 сентября 2023 года Группа признала убыток от выдачи займов по ставке ниже рыночной в размере 734 миллиона тенге, а также доход от признания кредитов от АО «Банк Развития Казахстана» и АО «Фонд развития промышленности», компенсирующий вышеуказанный убыток, в размере 1.228 миллиона тенге в промежуточном сокращённом консолидированном отчёте о совокупном доходе.

По состоянию на 30 сентября 2023 года обязательства перед АО «Казахстанский фонд устойчивости» включают депозиты на сумму 10.922 миллиона тенге (31 декабря 2022 года: 11.225 миллионов тенге), привлечённые в рамках государственной программы рефинансирования ипотечных и жилищных кредитов клиентам. В 2020 году данная программа была изменена в части оказания дополнительной помощи ипотечным заемщикам, относящимся к категории социально-уязвимых слоев населения, а также односторонней конвертации валютных ипотечных жилищных займов в тенге. Депозиты выражены в тенге, имеют номинальные процентные ставки от 0,10% до 2,99% годовых и сроки погашения в 2038–2050 годах. Справедливая стоимость депозитов, привлечённых за девятимесячный период, завершившийся 30 сентября 2023 года, была определена Группой с использованием рыночной ставки 13,53% годовых. В течение девятимесячного периода, завершившегося 30 сентября 2023 года справедливая стоимость ипотечных кредитов, признанных в результате существенной модификации, была определена Группой с использованием рыночной ставки от 20,00 до 21,59% годовых (за девятимесячный период, завершившийся 30 сентября 2022 года: от 19,72% до 20,32% годовых). За девятимесячный период, завершившийся 30 сентября 2023 года Группа признала убыток от прекращения признания кредитов клиентам в размере 5.583 миллиона тенге, а также доход от первоначального признания и прекращения признания вкладов КФУ, компенсирующий вышеуказанный убыток, в размере 2.225 миллиона тенге (за девятимесячный период, завершившийся 30 сентября 2022 года: убыток от прекращения признания кредитов клиентам в размере 4.882 миллиона тенге, а также доход от первоначального признания и прекращения признания вкладов КФУ в размере 1.441 миллион тенге).

**18 Кредиторская задолженность по договорам «репо»**

По состоянию на 30 сентября 2023 года Группа имеет кредиторскую задолженность по договорам «репо» на сумму 51.199 миллиона тенге, по которым в качестве обеспечения выступают инвестиционные ценные бумаги с общей справедливой стоимостью 51.338 миллионов тенге (казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан, АО «Казахстанский фонд устойчивости») (Примечание 14).

По состоянию на 31 декабря 2022 года Группа имеет кредиторскую задолженность по договорам «репо» на сумму 67.980 миллионов тенге, по которым в качестве обеспечения выступают инвестиционные ценные бумаги с общей справедливой стоимостью 68.128 миллионов тенге (казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан, АО «Казахстанский фонд устойчивости») (Примечание 14).

**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 2023 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2022 года</i>
<b>Облигации в долларах США</b>				
Облигации, выпущенные в 2022 году	2025	2,60%	2.572	13.040
Облигации, выпущенные в 2023 году	2025	4,00%	10.514	–
			<b>13.086</b>	13.040
<b>Облигации в тенге</b>				
Облигации, выпущенные в 2018 году	2024	4,00%	205.119	186.659
Облигации, выпущенные в 2015 году	2025	10,13%	49.093	49.774
			<b>254.212</b>	236.433
			<b>267.298</b>	249.473

8 августа 2022 года Банк осуществил первый выпуск облигаций на Бирже МФЦА (AIX) в рамках облигационной программы лимитом до 200.000 тысяч долларов США и сроком погашения 8 августа 2025 года и ставкой 2,60% годовых. Общая сумма выпущенных облигаций составляет 100.000 тысяч долларов США. Номинал облигации составляет 100 тысяч долларов США. 8 августа 2023 года Банк обратно выкупил облигации с номинальной стоимостью 25.500 тысяч долларов США (эквивалент тенге – 11.382 миллиона тенге).

(в миллионах тенге)

**19 Выпущенные долговые ценные бумаги (продолжение)**

По состоянию на 30 сентября 2023 года общая номинальная стоимость размещённых облигаций, выпущенных в рамках данной облигационной программы, составила 5.400 тысяч долларов США (эквивалент в тенге – 2.562 миллиона тенге). По состоянию на 31 декабря 2022 года общая номинальная стоимость размещённых облигаций, выпущенных в рамках данной облигационной программы, составила 27.900 тысяч долларов США (эквивалент в тенге – 12.908 миллионов тенге).

В сентябре 2023 года Банк осуществил второй выпуск облигаций на Бирже МФЦА (AIX) в рамках данной облигационной программы сроком погашения 6 сентября 2025 года и ставкой 4% годовых. Общая сумма выпущенных облигаций составляет 50.000 тысяч долларов США. Номинал облигации составляет 100 тысяч долларов США. По состоянию на 30 сентября 2023 года общая номинальная стоимость размещённых облигаций, выпущенных в рамках данной облигационной программы, составила 22.100 тысяч долларов США (эквивалент в тенге – 10.486 миллионов тенге).

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

**20 Субординированный долг**

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

**21 Акционерный капитал**

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

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

В соответствии с решением акционеров от 2 мая 2023 года Банк объявил и выплатил дивиденды по простым акциям за год, закончившийся 31 декабря 2022 года, в размере 49.034 миллиона тенге из расчета 0,5421 тенге за одну простую акцию. В течение девятимесячного периода, завершившегося 30 сентября 2022 года, Банк не объявлял и не выплачивал дивиденды.

(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>2023 года (неаудировано)</i>	<i>2022 года (неаудировано)</i>
Чистая прибыль, приходящаяся на акционеров Банка	29.227	31.282
Средневзвешенное количество простых акций	90.452.669.892	90.452.727.392
Базовая и разводнённая прибыль на простую акцию в тенге	0,32	0,35
	<i>За девятимесячный период, завершившийся 30 сентября</i>	
	<i>2023 года (неаудировано)</i>	<i>2022 года (неаудировано)</i>
Чистая прибыль, приходящаяся на акционеров Банка	87.376	76.584
Средневзвешенное количество простых акций	90.452.669.892	90.452.727.392
Базовая и разводнённая прибыль на простую акцию в тенге	0,97	0,85

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

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

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

НБРК устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Банка.

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

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

(в миллионах тенге)

**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 2023 года и 31 декабря 2022 года:

	<i>30 сентября 2023 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2022 года</i>
Капитал 1 уровня	343.624	315.091
Капитал 2 уровня	8.468	10.354
<b>Итого капитал</b>	<b>352.092</b>	<b>325.445</b>
<b>Итого нормативных активов, взвешенных с учётом риска, условных обязательств, операционного и рыночного риска</b>	<b>1.879.002</b>	<b>1.609.161</b>
Коэффициент k1	18,3%	19,6%
Коэффициент k1-2	18,3%	19,6%
Коэффициент k2	18,7%	20,2%

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

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

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

**Обязательства кредитного характера**

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

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

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

	<i>30 сентября 2023 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2022 года</i>
Обязательства по предоставлению кредитов	405.034	217.758
Гарантии выданные	97.245	69.375
Аккредитивы	1.402	1.365
	<b>503.681</b>	<b>288.498</b>
Минус: средства клиентов, удерживаемые в качестве обеспечения по аккредитивам и гарантиям (Примечание 16)	(121)	(521)
Минус: резерв под ожидаемые кредитные убытки (Примечание 15)	(1.173)	(546)
	<b>502.387</b>	<b>287.431</b>

(в миллионах тенге)

## 24 Договорные и условные обязательства (продолжение)

### Обязательства кредитного характера (продолжение)

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

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

### Судебные разбирательства

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

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

### Условные налоговые обязательства

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

## 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 трех- и девятимесячные периоды, завершившиеся 30 сентября 2023 и 2022 годов, представлен следующим образом:

	<i>За трехмесячный период, завершившийся 30 сентября</i>		<i>За девятимесячный период, завершившийся 30 сентября</i>	
	<i>2023 года (неаудировано)</i>	<i>2022 года (неаудировано)</i>	<i>2023 года (неаудировано)</i>	<i>2022 года (неаудировано)</i>
Члены Совета директоров и Правления Группы	<b>3.003</b>	277	<b>3.624</b>	5.583
	<b>3.003</b>	277	<b>3.624</b>	5.583

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

По состоянию на 30 сентября 2023 года общая сумма обязательств Банка по выплате вознаграждения членам Совета директоров и Правления составила 2.516 миллионов тенге (31 декабря 2022 года: 3.221 миллион тенге).



(в миллионах тенге)

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

Прочие связанные стороны в таблице ниже включают ключевой управленческий персонал и компании, находящиеся под контролем ключевого управленческого персонала. По состоянию на 30 сентября 2023 года остатки по счетам и средние эффективные процентные ставки, а также соответствующая прибыль или убыток за трех- и девятимесячный период, завершившийся 30 сентября 2023 года, по операциям со связанными сторонами составили:

	30 сентября 2023 года (неаудировано)						
	Акционеры		Компании под общим контролем		Прочие связанные стороны		Итого
	Средняя годовая эффектив- ная ставка	Средняя годовая эффектив- ная ставка	Средняя годовая эффектив- ная ставка	Средняя годовая эффектив- ная ставка	Средняя годовая эффектив- ная ставка	Средняя годовая эффектив- ная ставка	
	В миллионах тенге	В миллионах тенге	В миллионах тенге	В миллионах тенге	В миллионах тенге	В миллионах тенге	В миллионах тенге
<b>Активы</b>							
Кредиты клиентам	–	–	–	–	13.648	7,81	13.648
Прочие активы	–	–	120	–	81	–	201
<b>Обязательства</b>							
Текущие счета и депозиты клиентов	4.045	1,00	35.897	5,58	27.903	10,10	67.845
Прочие обязательства	–	–	77	–	78	–	155
Условные обязательства	–	–	–	–	12.397	–	12.397
Выпущенные гарантии	–	–	–	–	187	–	187
Принятые гарантии	–	–	–	–	7.500	–	7.500

За трёхмесячный период, завершившийся 30 сентября 2023 года  
(неаудировано)

	Акционеры		Компании под общим контролем		Прочие связанные стороны		Итого
<b>Доходы/(расходы)</b>							
Процентные доходы			–	–	–	269	269
Процентные расходы			(9)	(360)	–	(438)	(807)
Общие и административные расходы			–	(4.095)	–	(157)	(4.252)
Комиссионные доходы			–	–	–	–	–
Комиссионные расходы			–	40	–	–	40
Прочие доходы			–	–	–	315	315
Прочие расходы			–	–	–	(90)	(90)

За девятимесячный период, завершившийся 30 сентября 2023 года  
(неаудировано)

	Акционеры		Компании под общим контролем		Прочие связанные стороны		Итого
<b>Доходы/(расходы)</b>							
Процентные доходы			–	–	–	992	992
Процентные расходы			(87)	(1.283)	–	(919)	(2.289)
Общие и административные расходы			–	(6.772)	–	(423)	(7.195)
Комиссионные доходы			–	3	–	2	5
Комиссионные расходы			–	(190)	–	–	(190)
Прочие доходы			–	–	–	315	315
Прочие расходы			–	(34)	–	(204)	(238)

(в миллионах тенге)

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

По состоянию на 31 декабря 2022 года остатки по счетам и средние эффективные процентные ставки, а также соответствующая прибыль или убыток по операциям со связанными сторонами за трёх- и девятимесячный период, завершившийся 30 сентября 2022 года, составили:

	31 декабря 2022 года						Всего
	Акционеры		Компании под общим контролем		Прочие связанные стороны		
	Средняя эффективная	Средняя эффективная	Средняя эффективная	Средняя эффективная	Средняя эффективная	Средняя эффективная	
	В миллион-нах тенге	процент-ная ставка, (%)	В миллион-нах тенге	процент-ная ставка, (%)	В миллион-нах тенге	процент-ная ставка, (%)	
<b>Активы</b>							
Кредиты, выданные клиентам	–	–	–	–	26.969	6,56	26.969
Прочие активы	–	–	181	–	47	–	228
<b>Обязательства</b>							
Текущие счета и депозиты клиентов	19.498	1,00	39.401	3,9	27.134	3,49	86.033
Прочие обязательства	–	–	75	–	55	–	130
Условные обязательства	–	–	–	–	6.868	–	6.868
Выпущенные гарантии	–	–	–	–	177	–	177
Принятые гарантии	–	–	–	–	5.000	–	5.000

	За трёхмесячный период, завершившийся 30 сентября 2022 года (неаудировано)				Итого	
	Акционеры		Компании под общим контролем			Прочие связанные стороны
	Доходы/(расходы)	Доходы/(расходы)	Доходы/(расходы)	Доходы/(расходы)		
Процентные доходы	–	–	–	499	499	
Процентные расходы	–	(21)	(122)	(170)	(313)	
Общие и административные расходы	–	–	(319)	(108)	(427)	
Комиссионные доходы	–	–	7	7	14	
Комиссионные расходы	–	–	(36)	–	(36)	
Прочие доходы	–	–	–	78	78	
Прочие расходы	–	–	(26)	(48)	(74)	

	За девятимесячный период, завершившийся 30 сентября 2022 года (неаудировано)				Итого	
	Акционеры		Компании под общим контролем			Прочие связанные стороны
	Доходы/(расходы)	Доходы/(расходы)	Доходы/(расходы)	Доходы/(расходы)		
Процентные доходы	–	–	–	1.482	1.482	
Процентные расходы	–	(49)	(585)	(403)	(1.037)	
Общие и административные расходы	–	–	(840)	(320)	(1.160)	
Комиссионные доходы	–	–	33	46	79	
Комиссионные расходы	–	–	(36)	–	(36)	
Прочие доходы	–	–	–	354	354	
Прочие расходы	–	–	(233)	(399)	(632)	

(в миллионах тенге)

## 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).

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

(в миллионах тенге)

**26 Информация по сегментам (продолжение)**30 сентября 2023 года  
(неаудировано)

	<i>Инвестиционная деятельность</i>					<i>Итого</i>
	<i>КБ</i>	<i>МСБ</i>	<i>РБ</i>	<i>Прочее</i>		
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	553	20.786	46.232	285.777	136.000	489.348
Средства в финансовых организациях	–	–	–	26.660	5.540	32.200
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	–	–	–	2.864	–	2.864
Кредиты, выданные клиентам	394.723	395.777	503.166	–	15.879	1.309.545
Инвестиционные ценные бумаги	–	–	–	958.482	–	958.482
Основные средства	–	–	–	–	57.112	57.112
Нематериальные активы	–	–	–	–	14.168	14.168
Прочие активы	71	323	593	130	41.391	42.508
<b>Итого активов</b>	<b>395.347</b>	<b>416.886</b>	<b>549.991</b>	<b>1.273.913</b>	<b>270.090</b>	<b>2.906.227</b>
<b>Обязательства</b>						
Текущие счета и депозиты клиентов	705.364	590.694	781.389	–	76	2.077.523
Средства банков и прочих финансовых организаций	21	3.046	2.632	65	61.256	67.020
Кредиторская задолженность по договорам «репо»	–	–	–	51.199	–	51.199
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	–	13.086	205.119	49.093	267.298
Отложенные налоговые обязательства	–	–	–	–	12.924	12.924
Субординированный долг	–	–	–	–	14.647	14.647
Прочие обязательства	3	137	1.705	8	20.693	22.546
<b>Итого обязательств</b>	<b>705.388</b>	<b>593.877</b>	<b>798.812</b>	<b>256.391</b>	<b>158.689</b>	<b>2.513.157</b>
<b>Капитал</b>						
Акционерный капитал	–	–	–	–	332.815	332.815
Дополнительный оплаченный капитал	–	–	–	–	23.651	23.651
Собственные выкупленные акции	–	–	–	–	(3.465)	(3.465)
Резерв справедливой стоимости	–	–	–	–	(12.918)	(12.918)
Нераспределенная прибыль	–	–	–	–	52.987	52.987
<b>Итого капитала, приходящегося на акционеров Банка</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>393.070</b>	<b>393.070</b>

(в миллионах тенге)

**26 Информация по сегментам (продолжение)**

	31 декабря 2022 года					Итого
	КБ	МСБ	РБ	Инвестиционная деятельность	Прочее	
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	13.382	11.732	15.317	209.662	207.869	457.962
Средства в финансовых организациях	—	1.043	—	23.754	6.249	31.046
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	—	—	—	2.763	—	2.763
Кредиты, выданные клиентам	382.300	344.295	428.375	—	18.572	1.173.542
Инвестиционные ценные бумаги	—	—	—	990.574	—	990.574
Основные средства	—	—	—	—	59.020	59.020
Нематериальные активы	—	—	—	—	14.550	14.550
Прочие активы	85	177	102	—	59.565	59.929
<b>Итого активов</b>	<b>395.767</b>	<b>357.247</b>	<b>443.794</b>	<b>1.226.753</b>	<b>365.825</b>	<b>2.789.386</b>
<b>Обязательства</b>						
Текущие счета и депозиты клиентов	680.679	582.487	748.472	—	96	2.011.734
Средства банков и прочих финансовых организаций	—	3.266	2.536	37	60.912	66.751
Кредиторская задолженность по договорам «репо»	—	—	—	67.980	—	67.980
Выпущенные долговые ценные бумаги	—	—	13.040	186.660	49.773	249.473
Субординированный долг	—	—	—	—	16.795	16.795
Отложенные налоговые обязательства	—	—	—	—	13.904	13.904
Прочие обязательства	24	90	1.531	8	17.336	18.989
<b>Итого обязательств</b>	<b>680.703</b>	<b>585.843</b>	<b>765.579</b>	<b>254.685</b>	<b>158.816</b>	<b>2.445.626</b>
<b>Капитал</b>						
Акционерный капитал	—	—	—	—	332.815	332.815
Дополнительный оплаченный капитал	—	—	—	—	23.651	23.651
Собственные выкупленные акции	—	—	—	—	(3.465)	(3.465)
Резерв справедливой стоимости	—	—	—	—	(23.886)	(23.886)
Нераспределенная прибыль	—	—	—	—	14.645	14.645
<b>Итого капитала, приходящегося акционерам Банка</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>343.760</b>	<b>343.760</b>

(в миллионах тенге)

**26 Информация по сегментам (продолжение)**

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

	За трехмесячный период, завершившийся 30 сентября 2023 года (неаудировано)						Итого
	КБ	МСБ	РБ	Инвести- ционная деятель- ность	Прочее	Элими- нация	
Процентные доходы	10.892	16.735	34.813	31.018	2.617	–	96.075
Трансфертные доходы	18.596	15.844	19.224	8.937	3.989	(66.590)	–
Процентные расходы	(14.152)	(6.595)	(13.407)	(8.676)	(2.651)	–	(45.481)
Трансфертные расходы	(7.761)	(10.501)	(13.966)	(31.860)	(352)	64.440	–
<b>Чистый процентный доход</b>	<b>7.575</b>	<b>15.483</b>	<b>26.664</b>	<b>(581)</b>	<b>3.603</b>	<b>(2.150)</b>	<b>50.594</b>
Комиссионные доходы	533	5.124	3.552	8	70	–	9.287
Комиссионные расходы	(145)	(1.552)	(1.232)	(36)	5	–	(2.960)
Чистый убыток по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, через прибыль или убыток	–	–	–	(499)	–	–	(499)
Чистый убыток от прекращения признания инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	–	–	–	(158)	–	–	(158)
Чистый доход/(расход) по операциям с иностранной валютой	2.572	3.838	859	(416)	232	–	7.085
Прочие (расходы)/доходы	(184)	122	(89)	1.551	1.282	–	2.682
<b>Непроцентные доходы</b>	<b>2.776</b>	<b>7.532</b>	<b>3.090</b>	<b>450</b>	<b>1.589</b>	<b>–</b>	<b>15.437</b>
Расходы по кредитным убыткам	(260)	1.698	(7.484)	82	(4.054)	–	(10.018)
Чистый убыток/доход от прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	–	–	(1.844)	–	162	–	(1.682)
Общие и административные расходы	(1.220)	(5.570)	(9.669)	(237)	(6.350)	–	(23.046)
Прочие расходы	(6)	(104)	(937)	–	(299)	–	(1.346)
<b>Непроцентные расходы</b>	<b>(1.486)</b>	<b>(3.976)</b>	<b>(19.934)</b>	<b>(155)</b>	<b>(10.541)</b>	<b>–</b>	<b>(36.092)</b>
<b>Прочие трансфертные доходы и расходы</b>	<b>90</b>	<b>(822)</b>	<b>(237)</b>	<b>3.316</b>	<b>(4.497)</b>	<b>2.150</b>	<b>–</b>
<b>Прибыль/(убыток) до экономии по корпоративному подоходному налогу</b>	<b>8.955</b>	<b>18.217</b>	<b>9.583</b>	<b>3.030</b>	<b>(9.846)</b>	<b>–</b>	<b>29.939</b>
Расходы по корпоративному подоходному налогу	(186)	(410)	(79)	(37)	–	–	(712)
<b>Прибыль/(убыток) за период</b>	<b>8.769</b>	<b>17.807</b>	<b>9.504</b>	<b>2.993</b>	<b>(9.846)</b>	<b>–</b>	<b>29.227</b>

(в миллионах тенге)

**26 Информация по сегментам (продолжение)**За девятимесячный период, завершившийся 30 сентября 2023 года  
(неаудировано)

	Инвестиционная деятельность					Элиминация	Итого
	КБ	МСБ	РБ	Прочее			
Процентные доходы	32.244	45.639	94.745	88.175	5.911	—	266.714
Трансфертные доходы	50.238	46.196	51.726	32.390	12.202	(192.752)	—
Процентные расходы	(37.139)	(18.330)	(35.816)	(29.333)	(7.833)	—	(128.451)
Трансфертные расходы	(23.125)	(29.068)	(38.022)	(87.665)	(1.171)	179.051	—
<b>Чистый процентный доход</b>	<b>22.218</b>	<b>44.437</b>	<b>72.633</b>	<b>3.567</b>	<b>9.109</b>	<b>(13.701)</b>	<b>138.263</b>
Комиссионные доходы	1.915	14.987	9.616	24	133	—	26.675
Комиссионные расходы	(813)	(4.341)	(4.621)	(121)	(10)	—	(9.906)
Чистый убыток по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, через прибыль или убыток	—	—	—	(893)	—	—	(893)
Чистый доход от прекращения признания инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	—	—	—	767	—	—	767
Чистый доход по операциям с иностранной валютой	6.076	12.771	3.314	1.741	716	—	24.618
Прочие (расходы)/доходы	(447)	465	(539)	1.548	5.155	—	6.182
<b>Непроцентные доходы</b>	<b>6.731</b>	<b>23.882</b>	<b>7.770</b>	<b>3.066</b>	<b>5.994</b>	<b>—</b>	<b>47.443</b>
Расходы по кредитным убыткам	(744)	2.394	(31.050)	(294)	(3.076)	—	(32.770)
Чистый убыток от прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	—	—	(2.047)	—	(1.311)	—	(3.358)
Общие и административные расходы	(3.379)	(15.114)	(25.350)	(1.821)	(12.883)	—	(58.547)
Прочие расходы	(11)	(202)	(2.746)	(45)	(1.196)	—	(4.200)
<b>Непроцентные расходы</b>	<b>(4.134)</b>	<b>(12.922)</b>	<b>(61.193)</b>	<b>(2.160)</b>	<b>(18.466)</b>	<b>—</b>	<b>(98.875)</b>
<b>Прочие трансфертные доходы и расходы</b>	<b>339</b>	<b>(1.847)</b>	<b>(637)</b>	<b>2.294</b>	<b>(13.850)</b>	<b>13.701</b>	<b>—</b>
<b>Прибыль/(убыток) до экономии по корпоративному подоходному налогу</b>	<b>25.154</b>	<b>53.550</b>	<b>18.573</b>	<b>6.767</b>	<b>(17.213)</b>	<b>—</b>	<b>86.831</b>
Экономия по корпоративному подоходному налогу	132	281	97	35	—	—	545
<b>Прибыль/(убыток) за период</b>	<b>25.286</b>	<b>53.831</b>	<b>18.670</b>	<b>6.802</b>	<b>(17.213)</b>	<b>—</b>	<b>87.376</b>

(в миллионах тенге)

**26 Информация по сегментам (продолжение)**За трехмесячный период, завершившийся 30 сентября 2022 года  
(неаудировано)

	<i>Инвестиционная деятельность</i>						
	<i>КБ</i>	<i>МСБ</i>	<i>РБ</i>	<i>Прочее</i>	<i>Элиминация</i>	<i>Итого</i>	
Процентные доходы	7.021	11.190	26.709	24.796	1.454	–	71.170
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	–
<b>Чистый процентный доход</b>	<b>5.426</b>	<b>10.469</b>	<b>20.276</b>	<b>(1.630)</b>	<b>2.860</b>	<b>(2.280)</b>	<b>35.121</b>
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 убыток от прекращения признания инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	–	–	–	(7)	–	–	(7)
Чистый доход по операциям с иностранной валютой	11.124	5.046	1.262	(3.218)	1.131	–	15.345
Прочие доходы	124	315	219	5	183	–	846
<b>Непроцентные доходы</b>	<b>11.597</b>	<b>9.428</b>	<b>3.694</b>	<b>(5.969)</b>	<b>1.359</b>	<b>–</b>	<b>20.109</b>
Расходы по кредитным убыткам	469	(4.087)	(3.169)	(115)	(3.126)	–	(10.028)
Чистый убыток от прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	–	–	(3.102)	–	1.335	–	(1.767)
Общие и административные расходы	(175)	(5.800)	(5.014)	(144)	(2.277)	–	(13.410)
Прочие расходы	(244)	(52)	(1.127)	(33)	400	–	(1.056)
<b>Непроцентные расходы</b>	<b>50</b>	<b>(9.939)</b>	<b>(12.412)</b>	<b>(292)</b>	<b>(3.668)</b>	<b>–</b>	<b>(26.261)</b>
<b>Прочие трансфертные доходы и расходы</b>	<b>(965)</b>	<b>(829)</b>	<b>(1.044)</b>	<b>3.693</b>	<b>(3.135)</b>	<b>2.280</b>	<b>–</b>
<b>Прибыль/(убыток) до расходов по корпоративному подоходному налогу</b>	<b>16.108</b>	<b>9.129</b>	<b>10.514</b>	<b>(4.198)</b>	<b>(2.584)</b>	<b>–</b>	<b>28.969</b>
Расходы по корпоративному подоходному налогу	217	1.119	(22)	999	–	–	2.313
<b>Прибыль/(убыток) за период</b>	<b>16.325</b>	<b>10.248</b>	<b>10.492</b>	<b>(3.199)</b>	<b>(2.584)</b>	<b>–</b>	<b>31.282</b>



(в миллионах тенге)

**26 Информация по сегментам (продолжение)**За девятимесячный период, завершившийся 30 сентября 2022 года  
(неаудировано)

	<i>Инвестиционная деятельность</i>						
	<i>КБ</i>	<i>МСБ</i>	<i>РБ</i>	<i>Прочее</i>	<i>Элиминация</i>	<i>Итого</i>	
Процентные доходы	17.401	30.432	64.934	68.214	3.918	–	184.899
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	–
<b>Чистый процентный доход</b>	<b>17.614</b>	<b>28.412</b>	<b>47.507</b>	<b>(3.632)</b>	<b>7.378</b>	<b>(5.615)</b>	<b>91.664</b>
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 по операциям с иностранной валютой	13.528	15.191	4.956	4.794	388	–	38.857
Прочие доходы	161	407	727	35	1.669	–	2.999
<b>Непроцентные доходы</b>	<b>14.664</b>	<b>25.965</b>	<b>12.117</b>	<b>6.074</b>	<b>2.105</b>	<b>–</b>	<b>60.925</b>
Расходы по кредитным убыткам	577	(4.149)	(14.991)	(206)	(2.268)	–	(21.037)
Чистый убыток от прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	–	–	(3.800)	–	359	–	(3.441)
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)
<b>Непроцентные расходы</b>	<b>(2.031)</b>	<b>(18.354)</b>	<b>(41.971)</b>	<b>(1.238)</b>	<b>(10.028)</b>	<b>–</b>	<b>(73.622)</b>
<b>Прочие трансфертные доходы и расходы</b>	<b>(2.304)</b>	<b>(1.974)</b>	<b>(2.413)</b>	<b>10.712</b>	<b>(9.636)</b>	<b>5.615</b>	<b>–</b>
<b>Прибыль/(убыток) до расходов по корпоративному подоходному налогу</b>	<b>27.943</b>	<b>34.049</b>	<b>15.240</b>	<b>11.916</b>	<b>(10.181)</b>	<b>–</b>	<b>78.967</b>
Расходы по корпоративному подоходному налогу	(747)	(910)	(407)	(319)	–	–	(2.383)
<b>Прибыль/(убыток) за период</b>	<b>27.196</b>	<b>33.139</b>	<b>14.833</b>	<b>11.597</b>	<b>(10.181)</b>	<b>–</b>	<b>76.584</b>

(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 2023 года:

	30 сентября 2023 года (неаудировано)				
	Активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости	Активы и обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается отдельно	Общая балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанный доход/(убыток)
Денежные средства и их эквиваленты	–	489.348	489.348	489.348	–
Средства в финансовых организациях	–	32.200	32.200	32.200	–
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2.864	–	2.864	2.864	–
Кредиты, выданные клиентам	–	1.309.545	1.309.545	1.318.393	8.848
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСА	660.659	–	660.659	660.659	–
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	–	297.823	297.823	274.065	(23.758)
Прочие финансовые активы	–	10.268	10.268	10.268	–
	<b>663.523</b>	<b>2.139.184</b>	<b>2.802.707</b>	<b>2.787.797</b>	<b>(14.910)</b>
Текущие счета и депозиты клиентов	–	2.077.523	2.077.523	2.078.956	(1.433)
Средства банков и прочих финансовых организаций	–	67.020	67.020	55.501	11.519
Кредиторская задолженность по договорам «репо»	–	51.199	51.199	51.199	–
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	267.298	267.298	251.425	15.873
Субординированный долг	–	14.647	14.647	11.381	3.266
Прочие финансовые обязательства	–	19.885	19.885	19.885	–
	–	<b>2.497.572</b>	<b>2.497.572</b>	<b>2.468.486</b>	<b>29.086</b>
					<b>14.315</b>

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

	31 декабря 2022 года				
	Активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости	Активы и обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается отдельно	Общая балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанный доход/(убыток)
Денежные средства и их эквиваленты	–	457.962	457.962	457.962	–
Средства в финансовых организациях	–	31.046	31.046	31.046	–
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2.763	–	2.763	2.763	–
Кредиты, выданные клиентам	–	1.173.542	1.173.542	1.157.819	(15.723)
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСА	692.722	–	692.722	692.722	–
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	–	297.852	297.852	280.291	(17.561)
Прочие финансовые активы	–	17.229	17.229	17.229	–
	<b>695.485</b>	<b>1.977.631</b>	<b>2.673.116</b>	<b>2.639.832</b>	<b>(33.284)</b>
Текущие счета и депозиты клиентов	–	2.011.734	2.011.734	2.008.655	3.079
Средства банков и прочих финансовых организаций	–	66.751	66.751	56.752	9.999
Кредиторская задолженность по договорам «репо»	–	67.980	67.980	67.980	–
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	249.473	249.473	227.519	21.954
Субординированный долг	–	16.795	16.795	13.124	3.671
Прочие финансовые обязательства	–	15.774	15.774	15.774	–
	–	<b>2.428.507</b>	<b>2.428.507</b>	<b>2.389.804</b>	<b>38.703</b>
					<b>5.419</b>

(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 долевого ценных бумаг, производных инструментов, обращающихся на бирже, а также простых внебиржевых производных финансовых инструментов, таких как процентные свопы.

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

*Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости*

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

*Финансовые активы и финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости*

Справедливая стоимость котируемых облигаций основывается на котировках на 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 6,84% в год до 19,49% в год (31 декабря 2022 года: от 4,97% в год до 19,54% в год).
- Для расчёта предполагаемых будущих потоков денежных средств по кредитам, выданным физическим лицам, использовалась ставка дисконтирования в диапазоне от 3,85% в год до 27,90% в год (31 декабря 2022 года: 32,86% 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 2023 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости, к которым относится оценка справедливой стоимости.

		<i>30 сентября 2023 года</i> <i>(неаудировано)</i>			
<b>Активы</b>	<i>Прим.</i>	<i>Уровень 1</i>	<i>Уровень 2</i>	<i>Уровень 3</i>	<i>Итого</i>
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		550	42	2.272	2.864
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСА	14	563.599	96.794	266	660.659
		<u>564.149</u>	<u>96.836</u>	<u>2.538</u>	<u>663.523</u>

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

		<i>31 декабря 2022 года</i>			
<b>Активы</b>	<i>Прим.</i>	<i>Уровень 1</i>	<i>Уровень 2</i>	<i>Уровень 3</i>	<i>Итого</i>
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		235	256	2.272	2.763
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСА	14	554.864	137.858	–	692.722
		<u>555.099</u>	<u>138.114</u>	<u>2.272</u>	<u>695.485</u>

По состоянию на 30 сентября 2023 года, долговые ценные бумаги КФУ, оцениваемые по ССПСА, в сумме 68.119 миллионов тенге отнесены в Уровень 2 иерархии справедливой стоимости (на 31 декабря 2022 года: 109.985 миллионов тенге). Данные инвестиционные ценные бумаги для регуляторных целей рассматриваются как высококачественные ликвидные активы, но относятся в Уровень 2 в связи с недостаточным объемом сделок с данными бумагами на активном рынке.

(в миллионах тенге)

**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 2023 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости, к которым отнесена оценка справедливой стоимости:

	30 сентября 2023 года (неаудировано)			Всего справедливой стоимости	Всего балансовой стоимости
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3		
<b>Активы</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	—	489.348	—	489.348	489.348
Средства в финансовых организациях	—	32.200	—	32.200	32.200
Кредиты клиентам	—	1.230.810	87.583	1.318.393	1.309.545
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	28.698	20.054	225.313	274.065	297.823
Прочие финансовые активы	—	—	10.268	10.268	10.268
<b>Обязательства</b>					
Текущие счета и депозиты клиентов	—	2.078.956	—	2.078.956	2.077.523
Средства банков и прочих финансовых организаций	—	55.501	—	55.501	67.020
Кредиторская задолженность по договорам «репо»	—	51.199	—	51.199	51.199
Выпущенные долговые ценные бумаги	—	251.425	—	251.425	267.298
Субординированный долг	—	11.381	—	11.381	14.647
Прочие финансовые обязательства	—	19.885	—	19.885	19.885

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

	31 декабря 2022 года*			Всего спра- ведливой стоимости	Всего балансовой стоимости
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3		
<b>Активы</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	—	457.962	—	457.962	457.962
Средства в финансовых организациях	—	31.046	—	31.046	31.046
Кредиты, выданные клиентам	—	1.066.707	91.112	1.157.819	1.173.542
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	34.501	19.051	226.739	280.291	297.852
Прочие финансовые активы	—	—	17.229	17.229	17.229
<b>Обязательства</b>					
Текущие счета и депозиты клиентов	—	2.008.655	—	2.008.655	2.011.734
Средства банков и прочих финансовых организаций	—	56.752	—	56.752	66.751
Кредиторская задолженность по договорам «репо»	—	67.980	—	67.980	67.980
Выпущенные долговые ценные бумаги	—	227.519	—	227.519	249.473
Субординированный долг	—	13.124	—	13.124	16.795
Прочие финансовые обязательства	—	15.774	—	15.774	15.774

\*\*Некоторые суммы, приведенные в данной таблице, не согласуются с суммами в консолидированной финансовой отчетности за 2022 год, в связи с изменением в подходе Руководства к расчету справедливой стоимости в течение 2023 года.

# Акционерное общество «ForteBank»

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

### 1. Расчет балансовой стоимости одной акции

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

В настоящем Приложении для целей расчета балансовой стоимости:

1) привилегированные акции условно подразделяются на две группы:

– привилегированные акции первой группы – привилегированные акции, которые в соответствии с учетной политикой их эмитента учитываются в его финансовой отчетности в собственном капитале;

– привилегированные акции второй группы – привилегированные акции, которые в соответствии с учетной политикой их эмитента учитываются в его финансовой отчетности в обязательствах;

2) количество простых или привилегированных акций – количество размещенных акций (выпущенных и находящихся в обращении) на дату расчета. В расчете не участвуют выкупленные эмитентом акции.

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

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

Балансовая стоимость одной простой акции рассчитывается по формуле:

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

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

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

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

Чистые активы для простых акций рассчитываются по формуле:

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

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

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

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

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

Балансовая стоимость одной привилегированной акции первой группы рассчитывается по формуле:

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

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

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

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

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

(В миллионах тенге)

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

$$EPC = TD_{PS1} + PS, \text{ где:}$$

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

Балансовая стоимость одной привилегированной акции второй группы рассчитывается по формуле:

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

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

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

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

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

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

$$NAV = (TA - IA) - TL - PS = (2.906.227 - 14.168) - 2.513.157 = 378.902 \text{ млн. тенге}$$

$$BV_{CS} = NAV / NO_{CS} = 378.902 \text{ млн. тенге} / 90.452.669.892 = 4,19 \text{ тенге}$$

Ирматов Р.И.

Заместитель Председателя  
Правления (CFO)

Альбосинова З.Б.

Главный бухгалтер-  
Управляющий директор

