Акционерное общество «ForteBank»

Промежуточная сокращённая консолидированная финансовая отчётность

31 марта 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 4-5
Промежуточный сокращённый консолидированный отчёт об изменениях в капитале 6-7

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЁННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ

1 Общая информация 8
2 Основа подготовки отчётности 9
3 Существенные учётные суждения и оценки 12
4 Чистый процентный доход 16
5 Комиссионные доходы и расходы 17
6 Чистый доход по операциям с иностранной валютой 17
7 Расходы по кредитным убыткам 18
8 Общие и административные расходы 18
9 Прочие доходы и расходы 19
10 Расходы (экономия) по корпоративному подоходному налогу 19
11 Денежные средства и их эквиваленты 19
12 Средства в финансовых организациях 20
13 Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток 21
14 Кредиты, выданные клиентам 21
15 Инвестиционные ценные бумаги 30
16 Прочие активы и прочие обязательства 32
17 Текущие счета и депозиты клиентов 33
18 Средства банков и прочих финансовых организаций 33
19 Выпущенные долговые ценные бумаги 34
20 Субординированный долг 34
21 Акционерный капитал 35
22 Прибыль на акцию 35
23 Управление капиталом 35
24 Договорные и условные обязательства 36
25 Операции со связанными сторонами 38
26 Информация по сегментам 39
27 Справедливая стоимость финансовых инструментов 44
28 События после отчетной даты 48

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЁННЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЁТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ

За трехмесячный период, завершившийся 31 марта 2023 года

(в миллионах тенге)

		За трёхмесячный период, завершившийся 31 марта	
	Прим.	*2023 года (неаудировано)*	*2022 года (неаудировано)*
Процентная выручка, рассчитанная с использованием эффективной процентной ставки	4	**81.955**	53.593
Прочая процентная выручка	4	**652**	351
Процентные расходы	4	**(40.825)**	(26.105)
Чистый процентный доход		**41.782**	27.839
Комиссионные доходы	5	**8.381**	7.350
Комиссионные расходы	5	**(3.456)**	(2.677)
Чистый (убыток)/доход по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		**(71)**	2.910
Чистый доход в результате прекращения признания инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		**677**	26
Чистый доход по операциям с иностранной валютой	6	**9.262**	6.214
Прочие доходы	9	**1.289**	620
Непроцентные доходы		**16.082**	14.443
Расходы по кредитным убыткам	7	**(11.731)**	(8.801)
Чистый убыток от прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	18	**(890)**	(388)
Общие и административные расходы	8	**(16.349)**	(14.259)
Прочие расходы	9	**(1.726)**	(927)
Непроцентные расходы		**(30.696)**	(24.375)
Прибыль до расходов по корпоративному подоходному налогу		**27.168**	17.907
Экономия/ (расходы) по корпоративному подоходному налогу	10	**807**	(1.695)
Прибыль за отчётный период		**27.975**	16.212
Приходящаяся на:			
- акционеров Банка		**27.975**	16.212
- неконтролирующие доли участия		**–**	–
		27.975	16.212

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЁННЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЁТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ

За трехмесячный период, завершившийся 31 марта 2023 года

(в миллионах тенге)

	Прим.	*За трёхмесячный период, завершившийся 31 марта 2023 года (неаудировано)*	*2022 года (неаудировано)*
Прочий совокупный доход			
Прочий совокупный доход/(убыток), подлежащий реклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах			
Чистая величина изменения справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		**9.131**	(26.489)
Налог на прибыль, относящийся к компонентам прочего совокупного дохода		**(81)**	617
Величина изменения оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		**288**	6
Сумма, реклассифицированная в состав прибыли или убытка в результате прекращения признания долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		**(677)**	(26)
Прочий совокупный доход/(убыток) за отчётный период, за вычетом налогов		**8.661**	(25.892)
Итого совокупный доход/(убыток) за отчётный период		**36.636**	(9.680)
Приходящийся на:			
- акционеров Банка		**36.636**	(9.680)
- неконтролирующие доли участия		**–**	–
		36.636	(9.680)
Базовая и разводнённая прибыль на простую акцию (в тенге)	22	**0,31**	0,18

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

Альбосинова З.Б.
Главный бухгалтер – Управляющий директор

12 мая 2023 года

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЁННЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЁТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ

На 31 марта 2023 года

(в миллионах тенге)

	Прим.	*31 марта 2023 года (неаудировано)*	*31 декабря 2022 года*
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	11	**443.993**	457.962
Средства в финансовых организациях	12	**33.398**	31.046
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	13	**2.696**	2.763
Кредиты, выданные клиентам	14	**1.178.839**	1.173.542
Инвестиционные ценные бумаги	15	**995.900**	990.574
Основные средства		**58.482**	59.020
Нематериальные активы		**14.415**	14.550
Прочие активы	16	**58.030**	59.929
Итого активов		**2.785.753**	2.789.386
Обязательства			
Текущие счета и депозиты клиентов	17	**2.000.518**	2.011.734
Средства банков и прочих финансовых организаций	18	**64.971**	66.751
Кредиторская задолженность по договорам «репо»		**33.349**	67.980
Выпущенные долговые ценные бумаги	19	**254.139**	249.473
Субординированный долг	20	**14.647**	16.795
Отложенные налоговые обязательства	10	**13.165**	13.904
Прочие обязательства	16	**24.568**	18.989
Итого обязательств		**2.405.357**	2.445.626
Капитал			
Акционерный капитал	21	**332.815**	332.815
Дополнительный оплаченный капитал		**23.651**	23.651
Собственные выкупленные акции	21	**(3.465)**	(3.465)
Резерв справедливой стоимости		**(15.225)**	(23.886)
Нераспределенная прибыль		**42.620**	14.645
Итого капитала		**380.396**	343.760
Итого капитала и обязательств		**2.785.753**	2.789.386

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

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЁННЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЁТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

За трехмесячный период, завершившийся 31 марта 2023 года

(в миллионах тенге)

		За трехмесячный период, завершившийся 31 марта	
	Прим.	*2023 года (неаудировано)*	*2022 года (неаудировано)*
Денежные потоки от операционной деятельности			
Процентные доходы полученные	4	**77.341**	54.471
Процентные расходы выплаченные	4	**(37.326)**	(22.686)
Комиссионные доходы полученные		**8.063**	7.291
Комиссионные расходы выплаченные		**(3.464)**	(2.677)
Чистый реализованный (убыток)/доход по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		**(131)**	2.916
Чистый реализованный доход по операциям с иностранной валютой		**9.087**	6.900
Прочие операционные расходы за минусом доходов полученные/ (выплаченные)		**56**	(156)
Общие и административные расходы выплаченные		**(9.175)**	(12.129)
Уменьшение/(увеличение) операционных активов			
Средства в финансовых организациях		**(2.827)**	1.858
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		**72**	280
Кредиты клиентам		**(20.391)**	(85.355)
Прочие активы		**(883)**	742
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств			
Текущие счета и депозиты клиентов		**9.349**	121.928
Средства банков и прочих финансовых организаций		**(758)**	718
Кредиторская задолженность по договорам «репо»		**(34.642)**	5.074
Прочие обязательства		**1.634**	156
Чистое (выбытие)/поступление денежных средств от операционной деятельности до корпоративного подоходного налога		**(3.995)**	79.331
Корпоративный подоходный налог уплаченный		**(24)**	(6)
Чистое (выбытие)/поступление денежных средств от операционной деятельности		**(4.019)**	79.325
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		**–**	(6.810)
Поступления от погашения инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		**4.834**	888
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		**(65.623)**	(30.897)
Поступления от продажи инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		**10.207**	–
Поступления от погашения инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		**51.502**	70.026
Приобретение основных средств и нематериальных активов		**(805)**	(755)
Поступления от продажи основных средств и нематериальных активов		–	2
Чистое поступление денежных средств от инвестиционной деятельности		**115**	32.454

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЁННЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЁТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

За трехмесячный период, завершившийся 31 марта 2023 года

(в миллионах тенге)

		За трехмесячный период, завершившийся 31 марта	
	Прим.	*2023 года (неаудировано)*	*2023 года (неаудировано)*
Денежные потоки от финансовой деятельности			
Погашение субординированного долга	20	**(2.313)**	–
Погашение обязательств по аренде		**(164)**	(522)
Чистое расходование денежных средств в финансовой деятельности		**(2.477)**	(522)
Чистое изменение денежных средств и их эквивалентов		**(6.381)**	111.257
Влияние изменения обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		**(7.591)**	17.669
Влияние ОКУ на денежные средства и их эквиваленты		**3**	(25)
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчётного периода		**457.962**	432.948
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчётного периода		**443.993**	561.849
Неденежные операции			
Изъятие залогового обеспечения по кредитам, выданным клиентам	14	**216**	229

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЁННЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЁТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ

За трехмесячный период, завершившийся 31 марта 2023 года

(в миллионах тенге)

	Акционерный капитал	*Дополнительный оплаченный капитал*	*Собственные выкупленные акции*	*Резерв справедливой стоимости*	*Нераспределенная прибыль*	*Итого капитала*
На 1 января 2023 года	332.815	23.651	(3.465)	(23.886)	14.645	343.760
Прибыль за отчётный период (неаудировано)	**–**	**–**	**–**	**–**	**27.975**	**27.975**
Прочий совокупный доход за отчётный период (неаудировано)	**–**	**–**	**–**	**8.661**	**–**	**8.661**
Итого совокупный доход за период (неаудировано)	**–**	**–**	**–**	**8.661**	**27.975**	**36.636**
На 31 марта 2023 года (неаудировано)	**332.815**	**23.651**	**(3.465)**	**(15.225)**	**42.620**	**380.396**

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЁННЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЁТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ (продолжение)

(в миллионах тенге)

	Акционерный капитал	*Дополнительный оплаченный капитал*	*Собственные выкупленные акции*	*Резерв справедливой стоимости*	*Нераспределенная прибыль*	*Итого капитала*
На 1 января 2022 года	332.815	23.651	(3.465)	8.137	(83.441)	277.697
Прибыль за отчётный период (неаудировано)	–	–	–	–	16.212	16.212
Прочий совокупный убыток за отчётный период (неаудировано)	–	–	–	(25.892)	–	(25.892)
Итого совокупный доход/ (убыток) за период (неаудировано)	–	–	–	(25.892)	16.212	(9.680)
На 31 марта 2022 года (неаудировано)	332.815	23.651	(3.465)	(17.755)	(67.229)	268.017

(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. Нур-Султан, 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.

Банк является участником Казахстанского фонда гарантирования депозитов (далее – «КФГД»). Основной целью КФГД является защита интересов вкладчиков в случае принудительной ликвидации банка-участника фонда. На 31 марта 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 31 марта 2023 года и 31 декабря 2022 года в состав Группы входят следующие дочерние организации:

			Доля участия, %	
Наименование	***Страна регистрации***	***Основная деятельность***	***31 марта 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 31 марта 2023 года г-н Утемуратов Б.Ж. является бенефициарным собственником 81,82% простых акций Банка, находившихся в обращении, и является конечным контролирующим акционером Группы (31 декабря 2022 года: 84,32%).

(в миллионах тенге)

2 Основа подготовки отчётности

Общая часть

Настоящая промежуточная сокращённая консолидированная финансовая отчётность за трёхмесячный период, завершившийся 31 марта 2023 года, подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчётности («МСФО (IAS)») 34 *«Промежуточная финансовая отчётность»*.

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

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

Функциональная валюта и валюта представления данных консолидированной финансовой отчётности

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

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

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

Геополитическая ситуация

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

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

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

Инфляция и текущие экономические условия

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

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

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

6 декабря 2022 года Комитет по денежно-кредитной политике Национального Банка Республики Казахстан (далее – «НБРК») принял решение о повышении базовой ставки до 16,75% годовых с процентным коридором +/- 1 процентных пунктов. В течение трёхмесячного периода, завершившегося 31 марта 2023 года НБРК принял решение сохранить базовую ставку на уровне 16,75% годовых с процентным коридором +/- 1 процентных пунктов.

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

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

(в миллионах тенге)

2 Основа подготовки отчётности (продолжение)

Изменения в учётной политике

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

Прочие поправки и интерпретации впервые применяются в 2023 году, но не оказывают влияния на финансовую отчетность Группы.

Новые стандарты, разъяснения и поправки к действующим стандартам и разъяснениям

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

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»

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

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

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

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

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

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

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

(в миллионах тенге)

2 Основа подготовки отчётности (продолжение)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

(в миллионах тенге)

2 Основа подготовки отчётности (продолжение)

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

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

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

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

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

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

3 Существенные учётные суждения и оценки

Неопределённость оценок

Подготовка финансовой отчётности в соответствии с требованиями МСФО обязывает руководство делать суждения, расчётные оценки и допущения, влияющие на применение учётной политики и величину представленных в консолидированной финансовой отчётности активов и обязательств, доходов и расходов. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе. Корректировки в оценках признаются в том отчётном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают.

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

Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

Оценка залогового обеспечения

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

(в миллионах тенге)

3 Существенные учётные суждения и оценки (продолжение)

Неопределённость оценок (продолжение)

Ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам

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

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

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

Прогнозная информация и множественные экономические сценарии

На 31 марта 2023 года Группа использует в своих моделях расчёта ОКУ следующую прогнозную информацию в качестве исходных экономических данных:

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

(в миллионах тенге)

3 Существенные учётные суждения и оценки (продолжение)

Неопределённость оценок (продолжение)

Прогнозная информация и множественные экономические сценарии (продолжение)

Для получения прогнозной информации Группа использует данные из внешних источников (внешние рейтинговые агентства, государственные органы, например, НБРК и международные финансовые институты). Специалисты Направления стратегических рисков Группы определяют весовые коэффициенты, относимые на множественные сценарии. Диапазон прогнозных значений ключевых факторов, используемые в разрезе сегментов/подсегментов в зависимости от весов сценариев в расчете ОКУ по состоянию на 31 марта 2023 года представлены ниже:

Ключевые факторы	*Сценарий ОКУ*	*Присвоенная вероятность, %*	*Прогноз*
Цена за баррель нефти			
	Позитивный	16%	105,50
	Базовый	68%	87,18
	Негативный	16%	70,25
Уровень инфляции, %			
	Позитивный	16%	5,95%
	Базовый	68%	7,66%
	Негативный	16%	9,32%
Темпы роста ВВП, %			
	Позитивный	16%	1,05%
	Базовый	68%	1,04%
	Негативный	16%	1,03%
Ставка TONIA (Tenge OverNight Index Average)			
	Позитивный	16%	13,58%
	Базовый	68%	15,13%
	Негативный	16%	16,78%
Курс доллара США к тенге			
	Позитивный	16%	473,42
	Базовый	68%	511,21
	Негативный	16%	551,73
Индекс реальной заработной платы			
	Позитивный	16%	102,18
	Базовый	68%	99,96
	Негативный	16%	97,79
Количество новых заражений COVID-19, в месяц			
	Позитивный	16%	10
	Базовый	68%	17
	Негативный	16%	28

По состоянию на 31 марта 2023 года Группа обновила показатели ключевых макроэкономических факторов, используемых при расчете ОКУ. В результате внесенных изменении, оценочный резерв под ОКУ был уменьшен на сумму 1.155 миллионов тенге.

Сумма оценочного резерва под ОКУ по кредитам клиентам, признанного в промежуточном сокращённом консолидированном отчёте о финансовом положении на 31 марта 2023 года, составила 76.395 миллионов тенге (31 декабря 2022 года: 65.066 миллионов тенге). Подробная информация представлена в *Примечании 14*.

(в миллионах тенге)

3. Существенные учётные суждения и оценки (продолжение)

Неопределённость оценок (продолжение)

Определении срока аренды в договорах с опционом на продление

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

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

Аренда – оценка ставки привлечения дополнительных заёмных средств

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

Налогообложение

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

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

(в миллионах тенге)

4 Чистый процентный доход

Чистый процентный доход представлен следующим образом:

	За трехмесячный период, завершившийся 31 марта	
	2023 года (неаудировано)	***2022 года (неаудировано)***
Процентная выручка, рассчитанная с использованием эффективной процентной ставки		
Кредиты, выданные клиентам	**52.783**	31.756
Долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	**17.448**	14.465
Средства в финансовых организациях и эквиваленты денежных средств	**6.197**	321
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	**4.337**	4.475
Дебиторская задолженность по договорам «обратное репо»	**889**	2.576
Прочие финансовые активы	**301**	–
	81.955	53.593
Прочая процентная выручка		
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	**652**	351
	82.607	53.944
Процентные расходы		
Текущие счета и депозиты клиентов	**(28.004)**	(15.904)
Выпущенные долговые ценные бумаги	**(7.505)**	(7.644)
Средства банков и прочих финансовых организаций	**(864)**	(1.274)
Субординированный долг	**(284)**	(404)
Кредиторская задолженность по договорам «репо»	**(4.168)**	(879)
	(40.825)	(26.105)
Чистый процентный доход	**41.782**	27.839

В состав процентного дохода, рассчитанного с использованием эффективной процентной ставки, за трехмесячный период, завершившийся 31 марта 2023 года, включены доходы в размере 2.243 миллиона тенге, представляющие собой амортизацию дисконта по кредитам, выданным клиентам (за трехмесячный период, завершившийся 31 марта 2022 года: 1.506 миллионов тенге).

Процентные доходы полученные представлены следующим образом:

	За трехмесячный период, завершившийся 31 марта	
	2023 года (неаудировано)	***2022 года (неаудировано)***
Процентные доходы полученные		
Кредиты, выданные клиентам	**50.480**	29.800
Долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	**18.766**	21.220
Средства в финансовых организациях	**6.197**	321
Дебиторская задолженность по договорам «обратное репо»	**889**	2.576
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	**652**	337
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	**357**	217
	77.341	54.471

Процентные расходы выплаченные представлены следующим образом:

	За трехмесячный период, завершившийся 31 марта	
	2023 года (неаудировано)	***2022 года (неаудировано)***
Процентные расходы выплаченные		
Текущие счета и депозиты клиентов	**(29.636)**	(18.221)
Кредиторская задолженность по договорам «репо»	**(4.157)**	(830)
Выпущенные долговые ценные бумаги	**(2.534)**	(2.501)
Средства банков и прочих финансовых организаций	**(881)**	(1.016)
Субординированный долг	**(118)**	(118)
	(37.326)	(22.686)

(в миллионах тенге)

5 Комиссионные доходы и расходы

Комиссионные доходы представлены следующим образом:

	За трехмесячный период, завершившийся 31 марта	
	2023 года (неаудировано)	***2022 года (неаудировано)***
Карточные операции	**3.799**	3.806
Расчётные операции	**2.130**	1.686
Кассовые операции	**1.238**	1.026
Комиссии по гарантиям и аккредитивам	**727**	509
Валютные операции и операции с ценными бумагами	**133**	67
Прочие	**354**	256
	8.381	7.350

Комиссионные расходы представлены следующим образом:

	За трёхмесячный период, завершившийся 31 марта	
	2023 года (неаудировано)	***2022 года (неаудировано)***
Ведение карточных счетов	**(2.534)**	(2.172)
Ведение ностро счетов	**(226)**	(114)
Расчётные операции	**(164)**	(109)
Валютные операции и операции с ценными бумагами	**(27)**	(34)
Обслуживание клиентских счетов финансовыми агентами	**(28)**	(28)
Прочие	**(477)**	(220)
	(3.456)	(2.677)

Выручка по договорам с клиентами, признанная в промежуточном сокращенном консолидированном отчёте о совокупном доходе за три месяца, закончившиеся 31 марта 2023 и 2022 годов, в основном, представляет собой комиссионные доходы в размере 8.381 миллион тенге и 7.350 миллионов тенге, соответственно.

На 31 марта 2023 года и 31 декабря 2022 года в промежуточном сокращенном консолидированном отчёте о финансовом положении Группа признала активы по договору, связанные с договорами с клиентами, в размере 2.026 миллионов тенге и 1.708 миллионов тенге в составе прочих активов, соответственно.

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

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

6 Чистый доход по операциям с иностранной валютой

Чистый доход по операциям с иностранной валютой включает следующее:

	За трёхмесячный период, завершившийся 31 марта	
	2023 года (неаудировано)	***2022 года (неаудировано)***
Переоценка валютных статей, нетто	**175**	(686)
Дилинговые операции, нетто	**9.087**	6.900
	9.262	6.214

(в миллионах тенге)

7 Расходы по кредитным убыткам

Расходы по кредитным убыткам представлены следующим образом:

	За трёхмесячный период, завершившийся 31 марта	
	2023 года (неаудировано)	***2022 года (неаудировано)***
Денежные средства и их эквиваленты	**3**	–
Средства в финансовых организациях	**(119)**	(497)
Кредиты клиентам *(Примечание 14)*	**(11.231)**	(7.647)
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	**(20)**	10
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	**(288)**	(6)
Прочие финансовые активы	**(76)**	499
Финансовые гарантии, аккредитивы и обязательства по предоставлению кредитов	–	(1.160)
	(11.731)	(8.801)

8 Общие и административные расходы

Общие и административные расходы включают в себя следующие позиции:

	За трёхмесячный период, завершившийся 31 марта	
	2023 года (неаудировано)	***2022 года (неаудировано)***
Заработная плата и налоги по заработной плате	**(9.787)**	(9.069)
Износ и амортизация	**(2.134)**	(2.032)
Ремонт и эксплуатация	**(781)**	(790)
Благотворительная и спонсорская деятельность	**(746)**	(36)
Налоги, кроме корпоративного подоходного налога	**(677)**	(588)
Содержание зданий	**(530)**	(443)
Реклама и маркетинг	**(461)**	(356)
Охрана	**(262)**	(221)
Телекоммуникационные и информационные услуги	**(167)**	(172)
Транспортные расходы	**(138)**	(122)
Услуги инкассации	**(138)**	(94)
Страхование	**(94)**	(84)
Прочие профессиональные услуги	**(85)**	(71)
Аренда	**(78)**	(89)
Командировочные расходы	**(40)**	(14)
Прочие	**(231)**	(78)
	(16.349)	(14.259)

Общие и административные расходы представлены следующим образом:

	За трёхмесячный период, завершившийся 31 марта	
	2023 года (неаудировано)	***2022 года (неаудировано)***
Продажи и маркетинг	**(6.397)**	(7.884)
Разработка технологий и новых продуктов	**(2.781)**	(2.685)
Прочее	**(7.171)**	(3.690)
	(16.349)	(14.259)

(в миллионах тенге)

9 Прочие доходы и расходы

Прочие доходы и расходы представлены следующим образом:

	За трёхмесячный период, завершившийся 31 марта	
	2023 года (неаудировано)	***2022 года (неаудировано)***
Прочие доходы		
Доход от операционной аренды	**341**	308
Чистый доход от реализации изъятого залогового обеспечения	**271**	103
Прочее	**677**	209
	1.289	620
Прочие расходы		
Прочие расходы от небанковской деятельности	**(144)**	(224)
Расходы по СМС-оповещению	**(232)**	(195)
Прочее	**(1.350)**	(508)
	(1.726)	(927)

10 Расходы (экономия) по корпоративному подоходному налогу

Расходы (экономия) по корпоративному подоходному налогу представлены следующим образом:

	За трёхмесячный период, завершившийся 31 марта	
	2023 года (неаудировано)	***2022 года (неаудировано)***
Расходы по текущему корпоративному подоходному налогу	**(13)**	(6)
Экономия/ (расходы) по отложенному корпоративному подоходному налогу – возникновение и уменьшение временных разниц	**820**	(1.689)
	807	(1.695)

По состоянию на 31 марта 2023 года, обязательства по отложенному корпоративному подоходному налогу составили 13.165 миллионов тенге (31 декабря 2022 года: 13.904 миллиона тенге).

11 Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства включают в себя следующие позиции:

	31 марта 2023 года (неаудировано)	***31 декабря 2022 года***
Наличные средства	**57.636**	45.793
Средства на текущих счетах в НБРК с кредитным рейтингом BBB-	**105.753**	95.199
Средства на текущих счетах в других банках:		
- с кредитным рейтингом от A- до A+	**62.145**	69.860
- с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	**1.738**	27.026
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	**606**	**–**
- с кредитным рейтингом ниже B+	**–**	175
- без присвоенного кредитного рейтинга	**3.679**	10.257
Срочные вклады в НБРК с кредитным рейтингом BBB- с договорным сроком погашения 90 дней или менее	**205.898**	161.600
Дебиторская задолженность по договорам «обратное репо» с договорным сроком погашения 90 дней и менее	**6.545**	48.062
Денежные средства и их эквиваленты до вычета резерва под ОКУ	**444.000**	457.972
Резерв под ОКУ	**(7)**	(10)
Денежные средства и их эквиваленты	**443.993**	457.962

(в миллионах тенге)

11 Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)

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

По состоянию на 31 марта 2023 года остатки денежных средств в сумме 3.538 миллионов тенге, отнесены к Этапу 2. По состоянию на 31 декабря 2022 года остатки денежных средств в сумме 9.844 миллиона тенге, отнесены к Этапу 2. Остальные суммы денежных средств отнесены к Этапу 1.

По состоянию на 31 марта 2023 года Группа заключила договоры «обратное репо» на Казахстанской фондовой бирже. Предметом указанных договоров являются облигации Министерства финансов Республики Казахстан, ноты НБРК, справедливая стоимость которых по состоянию на 31 марта 2023 года составляет 6.501 миллион 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 31 марта 2023 года минимальные резервные требования Группы составляют 45.071 миллион тенге (31 декабря 2022 года: 41.731 миллион тенге).

Концентрация денежных средств и их эквивалентов

По состоянию на 31 марта 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 31 марта 2023 года составляет 311.651 миллион тенге (31 декабря 2022 года: 256.799 миллионов тенге).

12 Средства в финансовых организациях

Средства в финансовых организациях включают в себя следующие позиции:

	31 марта 2023 года (неаудировано)	***31 декабря 2022 года***
Текущие счета в НБРК с кредитным рейтингом BBB-, ограниченные в использовании	**8.065**	7.292
Депозиты в других банках:		
- без присвоенного кредитного рейтинга	**635**	647
Условные вклады и депозиты, предоставленные в качестве обеспечения:		
- с кредитным рейтингом от AA- до AA+	**10.766**	11.027
- с кредитным рейтингом от A- до A+	**113**	–
- с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	–	116
- без присвоенного кредитного рейтинга	**14.775**	12.816
Средства в финансовых организациях до вычета резерва под ОКУ	**34.354**	31.898
Резерв под ОКУ	**(956)**	(852)
Средства в финансовых организациях	**33.398**	31.046

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

(в миллионах тенге)

12 Средства в финансовых организациях (продолжение)

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

По состоянию на 31 марта 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 14.170 миллионов тенге (31 декабря 2022 года: 14.513 миллионов тенге).

По состоянию на 31 марта 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 31 марта 2023 года общая сумма средств в указанных финансовых организациях составляет 33.530 миллионов тенге (31 декабря 2022 года: 31.059 миллионов тенге).

13 Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

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

	31 марта 2023 года (неаудировано)	*31 декабря 2022 года*
Государственные облигации		
Облигации иностранных государств с кредитным рейтингом AA+	–	235
Итого государственных облигаций	–	235
Долевые инструменты	**2.696**	2.528
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	**2.696**	2.763

14 Кредиты, выданные клиентам

Кредиты клиентам включают в себя следующие позиции:

	31 марта 2023 года (неаудировано)				
	Этап 1	*Этап 2*	*Этап 3*	*ПСКО*	*Итого*
Индивидуально существенные кредиты	**479.827**	**2.521**	**16.779**	**322**	**499.449**
Итого индивидуально существенных кредитов	**479.827**	**2.521**	**16.779**	**322**	**499.449**
Индивидуально несущественные кредиты					
Корпоративные кредиты	**218.237**	**3.605**	**15.856**	**1.042**	**238.740**
Ипотечные кредиты	**14.893**	**176**	**3.127**	**7.311**	**25.507**
Потребительские кредиты	**363.026**	**9.999**	**36.032**	**13**	**409.070**
Кредиты на приобретение автомобилей	**12.969**	**13**	**411**	**–**	**13.393**
Кредитные карты	**3.452**	**100**	**950**	**–**	**4.502**
Прочие кредиты, обеспеченные залогом	**32.904**	**953**	**16.742**	**13.974**	**64.573**
Итого индивидуально несущественных кредитов	**645.481**	**14.846**	**73.118**	**22.340**	**755.785**
Кредиты клиентам до вычета резерва под ОКУ	**1.125.308**	**17.367**	**89.897**	**22.662**	**1.255.234**
Резерв под ОКУ	**(25.136)**	**(5.563)**	**(44.475)**	**(1.221)**	**(76.395)**
Кредиты, выданные клиентам	**1.100.172**	**11.804**	**45.422**	**21.441**	**1.178.839**

(в миллионах тенге)

14 Кредиты, выданные клиентам (продолжение)

	31 декабря 2022 года				
	Этап 1	***Этап 2***	***Этап 3***	***ПСКО***	***Итого***
Индивидуально существенные кредиты	489.947	5.071	17.821	328	513.167
Итого индивидуально существенных кредитов	489.947	5.071	17.821	328	513.167
Индивидуально несущественные кредиты					
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
Итого индивидуально несущественных кредитов	611.830	23.844	66.660	23.107	725.441
Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под ОКУ	1.101.777	28.915	84.481	23.435	1.238.608
Резерв под ОКУ	(22.041)	(6.801)	(34.377)	(1.847)	(65.066)
Кредиты, выданные клиентам	1.079.736	22.114	50.104	21.588	1.173.542

Качество индивидуально существенных кредитов

В таблице далее представлена информация о качестве индивидуально существенных кредитов по состоянию на 31 марта 2023 года:

	31 марта 2023 года (неаудировано)			
Индивидуально существенные кредиты	***Кредиты до вычета резерва под ОКУ***	***Резерв под ОКУ***	***Кредиты за вычетом резерва под ОКУ***	***Резерв под ОКУ по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под ОКУ, (%)***
Кредиты в Этапе 1				
- непросроченные	**479.827**	**(2.364)**	**477.463**	**0,49**
	479.827	**(2.364)**	**477.463**	**0,49**
Кредиты в Этапах 2 и 3				
- непросроченные	**15.250**	**(92)**	**15.158**	**0,60**
- просроченные на срок менее 90 дней	**3.175**	**(89)**	**3.086**	**2,80**
- просроченные на срок более 360 дней	**875**	**(425)**	**450**	**48,57**
Итого кредиты в Этапах 2 и 3	**19.300**	**(606)**	**18.694**	**3,14**
ПСКО	**322**	**(48)**	**274**	**14,95**
Итого индивидуально существенных кредитов	**499.449**	**(3.018)**	**496.431**	**0,60**

(в миллионах тенге)

14 Кредиты, выданные клиентам (продолжение)

Качество индивидуально существенных кредитов (продолжение)

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

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

(в миллионах тенге)

14 Кредиты, выданные клиентам (продолжение)

Качество индивидуально несущественных кредитов (продолжение)

В таблице далее представлена информация о качестве индивидуально несущественных кредитов по состоянию на 31 марта 2023 года:

	31 марта 2023 года (неаудировано)			
Индивидуально несущественные корпоративные кредиты	***Кредиты до вычета резерва под ОКУ***	***Резерв под ОКУ***	***Кредиты за вычетом резерва под ОКУ***	***Резерв под ОКУ по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под ОКУ, (%)***
Непросроченные	**219.862**	**(6.652)**	**213.210**	**3,03**
Просроченные на срок менее 30 дней	**3.214**	**(255)**	**2.959**	**7,93**
Просроченные на срок 30 до 89 дней	**2.192**	**(689)**	**1.503**	**31,43**
Просроченные на срок 90 до 179 дней	**663**	**(337)**	**326**	**50,83**
Просроченные на срок 180 до 360 дней	**2.976**	**(1.538)**	**1.438**	**51,68**
Просроченные на срок более 360 дней	**8.791**	**(6.078)**	**2.713**	**69,14**
ПСКО	**1.042**	**(8)**	**1.034**	**0,77**
Итого индивидуально несущественных корпоративных кредитов	**238.740**	**(15.557)**	**223.183**	**6,52**
Ипотечные кредиты				
Непросроченные	**14.766**	**(32)**	**14.734**	**0,22**
Просроченные на срок менее 30 дней	**450**	**(2)**	**448**	**0,44**
Просроченные на срок 30 до 89 дней	**187**	**(2)**	**185**	**1,07**
Просроченные на срок 90 до 179 дней	**93**	**(1)**	**92**	**1,08**
Просроченные на срок 180 до 360 дней	**92**	**(2)**	**90**	**2,17**
Просроченные на срок более 360 дней	**2.608**	**(396)**	**2.212**	**15,18**
ПСКО	**7.311**	**(439)**	**6.872**	**6,00**
Итого ипотечных кредитов	**25.507**	**(874)**	**24.633**	**3,43**
Потребительские кредиты				
Непросроченные	**354.980**	**(10.393)**	**344.587**	**2,93**
Просроченные на срок менее 30 дней	**11.378**	**(2.138)**	**9.240**	**18,79**
Просроченные на срок 30 до 89 дней	**8.450**	**(4.478)**	**3.972**	**52,99**
Просроченные на срок 90 до 179 дней	**8.027**	**(6.258)**	**1.769**	**77,96**
Просроченные на срок 180 до 360 дней	**10.081**	**(8.088)**	**1.993**	**80,23**
Просроченные на срок более 360 дней	**16.141**	**(13.814)**	**2.327**	**85,58**
ПСКО	**13**	**–**	**13**	**0,00**
Итого потребительских кредитов	**409.070**	**(45.169)**	**363.901**	**11,04**

(в миллионах тенге)

14 Кредиты, выданные клиентам (продолжение)

Качество индивидуально несущественных кредитов (продолжение)

	31 марта 2023 года (неаудировано)			
	Кредиты до вычета резерва под ОКУ	***Резерв под ОКУ***	***Кредиты за вычетом резерва под ОКУ***	***Резерв под ОКУ по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под ОКУ, (%)***
Кредиты на приобретение автомобилей				
Непросроченные	**12.948**	**(2)**	**12.946**	**0,02**
Просроченные на срок менее 30 дней	**45**	**–**	**45**	**0,00**
Просроченные на срок 30 до 89 дней	**9**	**–**	**9**	**0,00**
Просроченные на срок 90 до 179 дней	**3**	**–**	**3**	**0,00**
Просроченные на срок 180 до 360 дней	**1**	**–**	**1**	**0,00**
Просроченные на срок более 360 дней	**387**	**(91)**	**296**	**23,51**
Итого кредитов на приобретение автомобилей	**13.393**	**(93)**	**13.300**	**0,69**
Кредитные карты				
Непросроченные	**3.262**	**(296)**	**2.966**	**9,07**
Просроченные на срок менее 30 дней	**218**	**(20)**	**198**	**9,17**
Просроченные на срок 30 до 89 дней	**99**	**(56)**	**43**	**56,57**
Просроченные на срок 90 до 179 дней	**132**	**(108)**	**24**	**81,82**
Просроченные на срок 180 до 360 дней	**207**	**(171)**	**36**	**82,61**
Просроченные на срок более 360 дней	**584**	**(496)**	**88**	**84,93**
Итого кредитных карт	**4.502**	**(1.147)**	**3.355**	**25,48**
Прочие кредиты, обеспеченные залогом				
Непросроченные	**31.933**	**(238)**	**31.695**	**0,75**
Просроченные на срок менее 30 дней	**1.744**	**(36)**	**1.708**	**2,06**
Просроченные на срок 30 до 89 дней	**821**	**(92)**	**729**	**11,21**
Просроченные на срок 90 до 179 дней	**701**	**(40)**	**661**	**5,71**
Просроченные на срок 180 до 360 дней	**893**	**(221)**	**672**	**24,75**
Просроченные на срок более 360 дней	**14.507**	**(9.184)**	**5.323**	**63,31**
ПСКО	**13.974**	**(726)**	**13.248**	**5,20**
Итого прочих кредитов, обеспеченных залогом	**64.573**	**(10.537)**	**54.036**	**16,32**
Итого индивидуально несущественных кредитов	**755.785**	**(73.377)**	**682.408**	**9,71**

(в миллионах тенге)

14 Кредиты, выданные клиентам (продолжение)

Качество индивидуально несущественных кредитов (продолжение)

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

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

(в миллионах тенге)

14 Кредиты, выданные клиентам (продолжение)

Качество индивидуально несущественных кредитов (продолжение)

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

(в миллионах тенге)

14 Кредиты, выданные клиентам (продолжение)

Модифицированные и реструктурированные займы

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 заёмщиков о его предоставлении.

Гарантии и поручительства, полученные от физических лиц, включая, акционеров заёмщиков, 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 Банк, 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.

Изъятое залоговое обеспечение

За трехмесячный период, завершившийся 31 марта 2023 года, Группа получила недвижимость, балансовой стоимостью в сумме 216 миллионов тенге (трехмесячный период, завершившийся 31 марта 2022 года: 229 миллионов тенге) путем получения контроля над обеспечением кредитов, выданных клиентам *(Примечание 16)*. Политика Группы предполагает реализацию указанных активов в максимально короткие сроки.

Концентрация кредитов клиентам

По состоянию на 31 марта 2023 года концентрация кредитов, выданных Группой десяти крупнейшим независимым заёмщикам, составила 293.721 миллион тенге или 23,40% от совокупного кредитного портфеля (31 декабря 2022 года: 315.382 миллиона тенге или 25,45% от совокупного кредитного портфеля). Резерв под ОКУ по этим кредитам составляет 868 миллионов тенге (31 декабря 2022 года: 2.690 миллионов тенге).

(в миллионах тенге)

14 Кредиты, выданные клиентам (продолжение)

Анализ кредитов по отраслям экономики и географическим регионам

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

	31 марта 2023 года (неаудировано)	*31 декабря 2022 года*
Кредиты, выданные розничным клиентам	**517.046**	490.266
Металлургия	**158.792**	191.137
Оптовая торговля	**119.558**	94.764
Услуги, предоставляемые малыми и средними предприятиями	**70.693**	67.489
Транспорт	**70.414**	78.601
Финансовые услуги	**68.503**	67.794
Розничные услуги	**56.593**	56.416
Операции с недвижимостью	**49.174**	48.528
Пищевая промышленность	**34.760**	35.681
Строительство	**30.636**	27.319
Сельское хозяйство	**9.691**	9.587
Текстильная промышленность	**8.238**	7.609
Почтовые услуги и услуги связи	**6.929**	8.254
Производство	**6.268**	6.593
Производство металлических изделий	**4.217**	3.801
Химическая промышленность	**498**	678
Машиностроение	**142**	155
Прочее	**43.082**	43.936
	1.255.234	1.238.608
Резерв под ОКУ	**(76.395)**	(65.066)
	1.178.839	1.173.542

Дебиторская задолженность по финансовой аренде

По состоянию на 31 марта 2023 года и 31 декабря 2022 года кредиты, выданные клиентам, включают дебиторскую задолженность по финансовой аренде в сумме 13.215 миллионов тенге и 12.240 миллионов тенге, соответственно.

	31 марта 2023 года (неаудировано)	*31 декабря 2022 года*
Минимальные арендные платежи к получению	**17.089**	15.425
Незаработанный финансовый доход	**(3.520)**	(2.833)
Чистые минимальные арендные платежи к получению	**13.569**	12.592
За вычетом оценочного резерва под ОКУ	**(354)**	(352)
Чистые инвестиции в финансовую аренду	**13.215**	12.240
Текущая часть минимальных арендных платежей	**8.730**	8.769
Текущая часть незаработанного финансового дохода	**(1.168)**	(1.100)
Текущая часть чистых минимальных арендных платежей к получению	**7.562**	7.669
Долгосрочная часть минимальных арендных платежей	**8.359**	6.656
Долгосрочная часть незаработанного финансового дохода	**(2.352)**	(1.733)
Долгосрочная часть чистых минимальных арендных платежей к получению	**6.007**	4.923
Чистые минимальные арендные платежи к получению	**13.569**	12.592

(в миллионах тенге)

14 Кредиты, выданные клиентам (продолжение)

Чистые инвестиции в финансовую аренду (продолжение)

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

На 31 марта 2023 года	*До 1 года*	*От 1 года до 2 лет*	*От 2 до 3 лет*	*От 3 до 4 лет*	*От 4 до 5 лет*	*Итого*
Минимальные арендные платежи к получению	**8.730**	**6.253**	**1.580**	**499**	**27**	**17.089**
Незаработанный финансовый доход	**(1.168)**	**(1.567)**	**(553)**	**(218)**	**(14)**	**(3.520)**
Чистые минимальные арендные платежи к получению	**7.562**	**4.686**	**1.027**	**281**	**13**	**13.569**

На 31 декабря 2022 года	*До 1 года*	*От 1 года до 2 лет*	*От 2 до 3 лет*	*От 3 до 4 лет*	*От 4 до 5 лет*	*Итого*
Минимальные арендные платежи к получению	8.769	5.099	1.375	155	27	15.425
Незаработанный финансовый доход	(1.100)	(1.201)	(455)	(64)	(13)	(2.833)
Чистые минимальные арендные платежи к получению	7.669	3.898	920	91	14	12.592

15 Инвестиционные ценные бумаги

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

	31 марта 2023 года (неаудировано)	*31 декабря 2022 года*
Долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости		
Государственные облигации		
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан с кредитным рейтингом BBB-	**29.235**	30.044
Облигации иностранных государств с кредитным рейтингом от BB- до BB+	**919**	932
Итого государственных облигаций	**30.154**	30.976
Корпоративные облигации		
С кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	**178.348**	177.938
С кредитным рейтингом от BB- до BB+	**86.044**	84.414
Итого корпоративных облигаций	**264.392**	262.352
Облигации банков		
С кредитным рейтингом от B- до B+	**–**	4.711
Итого облигации банков	**–**	4.711
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости до резерва под ОКУ	**294.546**	298.039
Резерв под ОКУ	**(204)**	(187)
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	**294.342**	297.852

(в миллионах тенге)

15 Инвестиционные ценные бумаги (продолжение)

	31 марта 2023 года (неаудировано)	*31 декабря 2022 года*
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД		
Государственные облигации		
Казначейские векселя Соединенных Штатов Америки с кредитным рейтингом AAA	–	293
Облигации Национального Банка Республики Казахстан с кредитным рейтингом BBB-	–	497
Казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан с кредитным рейтингом BBB-	**556.260**	532.466
Итого государственных облигаций	**556.260**	533.256
Корпоративные облигации		
С кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	**105.877**	125.596
С кредитным рейтингом от BB- до BB+	**21.699**	11.985
С кредитным рейтингом от B- до B+	**1.974**	1.963
Итого корпоративных облигаций	**129.550**	139.544
Облигации банков		
С кредитным рейтингом от A- до A+	**1.566**	–
С кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	**12.294**	12.081
С кредитным рейтингом ниже B+	–	2.363
Без присвоенного кредитного рейтинга	**240**	186
Итого облигации банков	**14.100**	14.630
Инвестиции в долевые инструменты		
Корпоративные акции	**1.648**	5.292
Итого инвестиции в долевые инструменты	**1.648**	5.292
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	**701.558**	692.722

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

По состоянию на 31 марта 2023 года инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД, представленные казначейскими облигациями Министерства финансов Республики Казахстан со справедливой стоимостью 33.354 миллиона тенге, были переданы в качестве обеспечения по сделкам «репо», заключенным на КФБ.

По состоянию на 31 декабря 2022 года инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД, представленные казначейскими облигациями Министерства финансов Республики Казахстан и АО «Казахстанский фонд устойчивости», со 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 31 марта 2023 года общая балансовая стоимость данных облигаций составила 243.455 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)

16 Прочие активы и прочие обязательства

Прочие активы включают:

	31 марта 2023 года (неаудировано)	*31 декабря 2022 года*
Дебиторская задолженность по договорам продажи залогового имущества	**10.568**	12.653
Требования к получению по государственным программам поддержки отдельных слоев населения	**1.914**	2.875
Дебиторская задолженность по комиссионным доходам	**2.026**	1.708
Прочая дебиторская задолженность по банковской деятельности	**3.024**	2.862
	17.532	20.098
Резерв под ОКУ	**(2.905)**	(2.869)
Прочие финансовые активы	**14.627**	17.229
Изъятое залоговое обеспечение	**29.877**	30.593
Предоплата и прочая дебиторская задолженность	**7.103**	5.659
Предоплата по налогам, помимо корпоративного подоходного налога	**1.942**	2.078
Инвестиционная недвижимость	**1.651**	1.609
Запасы к реализации	**1.217**	1.236
Прочие запасы	**771**	776
Прочее	**907**	827
	43.468	42.778
Резерв под обесценение	**(65)**	(78)
Прочие нефинансовые активы	**43.403**	42.700
Итого прочих активов	**58.030**	59.929

В течение трёхмесячного периода, завершившегося 31 марта 2023 года, общая расчётная стоимость залогов, права владения которыми перешли Группе, составила 216 миллионов тенге (трёхмесячный период, завершившийся 31 марта 2022 года: 229 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:

	31 марта 2023 года (неаудировано)	*31 декабря 2022 года*
Начисленные расходы по вознаграждению работников	**7.728**	5.457
Доход будущих периодов от государственных программ поддержки экономики	**3.418**	3.811
Кредиторская задолженность по небанковской деятельности	**2.045**	2.065
Обязательства по договорам аренды	**1.719**	1.770
Обязательства по уплате обязательных взносов в КФГД	**457**	866
Резервы под ОКУ по обязательствам кредитного характера *(Примечание 24)*	**1.162**	546
Прочее	**3.706**	1.259
Прочие финансовые обязательства	**20.235**	15.774
Кредиторская задолженность по налогам, помимо корпоративного подоходного налога	**2.767**	2.628
Прочее	**1.566**	587
Прочие нефинансовые обязательства	**4.333**	3.215
Итого прочих обязательств	**24.568**	18.989

(в миллионах тенге)

17 Текущие счета и депозиты клиентов

Текущие счета и депозиты клиентов включают:

	31 марта 2023 года (неаудировано)	*31 декабря 2022 года*
Текущие счета и депозиты до востребования		
- Розничные клиенты	**125.536**	138.821
- Корпоративные клиенты	**603.825**	555.155
Срочные депозиты		
- Розничные клиенты	**583.062**	570.528
- Корпоративные клиенты	**609.499**	663.616
Гарантийные депозиты		
- Розничные клиенты	**31.223**	34.441
- Корпоративные клиенты	**47.373**	49.173
	2.000.518	2.011.734
Удерживаемые в качестве обеспечения по аккредитивам и гарантиям *(Примечание 24)*	**(237)**	(521)

Концентрация текущих счетов и депозитов клиентов

По состоянию на 31 марта 2023 года общая сумма остатков на счетах 10 крупнейших клиентов составила 318.984 миллиона тенге или 15,95% от общей суммы текущих счетов и депозитов клиентов (31 декабря 2022 года: 356.755 миллионов тенге или 17,73%).

На 31 марта 2023 года у Группы имеются обязательства по счетам и вкладам физических лиц и индивидуальных предпринимателей в сумме 291.361 миллион 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.

18 Средства банков и прочих финансовых организаций

Средства банков и прочих финансовых организаций включают:

	31 марта 2023 года (неаудировано)	*31 декабря 2022 года*
Кредиты от государственных организаций	**52.561**	53.035
Обязательства перед АО «Казахстанский фонд устойчивости»	**12.410**	13.716
	64.971	66.751

По состоянию на 31 марта 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 33.783 миллиона тенге, 13.384 миллиона тенге и 5.350 миллионов тенге, соответственно (31 декабря 2022 года: АО «Фонд развития предпринимательства «Даму», АО «Банк Развития Казахстана» и АО «Фонд развития промышленности» 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 2024–2052 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 течение трехмесячного периода, завершившегося 31 марта 2023 года, справедливая стоимость кредитов на покупку легкового автотранспорта, выданных по номинальной ставке 4,00% годовых, были признаны по справедливой стоимости с использованием рыночной ставки 24,00%–25,00% годовых. За трехмесячный период, завершившийся 31 марта 2023 года Банк признал чистый доход от программы льготного автокредитования в размере 45 миллионов тенге в промежуточном сокращенном консолидированном отчёте о совокупном доходе.

(в миллионах тенге)

18 Средства банков и прочих финансовых организаций (продолжение)

По состоянию на 31 марта 2023 года обязательства перед АО «Казахстанский фонд устойчивости» включают депозиты на сумму 9.927 миллионов тенге (31 декабря 2022 года: 11.225 миллионов тенге), привлеченные в рамках государственной программы рефинансирования ипотечных и жилищных кредитов клиентам. В 2020 году данная программа была изменена в части оказания дополнительной помощи ипотечным заемщикам, относящимся к категории социально-уязвимых слоев населения, а также односторонней конвертации валютных ипотечных жилищных займов в тенге. Депозиты выражены в тенге, имеют номинальные процентные ставки от 0,10% до 2,99% годовых и сроки погашения в 2038–2050 годах. Справедливая стоимость депозитов, привлечённых за трехмесячный период, завершившийся 31 марта 2023 года, была определена Банком с использованием рыночной ставки 13,53% годовых. В течение трехмесячного периода, завершившегося 31 марта 2023 года справедливая стоимость ипотечных кредитов, признанных в результате существенной модификации, была определена Банком с использованием рыночной ставки от 20,59 до 24,00% годовых (за трехмесячный период, завершившийся 31 марта 2022 года: 19,77% годовых). За трехмесячный период, завершившийся 31 марта 2023 года Банк признал чистый убыток от прекращения признания кредитов клиентам за вычетом расхода от первоначального признания и прекращения признания вкладов КФУ в сумме 890 миллионов тенге (за трехмесячный период, завершившийся 31 марта 2022 года: 388 миллионов тенге).

19 Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают в себя следующие позиции:

	Год погашения	*Ставка купона*	*31 марта 2023 года (неаудировано)*	*31 декабря 2022 года*
Облигации в долларах США				
Облигации, выпущенные в 2022 году	2025	2,60%	**12.814**	13.040
			12.814	13.040
Облигации в тенге				
Облигации, выпущенные в 2018 году	2024	4,00%	**192.620**	186.659
Облигации, выпущенные в 2015 году	2025	10,13%	**48.705**	49.774
			241.325	236.433
			254.139	249.473

8 августа 2022 года Банк осуществил первый выпуск облигаций на Бирже МФЦА (AIX) в рамках облигационной программы лимитом до 200.000 тысяч долларов США и сроком погашения 8 августа 2025 года и ставкой 2,60% годовых. Общая сумма выпущенных облигаций составляет 100.000 тысяч долларов США. Номинал облигации составляет 100 тысяч долларов США. По состоянию на 31 марта 2023 года общая номинальная стоимость размещённых облигаций, выпущенных в рамках данной облигационной программы, составила 27.900 тысяч долларов США (эквивалент в тенге – 12.603 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 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 31 марта 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 трех месяцев 2023 года Банк погасил субординированные выпущенные долговые ценные бумаги в сумме 2.313 миллионов тенге в соответствии с договорными условиями.

(в миллионах тенге)

21 Акционерный капитал

По состоянию на 31 марта 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:

	31 марта 2023 года (неаудировано)	*31 декабря 2022 года*
Простые акции		
Количество разрешенных к выпуску акций	**150.003.000.000**	150.003.000.000
Количество выпущенных акций	**92.387.104.089**	92.387.104.089
Количество выкупленных акций	**(1.934.434.197)**	(1.934.434.197)
Количество акций в обращении	**90.452.669.892**	90.452.669.892
Всего акционерного капитала, в миллионах тенге	**329.350**	329.350

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

	Количество простых акций	*Цена размещения простых акций*
На 1 января 2023 года	**90.452.669.892**	**329.350**
Выкуп собственных акций (неаудировано)	**–**	**–**
На 31 марта 2023 года (неаудировано)	**90.452.669.892**	**329.350**
На 1 января 2022 года	90.452.727.392	329.350
Выкуп собственных акций (неаудировано)	–	–
На 31 марта 2022 года (неаудировано)	90.452.727.392	329.350

В течение трехмесячного периода, завершившегося 31 марта 2023 года, Банк не объявлял и не выплачивал дивиденды. В соответствии с решением акционеров от 29 марта 2021 года Банк объявил и выплатил дивиденды по простым акциям за год, закончившийся 31 декабря 2020 года, в размере 52.961 миллион тенге.

22 Прибыль на акцию

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

	За трехмесячный период, завершившийся 31 марта	
	2023 года (неаудировано)	*2022 года (неаудировано)*
Чистая прибыль, приходящаяся на акционеров Банка	**27.975**	16.212
Средневзвешенное количество простых акций	**90.452.669.892**	90.452.727.392
Базовая и разводнённая прибыль на простую акцию в тенге	**0,31**	0,18

По состоянию на 31 марта 2023 года и 31 марта 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 31 марта 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.

(в миллионах тенге)

23 Управление капиталом (продолжение)

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%.

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 31 марта 2023 года и 31 декабря 2022 года:

	31 марта 2023 года (неаудировано)	***31 декабря 2022 года***
Капитал 1 уровня	**340.233**	315.091
Капитал 2 уровня	**10.353**	10.354
Итого капитал	**350.586**	325.445
Итого нормативных активов, взвешенных с учётом риска, условных обязательств, операционного и рыночного риска	**1.629.022**	1.609.161
Коэффициент k1	**20,9%**	19,6%
Коэффициент k1-2	**20,9%**	19,6%
Коэффициент k2	**21,5%**	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.

(в миллионах тенге)

24 Договорные и условные обязательства (продолжение)

Обязательства кредитного характера (продолжение)

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.

	31 марта 2023 года (неаудировано)	***31 декабря 2022 года***
Обязательства по предоставлению кредитов	**287.927**	217.758
Гарантии выданные	**78.875**	69.375
Аккредитивы	**2.460**	1.365
	369.262	288.498
Минус: средства клиентов, удерживаемые в качестве обеспечения по аккредитивам и гарантиям *(Примечание 17)*	**(237)**	(521)
Минус: резерв под ожидаемые кредитные убытки *(Примечание 16)*	**(1.162)**	(546)
	367.863	287.431

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

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

Судебные разбирательства

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

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

Условные налоговые обязательства

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

(в миллионах тенге)

25 Операции со связанными сторонами

Вознаграждение членам Совета директоров и Правления

Общий размер вознаграждения 11 членам Совета директоров и Правления, включенного в состав «Общие и административные расходы» за трёхмесячный период, завершившиеся 31 марта 2023 и 2022 годов, представлен следующим образом:

	За трёхмесячный период, завершившийся 31 марта	
	2023 года (неаудировано)	*2022 года (неаудировано)*
Члены Совета директоров и Правления Группы	**311**	967
	311	967

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

Операции с прочими связанными сторонами

Прочие связанные стороны в таблице ниже включают ключевой управленческий персонал и компании, находящиеся под контролем ключевого управленческого персонала. По состоянию на 31 марта 2023 года остатки по счетам и средние эффективные процентные ставки, а также соответствующая прибыль или убыток за трехмесячный период, завершившийся 31 марта 2023 года, по операциям со связанными сторонами составили:

	31 марта 2023 года (неаудировано)						
	Акционеры		*Компании под общим контролем*		*Прочие связанные стороны*		*Итого*
	В миллионах тенге	*Средняя годовая эффективная ставка вознаграждения, (%)*	*В миллионах тенге*	*Средняя годовая эффективная ставка вознаграждения, (%)*	*В миллионах тенге*	*Средняя годовая эффективная ставка вознаграждения, (%)*	*В миллионах тенге*
Активы							
Кредиты клиентам	–	–	–	–	4.741	5,58	4.741
Прочие активы	–	–	114	–	2	–	116
Обязательства							
Текущие счета и депозиты клиентов	14.685	1,00	35.869	3,31	8.478	4,31	59.032
Прочие обязательства	–	–	87	–	–	–	87
Условные обязательства	–	–	–	–	34	–	34
Выпущенные гарантии	–	–	–	–	77	–	77

	За трёхмесячный период, завершившийся 31 марта 2023 года (неаудировано)			
	Акционеры	*Компании под общим контролем*	*Прочие связанные стороны*	*Итого*
Доходы/(расходы)				
Процентные доходы	–	–	62	62
Процентные расходы	(28)	(404)	(72)	(504)
Общие и административные расходы	–	(743)	(11)	(754)
Комиссионные доходы	–	3	1	4
Комиссионные расходы	–	(121)	–	(121)
Прочие расходы	–	(26)	–	(26)

(в миллионах тенге)

25 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Операции с прочими связанными сторонами (продолжение)

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

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

	За трёхмесячный период, завершившийся 31 марта 2022 года (неаудировано)			
	Акционеры	*Компании под общим контролем*	*Прочие связанные стороны*	*Итого*
Доходы/(расходы)				
Процентные доходы	–	–	64	64
Процентные расходы	(24)	(238)	(28)	(290)
Общие и административные расходы	–	(19)	(4)	(23)
Комиссионные доходы	–	12	4	16
Прочие расходы	–	(42)	–	(42)

26 Информация по сегментам

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

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

(в миллионах тенге)

26 Информация по сегментам (продолжение)

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

	31 марта 2023 года (неаудировано)					
	КБ	*МСБ*	*РБ*	*Инвести-ционная деятель-ность*	*Прочее*	*Итого*
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	**327**	**17.271**	**37.390**	**212.443**	**176.562**	**443.993**
Средства в финансовых организациях	**–**	**–**	**–**	**25.333**	**8.065**	**33.398**
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	**–**	**–**	**–**	**2.696**	**–**	**2.696**
Кредиты, выданные клиентам	**367.174**	**338.895**	**455.646**	**–**	**17.124**	**1.178.839**
Инвестиционные ценные бумаги	**–**	**–**	**–**	**995.900**	**–**	**995.900**
Основные средства	**–**	**–**	**–**	**–**	**58.482**	**58.482**
Нематериальные активы	**–**	**–**	**–**	**–**	**14.415**	**14.415**
Прочие активы	**86**	**178**	**438**	**76**	**57.252**	**58.030**
Итого активов	**367.587**	**356.344**	**493.474**	**1.236.448**	**331.900**	**2.785.753**
Обязательства						
Текущие счета и депозиты клиентов	**689.177**	**567.240**	**744.039**	**–**	**62**	**2.000.518**
Средства банков и прочих финансовых организаций	**10.510**	**33.608**	**10.919**	**124**	**9.810**	**64.971**
Кредиторская задолженность по договорам «репо»	**–**	**–**	**–**	**33.349**	**–**	**33.349**
Выпущенные долговые ценные бумаги	**–**	**–**	**12.814**	**192.620**	**48.705**	**254.139**
Отложенные налоговые обязательства	**–**	**–**	**–**	**–**	**13.165**	**13.165**
Субординированный долг	**–**	**–**	**–**	**–**	**14.647**	**14.647**
Прочие обязательства	**24**	**266**	**1.382**	**6**	**22.890**	**24.568**
Итого обязательств	**699.711**	**601.114**	**769.154**	**226.099**	**109.279**	**2.405.357**
Капитал						
Акционерный капитал	**–**	**–**	**–**	**–**	**332.815**	**332.815**
Собственные выкупленные акции	**–**	**–**	**–**	**–**	**(3.465)**	**(3.465)**
Дополнительный оплаченный капитал	**–**	**–**	**–**	**–**	**23.651**	**23.651**
Резерв справедливой стоимости	**–**	**–**	**–**	**–**	**(15.225)**	**(15.225)**
Накопленные убытки	**–**	**–**	**–**	**–**	**42.620**	**42.620**
Итого капитала, приходящегося на акционеров Банка	**–**	**–**	**–**	**–**	**380.396**	**380.396**

(в миллионах тенге)

26 Информация по сегментам (продолжение)

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

(в миллионах тенге)

26 Информация по сегментам (продолжение)

Информация по основным отчётным сегментам за трёхмесячный период, завершившиеся 31 марта 2023 и 2022 годов представлена следующим образом:

	За трехмесячный период, завершившийся 31 марта 2023 года (неаудировано)						
	КБ	*МСБ*	*РБ*	*Инвести-ционная деятель-ность*	*Прочее*	*Элими-нация*	*Итого*
Процентные доходы	**9.958**	**13.878**	**28.469**	**28.638**	**1.664**	**–**	**82.607**
Трансфертные доходы	**15.500**	**15.465**	**15.333**	**12.645**	**4.317**	**(63.260)**	**–**
Процентные расходы	**(11.373)**	**(6.250)**	**(10.985)**	**(10.128)**	**(2.089)**	**–**	**(40.825)**
Трансфертные расходы	**(7.190)**	**(8.726)**	**(11.279)**	**(27.736)**	**(421)**	**55.352**	**–**
Чистый процентный доход	**6.895**	**14.367**	**21.538**	**3.419**	**3.471**	**(7.908)**	**41.782**
Комиссионные доходы	**704**	**4.676**	**2.963**	**9**	**29**	**–**	**8.381**
Комиссионные расходы	**(355)**	**(1.389)**	**(1.665)**	**(39)**	**(8)**	**–**	**(3.456)**
Чистый убыток по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, через прибыль или убыток	**–**	**–**	**–**	**(71)**	**–**	**–**	**(71)**
Чистый доход от прекращения признания инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	**–**	**–**	**–**	**677**	**–**	**–**	**677**
Чистый доход по операциям с иностранной валютой	**2.017**	**4.591**	**1.212**	**1.233**	**209**	**–**	**9.262**
Прочие доходы	**97**	**42**	**(23)**	**–**	**1.173**	**–**	**1.289**
Непроцентные доходы	**2.463**	**7.920**	**2.487**	**1.809**	**1.403**	**–**	**16.082**
Расходы по кредитным убыткам	**(214)**	**(225)**	**(11.026)**	**(433)**	**167**	**–**	**(11.731)**
Чистый убыток от прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	**–**	**–**	**(647)**	**–**	**(243)**	**–**	**(890)**
Общие и административные расходы	**(1.097)**	**(4.630)**	**(7.224)**	**(1.164)**	**(2.234)**	**–**	**(16.349)**
Прочие расходы	**6**	**(155)**	**(1.191)**	**(25)**	**(361)**	**–**	**(1.726)**
Непроцентные расходы	**(1.305)**	**(5.010)**	**(20.088)**	**(1.622)**	**(2.671)**	**–**	**(30.696)**
Прочие трансфертные доходы и расходы	**104**	**(397)**	**(230)**	**(2.165)**	**(5.220)**	**7.908**	**–**
Прибыль/(убыток) до расходов по корпоративному подоходному налогу	**8.157**	**16.880**	**3.707**	**1.441**	**(3.017)**	**–**	**27.168**
						–	
Экономия по корпоративному подоходному налогу	**257**	**451**	**99**	**–**	**–**	**–**	**807**
Прибыль/(убыток) за период	**8.414**	**17.331**	**3.806**	**1.441**	**(3.017)**	**–**	**27.975**

(в миллионах тенге)

26 Информация по сегментам (продолжение)

	За трехмесячный период, завершившийся 31 марта 2022 года (неаудировано)						
	КБ	***МСБ***	***РБ***	***Инвести-ционная деятель-ность***	***Прочее***	***Элими-нация***	***Итого***
Процентные доходы	4.668	9.079	17.312	21.710	1.175	–	53.944
Трансфертные доходы	11.933	9.197	7.989	6.955	4.365	(40.439)	–
Процентные расходы	(7.411)	(4.111)	(5.458)	(6.384)	(2.741)	–	(26.105)
Трансфертные расходы	(3.224)	(6.060)	(7.897)	(22.086)	(611)	39.878	–
Чистый процентный доход	5.966	8.105	11.946	195	2.188	(561)	27.839
Комиссионные доходы	608	3.644	3.089	6	3	–	7.350
Комиссионные расходы	(327)	(1.240)	(1.009)	(47)	(54)	–	(2.677)
Чистый доход по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, через прибыль или убыток	–	–	–	2.910	–	–	2.910
Чистый доход от прекращения признания инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	–	–	–	26	–	–	26
Чистый доход/(убыток) по операциям с иностранной валютой	1.135	4.783	2.529	(2.338)	105	–	6.214
Чистый убыток от прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	–	–	(90)	–	(298)	–	(388)
Прочие доходы	36	8	(24)	1	599	–	620
Непроцентные доходы	1.452	7.195	4.495	558	355	–	14.055
Расходы по кредитным убыткам	(4.296)	(1.023)	(4.875)	(493)	1.886	–	(8.801)
Общие и административные расходы	(734)	(3.884)	(7.294)	(357)	(1.990)	–	(14.259)
Прочие расходы	(6)	(21)	(668)	(16)	(216)	–	(927)
Непроцентные расходы	(5.036)	(4.928)	(12.837)	(866)	(320)	–	(23.987)
Прочие трансфертные доходы и расходы	(559)	(456)	(535)	4.313	(3.324)	561	–
Прибыль/(убыток) до расходов по корпоративному подоходному налогу	1.823	9.916	3.069	4.200	(1.101)	–	17.907
Расходы по корпоративному подоходному налогу	(163)	(884)	(274)	(374)	–	–	(1.695)
Прибыль/(убыток) за период	1.660	9.032	2.795	3.826	(1.101)	–	16.212

(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 31 марта 2023 года:

	31 марта 2023 года (неаудировано)				
	Активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости	***Активы и обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается***	***Общая балансовая стоимость***	***Справедливая стоимость***	***Непризнанный доход/(убыток)***
Денежные средства и их эквиваленты	**–**	**443.993**	**443.993**	**443.993**	**–**
Средства в финансовых организациях	**–**	**33.398**	**33.398**	**33.398**	**–**
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	**2.696**	**–**	**2.696**	**2.696**	**–**
Кредиты, выданные клиентам	**–**	**1.178.839**	**1.178.839**	**1.164.269**	**(14.570)**
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	**701.558**	**–**	**701.558**	**701.558**	**–**
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	**–**	**294.342**	**294.342**	**274.812**	**(19.530)**
Прочие финансовые активы	**–**	**14.627**	**14.627**	**14.627**	**–**
	704.254	**1.965.199**	**2.669.453**	**2.635.353**	**(34.100)**
Текущие счета и депозиты клиентов	**–**	**2.000.518**	**2.000.518**	**2.000.701**	**(183)**
Средства банков и прочих финансовых организаций	**–**	**64.971**	**64.971**	**61.005**	**3.966**
Кредиторская задолженность по договорам «репо»	**–**	**33.349**	**33.349**	**33.354**	**(5)**
Выпущенные долговые ценные бумаги	**–**	**254.139**	**254.139**	**233.266**	**20.873**
Субординированный долг	**–**	**14.647**	**14.647**	**10.889**	**3.758**
Прочие финансовые обязательства	**–**	**20.235**	**20.235**	**20.235**	**–**
	–	**2.387.859**	**2.387.859**	**2.359.450**	**28.409**
					(5.691)

(в миллионах тенге)

27 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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***	***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	1.157.280	(16.262)
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	692.722	–	692.722	692.722	–
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	–	297.852	297.852	280.156	(17.696)
Прочие финансовые активы	–	17.229	17.229	17.229	–
	695.485	1.977.631	2.673.116	2.639.158	(33.958)
Текущие счета и депозиты клиентов	–	2.011.734	2.011.734	2.011.175	559
Средства банков и прочих финансовых организаций	–	66.751	66.751	62.862	3.889
Кредиторская задолженность по договорам «репо»	–	67.980	67.980	68.128	(148)
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	249.473	249.473	225.002	24.471
Субординированный долг	–	16.795	16.795	12.941	3.854
Прочие финансовые обязательства	–	15.774	15.774	15.774	–
	–	2.428.507	2.428.507	2.395.882	32.625
					(1.333)

Учётная классификация и справедливая стоимость

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 спрэды и прочие корректировки, используемые для оценки ставок дисконтирования, котировки акций и облигации, 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.

(в миллионах тенге)

27 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Учётная классификация и справедливая стоимость (продолжение)

Группа использует широко признанные модели оценки для определения справедливой стоимости стандартных и более простых финансовых инструментов, таких как процентные и валютные свопы, использующие только общедоступные рыночные данные и не требующие суждений или оценок руководства. Наблюдаемые котировки и исходные данные для моделей обычно доступны на рынке для обращающихся на рынке долговых и долевых ценных бумаг, производных инструментов, обращающихся на бирже, а также простых внебиржевых производных финансовых инструментов, таких как процентные свопы.

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

Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости

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

Финансовые активы и финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости

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

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

- Для дисконтирования будущих потоков денежных средств от кредитов, выданных корпоративным клиентам, использовалась ставка дисконтирования в диапазоне от 5,50% в год до 21,25% в год (31 декабря 2022 года: от 4,97% в год до 19,54% в год).
- Для расчёта предполагаемых будущих потоков денежных средств от кредитов, выданных физическим лицам, использовалась ставка дисконтирования от 3,69% в год до 33,65% в год (31 декабря 2022 года: 32,86% в год).

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 миллионах тенге)

27 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Иерархия справедливой стоимости (продолжение)

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 марта 2023 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости, к которым относится оценка справедливой стоимости.

		31 марта 2023 года (неаудировано)			
	Прим.	*Уровень 1*	*Уровень 2*	*Уровень 3*	*Итого*
Активы					
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	13	**298**	**126**	**2.272**	**2.696**
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	15	**575.427**	**126.131**	**–**	**701.558**
		575.725	**126.257**	**2.272**	**704.254**

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.

		31 декабря 2022 года			
	Прим.	*Уровень 1*	*Уровень 2*	*Уровень 3*	*Итого*
Активы					
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	13	235	256	2.272	2.763
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	15	554.864	137.858	–	692.722
		555.099	138.114	2.272	695.485

По состоянию на 31 марта 2023 года, долговые ценные бумаги КФУ, оцениваемые по ССПСД, в сумме 98.526 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 31 марта 2023 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости, к которым отнесена оценка справедливой стоимости:

	31 марта 2023 года (неаудировано)				
	Уровень 1	***Уровень 2***	***Уровень 3***	***Всего справедливой стоимости***	***Всего балансовой стоимости***
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	**–**	**443.993**	**–**	**443.993**	**443.993**
Средства в финансовых организациях	**–**	**33.398**	**–**	**33.398**	**33.398**
Кредиты клиентам	**–**	**–**	**1.164.269**	**1.164.269**	**1.178.839**
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	**27.720**	**18.797**	**228.295**	**274.812**	**294.342**
Прочие финансовые активы	**–**	**–**	**14.627**	**14.627**	**14.627**
Обязательства					
Текущие счета и депозиты клиентов	**–**	**2.000.701**	**–**	**2.000.701**	**2.000.518**
Средства банков и прочих финансовых организаций	**–**	**61.005**	**–**	**61.005**	**64.971**
Кредиторская задолженность по договорам «репо»	**–**	**33.354**	**–**	**33.354**	**33.349**
Выпущенные долговые ценные бумаги	**–**	**233.266**	**–**	**233.266**	**254.139**
Субординированный долг	**–**	**10.889**	**–**	**10.889**	**14.647**
Прочие финансовые обязательства	**–**	**20.235**	**–**	**20.235**	**20.235**

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:

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

28 События после отчетной даты

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 49.043 миллиона тенге.

Акционерное общество «ForteBank»

Балансовая стоимость одной акции на 1 апреля 2023 года на основе неаудированной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за трехмесячный период, завершившийся 1 апреля 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:

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

$NAV = (TA – IA) – TL – PS$, 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:

$BV_{PS1} = (EPC + DC_{PS1}) / NO_{PS1}$, 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 апреля 2023 года рассчитана по формуле:

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

NAV = (TA – IA) – TL – PS = (2.785.753 – 14.415) – 2.405.357 = 365.981 млн. тенге

BVCS = NAV / NOCS = 365.981 млн. тенге /90.452.669.892 = 4,05 тенге

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

Альбосинова З.Б.
Главный бухгалтер-Управляющий директор