

(в миллионах тенге, если не указано иное)

Примечания к промежуточной сокращённой финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 года.

1. Описание деятельности

Дочерний Банк Акционерное Общество «Сбербанк России» (далее по тексту – «Банк») был зарегистрирован в 1993 году в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

АО "Национальный управляющий холдинг "Байтерек", является владельцем 99,99776 % акций Дочернего Банка АО "Сбербанк России" с 01 сентября 2022 года.

Дочерний банк АО "Сбербанк России" прошел государственную перерегистрацию юридического лица и перерегистрирован в АО "Bereke Bank" с 14 сентября 2022 года.

Основным видом деятельности Банка являются банковские операции на территории Республики Казахстан. Банк осуществляет свою деятельность на основании лицензии на проведение банковских и иных операций и деятельности на рынке ценных бумаг № 1.2.199/93/31, выданной Агентством Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 20 сентября 2022 года, которая заменяет предыдущие лицензии. Депозиты в тенге физических лиц – клиентов Банка до 10 миллионов тенге и депозиты в иностранных валютах – до 5 миллионов тенге гарантированы АО «Казахстанский фонд гарантирования депозитов» в случае банкротства Банка.

По состоянию на 30 июня 2022 года филиальная сеть Банка включает 17 филиалов расположенных в Республике Казахстан.

Зарегистрированный адрес головного офиса Банка: Республика Казахстан, г. Алматы, пр. Аль-Фараби, 13/1.

2. Основа подготовки финансовой отчётности

Общая часть

Промежуточная сокращённая финансовая отчётность не содержит всех сведений и данных, подлежащих раскрытию в годовой финансовой отчётности, и должна рассматриваться в совокупности с годовой финансовой отчётностью Банка по состоянию на 31 декабря 2021 года.

Данная промежуточная сокращённая финансовая отчётность представлена в миллионах казахстанских тенге (далее по тексту – «тенге»), если не указано иное. На 30 сентября 2022 года официальный обменный курс, использованный для переоценки монетарных остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 476,71 тенге за 1 доллар США и 8,36 тенге за 1 российский рубль (на 31 декабря 2021 года: 431,8 тенге за 1 доллар США и 5,76 тенге за 1 российский рубль, соответственно).

Принципы учёта, принятые при подготовке промежуточной сокращённой финансовой отчётности, соответствуют принципам, применявшимся при подготовке годовой финансовой отчётности Банка за год, завершившийся 31 декабря 2021 года.

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

Ниже представлены стандарты, поправки и разъяснения, которые были выпущены, но ещё не вступили в силу на дату публикации финансовой отчётности Банка. Банк планирует применить эти новые стандарты, поправки и разъяснения, если применимо, после их вступления в силу.

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»

В мае 2017 года Совет по МСФО выпустил МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования», новый всеобъемлющий стандарт финансовой отчётности для договоров страхования, который рассматривает вопросы признания и оценки, представления и раскрытия информации. Когда МСФО (IFRS) 17 вступит в силу, он заменит собой МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования», который был выпущен в 2005 году. МСФО (IFRS) 17 применяется ко всем видам договоров страхования (т.е. страхование жизни и страхование, отличное от страхования жизни, прямое страхование и перестрахование) независимо от вида организации, которая выпускает их, а также к определенным гарантиям и финансовым инструментам с условиями дискреционного участия. Имеется несколько исключений из сферы применения стандарта. МСФО (IFRS) 17 вводит новые учетные требования для банковских продуктов с характеристиками договоров страхования, что может повлиять на определение того, какие инструменты или их

(в миллионах тенге, если не указано иное)

компоненты будут относиться к сфере применения МСФО (IFRS) 9 или МСФО (IFRS) 17.

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

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

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

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

МСФО (IFRS) 17 вступает в силу в отношении отчётных периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты, при этом требуется представить сравнительную информацию. Допускается досрочное применение при условии, что организация также применяет МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 15 на дату первого применения.

В настоящее время Банк проводит оценку влияния применения МСФО (IFRS) 17 на свою финансовую отчётность.

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

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

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

Данные поправки вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты, и применяются ретроспективно. В настоящее время Банк анализирует возможное влияние данных поправок на текущую классификацию обязательств и необходимость пересмотра условий по существующим договорам займа.

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

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

Совет также добавил исключение из принципа признания в МСФО (IFRS) 3, чтобы избежать возникновения потенциальных прибылей или убытков «2-го дня», для обязательств и условных обязательств, которые относились бы к сфере применения МСФО (IAS) 37 или Разъяснения КРМФО (IFRIC) 21 «Обязательные платежи», если бы они возникали в рамках отдельных операций. В то же время Совет решил разъяснить существующие требования МСФО (IFRS) 3 в отношении условных активов, на которые замена ссылок на «Концепцию подготовки и представления финансовой отчетности» не окажет влияния.

Данные поправки вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2022 года или после этой даты, и применяются перспективно. Ожидается, что данные поправки не окажут существенного влияния на Банк.

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

(в миллионах тенге, если не указано иное)

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

Данные поправки вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2022 года или после этой даты, и должны применяться ретроспективно к тем объектам основных средств, которые стали доступными для использования на дату начала (или после нее) самого раннего из представленных в финансовой отчетности периода, в котором организация впервые применяет данные поправки.

Ожидается, что данные поправки не окажут существенного влияния на Банк.

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

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

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

Данные поправки вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2022 года или после этой даты. Банк будет применять данные поправки к договорам, по которым он еще не выполнил все свои обязанности на дату начала годового отчетного периода, в котором он впервые применяет данные поправки.

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

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

Данная поправка вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2022 года или после этой даты. Допускается досрочное применение.

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

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

Данная поправка вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2022 года или после этой даты. Допускается досрочное применение. Банк применит данную поправку в отношении финансовых обязательств, которые были модифицированы или заменены на дату начала (или после нее) годового отчетного периода, в котором он впервые применит данную поправку.

Ожидается, что данная поправка не окажет существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

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

В феврале 2021 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IAS) 8, в которых вводится определение «бухгалтерских оценок». В поправках разъясняется отличие между изменениями в бухгалтерских оценках и

(в миллионах тенге, если не указано иное)

изменениями в учетной политике и исправлением ошибок. Кроме того, в документе разъясняется, как организации используют методы измерения и исходные данные для разработки бухгалтерских оценок.

Поправки вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты, и применяются к изменениям в учетной политике и изменениям в бухгалтерских оценках, которые происходят на дату начала указанного периода или после нее. Допускается досрочное применение при условии раскрытия этого факта.

Ожидается, что данные поправки не окажут существенного влияния на Банк.

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

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

Поправки к МСФО (IAS) 1 применяются в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Поскольку поправки к Практическим рекомендациям № 2 по применению МСФО содержат необязательное руководство в отношении применения определения существенности к информации об учетной политике, обязательная дата вступления в силу данных поправок отсутствует.

В настоящее время Банк проводит оценку влияния этих поправок, которое они могут оказать на раскрытие информации об учетной политике Банка.

Новые стандарты, разъяснения и поправки к действующим стандартам и разъяснениям, впервые примененные Группой

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

Обременительным является договор, неизбежные затраты (т. е. затраты в связи с договором, которые Банк не может избежать) на выполнение обязанностей, по которому превышают ожидаемые от его исполнения экономические выгоды.

В поправках разъясняется, что при оценке того, является ли договор обременительным или убыточным, организация должна учитывать затраты, непосредственно связанные с договором на предоставление товаров или услуг, которые включают как дополнительные затраты (например, прямые затраты на оплату труда и материалы), так и распределенные затраты, непосредственно связанные с исполнением договора (например, расходы по амортизации оборудования, используемого для исполнения данного договора, а также затраты на сопровождение и контроль исполнения договора). Общие и административные затраты не связаны непосредственно с договором и не учитываются, кроме случаев, когда они явным образом подлежат возмещению контрагентом по договору.

Данные поправки не оказали влияния на промежуточную сокращенную финансовую отчетность Банка.

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

В результате поправок ссылки на прежнюю редакцию «Концептуальных основ» Совета по МСФО были заменены на ссылки на действующую редакцию «Концептуальных основ», выпущенных в марте 2018 года, без внесения значительных изменений в требования, содержащиеся в данном документе.

В результате поправок было добавлено исключение из принципа признания в МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнесов», чтобы избежать возникновения потенциальных прибылей или убытков «2-го дня» для обязательств и условных обязательств, которые относились бы к сфере применения МСФО (IAS) 37 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы» или Разъяснения КРМФО (IFRIC) 21 «Обязательные платежи», если бы они возникали в рамках отдельных операций. Согласно данному исключению вместо применения положений «Концептуальных основ» организации должны применять критерии МСФО (IAS) 37 или Разъяснения КРМФО (IFRIC) 21, чтобы определить, существует ли на дату приобретения обязанность. В результате поправок в текст МСФО (IFRS) 3 также был добавлен новый параграф, разъясняющий, что на дату приобретения признание условного актива не допускается. Данные поправки не оказали влияния на промежуточную сокращенную финансовую отчетность Банка, поскольку в течение рассматриваемого периода не возникали условные активы, обязательства и условные обязательства, подпадающие под действие данных поправок.

(в миллионах тенге, если не указано иное)

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

Согласно данным поправкам организациям, запрещено вычитать из первоначальной стоимости объекта основных средств какие-либо поступления от продажи изделий, произведенных в процессе доставки этого объекта до местоположения и приведения его в состояние, которые требуются для его эксплуатации в соответствии с намерениями руководства. Вместо этого организация признает поступления от продажи таких изделий, а также стоимость производства этих изделий в составе прибыли или убытка.

Данные поправки не оказали влияния на промежуточную сокращённую финансовую отчетность Банка, поскольку отсутствовали продажи изделий, произведенных такими объектами основных средств, которые стали доступными для использования на дату начала (или после нее) самого раннего из представленных в финансовой отчетности периода.

Поправка к МСФО (IFRS) 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности» – дочерняя организация, впервые применяющая Международные стандарты финансовой отчетности

Согласно данной поправке дочерняя организация, которая решает применить пункт D16(a) МСФО (IFRS) 1, вправе оценивать накопленные курсовые разницы с использованием сумм, отраженных в консолидированной финансовой отчетности материнской организации, исходя из даты перехода материнской организации на МСФО, если не было сделано никаких корректировок для целей консолидации и отражения результатов объединения бизнесов, в рамках которого материнская организация приобрела указанную дочернюю организацию. Данная поправка также применима к ассоциированной организации или совместному предприятию, которые решают применять пункт D16(a) МСФО (IFRS) 1.

Данные поправки не оказали влияния на промежуточную сокращённую финансовую отчетность Банка, поскольку она не является организацией, впервые применяющей МСФО.

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

В поправке поясняются суммы комиссионного вознаграждения, которые организация учитывает при оценке того, являются ли условия нового или модифицированного финансового обязательства существенно отличающимися от условий первоначального финансового обязательства. К таким суммам относятся только те комиссионные вознаграждения, которые были выплачены или получены между определенным кредитором и заемщиком, включая комиссионное вознаграждение, выплаченное или полученное кредитором или заемщиком от имени другой стороны. Для МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» аналогичная поправка не предусмотрена.

Данная поправка не оказала влияния на промежуточную сокращённую финансовую отчетность Банка, поскольку в течение рассматриваемого периода отсутствовали модификации финансовых инструментов Банка.

Поправка к МСФО (IAS) 41 «Сельское хозяйство» – налогообложение при оценке справедливой стоимости

Данная поправка исключает требование в пункте 22 МСФО (IAS) 41 о том, что организации не включают в расчет денежные потоки, связанные с налогообложением, при оценке справедливой стоимости активов, относящихся к сфере применения МСФО (IAS) 41.

Данная поправка не оказала влияния на промежуточную сокращённую финансовую отчетность Банка, поскольку по состоянию на отчетную дату у Банка отсутствовали активы, относящиеся к сфере применения МСФО (IAS) 41.

(в миллионах тенге, если не указано иное)

3. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя следующие позиции:

	<i>30 сентября 2022 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2021 года</i>
Наличные средства	67.710	77.106
Средства на текущих счетах в НБРК	10.286	202.851
Корреспондентские счета и депозиты «овернай» в банках:		
- Российской Федерации	138.683	97.564
- Республики Казахстан	78.034	12.605
- Стран Европейского Союза	18	4.714
- Соединенных Штатов Америки	-	50.785
- Великобритании	-	12.097
Срочные вклады с контрактным сроком погашения до 90 дней в НБРК	-	576.056
Срочные вклады с контрактным сроком погашения до 90 дней в банках:		
- Российской Федерации	16.720	20.454
- Республики Казахстан	-	15.820
Договоры обратного «репо» сроком до 90 дней	-	315.060
	311.451	1.385.112
За вычетом оценочного резерва под ОКУ	-	-
Денежные средства и их эквиваленты	311.451	1.385.112

4. Средства в кредитных организациях

Средства в кредитных организациях включают в себя следующие позиции:

	<i>30 сентября 2022 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2021 года</i>
Займы, предоставленные другим банкам	-	21.636
Средства, ограниченные в использовании	-	22.061
Займы, предоставленные организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций	-	13.651
	-	57.348
За вычетом оценочного резерва под ОКУ	-	(55)
Средства в кредитных организациях	-	57.293

5. Торговые ценные бумаги

Торговые ценные бумаги включают в себя следующие позиции:

	<i>30 сентября 2022 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2021 года</i>
Корпоративные облигации	-	1.339
Ноты НБРК	-	147.120
Торговые ценные бумаги	-	148.459

(в миллионах тенге, если не указано иное)

6. Кредиты и авансы клиентам

Кредиты и авансы клиентам включают в себя следующие позиции:

	<i>30 сентября 2022 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2021 года</i>
Коммерческое кредитование юридических лиц	388.712	947.779
Жилищное кредитование физических лиц	423.051	543.683
Потребительские и прочие кредиты физическим лицам	224.476	487.378
Специализированное кредитование юридических лиц	131.026	149.517
Автокредитование физических лиц	121.587	177.002
Итого кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	1.288.852	2.305.359
За вычетом оценочного резерва под ОКУ	(196.472)	(179.464)
Кредиты и авансы клиентам	1.092.380	2.125.895

Ниже представлена структура кредитного портфеля до вычета резерва под ОКУ по отраслям экономики:

	<i>30 сентября 2022 года (неаудировано)</i>		<i>31 декабря 2021 года</i>	
	<i>Сумма</i>	<i>%</i>	<i>Сумма</i>	<i>%</i>
Потребительские, жилищные кредиты и автокредитование физических лиц	769.113	59,7	1.208.063	52,4
Торговля	103.689	8,0	320.956	13,9
Производство	129.094	10,0	270.605	11,7
Недвижимость и строительство	131.026	10,2	129.103	5,6
Услуги	44.075	3,4	109.631	4,9
Транспорт	41.465	3,2	69.650	3,0
Горнодобывающая промышленность	35.665	2,8	81.306	3,5
Сельское хозяйство	21.923	1,7	50.847	2,2
Образование	11.543	0,9	35.423	1,5
Добыча топливно-энергетических полезных ископаемых	178	0,0	9.279	0,4
Финансовая и инвестиционная деятельность	-	0,0	18.309	0,8
Прочие	1.081	0,1	2.187	0,1
Кредиты и авансы клиентам	1.288.852	100,0	2.305.359	100,0

7. Инвестиционные ценные бумаги

Инвестиционные ценные бумаги, включают в себя следующие позиции:

	<i>30 сентября 2022 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2021 года</i>
<i>Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</i>		
Казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан	4.009	186.301
Корпоративные облигации	91	68.726
Ноты НБРК	39.786	119.545
	43.886	374.572
Акции, не имеющие котировок	2	2
	2	2
За вычетом оценочного резерва под ОКУ	(0)	(9)
	43.888	374.565

(в миллионах тенге, если не указано иное)

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

<i>Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости</i>	<i>30 сентября 2022 года (неаудировано)</i>		<i>31 декабря 2021 года</i>	
Казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан	–		16.680	
За вычетом оценочного резерва под ОКУ	–		–	
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	–		16.680	

8. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций представлены следующим образом:

	<i>30 сентября 2022 года (неаудировано)</i>		<i>31 декабря 2021 года</i>	
Займы, полученные от Материнской компании	–		4.001	
Займы, полученные от прочих финансовых организаций	100.139		85.222	
Займы, полученные от АО «Банк Развития Казахстана»	–		43.827	
Корреспондентские счета других банков	1.483		53.949	
Срочные вклады, полученные от прочих финансовых организаций	–		36.502	
Средства кредитных организаций	101.622		223.501	

9. Средства клиентов

Средства клиентов включают в себя следующие позиции:

	<i>30 сентября 2022 года (неаудировано)</i>		<i>31 декабря 2021 года</i>	
Государственные и общественные организации				
Текущие счета	714		26.014	
Срочные вклады	89		145.266	
Негосударственные юридические лица				
Текущие счета	32.554		620.140	
Срочные вклады	712.265		803.409	
Средства корпоративных клиентов	745.622		1.594.829	
Физические лица				
Текущие счета и счета до востребования	37.536		232.368	
Срочные вклады	116.690		827.460	
Средства физических лиц	154.226		1.059.828	

Ниже приведено распределение средств корпоративных клиентов по отраслям экономики:

	<i>30 сентября 2022 года (неаудировано)</i>		<i>31 декабря 2021 года</i>	
	<i>Сумма</i>	<i>%</i>	<i>Сумма</i>	<i>%</i>
Торговля	19.488	2,6	222.694	14,0

(в миллионах тенге, если не указано иное)

Предоставление услуг потребителям	15.472	2,1	330.907	20,6
Недвижимость и строительство	10.687	1,4	193.004	12,1
Производство	8.703	1,1	312.497	19,6
Страхование и пенсионные фонды	64	0,0	80.735	5,0
Сельское хозяйство	4.102	0,6	30.246	1,9
Финансовая, инвестиционная деятельность	683.540	91,7	107.242	6,7
Горнодобывающая промышленность	1.167	0,2	92.272	6,7
Транспорт и связь	1.998	0,3	51.971	3,3
Государственное управление	124	0,0	2.996	0,2
Добыча топливно-энергетических полезных ископаемых	195	0,0	155.545	9,0
Образование	—	0,0	3.775	0,2
Прочее	82.0	0,0	10.945	0,7
Средства корпоративных клиентов	745.622	100,0	1.594.829	100,0

10. Договоры «репо»

По состоянию на 30 сентября 2022 года Банк не заключал договора «репо».

11. Капитал

Ниже приводятся данные о выпущенных, полностью оплаченных и находящихся в обращении простых акциях:

	<i>Количество простых акций</i>	<i>Номинальная стоимость</i>	<i>Эмиссионный доход</i>	<i>Уставный капитал</i>
На 1 января 2022 года и 30 сентября 2022 года (неаудировано)	12.839.114	12.839	38.661	51.500

Номинальная стоимость одной акции составляет 1.000 тенге. Каждая простая акция дает равное право на получение дивидендов и один голос. Все акции выражены в тенге.

12. Процентные доходы и расходы

Процентные доходы и расходы представлены следующим образом:

	<i>За 9 месяцев, завершившихся 30 сентября</i>	
	<i>2022 года</i>	<i>2021 года</i>
	<i>(неаудировано)</i>	<i>(неаудировано)</i>
Процентные доходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки		
Кредиты и авансы клиентам	155.173	198.256
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6.626	28.941
Средства в кредитных организациях	1.968	711
Договоры обратного «репо»	—	3.269
Денежные средства и их эквиваленты	4.938	19.600
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	46	435
	168.751	251.212
Прочие процентные доходы		
Торговые ценные бумаги	2.019	6.563
Процентные доходы	170.770	257.775
Срочные вклады клиентов	(42.066)	(74.844)
Средства кредитных организаций	(9.177)	(9.751)
Договоры «репо»	(6.870)	(12.666)
Обязательства перед ипотечной организацией	—	(35.394)
Выпущенные долговые ценные бумаги	—	(1.722)
Процентные расходы	(58.113)	(134.377)
Чистый процентный доход	112.657	123.398

(в миллионах тенге, если не указано иное)

13. Комиссионные доходы и расходы

Комиссионные доходы и расходы включают следующие позиции:

	За 9 месяцев, завершившихся 30 сентября	
	2022 года (неаудировано)	2021 года (неаудировано)
Операции с платёжными карточками	6.782	16.746
Агентские услуги	4.245	11.966
Расчётные операции	5.136	8.739
Кассовые операции	1.888	3.142
Гарантии выданные	1.936	2.128
Операции с иностранной валютой	31.104	1.433
Документарные расчёты	616	614
Пакетные предложения	52	1.426
Прочее	2.289	1.193
Комиссионные доходы	54.048	47.387
Обслуживание кредитных карточек	(6.109)	(16.954)
Расчётные операции	(1.375)	(1.993)
Документарные расчёты	(142)	(106)
Гарантии принятые	(4)	(56)
Прочее	(1.526)	(258)
Комиссионные расходы	(9.156)	(19.367)

14. Административные и операционные расходы

Административные и операционные расходы включают следующие позиции:

	За 9 месяца, завершившихся 30 сентября	
	2022 года (неаудировано)	2021 года (неаудировано)
Заработная плата и другие выплаты	(22.364)	(21.626)
Отчисления на социальное обеспечение	(2.431)	(2.219)
Расходы на персонал	(24.795)	(23.845)
Износ и амортизация	(10.450)	(8.441)
Расходы на ремонт и обслуживание основных средств	(2.558)	(2.722)
Рекламные и маркетинговые услуги	(974)	(977)
Расходы по профессиональным услугам	(10.106)	(1.647)
Коммунальные расходы	(2.281)	(1.751)
Расходы по гарантированному страхованию вкладов	(631)	(2.266)
Транспорт и связь	(1.077)	(1.738)
Прочие налоги, кроме корпоративного подоходного налога	(1.077)	(939)
Аренда	(814)	(468)
Расходы на служебные командировки	(237)	(144)
Расходы на охрану и сигнализацию	(617)	(531)
Расходы на инкассацию	(408)	(462)
Расходы по страхованию	(413)	(335)
Прочее	(2.455)	(1.590)
Административные и операционные расходы	(58.893)	(47.856)

(в миллионах тенге, если не указано иное)

15. Прибыль на акцию

Базовая прибыль на акцию рассчитывается делением чистого дохода за период, причитающегося держателям простых акций, на средневзвешенное количество акций, находящихся в обращении в течение периода. Банк не имеет опциона или конвертируемых долговых или долевых инструментов.

Далее представлены данные по прибыли и акциям, использованные в расчётах базовой и разводненной прибыли на одну простую акцию:

	<i>За девять месяцев, завершившихся 30 сентября</i>	
	<i>2022 года (неаудировано)</i>	<i>2021 года (неаудировано)</i>
Чистая прибыль/(убыток) за период, приходящийся на акционеров Банка	(287.318) ✓	104.810
Средневзвешенное количество простых акций для целей определения базовой и разводненной прибыли на акцию	12.839.114	12.839.114
Базовая и разводненная прибыль на акцию (в тенге)	(22.378,34)	8.163,34

На 30 сентября 2022 года и 31 декабря 2022 года в Банке отсутствовали финансовые инструменты, разводняющие прибыль на акцию.

В соответствии с требованиями КФБ балансовая стоимость одной простой акции по состоянию на 30 сентября 2022 года и 31 декабря 2022 года представлена ниже:

<i>Вид акций</i>	<i>30 сентября 2022 года (неаудировано)</i>			<i>31 декабря 2021 года</i>		
	<i>Количество акций в обращении</i>	<i>Чистые активы согласно методологии КФБ</i>	<i>Балансовая стоимость одной акции (в тенге)</i>	<i>Количество акций в обращении</i>	<i>Чистые активы согласно методологии КФБ</i>	<i>Балансовая стоимость одной акции (в тенге)</i>
Простые	12.839.114	70.988	5.529,04	12.839.114	356.135	27.738,28

Руководство Банка считает, что балансовая стоимость одной акции рассчитана в соответствии с методологией, указанной в Листинговых правилах КФБ.

16. События после отчётной даты

Комитет по денежно-кредитной политике Национального Банка Республики Казахстан принял решение повысить базовую ставку до 16% годовых с процентным коридором +/- 1,0 п.п. Соответственно, ставка по операциям постоянного доступа по предоставлению ликвидности составит 17%, а по операциям постоянного доступа по изъятию ликвидности – 15%.