

Акционерное общество «ForteBank»

**Промежуточная сокращённая консолидированная
финансовая отчётность**

*30 июня 2022 года,
с отчётом по результатам обзорной проверки
промежуточной финансовой информации*

СОДЕРЖАНИЕ

ОТЧЁТ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ ОБЗОРНОЙ ПРОВЕРКИ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ

ПРОМЕЖУТОЧНАЯ СОКРАЩЁННАЯ КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЁТНОСТЬ

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

ОТДЕЛЬНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЁННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ

1 Общая информация	6
2 Основа подготовки отчётности.....	7
3 Существенные учётные суждения и оценки	9
4 Чистый процентный доход	12
5 Комиссионные доходы и расходы.....	13
6 Чистый доход по операциям с иностранной валютой	14
7 Расходы по кредитным убыткам.....	14
8 Общие и административные расходы.....	14
9 Прочие доходы и расходы.....	15
10 Расходы по корпоративному подоходному налогу	15
11 Денежные средства и их эквиваленты	16
12 Средства в финансовых организациях.....	17
13 Торговые ценные бумаги.....	17
14 Кредиты, выданные клиентам	18
15 Инвестиционные ценные бумаги	41
16 Прочие активы и прочие обязательства	43
17 Текущие счета и депозиты клиентов	44
18 Средства банков и прочих финансовых организаций	44
19 Выпущенные долговые ценные бумаги	45
20 Субординированный долг	46
21 Акционерный капитал	46
22 Прибыль на акцию	46
23 Управление капиталом	46
24 Договорные и условные обязательства	47
25 Операции со связанными сторонами	49
26 Информация по сегментам	51
27 Справедливая стоимость финансовых инструментов	58
28 События после отчетной даты.....	62

Отчёт по результатам обзорной проверки промежуточной финансовой информации

Акционерам и Совету директоров Акционерного общества «ForteBank»

Введение

Мы провели обзорную проверку прилагаемой промежуточной сокращённой консолидированной финансовой отчётности Акционерного общества «ForteBank» и его дочерних организаций, состоящей из промежуточного сокращённого консолидированного отчёта о совокупном доходе за три и шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2022 года, промежуточного сокращённого консолидированного отчёта о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2022 года, промежуточного сокращённого консолидированного отчёта о движении денежных средств и изменениях в собственном капитале за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2022 года, а также избранных пояснительных примечаний («промежуточная финансовая информация»).

Руководство Акционерного общества «ForteBank» несёт ответственность за подготовку и представление данной промежуточной финансовой информации в соответствии с Международным стандартом финансовой отчётности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчётность». Наша ответственность заключается в формировании вывода о данной промежуточной финансовой информации на основе проведённой нами обзорной проверки.

Объём обзорной проверки

Мы провели обзорную проверку в соответствии с Международным стандартом обзорных проверок 2410 «Обзорная проверка промежуточной финансовой информации, выполняемая независимым аудитором организации». Обзорная проверка промежуточной финансовой информации включает в себя направление запросов в первую очередь лицам, ответственным за финансовые вопросы и вопросы бухгалтерского учёта, а также применение аналитических и других процедур обзорной проверки. Объём обзорной проверки значительно меньше объёма аудита, проводимого в соответствии с Международными стандартами аудита, и поэтому обзорная проверка не даёт нам возможности получить уверенность в том, что нам станут известны все значимые вопросы, которые могли бы быть выявлены в процессе аудита. Следовательно, мы не выражаем аудиторское мнение.



Building a better
working world

Вывод

На основе проведённой нами обзорной проверки не выявлены факты, которые могут служить основанием для того, чтобы мы сочли, что прилагаемая промежуточная финансовая информация Акционерного общества «ForteBank» и его дочерних организаций не подготовлена во всех существенных аспектах в соответствии с Международным стандартом финансовой отчётности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчётность».

ТОО „Эрнест энд Янг“

Ольга Хегай
Аудитор



Квалификационное свидетельство аудитора
№ МФ-0000286 от 25 сентября 2015 года



Рустамжан Саттаров
Генеральный директор
ТОО «Эрнест энд Янг»

Государственная лицензия на занятие
аудиторской деятельностью на территории
Республики Казахстан серии МФЮ-2
№ 0000003, выданная Министерством
финансов Республики Казахстан 15 июля
2005 года

050060, Республика Казахстан, г. Алматы
пр. Аль-Фараби, 77/7, здание «Есентай Тауэр»

31 августа 2022 года

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЁННЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЁТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ

За шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2022 года

(в миллионах тенге)

Прим.	За трёхмесячный период, завершившийся 30 июня		За шестимесячный период, завершившийся 30 июня	
	2022 года (неаудировано)	2021 года (неаудировано)	2022 года (неаудировано)	2021 года (неаудировано)
	4	59.091	46.197	112.684
Процентная выручка, рассчитанная с использованием эффективной процентной ставки	4	459	272	810
Прочая процентная выручка	4	(31.081)	(23.570)	(57.186)
Прочие расходы	4	28.469	22.899	56.308
Чистый процентный доход				46.670
Комиссионные доходы	5	9.197	9.967	16.547
Комиссионные расходы	5	(2.831)	(4.061)	(5.508)
Чистый доход/(убыток) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		1.181	(785)	4.091
Чистый (убыток)/доход в результате прекращения признания инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(5)	(44)	21
Чистый доход по операциям с иностранной валютой	6	17.298	2.460	23.512
Прочие доходы	9	1.768	580	2.388
Непроцентные доходы				1.504
Расходы по кредитным убыткам	7	(2.208)	(5.418)	(11.009)
Чистый (убыток)/доход от прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	18	(1.286)	2.022	(1.674)
Общие и административные расходы	8	(16.948)	(11.071)	(31.207)
Прочие расходы	9	(2.544)	(1.761)	(3.471)
Непроцентные расходы				(2.912)
Прибыль до (расходов)/экономии по корпоративному подоходному налогу		(22.986)	(16.228)	(47.361)
(Расходы)/Экономия по корпоративному подоходному налогу		32.091	14.788	49.998
Прибыль за отчётный период	10	(3.001)	414	(4.696)
		29.090	15.202	45.302
Приходящаяся на:				31.626
- акционеров Банка	22	29.090	15.202	45.302
- неконтролирующие доли участия		—	—	—
Прочий совокупный доход				31.626
Проций совокупный (убыток)/доход, 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		(4.089)	(588)	(30.578)
Налог на прибыль, относящийся к компонентам прочего совокупного дохода		219	(76)	836
Величина изменения оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	7	2	81	8
Сумма, реклассифицированная в состав прибыли или убытка в результате прекращения признания долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		5	44	(21)
Прочий совокупный (убыток)/доход за отчётный период, за вычетом налогов		(3.863)	(539)	(29.755)
Итого совокупный доход за отчётный период		25.227	14.663	15.547
Приходящийся на:				32.205
- акционеров Банка		25.227	14.663	15.547
- неконсолидирующие доли участия		—	—	—
Базовая и разводнённая прибыль на простую акцию (в тенге)	22	0,32	0,17	0,50
				0,36

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка

Бекжан Пирматов

Председатель Правления

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«FORTEBANK»

31 августа 2022 года



Левин Станислав
Главный бухгалтер – Управляющий директор

**ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЁННЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЁТ
О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ**

На 30 июня 2022 года

(в миллионах тенге)

	<i>30 июня 2022 года</i> <i>Прим. (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2021 года</i>
Активы		
Денежные средства и их эквиваленты	11 443.418	432.948
Средства в финансовых организациях	12 66.118	46.990
Торговые ценные бумаги	13 2.715	2.970
Кредиты, выданные клиентам	14 1.019.055	808.948
Инвестиционные ценные бумаги	15 957.953	985.109
Основные средства	60.834	62.637
Нематериальные активы	13.528	14.071
Прочие активы	16 64.951	72.116
Итого активов	2.628.572	2.425.789
Обязательства		
Текущие счета и депозиты клиентов	17 1.813.744	1.733.759
Средства банков и прочих финансовых организаций	18 91.045	85.189
Кредиторская задолженность по договорам «репо»	122.556	25.064
Выпущенные долговые ценные бумаги	19 250.870	253.120
Отложенные налоговые обязательства	10 17.841	13.987
Субординированный долг	20 17.329	20.503
Прочие обязательства	16 21.943	16.470
Итого обязательств	2.335.328	2.148.092
Капитал		
Акционерный капитал	21 332.815	332.815
Дополнительный оплаченный капитал	23.651	23.651
Собственные выкупленные акции	21 (3.465)	(3.465)
Резерв справедливой стоимости	(21.618)	8.137
Накопленные убытки	(38.139)	(83.441)
Итого капитала	293.244	277.697
Итого капитала и обязательств	2.628.572	2.425.789

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЁННЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЁТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

За шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2022 года

(в миллионах тенге)

	<i>За шестимесячный период, завершившийся 30 июня</i>	
	<i>2022 года (неаудировано)</i>	<i>2021 года (неаудировано)</i>
Денежные потоки от операционной деятельности		
Процентные доходы полученные	4	113.582
Процентные расходы выплаченные	4	(44.577)
Комиссионные доходы полученные		16.415
Комиссионные расходы выплаченные		(5.536)
Чистый реализованный доход/(убыток) по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		2.643
Чистый реализованный доход по операциям с иностранной валютой	6	24.672
Прочие операционные расходы за минусом доходов выплаченные		(1.485)
Общие и административные расходы выплаченные		(27.645)
(Увеличение)/уменьшение операционных активов		
Средства в финансовых организациях		(15.333)
Торговые ценные бумаги		1.042
Кредиты клиентам		(220.503)
Прочие активы		8.207
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств		
Текущие счета и депозиты клиентов		41.604
Средства банков и прочих финансовых организаций		16.129
Кредиторская задолженность по договорам «репо»		97.078
Прочие обязательства		(5.551)
Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности до корпоративного подоходного налога		742
Корпоративный подоходный налог уплаченный		(7)
Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности		735
Денежные потоки от инвестиционной деятельности		
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		(6.810)
Поступления от погашения инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		888
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(97.153)
Поступления от продажи инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		–
Поступления от погашения инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		119.604
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(2.617)
Поступления от продажи основных средств и нематериальных активов		1.038
Чистое расходование денежных средств в инвестиционной деятельности		14.950
Денежные потоки от финансовой деятельности		
Дивиденды, выплаченные акционерам Банка	21	–
Погашение обязательств по аренде		(409)
Погашение субординированного долга		(3.148)
Погашение выпущенных долговых ценных бумаг		(16.687)
Выкуп выпущенных долговых ценных бумаг		–
Чистое расходование денежных средств в финансовой деятельности		(20.244)
Чистое изменение денежных средств и их эквивалентов		(4.559)
Влияние изменения обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		15.059
Влияние ОКУ на денежные средства и их эквиваленты		(30)
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчёtnого периода		432.948
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчёtnого периода		443.418
Неденежные операции		
Изъятие залогового обеспечения по кредитам, выданным клиентам	14	802
		3.077

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЁННЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЁТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ**За шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2022 года**

(в миллионах тенге)

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

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЁННЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЁТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ
(продолжение)

	<i>Собственный капитал, приходящийся на акционеров Банка</i>					
	<i>Акционерный капитал</i>	<i>Дополнительный оплаченный капитал</i>	<i>Собственные выкупленные акции</i>	<i>Резерв справедливой стоимости</i>	<i>Накопленные убытки</i>	<i>Итого капитала</i>
На 1 января 2021 года	332.815	21.109	(5.260)	9.207	(94.540)	263.331
Прибыль за отчётный период (неаудировано)	–	–	–	–	31.626	31.626
Прочий совокупный доход за отчётный период (неаудировано)	–	–	–	579	–	579
Итого совокупный доход за период (неаудировано)	–	–	–	579	31.626	32.205
Дивиденды объявленные (<i>Примечание 21</i>) (неаудировано)	–	–	–	–	(52.961)	(52.961)
На 30 июня 2021 года (неаудировано)	332.815	21.109	(5.260)	9.786	(115.875)	242.575

(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 Лондонской фондовой бирже, Люксембургской фондовой бирже, Казахстанской фондовой бирже (далее – «КФБ») и Astana International Exchange.

Банк является участником Казахстанского фонда гарантирования депозитов (далее – «КФГД»). Основной целью КФГД является защита интересов вкладчиков в случае принудительной ликвидации банка-участника фонда. На 30 июня 2022 года и 31 декабря 2021 года вкладчики могут получить ограниченное страховое покрытие по депозитам, в зависимости от валюты и вида депозита: в тенге – до 10 миллионов тенге, в иностранной валюте – до 5 миллионов тенге; сберегательные вклады в тенге – до 20 миллионов тенге (31 декабря 2021 года – до 15 миллионов тенге).

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

<i>Наименование</i>	<i>Страна регистрации</i>	<i>Основная деятельность</i>	<i>Доля участия, %</i>	
			<i>30 июня</i>	<i>2022 года (неаудировано)</i>
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-Ф»	Республика Казахстан	Управление сомнительными и безнадежными активами	100,0	100,0
ТОО «ONE Technologies»	Республика Казахстан	Разработка программного обеспечения	100,0	100,0
АО «ForteFinance»	Республика Казахстан	Брокерская и дилерская деятельность, деятельность по управлению инвестиционным портфелем	100,0	100,0

Акционеры

По состоянию на 30 июня 2022 года г-н Утемуратов Б.Ж. является бенефициарным собственником 89,32% простых акций Банка, находившихся в обращении, и является конечным контролирующим акционером Группы (31 декабря 2021 года: 89,32%). Остальные акции принадлежат другим акционерам, каждый из которых владеет менее 5% акций.

(в миллионах тенге)

2 Основа подготовки отчёtnости

Общая часть

Настоящая промежуточная сокращённая консолидированная финансовая отчёtnость за шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2022 года, подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчёtnости («МСФО (IAS)») 34 «Промежуточная финансовая отчёtnость».

Промежуточная сокращённая консолидированная финансовая отчёtnость не содержит всех сведений и данных, подлежащих раскрытию в годовой финансовой отчёtnости, и должна рассматриваться в совокупности с годовой консолидированной финансовой отчёtnостью Группы по состоянию на 31 декабря 2021 года.

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

Функциональная валюта и валюта представления данных консолидированной финансовой отчёtnости

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 отчёtnости.

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

Влияние пандемии COVID-19

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

Влияние внутриполитических и геополитических событий в мире

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

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

(в миллионах тенге)

2 Основа подготовки отчётыности (продолжение)

Изменения в учётной политике

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

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

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

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

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

Данные поправки не оказали влияния на промежуточную сокращенную консолидированную финансовую отчётыность Группы.

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

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

Данные поправки не оказали влияния на промежуточную сокращенную консолидированную финансовую отчётыность Группы.

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

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

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

Данные поправки не оказали влияния на промежуточную сокращенную консолидированную финансовую отчётыность Группы.

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

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

Данные поправки не оказали влияния на промежуточную сокращенную консолидированную финансовую отчётыность Группы.

(в миллионах тенге)

2 Основа подготовки отчётыности (продолжение)

Изменения в учётной политике (продолжение)

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

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

Данные поправки не оказали существенного влияния на промежуточную сокращенную консолидированную финансовую отчётыность Группы.

3 Существенные учётные суждения и оценки

Неопределённость оценок

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

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

Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

Оценка залогового обеспечения

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

Ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам

Оценка убытков согласно МСФО (IFRS) 9 по всем категориям финансовых активов требует применения суждения, в частности, при определении ОКУ и оценке значительного увеличения кредитного риска необходимо оценить величину и сроки возникновения будущих денежных потоков, и стоимость обеспечения. Такие расчётные оценки зависят от ряда факторов, изменения в которых могут привести к различным суммам оценочных резервов под ОКУ. Кроме того, крупномасштабные сбои в работе бизнеса могут привести к возникновению проблем с ликвидностью у некоторых организаций и потребителей. Ухудшение кредитного качества кредитных портфелей и торговой дебиторской задолженности (помимо прочего) в результате пандемии COVID-19 может оказать значительное влияние на оценку ОКУ Группой. Расчёты ОКУ Группы являются результатом сложных моделей, включающих ряд базовых допущений относительно выбора переменных исходных данных и их взаимозависимостей.

(в миллионах тенге)

3 Существенные учётные суждения и оценки (продолжение)

Неопределённость оценок (продолжение)

Ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам (продолжение)

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

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

Прогнозная информация и множественные экономические сценарии

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

- уровень инфляции;
- обменные курсы.

Для получения прогнозной информации Группа использует данные из внешних источников (внешние рейтинговые агентства, государственные органы, например, НБРК и международные финансовые институты). Специалисты Направления стратегических рисков Группы определяют весовые коэффициенты, относимые на множественные сценарии. Диапазон прогнозных значений ключевых факторов, используемые в разрезе сегментов/подсегментов в зависимости от весов сценариев в расчете ОКУ по состоянию на 30 июня 2022 года представлены ниже:

<i>Ключевые факторы</i>	<i>Сценарий ОКУ</i>	<i>Присвоенная вероятность, %</i>	<i>Прогноз</i>
Курс доллара США к тенге			
	Позитивный	10%	439,03
	Базовый	70%	540,85
	Негативный	20%	560,00
Уровень инфляции, %			
	Позитивный	10%	9,5%
	Базовый	70%	14,0%
	Негативный	20%	18,2%

По состоянию на 30 июня 2022 года Группа обновила показатели ключевых макроэкономических факторов и расчет коэффициента кредитной конверсии, используемых при расчете ОКУ. В результате внесенных изменений, оценочный резерв под ОКУ был увеличен на сумму 479 миллионов тенге.

Сумма оценочного резерва под ОКУ по кредитам клиентам, признанного в промежуточном сокращённом консолидированном отчёте о финансовом положении на 30 июня 2022 года, составила 47.992 миллиона тенге (31 декабря 2021 года: 38.191 миллион тенге). Подробная информация представлена в *Примечании 14*.

(в миллионах тенге)

3. Существенные учётные суждения и оценки (продолжение)

Неопределённость оценок (продолжение)

Определении фока 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 заемных средств

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

Налогообложение

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

Руководство считает, что налоговая позиция Группы на 30 июня 2022 года и 31 декабря 2021 года соответствовала положениям налогового законодательства Республики Казахстан, которые регулируют его деятельность. Однако, остается риск того, что соответствующие органы могут занять иные позиции в отношении спорных налоговых вопросов.

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

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

(в миллионах тенге)

4 Чистый процентный доход

Чистый процентный доход представлен следующим образом:

	<i>За трёхмесячный период, завершившийся 30 июня</i>		<i>За шестимесячный период, завершившийся 30 июня</i>	
	<i>2022 года (неаудировано)</i>	<i>2021 года (неаудировано)</i>	<i>2022 года (неаудировано)</i>	<i>2021 года (неаудировано)</i>
Процентная выручка, рассчитанная с использованием эффективной процентной ставки				
Кредиты, выданные клиентам	37.256	29.154	69.012	57.046
Долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	14.398	10.247	28.863	21.289
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	4.458	5.070	8.933	10.146
Средства в финансовых организациях	890	940	1.211	1.618
Дебиторская задолженность по договорам «обратное репо»	2.089	786	4.665	1.254
	59.091	46.197	112.684	91.353
Прочая процентная выручка				
Торговые ценные бумаги	—	1	—	2
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	459	271	810	518
	59.550	46.469	113.494	91.873
Процентные расходы				
Текущие счета и депозиты клиентов	(17.937)	(13.570)	(33.841)	(25.612)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(7.806)	(7.357)	(15.450)	(14.532)
Средства банков и прочих финансовых организаций	(1.466)	(1.781)	(2.740)	(3.472)
Субординированный долг	(379)	(404)	(783)	(808)
Кредиторская задолженность по договорам «репо»	(3.493)	(458)	(4.372)	(779)
	(31.081)	(23.570)	(57.186)	(45.203)
Чистый процентный доход	28.469	22.899	56.308	46.670

В состав процентного дохода, рассчитанного с использованием эффективной процентной ставки, за шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2022 года, включены доходы в размере 4.971 миллион тенге, представляющие собой амортизацию дисконта по кредитам, выданным клиентам (за шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2021 года: 4.661 миллион тенге).

Процентные доходы полученные представлены следующим образом:

	<i>За шестимесячный период, завершившийся 30 июня</i>	
	<i>2022 года (неаудировано)</i>	<i>2021 года (неаудировано)</i>
Процентные доходы полученные		
Кредиты, выданные клиентам	67.484	54.281
Долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	38.582	26.630
Дебиторская задолженность по договорам «обратное репо»	4.665	1.254
Средства в финансовых организациях	1.211	1.618
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	810	—
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	830	680
Торговые ценные бумаги	—	154
	113.582	84.617

(в миллионах тенге)

4 Чистый процентный доход (продолжение)

Процентные расходы выплаченные представлены следующим образом:

	<i>За шестимесячный период, завершившийся 30 июня</i>	
	<i>2022 года (неаудировано)</i>	<i>2021 года (неаудировано)</i>
Процентные расходы выплаченные		
Текущие счета и депозиты клиентов	(33.938)	(25.773)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(3.633)	(3.591)
Средства банков и прочих финансовых организаций	(2.240)	(2.467)
Кредиторская задолженность по договорам «репо»	(3.958)	(751)
Субординированный долг	(808)	(808)
	(44.577)	(33.390)

5 Комиссионные доходы и расходы

Комиссионные доходы представлены следующим образом:

	<i>За трёхмесячный период, завершившийся 30 июня</i>		<i>За шестимесячный период, завершившийся 30 июня</i>	
	<i>2022 года (неаудировано)</i>	<i>2021 года (неаудировано)</i>	<i>2022 года (неаудировано)</i>	<i>2021 года (неаудировано)</i>
Карточные операции				
Расчётные операции	3.954	6.086	7.760	11.426
Кассовые операции	2.591	1.771	4.277	3.741
Комиссии по гарантиям и аккредитивам	1.572	1.102	2.598	2.027
Валютные операции и операции с ценными бумагами	630	646	1.139	1.128
Прочие	75	79	142	148
	375	283	631	634
	9.197	9.967	16.547	19.104

Комиссионные расходы представлены следующим образом:

	<i>За трёхмесячный период, завершившийся 30 июня</i>		<i>За шестимесячный период, завершившийся 30 июня</i>	
	<i>2022 года (неаудировано)</i>	<i>2021 года (неаудировано)</i>	<i>2022 года (неаудировано)</i>	<i>2021 года (неаудировано)</i>
Ведение карточных счетов				
Ведение ностро счетов	(2.248)	(3.517)	(4.420)	(7.454)
Расчётные операции	(185)	(118)	(299)	(220)
Обслуживание клиентских счетов финансальными агентами	(114)	(83)	(223)	(180)
Валютные операции и операции с ценными бумагами	(27)	(45)	(55)	(84)
Прочее	(28)	(36)	(62)	(53)
	(229)	(262)	(449)	(417)
	(2.831)	(4.061)	(5.508)	(8.408)

Выручка по договорам с клиентами, признанная в промежуточном сокращенном консолидированном отчёте о совокупном доходе за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2022 и 2021 годов, в основном, представляет собой комиссионные доходы в размере 16.547 миллионов тенге и 19.104 миллиона тенге, соответственно.

На 30 июня 2022 года и 31 декабря 2021 года в промежуточном сокращенном консолидированном отчёте о финансовом положении Банк признал активы по договору, связанные с договорами с клиентами, в размере 1.575 миллионов тенге и 1.443 миллиона тенге соответственно, в составе прочих активов.

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

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

(в миллионах тенге)

6 Чистый доход по операциям с иностранной валютой

Чистый доход по операциям с иностранной валютой включает следующее:

	<i>За трёхмесячный период, завершившийся 30 июня</i>		<i>За шестимесячный период, завершившийся 30 июня</i>	
	<i>2022 года (неаудировано)</i>	<i>2021 года (неаудировано)</i>	<i>2022 года (неаудировано)</i>	<i>2021 года (неаудировано)</i>
	(474)	(744)	(1.160)	(932)
Переоценка валютных статей, нетто	17.772	3.204	24.672	5.580
Диллинговые операции, нетто	17.298	2.460	23.512	4.648

7 Расходы по кредитным убыткам

Расходы по кредитным убыткам представлены следующим образом:

	<i>За трёхмесячный период, завершившийся 30 июня</i>		<i>За шестимесячный период, завершившийся 30 июня</i>	
	<i>2022 года (неаудировано)</i>	<i>2021 года (неаудировано)</i>	<i>2022 года (неаудировано)</i>	<i>2021 года (неаудировано)</i>
	(30)	–	(30)	–
Денежные средства и их эквиваленты	421	12	(76)	23
Средства в финансовых организациях	(3.171)	(6.388)	(10.818)	(8.739)
Кредиты клиентам (Примечание 14)				
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	(40)	34	(30)	273
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	(2)	(81)	(8)	(15)
Прочие финансовые активы	(451)	(88)	48	(82)
Финансовые гарантии, аккредитивы и обязательства по предоставлению кредитов	1.065	1.093	(95)	418
	(2.208)	(5.418)	(11.009)	(8.122)

8 Общие и административные расходы

Общие и административные расходы включают в себя следующие позиции:

	<i>За трёхмесячный период, завершившийся 30 июня</i>		<i>За шестимесячный период, завершившийся 30 июня</i>	
	<i>2022 года (неаудировано)</i>	<i>2021 года (неаудировано)</i>	<i>2022 года (неаудировано)</i>	<i>2021 года (неаудировано)</i>
	(10.919)	(6.257)	(19.988)	(12.334)
Зароботная плата и налоги по зарплатной плате	(2.053)	(2.026)	(4.085)	(4.025)
Износ и амортизация	(900)	(756)	(1.690)	(1.392)
Ремонт и эксплуатация				
Налоги, кроме корпоративного подоходного налога	(937)	(707)	(1.525)	(1.325)
Содержание зданий	(393)	(311)	(836)	(747)
Реклама и маркетинг	(359)	(363)	(715)	(681)
Благотворительная и спонсорская деятельность	(522)	(10)	(558)	(84)
Охрана	(215)	(174)	(436)	(396)
Телекоммуникационные и информационные услуги	(157)	(105)	(329)	(262)
Услуги инкасации	(130)	(70)	(224)	(177)
Транспортные расходы	(117)	(99)	(239)	(202)
Аренда	(79)	(86)	(168)	(178)
Прочие профессиональные услуги	(73)	(58)	(144)	(126)
Командировочные расходы	(52)	(29)	(66)	(42)
Прочие	(42)	(20)	(204)	(257)
	(16.948)	(11.071)	(31.207)	(22.228)

(в миллионах тенге)

8 Общие и административные расходы (продолжение)

Общие и административные расходы представлены следующим образом:

	<i>За трёхмесячный период, завершившийся 30 июня</i>		<i>За шестимесячный период, завершившийся 30 июня</i>	
	<i>2022 года (неаудировано)</i>	<i>2021 года (неаудировано)</i>	<i>2022 года (неаудировано)</i>	<i>2021 года (неаудировано)</i>
Продажи и маркетинг	(9.049)	(4.368)	(16.933)	(9.784)
Разработка технологий и новых продуктов	(3.090)	(2.468)	(5.775)	(4.073)
Прочее	(4.809)	(4.235)	(8.499)	(8.371)
	(16.948)	(11.071)	(31.207)	(22.228)

9 Прочие доходы и расходы

Прочие доходы и расходы представлены следующим образом:

	<i>За трёхмесячный период, завершившийся 30 июня</i>		<i>За шестимесячный период, завершившийся 30 июня</i>	
	<i>2022 года (неаудировано)</i>	<i>2021 года (неаудировано)</i>	<i>2022 года (неаудировано)</i>	<i>2021 года (неаудировано)</i>
Прочие доходы				
Чистый доход/ (убыток) от государственных субсидий	417	(142)	353	(11)
Чистый доход от реализации изъятого залогового обеспечения	382	—	485	—
Доход от операционной аренды	290	323	598	690
Прочее	679	399	952	825
	1.768	580	2.388	1.504
Прочие расходы				
Прочие расходы от небанковской деятельности	(184)	(247)	(408)	(460)
Расходы по СМС-оповещению	(253)	(220)	(448)	(444)
Чистый убыток от реализации изъятого залогового обеспечения	—	(386)	—	(411)
Прочее	(2.107)	(908)	(2.615)	(1.597)
	(2.544)	(1.761)	(3.471)	(2.912)

10 Расходы по корпоративному подоходному налогу

Расходы по корпоративному подоходному налогу представлены следующим образом:

	<i>За трёхмесячный период, завершившийся 30 июня</i>		<i>За шестимесячный период, завершившийся 30 июня</i>	
	<i>2022 года (неаудировано)</i>	<i>2021 года (неаудировано)</i>	<i>2022 года (неаудировано)</i>	<i>2021 года (неаудировано)</i>
Расходы по текущему корпоративному подоходному налогу	—	(1)	(6)	(20)
(Расходы)/экономия по отложенному корпоративному подоходному налогу – возникновение и уменьшение временных разниц	(3.001)	415	(4.690)	1
	(3.001)	414	(4.696)	(19)

По состоянию на 30 июня 2022 года, обязательства по отложенному корпоративному подоходному налогу составили 17.841 миллион тенге (31 декабря 2021 года: 13.987 миллионов тенге).

(в миллионах тенге)

11 Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства включают в себя следующие позиции:

	<i>30 июня 2022 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2021 года</i>
Наличные средства	64.381	68.721
Средства на текущих счетах в НБРК с кредитным рейтингом ВВВ-	166.995	44.867
Средства на текущих счетах в других банках:		
- с кредитным рейтингом от А- до А+	37.682	65.991
- с кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	14.598	7.128
- с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	-	1.728
- с кредитным рейтингом ниже В+	647	521
- без присвоенного кредитного рейтинга	2.016	15
Срочные вклады в НБРК с кредитным рейтингом ВВВ-		
с контрактным сроком погашения 90 дней или менее	129.642	99.332
Дебиторская задолженность по договорам «обратное репо»		
с контрактным сроком погашения 90 дней и менее	27.488	144.646
Денежные средства и их эквиваленты до вычета резерва под ОКУ	443.449	432.949
Резерв под ОКУ	(31)	(1)
Денежные средства и их эквиваленты	443.418	432.948

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

По состоянию на 31 декабря 2021 года, все остатки денежных эквивалентов отнесены к Этапу 1 для целей оценки ОКУ. В течение шестимесячного периода, завершившегося 30 июня 2022 года, средства на счетах трех организаций, зарегистрированных в Российской Федерации, были переведены из Этапа 1 в Этап 2. По состоянию на 30 июня 2022 года общая сумма указанных средств в Этапе 2 составила 2.426 миллионов тенге.

По состоянию на 30 июня 2022 года Группа заключила договоры «обратное репо» на Казахстанской фондовой бирже. Предметом указанных договоров являются облигации Министерства финансов Республики Казахстан, АО «Казахстанский фонд устойчивости» (далее – «КФУ») и акции АО «Народный сберегательный банк Казахстана», справедливая стоимость которых по состоянию на 30 июня 2022 года составляет 27.491 миллион тенге (31 декабря 2021 года: облигации Министерства финансов Республики Казахстан, КФУ, Евразийского банка развития, акции АО «Народный сберегательный банк Казахстана» и ноты НБРК справедливой стоимостью 145.653 миллиона тенге).

Требования к минимальным резервам

В соответствии с нормативными актами, выпущенными НБРК, минимальные резервные требования рассчитываются как процент от определённых обязательств банков второго уровня. Банки обязаны выполнять данные требования путем поддержания средней величины резервных активов (денежные средства в местной валюте и остатки на счетах в НБРК), равной или превышающей средние минимальные требования. По состоянию на 30 июня 2022 года минимальные резервные требования Группы составляют 41.166 миллионов тенге (31 декабря 2021 года: 34.544 миллиона тенге).

Концентрация денежных средств и их эквивалентов

По состоянию на 30 июня 2022 года Группа имеет счета в одном банке, на долю которого приходится более 10% всех денежных средств и их эквивалентов (31 декабря 2021 года: два банка). Совокупный объём остатков средств на счетах указанного контрагента по состоянию на 30 июня 2022 года составляет 296.637 миллионов тенге (31 декабря 2021 года: 188.359 миллионов тенге).

(в миллионах тенге)

12 Средства в финансовых организациях

Средства в финансовых организациях включают в себя следующие позиции:

	<i>30 июня 2022 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2021 года</i>
Текущие счета в НБРК с кредитным рейтингом BBB-, ограниченные в использовании	10.757	4.796
Депозиты в других банках:		
- без присвоенного кредитного рейтинга	655	614
Условные вклады и депозиты, предоставленные в качестве обеспечения:		
- с кредитным рейтингом AAA	26.041	25.794
- с кредитным рейтингом от AA- до AA+	11.012	5.489
- с кредитным рейтингом от A- до A+	645	328
- с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	118	108
- без присвоенного кредитного рейтинга	17.729	10.571
Средства в финансовых организациях до вычета резерва под ОКУ	66.957	47.700
Резерв под ОКУ	(839)	(710)
Средства в финансовых организациях	66.118	46.990

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

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

По состоянию на 30 июня 2022 года условные вклады и депозиты, предоставленные в качестве обеспечения, включают условные депозиты, ограниченные в использовании, по операциям с поставщиками услуг платежных операций на сумму 14.555 миллионов тенге (31 декабря 2021 года: 7.361 миллион тенге).

В соответствии с кредитными соглашениями между Банком и Европейским Банком Реконструкции и Развития (далее – «ЕБРР»), в течение 2020 года Банк разместил в ЕБРР условные депозиты на общую сумму 66 миллионов долларов США на срок до 2023 года. По состоянию на 30 июня 2022 года балансовая стоимость условных депозитов составляла 26.041 миллион тенге (31 декабря 2021 года: 25.794 миллиона тенге) (*Примечание 18*).

По состоянию на 30 июня 2022 года Группа имеет средства в четырех финансовых организациях (31 декабря 2021 года: в четырех), на долю каждого из которых приходится более 10% от общей суммы средств в финансовых организациях. По состоянию на 30 июня 2022 года общая сумма средств в указанных финансовых организациях составляет 61.896 миллионов тенге (31 декабря 2021 года: 44.693 миллиона тенге).

13 Торговые ценные бумаги

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

	<i>30 июня 2022 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2021 года</i>
Государственные облигации	238	–
Долевые инструменты	2.477	2.970
Торговые ценные бумаги	2.715	2.970

(в миллионах тенге)

14 Кредиты, выданные клиентам

Кредиты клиентам включают в себя следующие позиции:

	<i>30 июня 2022 года (неаудировано)</i>				
	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
Индивидуально существенные кредиты	398.749	16.541	13.559	1.143	429.992
Итого индивидуально существенных кредитов	398.749	16.541	13.559	1.143	429.992
Индивидуально несущественные кредиты					
Корпоративные кредиты	175.722	1.590	22.286	387	199.985
Ипотечные кредиты	14.790	159	3.989	9.442	28.380
Потребительские кредиты	291.209	4.323	18.230	—	313.762
Кредиты на приобретение автомобилей	8.728	6	427	—	9.161
Кредитные карты	3.960	140	713	—	4.813
Прочие кредиты, обеспеченные залогом	42.728	1.360	19.833	17.033	80.954
Итого индивидуально несущественных кредитов	537.137	7.578	65.478	26.862	637.055
Кредиты клиентам до вычета резерва под ОКУ	935.886	24.119	79.037	28.005	1.067.047
Резерв под ОКУ	(18.015)	(3.282)	(24.904)	(1.791)	(47.992)
Кредиты, выданные клиентам	917.871	20.837	54.133	26.214	1.019.055
<i>31 декабря 2021 года</i>					
	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
Индивидуально существенные кредиты	270.021	17.934	16.130	301	304.386
Итого индивидуально существенных кредитов	270.021	17.934	16.130	301	304.386
Индивидуально несущественные кредиты					
Корпоративные кредиты	152.614	1.301	27.746	546	182.207
Ипотечные кредиты	16.592	206	4.827	9.464	31.089
Потребительские кредиты	212.655	3.038	11.856	—	227.549
Кредиты на приобретение автомобилей	4.367	3	392	—	4.762
Кредитные карты	3.805	99	557	—	4.461
Прочие кредиты, обеспеченные залогом	51.183	1.726	22.913	16.863	92.685
Итого индивидуально несущественных кредитов	441.216	6.373	68.291	26.873	542.753
Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под ОКУ	711.237	24.307	84.421	27.174	847.139
Резерв под ОКУ	(12.651)	(2.404)	(21.751)	(1.385)	(38.191)
Кредиты, выданные клиентам	698.586	21.903	62.670	25.789	808.948

(в миллионах тенге)

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

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

		<i>30 июня 2022 года (неаудировано)</i>		<i>Резерв под ОКУ по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под ОКУ, (%)</i>
		<i>Кредиты до вычета резерва под ОКУ</i>	<i>Резерв под ОКУ</i>	<i>Кредиты за вычетом резерва под ОКУ</i>
<i>Индивидуально существенные кредиты</i>				
Кредиты в Этапе 1				
- непрочетенные	398.327	(2.773)	395.554	0,70
- просроченные на срок менее 30 дней	422	-	422	0,00
	398.749	(2.773)	395.976	0,70
Кредиты в Этапах 2 и 3				
- непрочетенные	28.192	(50)	28.142	0,18
- просроченные на срок менее 90 дней	-	-	-	-
- просроченные на срок от 90 до 360 дней	636	(398)	238	62,58
- просроченные на срок более 360 дней	1.272	(886)	386	69,65
Итого кредиты в Этапах 2 и 3	30.100	(1.334)	28.766	4,43
ПСКО	1.143	(23)	1.120	2,01
Итого индивидуально существенных кредитов	429.992	(4.130)	425.862	0,96

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

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

(в миллионах тенге)

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

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

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

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

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

(в миллионах тенге)

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

Анализ изменений резерва под ОКУ по индивидуально существенным кредитам в течение трёхмесячного периода, завершившегося 30 июня 2021 года, представлен следующим образом:

<i>Индивидуально существенные кредиты</i>	<i>За трёхмесячный период, завершившийся 30 июня 2021 года (неаудировано)</i>				
	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
ОКУ на 1 апреля 2021 года	(3.707)	(1)	(13.981)	–	(17.689)
Новые созданные или приобретённые активы	(1.987)	–	–	–	(1.987)
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	296	–	267	–	563
Переводы в Этап 1	–	–	–	–	–
Переводы в Этап 2	–	–	–	–	–
Переводы в Этап 3	15	–	(15)	–	–
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой и изменения исходных данных, использованных для оценки ОКУ в течение периода	516	–	(876)	–	(360)
Перевод между категориями существенности кредитов	(43)	–	263	–	220
Амортизация дисконта	–	–	(289)	–	(289)
Возмещение убытков	–	–	(23)	–	(23)
Списание	–	–	1.521	–	1.521
Влияние изменения валютных курсов			77		77
На 30 июня 2021 года	(4.910)	(1)	(13.056)	–	(17.967)

Анализ изменений в ОКУ по индивидуально существенным корпоративным кредитам в течение шестимесячного периода, завершившегося 30 июня 2021 года, представлен следующим образом:

<i>Индивидуально существенные кредиты</i>	<i>За шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2021 года (неаудировано)</i>				
	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
ОКУ на 1 января 2021 года	(3.336)	(12)	(14.466)	–	(17.814)
Новые созданные или приобретённые активы	(3.389)	–	–	–	(3.389)
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	713	–	648	–	1.361
Переводы в Этап 1	(50)	–	50	–	–
Переводы в Этап 2	–	–	–	–	–
Переводы в Этап 3	25	5	(30)	–	–
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой и изменения исходных данных, использованных для оценки ОКУ в течение периода	1.189	6	(1.162)	–	33
Перевод между категориями существенности кредитов	(62)	–	(302)	–	(364)
Амортизация дисконта	–	–	(570)	–	(570)
Возмещение убытков	–	–	(404)	–	(404)
Списание	–	–	3.335	–	3.335
Влияние изменения валютных курсов	–	–	(155)	–	(155)
На 30 июня 2021 года	(4.910)	(1)	(13.056)	–	(17.967)

(в миллионах тенге)

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

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

		<i>30 июня 2022 года (неаудировано)</i>			<i>Резерв под ОКУ по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под ОКУ, (%)</i>
	<i>Кредиты до вычета резерва под ОКУ</i>	<i>Резерв под ОКУ</i>	<i>Кредиты за вычетом резерва под ОКУ</i>	<i>Кредиты до вычета резерва под ОКУ</i>	
<i>Индивидуально несущественные корпоративные кредиты</i>					
Непрочененные	177.200	(2.701)	174.499	1,52	
Прочененные на срок менее 30 дней	4.002	(39)	3.963	0,97	
Прочененные на срок 30 до 89 дней	2.073	(48)	2.025	2,32	
Прочененные на срок 90 до 179 дней	605	(61)	544	10,08	
Прочененные на срок 180 до 360 дней	1.112	(9)	1.103	0,81	
Прочененные на срок более 360 дней	14.606	(5.798)	8.808	39,70	
ПСКО	387	(221)	166	57,11	
Итого индивидуально несущественных корпоративных кредитов	199.985	(8.877)	191.108	4,44	
Ипотечные кредиты					
Непрочененные	14.511	(33)	14.478	0,23	
Прочененные на срок менее 30 дней	631	(2)	629	0,32	
Прочененные на срок 30 до 89 дней	130	(4)	126	3,08	
Прочененные на срок 90 до 179 дней	114	(11)	103	9,65	
Прочененные на срок 180 до 360 дней	274	(15)	259	5,47	
Прочененные на срок более 360 дней	3.278	(585)	2.693	17,85	
ПСКО	9.442	(643)	8.799	6,81	
Итого ипотечных кредитов	28.380	(1.293)	27.087	4,56	
Потребительские кредиты					
Непрочененные	284.435	(10.397)	274.038	3,66	
Прочененные на срок менее 30 дней	7.884	(1.852)	6.032	23,49	
Прочененные на срок 30 до 89 дней	4.107	(3.080)	1.027	74,99	
Прочененные на срок 90 до 179 дней	3.785	(3.106)	679	82,06	
Прочененные на срок 180 до 360 дней	5.942	(4.873)	1.069	82,01	
Прочененные на срок более 360 дней	7.609	(6.244)	1.365	82,06	
Итого потребительских кредитов	313.762	(29.552)	284.210	9,42	

(в миллионах тенге)

14 Кредиты, выданные клиентам (продолжение)

Качество индивидуально несущественных кредитов (продолжение)

*30 июня 2022 года
(неаудировано)*

	<i>Кредиты до вычета резерва под ОКУ</i>	<i>Резерв под ОКУ</i>	<i>Кредиты за вычетом резерва под ОКУ</i>	<i>Резерв под ОКУ по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под ОКУ, (%)</i>
Кредиты на приобретение автомобилей				
Непросроченные	8.723	(2)	8.721	0,02
Просроченные на срок менее 30 дней	5	–	5	0,00
Просроченные на срок 30 до 89 дней	6	–	6	0,00
Просроченные на срок 90 до 179 дней	–	–	–	0,00
Просроченные на срок 180 до 360 дней	17	(1)	16	5,88
Просроченные на срок более 360 дней	410	(79)	331	19,27
Итого кредитов на приобретение автомобилей	9.161	(82)	9.079	0,90
Кредитные карты				
Непросроченные	3.613	(839)	2.774	23,22
Просроченные на срок менее 30 дней	392	(137)	255	34,95
Просроченные на срок 30 до 89 дней	101	(75)	26	74,26
Просроченные на срок 90 до 179 дней	124	(102)	22	82,26
Просроченные на срок 180 до 360 дней	193	(158)	35	81,87
Просроченные на срок более 360 дней	390	(318)	72	81,54
Итого кредитных карт	4.813	(1.629)	3.184	33,85
Прочие кредиты, обеспеченные залогом				
Непросроченные	41.123	(52)	41.071	0,13
Просроченные на срок менее 30 дней	2.685	(12)	2.673	0,45
Просроченные на срок 30 до 89 дней	1.368	(12)	1.356	0,88
Просроченные на срок 90 до 179 дней	775	(3)	772	0,39
Просроченные на срок 180 до 360 дней	1.393	(27)	1.366	1,94
Просроченные на срок более 360 дней	16.577	(1.419)	15.158	8,56
ПСКО	17.033	(904)	16.129	5,31
Итого прочих кредитов, обеспеченных залогом	80.954	(2.429)	78.525	3,00
Итого индивидуально несущественных кредитов	637.055	(43.862)	593.193	6,89

(в миллионах тенге)

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

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

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

(в миллионах тенге)

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

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

(в миллионах тенге)

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

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

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

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

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

(в миллионах тенге)

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

Анализ изменений резерва под ОКУ по индивидуально несущественным корпоративным кредитам в течение трёхмесячного периода, завершившегося 30 июня 2021 года, представлен следующим образом:

<i>Индивидуально несущественные корпоративные кредиты</i>	<i>За трёхмесячный период, завершившийся 30 июня 2021 года (неаудировано)</i>				
	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
ОКУ на 1 апреля 2021 года	(791)	(56)	(8.915)	(442)	(10.204)
Новые созданные или приобретённые активы	(625)	—	—	—	(625)
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	488	19	1.857	595	2.959
Переводы в Этап 1	(19)	—	19	—	—
Переводы в Этап 2	16	(16)	—	—	—
Переводы в Этап 3	4	53	(57)	—	—
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой и изменения исходных данных, использованных для оценки ОКУ в течение периода	503	(23)	(1.294)	517	(297)
Перевод между категориями существенности кредитов	43	—	(263)	—	(220)
Амортизация дисконта	—	—	(350)	—	(350)
Возмещение убытков	—	—	(1.882)	(552)	(2.434)
Списание	—	—	1.194	—	1.194
Влияние изменения валютных курсов	—	—	(89)	—	(89)
На 30 июня 2021 года	(381)	(23)	(9.780)	118	(10.066)

Анализ изменений резерва по ОКУ по индивидуально несущественным корпоративным кредитам за шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2021 года, представлен следующим образом:

<i>Индивидуально несущественные корпоративные кредиты</i>	<i>За шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2021 года (неаудировано)</i>				
	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
ОКУ на 1 января 2021 года	(602)	(140)	(9.074)	(131)	(9.947)
Новые созданные или приобретённые активы	(1.038)	—	—	—	(1.038)
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	707	23	2.524	611	3.865
Переводы в Этап 1	(19)	—	19	—	—
Переводы в Этап 2	16	(16)	—	—	—
Переводы в Этап 3	6	189	(195)	—	—
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой и изменения исходных данных, использованных для оценки ОКУ в течение периода	487	(79)	(1.845)	(42)	(1.479)
Перевод между категориями существенности кредитов	62	—	302	—	364
Амортизация дисконта	—	—	(670)	—	(670)
Возмещение убытков	—	—	(2.546)	(553)	(3.099)
Списание	—	—	1.794	233	2.027
Влияние изменения валютных курсов	—	—	(89)	—	(89)
На 30 июня 2021 года	(381)	(23)	(9.780)	118	(10.066)

(в миллионах тенге)

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

Анализ изменений резерва под ОКУ по ипотечным кредитам за трехмесячный период, завершившийся 31 марта 2022 года, представлен следующим образом:

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

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

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

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

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

(в миллионах тенге)

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

Анализ изменений резерва под ОКУ по ипотечным кредитам за трёхмесячный период, завершившийся 30 июня 2021 года, представлен следующим образом:

*За трёхмесячный период, завершившийся 30 июня 2021 года
(неаудировано)*

<i>Ипотечные кредиты</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
ОКУ на 1 апреля 2021 года	(18)	1	(10.771)	550	(10.238)
Новые созданные или приобретённые активы	(6)	—	—	—	(6)
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	6	3	314	273	596
Переводы в Этап 1	(24)	1	23	—	—
Переводы в Этап 2	1	(1)	—	—	—
Переводы в Этап 3	—	1	(1)	—	—
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой и изменения исходных данных, использованных для оценки ОКУ в течение периода	1	(6)	(2.230)	135	(2.100)
Перевод между категориями значимости кредитов	—	—	(77)	—	(77)
Амортизация дисконта	—	—	(431)	—	(431)
Возмещение убытков	—	—	(155)	(89)	(244)
Списание	—	—	3.172	—	3.172
Влияние изменения валютных курсов	—	—	(50)	—	(50)
На 30 июня 2021 года	(40)	(1)	(10.206)	869	(9.378)

Анализ изменений резерва под ОКУ по ипотечным кредитам за шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2021 года, представлен следующим образом:

*За шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2021 года
(неаудировано)*

<i>Ипотечные кредиты</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
ОКУ на 1 января 2021 года	(27)	(2)	(10.722)	501	(10.250)
Новые созданные или приобретённые активы	(55)	—	—	—	(55)
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	9	88	535	389	1.021
Переводы в Этап 1	(37)	2	35	—	—
Переводы в Этап 2	1	(1)	—	—	—
Переводы в Этап 3	—	1	(1)	—	—
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой и изменения исходных данных, использованных для оценки ОКУ в течение периода	69	(89)	(2.347)	(357)	(2.724)
Перевод между категориями существенности кредитов	—	—	(77)	—	(77)
Амортизация дисконта	—	—	(893)	—	(893)
Возмещение убытков	—	—	(427)	(95)	(522)
Списание	—	—	3.741	431	4.172
Влияние изменения валютных курсов	—	—	(50)	—	(50)
На 30 июня 2021 года	(40)	(1)	(10.206)	869	(9.378)

(в миллионах тенге)

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

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

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

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

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

(в миллионах тенге)

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

Анализ изменений резерва под ОКУ по потребительским кредитам за трёхмесячный период, завершившийся 30 июня 2021 года, представлен следующим образом:

*За трёхмесячный период, завершившийся 30 июня 2021 года
(неаудировано)*

<i>Потребительские кредиты</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
ОКУ на 1 апреля 2021 года	(6.897)	(2.625)	(14.525)	–	(24.047)
Новые созданные или приобретённые активы	(1.232)	–	–	–	(1.232)
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	2.242	92	357	2	2.693
Переводы в Этап 1	(1.161)	688	473	–	–
Переводы в Этап 2	268	(321)	53	–	–
Переводы в Этап 3	207	1.524	(1.731)	–	–
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой и изменения исходных данных, использованных для оценки ОКУ в течение периода	189	(1.561)	(2.444)	(2)	(3.818)
Амортизация дисконта	–	–	(744)	–	(744)
Возмещение убытков	–	–	(40)	–	(40)
Списание	–	–	8.061	–	8.061
Влияние изменения валютных курсов	–	–	–	–	–
На 30 июня 2021 года	(6.384)	(2.203)	(10.540)	–	(19.127)

Анализ изменений резерва под ОКУ по потребительским кредитам за шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2021 года, представлен следующим образом:

*За шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2021 года
(неаудировано)*

<i>Потребительские кредиты</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
ОКУ на 1 января 2021 года	(7.329)	(2.867)	(17.593)	(55)	(27.844)
Новые созданные или приобретённые активы	(1.857)	–	–	–	(1.857)
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	2.521	107	1.193	79	3.900
Переводы в Этап 1	(2.401)	1.370	1.031	–	–
Переводы в Этап 2	426	(557)	131	–	–
Переводы в Этап 3	339	3.075	(3.414)	–	–
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой и изменения исходных данных, использованных для оценки ОКУ в течение периода	1.917	(3.331)	(4.030)	(24)	(5.468)
Амортизация дисконта	–	–	(1.769)	–	(1.769)
Возмещение убытков	–	–	(828)	–	(828)
Списание	–	–	14.739	–	14.739
Влияние изменения валютных курсов	–	–	–	–	–
На 30 июня 2021 года	(6.384)	(2.203)	(10.540)	–	(19.127)

(в миллионах тенге)

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

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

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

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

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

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

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

(в миллионах тенге)

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

Анализ изменений резерва под ОКУ по кредитам на приобретение автомобилей за трёхмесячный период, завершившийся 30 июня 2021 года, представлен следующим образом:

<i>Кредиты на приобретение автомобилей</i>	<i>За трёхмесячный период, завершившийся 30 июня 2021 года (неаудировано)</i>				
	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
ОКУ на 1 апреля 2021 года	—	—	(160)	—	(160)
Новые созданные или приобретённые активы	—	—	—	—	—
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	—	—	32	—	32
Переводы в Этап 2	18	(18)	—	—	—
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой и изменения исходных данных, использованных для оценки ОКУ в течение периода	(18)	18	7	—	7
Амортизация дисконта	—	—	(2)	—	(2)
Возмещение убытков	—	—	(52)	—	(52)
Списание	—	—	108	—	108
Влияние изменений валютных курсов	—	—	—	—	—
На 30 июня 2021 года	—	—	(67)	—	(67)

Анализ изменений резерва под ОКУ по кредитам на приобретение автомобилей за шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2021 года, представлен следующим образом:

<i>Кредиты на приобретение автомобилей</i>	<i>За шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2021 года (неаудировано)</i>				
	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
ОКУ на 1 января 2021 года	(1)	—	(131)	—	(132)
Новые созданные или приобретённые активы	—	—	—	—	—
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	—	—	68	—	68
Переводы в Этап 2	18	(18)	—	—	—
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой и изменения исходных данных, использованных для оценки ОКУ в течение периода	(17)	18	(23)	—	(22)
Амортизация дисконта	—	—	(8)	—	(8)
Возмещение убытков	—	—	(88)	—	(88)
Списание	—	—	115	—	115
Влияние изменения валютных курсов	—	—	—	—	—
На 30 июня 2021 года	—	—	(67)	—	(67)

(в миллионах тенге)

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

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

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

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

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

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

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

(в миллионах тенге)

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

Анализ изменений резерва под ОКУ по кредитам по кредитным картам за трёхмесячный период, завершившийся 30 июня 2021 года, представлен следующим образом:

*За трёхмесячный период, завершившийся 30 июня 2021 года
(неаудировано)*

<i>Кредитные карты</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
ОКУ на 1 апреля 2021 года	(526)	(126)	(934)	–	(1.586)
Новые созданные или приобретённые активы	(132)	–	(2)	–	(134)
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	42	5	53	–	100
Переводы в Этап 1	(72)	43	29	–	–
Переводы в Этап 2	–	–	–	–	–
Переводы в Этап 3	14	51	(65)	–	–
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой и изменения исходных данных, использованных для оценки					
ОКУ в течение периода	163	(121)	(75)	–	(33)
Амортизация дисконта	–	–	(29)	–	(29)
Возмещение убытков	–	–	(19)	–	(19)
Списание	–	–	31	–	31
Влияние изменения валютных курсов	–	–	(15)	–	(15)
На 30 июня 2021 года	(511)	(148)	(1.026)	–	(1.685)

Анализ изменений резерва под ОКУ по кредитам по кредитным картам за шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2021 года, представлен следующим образом:

*За шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2021 года
(неаудировано)*

<i>Кредитные карты</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
ОКУ на 1 января 2021 года	(523)	(114)	(737)	–	(1.374)
Новые созданные или приобретённые активы	(192)	–	(2)	–	(194)
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	265	9	62	–	336
Переводы в Этап 1	(119)	66	53	–	–
Переводы в Этап 2	4	(4)	–	–	–
Переводы в Этап 3	22	87	(109)	–	–
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой и изменения исходных данных, использованных для оценки					
ОКУ в течение периода	32	(192)	(262)	–	(422)
Амортизация дисконта	–	–	(54)	–	(54)
Возмещение убытков	–	–	(19)	–	(19)
Списание	–	–	57	–	57
Влияние изменения валютных курсов	–	–	(15)	–	(15)
На 30 июня 2021 года	(511)	(148)	(1.026)	–	(1.685)

(в миллионах тенге)

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

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

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

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

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

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

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

(в миллионах тенге)

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

Анализ изменений резерва под ОКУ по прочим кредитам, обеспеченным залогом, за трёхмесячный период, завершившийся 30 июня 2021 года, представлен следующим образом:

За трёхмесячный период, завершившийся 30 июня 2021 года

<i>Прочие кредиты, обеспеченные залогом</i>	<i>(неаудировано)</i>				
	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
ОКУ на 1 апреля 2021 года	(82)	(78)	(16.746)	1.972	(14.934)
Новые созданные или приобретённые активы	(17)	–	(6)	–	(23)
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	8	2	515	528	1.053
Переводы в Этап 1	(89)	37	52	–	–
Переводы в Этап 2	1	(52)	51	–	–
Переводы в Этап 3	1	28	(29)	–	–
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой и изменения исходных данных, использованных для оценки					
ОКУ в течение периода	10	(24)	(3.871)	109	(3.776)
Амортизация дисконта	–	–	(717)	–	(717)
Возмещение убытков	–	–	(529)	(188)	(717)
Списание	–	–	6.560	–	6.560
Влияние изменения валютных курсов	–	–	(38)	–	(38)
На 30 июня 2021 года	(168)	(87)	(14.758)	2.421	(12.592)

Анализ изменений резерва под ОКУ по прочим кредитам, обеспеченным залогом, за шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2021 года, представлен следующим образом:

За шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2021 года

<i>Прочие кредиты, обеспеченные залогом</i>	<i>(неаудировано)</i>				
	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
ОКУ на 1 января 2021 года	(72)	(17)	(16.247)	412	(15.924)
Новые созданные или приобретённые активы	(101)	–	(6)	–	(107)
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	106	96	638	881	1.721
Переводы в Этап 1	(95)	38	57	–	–
Переводы в Этап 2	5	(75)	70	–	–
Переводы в Этап 3	1	30	(31)	–	–
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой и изменения исходных данных, использованных для оценки					
ОКУ в течение периода	(12)	(159)	(4.803)	685	(4.289)
Амортизация дисконта	–	–	(1.541)	–	(1.541)
Возмещение убытков	–	–	(648)	(493)	(1.141)
Списание	–	–	7.791	936	8.727
Влияние изменения валютных курсов	–	–	(38)	–	(38)
На 30 июня 2021 года	(168)	(87)	(14.758)	2.421	(12.592)

(в миллионах тенге)

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

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

	<i>За трехмесячный период, завершившийся 30 июня</i>	
	<i>2022 года (неаудировано)</i>	<i>2021 года (неаудировано)</i>
Ипотечные кредиты	26	149
Прочие кредиты, обеспеченные залогом	87	474
Итого недисконтированных ОКУ при первоначальном признании ПСКО	113	623

	<i>За шестимесячный период, завершившийся 30 июня</i>	
	<i>2022 года (неаудировано)</i>	<i>2021 года (неаудировано)</i>
Ипотечные кредиты	47	210
Прочие кредиты, обеспеченные залогом	103	578
Итого недисконтированных ОКУ при первоначальном признании ПСКО	150	788

Модифицированные и реструктуризованные кредиты

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

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

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

	<i>30 июня 2022 года (неаудировано)</i>				
	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
Индивидуально существенные кредиты	11.231	12.016	8.260	261	31.768
Индивидуально несущественные корпоративные кредиты	15.044	138	5.728	—	20.910
Ипотечные кредиты	2.823	70	329	1.598	4.820
Потребительские кредиты	8.901	332	3.648	—	12.881
Кредиты на приобретение автомобилей	34	—	—	—	34
Кредитные карты	16	2	19	—	37
Прочие кредиты, обеспеченные залогом	13.385	603	3.574	2.446	20.008
Кредиты клиентам до вычета резерва под ОКУ	51.434	13.161	21.558	4.305	90.458

(в миллионах тенге)

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

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

По состоянию на 30 июня 2022 года, доля непрочесченных кредитов Этапа 3 и ПСКО, выданных клиентам, получившим отсрочку платежей в связи с пандемией COVID-19, составляет 54,78% (на 31 декабря 2021 года: 62,35%).

Обеспечение и другие механизмы повышения качества кредитов

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

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

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

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

Ниже перечислены основные виды полученного обеспечения:

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

По состоянию на 30 июня 2022 года, кредиты за вычетом резерва под ОКУ, просроченные на срок более 90 дней, составляли 47.863 миллиона тенге (31 декабря 2021 года: 51.889 миллионов тенге). На 30 июня 2022 года общая справедливая стоимость обеспечения, удерживаемого по таким кредитам, в размере, не превышающем валовую стоимость соответствующих кредитов, составляла 49.471 миллион тенге (31 декабря 2021 года: 52.587 миллионов тенге).

Изъятие залогового обеспечения

За шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2022 года, Группа получила недвижимость, балансовой стоимостью в сумме 802 миллиона тенге (шестимесячный период, завершившийся 31 июня 2021 года: 3.077 миллионов тенге) путем получения контроля над обеспечением кредитов, выданных клиентам (*Примечание 16*). Политика Группы предполагает реализацию указанных активов в максимально короткие сроки.

Концентрация кредитов клиентам

По состоянию на 30 июня 2022 года концентрация кредитов, выданных Группой десяти крупнейшим независимым заёмщикам, составила 257.469 миллионов тенге или 24,15% от совокупного кредитного портфеля (31 декабря 2021 года: 164.689 миллионов тенге или 19,44% от совокупного кредитного портфеля). Резерв под ОКУ по этим кредитам составляет 2.241 миллиона тенге (31 декабря 2021 года: 1.282 миллиона тенге).

(в миллионах тенге)

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

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

	<i>30 июня 2022 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2021 года</i>
Кредиты, выданные розничным клиентам	437.070	360.546
Металлургия	121.552	68.633
Транспортные услуги	82.577	19.533
Оптовая торговля	71.484	64.154
Услуги, предоставляемые малыми и средними предприятиями	58.819	59.006
Розничные услуги	51.996	45.686
Финансовые услуги	48.708	34.131
Операции с недвижимостью	45.223	44.750
Пищевая промышленность	28.160	26.448
Строительство	23.963	22.927
Почтовые услуги и услуги связи	13.949	16.662
Сельское хозяйство	9.710	9.565
Текстильная промышленность	8.088	8.368
Производство металлических изделий	3.506	2.587
Промышленное производство	2.974	1.885
Добыча сырой нефти и природного газа	1.942	2.884
Химическая промышленность	1.210	2.454
Машиностроение	184	264
Прочее	55.932	56.656
	1.067.047	847.139
Резерв под ОКУ	(47.992)	(38.191)
	1.019.055	808.948

Дебиторская задолженность по финансовой аренде

По состоянию на 30 июня 2022 года и 31 декабря 2021 года кредиты, выданные клиентам, включают дебиторскую задолженность по финансовой аренде в сумме 10.469 миллиона тенге и 7.997 миллионов тенге, соответственно.

	<i>30 июня 2022 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2021 года</i>
Минимальные арендные платежи к получению	14.527	10.723
Незаработанный финансовый доход	(3.602)	(2.312)
Чистые минимальные арендные платежи к получению	10.925	8.411
За вычетом оценочного резерва под ОКУ	(456)	(414)
Чистые инвестиции в финансовую аренду	10.469	7.997
Текущая часть минимальных арендных платежей	4.250	2.794
Текущая часть незаработанного финансового дохода	(574)	(307)
Текущая часть чистых минимальных арендных платежей к получению	3.676	2.487
Долгосрочная часть минимальных арендных платежей	10.277	7.929
Долгосрочная часть незаработанного финансового дохода	(3.028)	(2.005)
Долгосрочная часть чистых минимальных арендных платежей к получению	7.249	5.924
Чистые минимальные арендные платежи к получению	10.925	8.411

(в миллионах тенге)

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

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

<i>На 30 июня 2022 года</i>	<i>До 1 года</i>	<i>От 1 года до 2 лет</i>	<i>От 2 до 3 лет</i>	<i>От 3 до 4 лет</i>	<i>От 4 до 5 лет</i>	<i>Итого</i>
	<i>До 1 года</i>	<i>От 1 года до 2 лет</i>	<i>От 2 до 3 лет</i>	<i>От 3 до 4 лет</i>	<i>От 4 до 5 лет</i>	<i>Итого</i>
Минимальные арендные платежи к получению	4.250	6.586	3.037	574	80	14.527
Незаработанный финансовый доход	(574)	(1.662)	(1.072)	(253)	(41)	(3.602)
Чистые минимальные арендные платежи к получению	3.676	4.924	1.965	321	39	10.925

<i>На 31 декабря 2021 года</i>	<i>До 1 года</i>	<i>От 1 года до 2 лет</i>	<i>От 2 до 3 лет</i>	<i>От 3 до 4 лет</i>	<i>От 4 до 5 лет</i>	<i>Итого</i>
	<i>До 1 года</i>	<i>От 1 года до 2 лет</i>	<i>От 2 до 3 лет</i>	<i>От 3 до 4 лет</i>	<i>От 4 до 5 лет</i>	<i>Итого</i>
Минимальные арендные платежи к получению	2.794	4.179	3.420	278	52	10.723
Незаработанный финансовый доход	(307)	(869)	(1.009)	(104)	(23)	(2.312)
Чистые минимальные арендные платежи к получению	2.487	3.310	2.411	174	29	8.411

15 Инвестиционные ценные бумаги

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

	<i>30 июня 2022 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2021 года</i>
Долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости		
Государственные облигации		
Казначайские векселя Министерства финансов Республики Казахстан с кредитным рейтингом BBB-	30.723	21.523
Облигации иностранных государств с кредитным рейтингом от BB- до BB+	947	870
Итого государственных облигаций	31.670	22.393
Корпоративные облигации		
С кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	190.415	177.244
С кредитным рейтингом от BB- до BB+	88.032	83.965
Итого корпоративных облигаций	278.447	261.209
Облигации банков		
С кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	1.769	1.643
С кредитным рейтингом от B- до B+	4.807	5.310
Итого облигаций банков	6.576	6.953
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости до резерва под ОКУ		
Резерв под ОКУ	(259)	(274)
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	316.434	290.281

(в миллионах тенге)

15 Инвестиционные ценные бумаги (продолжение)

	30 июня 2022 года (неаудировано)	31 декабря 2021 года
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД		
Государственные облигации		
Облигации Национального Банка Республики Казахстан		
с кредитным рейтингом BBB-	2.158	49.202
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан		
с кредитным рейтингом BBB-	487.371	507.422
Итого государственных облигаций	489.529	556.624
Корпоративные облигации		
С кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	110.670	111.770
С кредитным рейтингом от BB- до BB+	3.408	5.765
С кредитным рейтингом от B- до B+	1.894	—
Итого корпоративных облигаций	115.972	117.535
Облигации банков		
С кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	32.459	17.271
С кредитным рейтингом от BB- до BB+	—	303
С кредитным рейтингом ниже B+	3.328	3.095
Без присвоенного кредитного рейтинга	172	—
Итого облигаций банков	35.959	20.669
Инвестиции в долевые инструменты		
Корпоративные акции	59	—
Итого инвестиций в долевые инструменты	59	—
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	641.519	694.828

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

По состоянию на 30 июня 2022 года инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД, представленные казначейскими облигациями Министерства финансов Республики Казахстан со справедливой стоимостью 123.065 миллионов тенге, были переданы в качестве обеспечения по сделкам «репо», заключенным на КФБ.

По состоянию на 31 декабря 2021 года инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД, представленные казначейскими облигациями Министерства финансов Республики Казахстан, со справедливой стоимостью 25.062 миллиона тенге, были переданы в залог по сделкам «репо», заключенным на КФБ.

В 2018 и 2019 годах Группа приобрела облигации АО «НАК «Казатомпром», АО «Фонд национального благосостояния «Самрук-Казына» и АО «Казахстан темир жолы», классифицированные как инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости. По состоянию на 30 июня 2022 года общая балансовая стоимость данных облигаций составила 252.005 миллионов тенге (31 декабря 2021 года: 236.849 миллионов тенге).

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

(в миллионах тенге)

16 Прочие активы и прочие обязательства

Прочие активы включают:

	<i>30 июня 2022 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2021 года</i>
Дебиторская задолженность по продаже залогового имущества	14.531	16.322
Государственная субсидия к получению	2.108	2.516
Дебиторская задолженность по комиссионным доходам	1.575	1.443
Прочая дебиторская задолженность по банковской деятельности	4.537	5.732
	22.751	26.013
 Резерв под ОКУ	 (2.766)	 (3.087)
Прочие финансовые активы	19.985	22.926
 Изъятое залоговое обеспечение	 33.287	 36.246
Предоплата и расходы будущих периодов	5.248	4.911
Предоплата по налогам, помимо корпоративного подоходного налога	1.692	2.181
Инвестиционная недвижимость	1.670	2.469
Запасы к реализации	1.217	1.761
Прочие запасы	514	786
Прочее	1.420	922
	45.048	49.276
 Резерв под обесценение	 (82)	 (86)
Прочие нефинансовые активы	44.966	49.190
Итого прочих активов	64.951	72.116

В течение шестимесячного периода, завершившегося 30 июня 2022 года, общая расчётная стоимость залогов, права владения которыми перешли Группе, составила 802 миллиона тенге (шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2021 года: 3.077 миллиона тенге). Несмотря на то, что в настоящее время Группа активно проводит мероприятия по продаже изъятого залогового обеспечения, большинство объектов не было реализовано в течение короткого периода времени. Руководство по-прежнему намерено продавать изъятое залоговое обеспечение.

Прочие обязательства включают:

	<i>30 июня 2022 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2021 года</i>
Государственные субсидии будущих периодов	7.925	1.351
Начисленные расходы по вознаграждению работников	4.880	5.902
Обязательства по договорам аренды	1.886	1.941
Кредиторская задолженность по небанковской деятельности	1.520	2.188
Резервы под ОКУ по обязательствам кредитного характера (<i>Примечание 24</i>)	495	658
Обязательства по уплате обязательных взносов в КФГД	393	366
Прочее	1.224	1.191
Прочие финансовые обязательства	18.323	13.597
 Кредиторская задолженность по налогам, помимо корпоративного подоходного налога	 3.055	 2.078
Прочее	565	795
Прочие нефинансовые обязательства	3.620	2.873
Итого прочих обязательств	21.943	16.470

(в миллионах тенге)

17 Текущие счета и депозиты клиентов

Текущие счета и депозиты клиентов включают:

	<i>30 июня 2022 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2021 года</i>
Текущие счета и депозиты до востребования		
- Розничные клиенты	113.952	91.195
- Корпоративные клиенты	555.270	439.278
Срочные депозиты		
- Розничные клиенты	502.097	478.679
- Корпоративные клиенты	569.696	661.904
Гарантийные депозиты		
- Розничные клиенты	22.816	17.462
- Корпоративные клиенты	49.913	45.241
	1.813.744	1.733.759
Удерживаемые в качестве обеспечения по аккредитивам и гарантиям (Примечание 24)	(2.352)	(2.416)

Концентрация текущих счетов и депозитов клиентов

По состоянию на 30 июня 2022 года общая сумма остатков на счетах 10 крупнейших клиентов составила 330.347 миллионов тенге или 18,21% от общей суммы текущих счетов и депозитов клиентов (31 декабря 2021 года: 386.317 миллионов тенге или 22,28%).

На 30 июня 2022 года у Группы имеются обязательства по счетам и вкладам физических лиц и индивидуальных предпринимателей в сумме 248.605 миллионов тенге (31 декабря 2021 года: 243.073 миллиона тенге) с ограниченным страховым покрытием КФГД от имени Правительства Республики Казахстан.

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

18 Средства банков и прочих финансовых организаций

Средства банков и прочих финансовых организаций включают:

	<i>30 июня 2022 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2021 года</i>
Кредиты от государственных организаций	53.735	48.110
Кредиты от прочих финансовых организаций	22.854	22.706
Обязательства перед АО «Казахстанский фонд устойчивости»	14.309	14.280
Текущие счета и депозиты банков	147	93
	91.045	85.189

(в миллионах тенге)

18 Средства банков и прочих финансовых организаций (продолжение)

По состоянию на 30 июня 2022 года кредиты от государственных организаций включали кредиты, полученные от АО «Фонд развития предпринимательства «Даму», АО «Банк Развития Казахстана» и АО «Фонд развития промышленности» на сумму 35.634 миллиона тенге, 13.045 миллионов тенге и 4.997 миллиона тенге, соответственно (31 декабря 2021 года: АО «Фонд развития предпринимательства «Даму», АО «Банк Развития Казахстана» на сумму 34.960 миллионов тенге и 13.079 миллионов тенге, соответственно), в рамках государственной программы поддержки малого и среднего бизнеса банковским сектором, а также государственной программы льготного кредитования физических лиц на покупку легкового автотранспорта отечественного производителя. Кредиты выражены в тенге, имеют номинальные ставки вознаграждения от 1,00% до 9,00% годовых и сроки погашения в 2022-2052 годах. В мае 2022 года Группа получила кредит от АО «Фонд развития промышленности» в сумме 15.000 миллионов тенге с номинальной ставкой 1,00% годовых в рамках программы льготного автокредитования. Кредит был признан по справедливой стоимости, определенной с использованием рыночной ставки равной 14,12% годовых. В течение шестимесячного периода, завершившегося 30 июня 2022 года, справедливая стоимость кредитов на покупку легкового автотранспорта, выданных по номинальной ставке 4,00% годовых, были признаны по справедливой стоимости с использованием рыночной ставки 23,49% годовых. В 2022 году Группа признала чистый доход от программы льготного автокредитования в размере 312 миллионов тенге в составе прочих доходов в промежуточном сокращенном консолидированном отчёте о совокупном доходе.

По состоянию на 30 июня 2022 года кредиты от прочих финансовых организаций включают кредиты на сумму 22.854 миллиона тенге (31 декабря 2021 года: 22.706 миллионов тенге), полученные от Европейского Банка Реконструкции и Развития (ЕБРР) в рамках программы поддержки инвестиций в микро, малый и средний бизнес в Республике Казахстан и программу «Женщины в бизнесе». Кредиты выражены в тенге, имеют ставки вознаграждения 14,65% годовых и сроки погашения в 2023 году. По состоянию на 30 июня 2021 года вклад в сумме 26.041 миллиона тенге, размещенный Банком в ЕБРР, выступает обеспечением по данным обязательствам (31 декабря 2021 года: 25.794 миллиона тенге).

По состоянию на 30 июня 2022 года обязательства перед АО «Казахстанский фонд устойчивости» включают депозиты на сумму 11.872 миллиона тенге (31 декабря 2021 года: 11.734 миллиона тенге), привлеченные в рамках государственной программы рефинансирования ипотечных и жилищных кредитов клиентам. В 2020 году данная программа была изменена в части оказания дополнительной помощи ипотечным заемщикам, относящимся к категории социально-увязанных 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. Банк не привлекал депозиты по этой программе в течение шестимесячного периода, завершившегося 30 июня 2022 года. Справедливая стоимость депозитов, привлечённых за шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2021 года, при первоначальном признании была определена Группой с использованием рыночных ставок 14,07% до 14,40% годовых. В течение шестимесячного периода, завершившегося 30 июня 2022 года справедливая стоимость ипотечных кредитов, признанных в результате существенной модификации, была определена Группой с использованием рыночных ставок от 19,72 до 19,77% годовых (за шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2021 года: от 18,07% до 18,40% годовых). За шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2022 года, Группа признала чистый убыток от прекращения признания кредитов клиентам в сумме 1.674 миллиона тенге (за шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2021 года: доход от государственных субсидий за вычетом убытка от прекращения признания кредитов клиентам в сумме 1.910 миллионов тенге) в промежуточном сокращенном консолидированном отчёте о совокупном доходе.

19 Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают в себя следующие позиции:

	<i>Год погашения</i>	<i>Ставка купона</i>	<i>30 июня 2022 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2021 года</i>
Облигации в долларах США				
Облигации, выпущенные в 2019 году	2022	3,00%	17.874	16.171
Еврооблигации, выпущенные в 2010 году	2022	14,00%	—	15.497
			17.874	31.668
Облигации в тенге				
Облигации, выпущенные в 2018 году	2024	4,00%	183.593	172.406
Облигации, выпущенные в 2015 году	2025	10,13%	49.403	49.046
			232.996	221.452
			250.870	253.120

(в миллионах тенге)

19 Выпущенные долговые ценные бумаги (продолжение)

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

20 Субординированный долг

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

21 Акционерный капитал

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

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	(1.934.376.697)	(1.934.376.697)
Количество акций в обращении	90.452.727.392	90.452.727.392
Всего акционерного капитала, в миллионах тенге		329.350

<i>30 июня</i>	<i>2022 года</i>	<i>31 декабря</i>
	<i>(неаудировано)</i>	<i>2021 года</i>
	150.003.000.000	150.003.000.000
	92.387.104.089	92.387.104.089
	(1.934.376.697)	(1.934.376.697)
	90.452.727.392	90.452.727.392
	329.350	329.350

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

22 Прибыль на акцию

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

<i>За трехмесячный период,</i>		<i>завершившийся 30 июня</i>	
<i>2022 года</i>	<i>(неаудировано)</i>	<i>2021 года</i>	<i>(неаудировано)</i>
Чистая прибыль, приходящаяся на акционеров Банка	29.090	15.202	
Средневзвешенное количество простых акций	90.452.727.392	88.995.268.392	
Базовая и разводнённая прибыль на простую акцию в тенге	0,32	0,17	
<i>За шестимесячный период,</i>		<i>завершившийся 30 июня</i>	
<i>2022 года</i>	<i>(неаудировано)</i>	<i>2021 года</i>	<i>(неаудировано)</i>
Чистая прибыль, приходящаяся на акционеров Банка	45.302	31.626	
Средневзвешенное количество простых акций	90.452.727.392	88.995.268.392	
Базовая и разводнённая прибыль на простую акцию в тенге	0,50	0,36	

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

23 Управление капиталом

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

По состоянию на 30 июня 2022 года и 31 декабря 2021 года Банк полностью соблюдал все внешние установленные законодательством требования в отношении капитала.

(в миллионах тенге)

23 Управление капиталом (продолжение)

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

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

НБРК устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Банка.

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

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

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

В таблице далее показан анализ капитала Банка, рассчитанного в соответствии с требованиями НБРК, по состоянию на 30 июня 2022 года и 31 декабря 2021 года:

	<i>30 июня 2022 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2021 года</i>
Капитал 1 уровня	261.193	252.085
Капитал 2 уровня	10.804	12.885
Итого капитала	271.997	264.970
 Итого нормативных активов, взвешенных с учётом риска, условных обязательств, операционного и рыночного риска	1.536.589	1.089.944
 Коэффициент k1	17,0%	23,1%
Коэффициент k1-2	17,0%	23,1%
Коэффициент k2	17,7%	24,3%

24 Договорные и условные обязательства

Политические и экономические условия

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

(в миллионах тенге)

24 Договорные и условные обязательства (продолжение)**Политические и экономические условия (продолжение)**

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

Обязательства кредитного характера

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

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

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

	<i>30 июня 2022 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2021 года</i>
Обязательства по предоставлению кредитов	160.755	132.972
Гарантии выданные	71.540	57.325
Аkkредитивы	2.988	2.835
	235.283	193.132
Минус: текущие счета и депозиты клиентов, удерживаемые в качестве обеспечения по аккредитивам и гарантиям (<i>Примечание 17</i>)	(2.352)	(2.416)
Минус: резерв под ОКУ (<i>Примечание 16</i>)	(495)	(658)
	232.436	190.058

Соглашения об обязательствах по предоставлению кредитов предусматривают право Группы на односторонний выход из соглашения в случае возникновения любых условий, неблагоприятных для Группы, включая ухудшение финансового состояния заемщика, 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 заемщику 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.

(в миллионах тенге)

24 Договорные и условные обязательства (продолжение)

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 открытм 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.

25 Операции со связанными сторонами

Вознаграждение членам Совета директоров и Правления

Общий размер вознаграждения 13 членам Совета директоров и Правления, включенного в состав «Общие и административные расходы» за трёх- и шестимесячные периоды, завершившиеся 30 июня 2022 и 2021 годов, представлен следующим образом:

	<i>За трёхмесячный период, завершившийся 30 июня</i>		<i>За шестимесячный период, завершившийся 30 июня</i>	
	<i>2022 года (неаудировано)</i>		<i>2021 года (неаудировано)</i>	
	<i>2022 года (неаудировано)</i>	<i>2021 года (неаудировано)</i>	<i>2022 года (неаудировано)</i>	<i>2021 года (неаудировано)</i>
Члены Совета директоров и Правления Группы	4.339	706	5.306	1.383
	4.339	706	5.306	1.383

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

Операции с прочими связанными сторонами

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

	<i>30 июня 2022 года (неаудировано)</i>						
	<i>Акционеры</i>	<i>Компании под общим контролем</i>		<i>Прочие связанные стороны</i>		<i>Итого</i>	
		<i>Средняя годовая эффектив- ная ставка</i>	<i>В миллионах тенге</i>	<i>Средняя годовая эффектив- ная ставка</i>	<i>В миллионах тенге</i>		
Активы							
Кредиты клиентам	—	—	—	—	4.867	5,42	
Прочие активы	—	—	64	—	5	—	
Обязательства							
Текущие счета и депозиты клиентов	9.980	1,00	28.980	1,87	14.781	2,92	
Прочие обязательства	—	—	27	—	—	—	
Условные обязательства	—	—	—	—	23	—	
Выпущенные гарантии	—	—	—	—	80	—	

(в миллионах тенге)

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

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

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

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

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

	<i>31 декабря 2021 года</i>						
	<i>Организации, находящиеся под общим контролем</i>			<i>Прочие связанные стороны</i>			<i>Итого</i>
	<i>Акционеры</i>	<i>Средняя эффективная ставка вознаграждения, (%)</i>	<i>В</i> <i>милионах тенге</i>	<i>Акционеры</i>	<i>Средняя эффективная ставка вознаграждения, (%)</i>	<i>В</i> <i>милионах тенге</i>	
	<i>B</i>	<i>милионах тенге</i>	<i>B</i>	<i>B</i>	<i>милионах тенге</i>	<i>B</i> <i>милионах тенге</i>	<i>B</i>
Активы							
Кредиты клиентам	—	—	—	—	4.395	5,53	4.395
Прочие активы	—	—	126	—	3	—	129
Обязательства							
Текущие счета и депозиты клиентов	23.316	1,00	44.905	2,51	8.389	1,42	76.610
Прочие обязательства	—	—	186	—	—	—	186
Условные обязательства	—	—	—	—	71	—	71
Выпущенные гарантии	—	—	—	—	73	—	73

(в миллионах тенге)

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

	<i>Компании под общим контролем</i>	<i>Прочие связанные стороны</i>	<i>Итого</i>
	<i>Акционеры</i>		
Доходы/(расходы)			
Процентные доходы	–	–	58 58
Процентные расходы	(146)	(308)	(23) (477)
Общие и административные расходы	–	(97)	(46) (143)
Комиссионные доходы	–	16	4 20
Прочие расходы	–	–	(75) (75)

*За шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2021 года
(неаудировано)*

	<i>Компании под общим контролем</i>	<i>Прочие связанные стороны</i>	<i>Итого</i>
	<i>Акционеры</i>		
Доходы/(расходы)			
Процентные доходы	–	–	116 116
Процентные расходы	(168)	(335)	(51) (554)
Общие и административные расходы	–	(97)	(46) (143)
Комиссионные доходы	–	25	6 31
Прочие расходы	–	–	(302) (302)

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 облигаций, субординированный долг), операции с ценными бумагами, использования производных финансовых инструментов и соответствующие операции с иностранной валютой.
- Прочее – включает в себя прочие операции с дебиторами/кредиторами, основные средства, суммы на транзитных счетах и прочие операции, которые не определены к деятельности сегментов / бизнес-направлений (КБ, МСБ, РБ, Инвестиционная деятельность).

(в миллионах тенге)

26 Информация по сегментам (продолжение)

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

*30 июня 2022 года
(неаудировано)*

	<i>КБ</i>	<i>МСБ</i>	<i>РБ</i>	<i>Инвестиционная деятельность</i>	<i>Прочее</i>	<i>Итого</i>
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	93.788	80.488	103.386	157.131	8.625	443.418
Средства в финансовых организациях	865	1.846	8.046	55.361	—	66.118
Торговые ценные бумаги	—	—	—	2.715	—	2.715
Кредиты, выданные клиентам	310.379	297.496	378.946	—	32.234	1.019.055
Инвестиционные ценные бумаги	—	—	—	957.953	—	957.953
Основные средства	—	—	—	—	60.834	60.834
Нематериальные активы	—	—	—	—	13.528	13.528
Прочие активы	46	295	337	743	63.530	64.951
Итого активов	405.078	380.125	490.715	1.173.903	178.751	2.628.572
Обязательства						
Текущие счета и депозиты клиентов	674.342	493.425	645.975	—	2	1.813.744
Средства банков и прочих финансовых организаций	10.570	54.967	10.641	431	14.436	91.045
Кредиторская задолженность по договорам «репо»	—	—	—	122.556	—	122.556
Выпущенные долговые ценные бумаги	—	—	17.874	183.593	49.403	250.870
Отложенные налоговые обязательства	—	—	—	—	17.841	17.841
Субординированный долг	—	—	—	—	17.329	17.329
Прочие обязательства	27	121	969	484	20.342	21.943
Итого обязательств	684.939	548.513	675.459	307.064	119.353	2.335.328
Капитал						
Акционерный капитал	—	—	—	—	332.815	332.815
Дополнительный оплаченный капитал	—	—	—	—	23.651	23.651
Собственные выкупленные акции	—	—	—	—	(3.465)	(3.465)
Резерв справедливой стоимости	—	—	—	—	(21.618)	(21.618)
Накопленные убытки	—	—	—	—	(38.139)	(38.139)
Итого капитала, приходящегося на акционеров Банка	—	—	—	—	293.244	293.244

(в миллионах тенге)

26 Информация по сегментам (продолжение)

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

(в миллионах тенге)

26 Информация по сегментам (продолжение)

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

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

	<i>КБ</i>	<i>МСБ</i>	<i>РБ</i>	<i>Инвестиционная деятельность</i>	<i>Прочее</i>	<i>Элиминация</i>	<i>Итого</i>
Процентные доходы	5.712	10.163	20.913	21.708	1.054	–	59.550
Трансфертные доходы	13.270	10.743	9.495	9.994	4.447	(47.949)	–
Процентные расходы	(8.668)	(4.246)	(6.184)	(9.176)	(2.807)	–	(31.081)
Трансфертные расходы	(4.092)	(6.822)	(8.939)	(24.723)	(599)	45.175	–
Чистый процентный доход	6.222	9.838	15.285	(2.197)	2.095	(2.774)	28.469
Комиссионные доходы	657	5.315	3.208	5	12	–	9.197
Комиссионные расходы	(312)	(1.419)	(1.067)	(75)	42	–	(2.831)
Чистый доход по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, через прибыль или убыток	–	–	–	1.249	(68)	–	1.181
Чистый доход от прекращения признания инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	–	–	–	(5)	–	–	(5)
Чистый доход/(убыток) по операциям с иностранной валютой	1.269	5.362	1.165	10.350	(848)	–	17.298
Прочие доходы	1	84	532	29	1.122	–	1.768
Непроцентные доходы	1.615	9.342	3.838	11.553	260	–	26.608
Расходы по кредитным убыткам	4.404	961	(6.947)	402	(1.028)	–	(2.208)
Чистый убыток от прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	–	–	(608)	–	(678)	–	(1.286)
Общие и административные расходы	(1.442)	(4.366)	(8.181)	(458)	(2.501)	–	(16.948)
Прочие расходы	(7)	(82)	(896)	(24)	(1.535)	–	(2.544)
Непроцентные расходы	2.955	(3.487)	(16.632)	(80)	(5.742)	–	(22.986)
Прочие трансфертные доходы и расходы	(780)	(689)	(834)	2.706	(3.177)	2.774	–
Прибыль/(убыток) до расходов по корпоративному подоходному налогу	10.012	15.004	1.657	11.982	(6.564)	–	32.091
Расходы по корпоративному подоходному налогу	(801)	(1.145)	(111)	(944)	–	–	(3.001)
Прибыль/(убыток) за период	9.211	13.859	1.546	11.038	(6.564)	–	29.090

(в миллионах тенге)

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

	<i>КБ</i>	<i>МСБ</i>	<i>РБ</i>	<i>Инвестиционная деятельность</i>	<i>Прочее</i>	<i>Элиминация</i>	<i>Итого</i>
Процентные доходы	10.380	19.242	38.225	43.418	2.229	–	113.494
Трансфертные доходы	25.203	19.940	17.484	16.949	8.811	(88.387)	–
Процентные расходы	(16.079)	(8.357)	(11.642)	(15.560)	(5.548)	–	(57.186)
Трансфертные расходы	(7.316)	(12.882)	(16.836)	(46.809)	(1.209)	85.052	–
Чистый процентный доход	12.188	17.943	27.231	(2.002)	4.283	(3.335)	56.308
Комиссионные доходы	1.265	8.959	6.297	11	15	–	16.547
Комиссионные расходы	(639)	(2.659)	(2.076)	(122)	(12)	–	(5.508)
Чистый доход по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, через прибыль или убыток	–	–	–	4.159	(68)	–	4.091
Чистый доход от прекращения признания инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	–	–	–	21	–	–	21
Чистый доход/(убыток) по операциям с иностранной валютой	2.404	10.145	3.694	8.012	(743)	–	23.512
Прочие доходы	37	92	508	30	1.721	–	2.388
Непроцентные доходы	3.067	16.537	8.423	12.111	913	–	41.051
Расходы по кредитным убыткам	108	(62)	(11.822)	(91)	858	–	(11.009)
Чистый убыток от прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	–	–	(698)	–	(976)	–	(1.674)
Общие и административные расходы	(2.176)	(8.250)	(15.475)	(815)	(4.491)	–	(31.207)
Прочие расходы	(13)	(103)	(1.564)	(40)	(1.751)	–	(3.471)
Непроцентные расходы	(2.081)	(8.415)	(29.559)	(946)	(6.360)	–	(47.361)
Прочие трансфертные доходы и расходы	(1.339)	(1.145)	(1.369)	7.019	(6.501)	3.335	–
Прибыль/(убыток) до расходов по корпоративному подоходному налогу	11.835	24.920	4.726	16.182	(7.665)	–	49.998
Расходы по корпоративному подоходному налогу	(964)	(2.029)	(385)	(1.318)	–	–	(4.696)
Прибыль/(убыток) за период	10.871	22.891	4.341	14.864	(7.665)	–	45.302

(в миллионах тенге)

26 Информация по сегментам (продолжение)*За трёхмесячный период, завершившийся 30 июня 2021 года
(неаудировано)*

	<i>КБ</i>	<i>МСБ</i>	<i>РБ</i>	<i>Инвестиционная деятельность</i>	<i>Прочее</i>	<i>Элиминация</i>	<i>Итого</i>
Процентные доходы	3.639	7.798	16.337	16.965	1.730	—	46.469
Трансфертные доходы	8.418	5.914	7.432	5.674	2.229	(29.667)	—
Процентные расходы	(6.416)	(3.166)	(5.739)	(6.475)	(1.774)	—	(23.570)
Трансфертные расходы	(2.651)	(4.761)	(7.507)	(17.550)	(1.001)	33.470	—
Чистый процентный доход	2.990	5.785	10.523	(1.386)	1.184	3.803	22.899
Комиссионные доходы	606	5.155	4.202	1	3	—	9.967
Комиссионные расходы	(213)	(2.567)	(1.198)	(60)	(23)	—	(4.061)
Чистый убыток по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, через прибыль или убыток	—	—	—	(785)	—	—	(785)
Чистый убыток от прекращения признания инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	—	—	—	(44)	—	—	(44)
Чистый доход/(расход) по операциям с иностранной валютой	859	1.339	711	(659)	210	—	2.460
Прочие доходы / (расходы)	(17)	(16)	93	52	468	—	580
Непроцентные доходы/(расходы)	1.235	3.911	3.808	(1.495)	658	—	8.117
Расходы по кредитным убыткам	(395)	876	(3.634)	(72)	(2.193)	—	(5.418)
Чистый доход/(убыток) от прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	—	2.839	(819)	—	2	—	2.022
Общие и административные расходы	(517)	(2.733)	(6.568)	(216)	(1.037)	—	(11.071)
Прочие расходы	(204)	10	(757)	(13)	(797)	—	(1.761)
Непроцентные расходы	(1.116)	992	(11.778)	(301)	(4.025)	—	(16.228)
Прочие трансфертные доходы и расходы	(639)	(14)	(441)	8.461	(3.564)	(3.803)	—
Прибыль / (убыток) до распределения по корпоративному подоходному налогу	2.470	10.674	2.112	5.279	(5.747)	—	14.788
Экономия по корпоративному подоходному налогу	49	111	62	192	—	—	414
Прибыль / (убыток) за период	2.519	10.785	2.174	5.471	(5.747)	—	15.202

(в миллионах тенге)

26 Информация по сегментам (продолжение)*За шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2021 года
(неаудировано)*

	<i>КБ</i>	<i>МСБ</i>	<i>РБ</i>	<i>Инвестиционная деятельность</i>	<i>Прочее</i>	<i>Элиминация</i>	<i>Итого</i>
Процентные доходы	6.739	15.105	33.400	34.154	2.475	–	91.873
Трансфертные доходы	16.386	11.334	14.523	10.999	4.417	(57.659)	–
Процентные расходы	(12.118)	(5.658)	(11.114)	(11.900)	(4.413)	–	(45.203)
Трансфертные расходы	(4.924)	(9.191)	(15.459)	(34.866)	(2.083)	66.523	–
Чистый процентный доход	6.083	11.590	21.350	(1.613)	396	8.864	46.670
Комиссионные доходы	1.168	10.291	7.635	6	4	–	19.104
Комиссионные расходы	(437)	(5.305)	(2.540)	(100)	(26)	–	(8.408)
Чистый убыток по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, через прибыль или убыток	–	–	–	(383)	–	–	(383)
Чистый доход от прекращения признания инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	–	–	–	(138)	–	–	(138)
Чистый доход/(расход) по операциям с иностранной валютой	1.659	2.238	1.153	(615)	213	–	4.648
Прочие доходы	119	134	262	52	937	–	1.504
Непроцентные доходы	2.509	7.358	6.510	(1.178)	1.128	–	16.327
Расходы по кредитным убыткам	(725)	(414)	(6.698)	244	(529)	–	(8.122)
Чистый доход/(убыток) от прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	–	2.839	(929)	–	–	–	1.910
Общие и административные расходы	(1.147)	(5.102)	(12.016)	(652)	(3.311)	–	(22.228)
Прочие расходы	(210)	(36)	(1.455)	(27)	(1.184)	–	(2.912)
Непроцентные расходы	(2.082)	(2.713)	(21.098)	(435)	(5.024)	–	(31.352)
Прочие трансфертные доходы и расходы	(1.485)	420	(1.402)	18.535	(7.204)	(8.864)	–
(Убыток)/прибыль до расходов по корпоративному подоходному налогу	5.025	16.655	5.360	15.309	(10.704)	–	31.645
Расходы по корпоративному подоходному налогу	(2)	(8)	(2)	(7)	–	–	(19)
(Убыток)/прибыль за период	5.023	16.647	5.358	15.302	(10.704)	–	31.626

(в миллионах тенге)

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

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

			<i>30 июня 2022 года (неаудировано)</i>		
	<i>Активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости</i>	<i>обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается</i>	<i>Общая балансовая стоимость</i>	<i>Справедливая стоимость</i>	<i>Непризнанный доход/(убыток)</i>
Денежные средства и их эквиваленты	—	443.418	443.418	443.418	—
Средства в финансовых организациях	—	66.118	66.118	66.118	—
Торговые ценные бумаги	2.715	—	2.715	2.715	—
Кредиты, выданные клиентам	—	1.019.055	1.019.055	996.586	(22.469)
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	641.519	—	641.519	641.519	—
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	—	316.434	316.434	303.500	(12.934)
Прочие финансовые активы	—	19.985	19.985	19.985	—
	644.234	1.865.010	2.509.244	2.473.841	(35.403)
Текущие счета и депозиты клиентов	—	1.813.744	1.813.744	1.815.779	(2.035)
Средства банков и прочих финансовых организаций	—	91.045	91.045	86.405	4.640
Кредиторская задолженность по договорам «репо»	—	122.556	122.556	123.065	(509)
Выпущенные долговые ценные бумаги	—	250.870	250.870	221.761	29.109
Субординированный долг	—	17.329	17.329	13.253	4.076
Прочие финансовые обязательства	—	18.323	18.323	18.323	—
	—	2.313.867	2.313.867	2.278.586	35.281
					(122)

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

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

(в миллионах тенге)

27 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Учётная классификация и справедливая стоимость (продолжение)

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

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

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

Методы оценки включают модели оценки чистой приведённой к текущему моменту стоимости и дисконтирования потоков денежных средств, сравнение со схожими инструментами, в отношении которых известны рыночные котировки, а также прочие модели оценки. Суждения и данные, используемые для оценки, включают безрисковые и базовые ставки вознаграждения, кредитные спреды и прочие корректировки, используемые для оценки ставок дисконтирования, котировки акций и облигаций, а также ожидаемые колебания цен и их сопоставление. Методы оценки направлены на определение справедливой стоимости, отражающей стоимость финансового инструмента по состоянию на отчётную дату, которая была бы определена независимыми участниками рынка.

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

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

Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости

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

Финансовые активы и финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости

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

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

- Для дисконтирования будущих потоков денежных средств по кредитам, выданным корпоративным клиентам, использовалась ставка дисконтирования в диапазоне от 5,04% в год до 17,16% в год (31 декабря 2021 года: от 4,84% в год до 14,51% в год).
- Для расчёта предполагаемых будущих потоков денежных средств по кредитам, выданным физическим лицам, использовалась ставка дисконтирования 31,03% в год (31 декабря 2021 года: 28,73% в год).

(в миллионах тенге)

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

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

- Уровень 1: котировки (некорректированные) 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, наблюдавшейся на рынке.

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 30 июня 2022 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости, к которым относится оценка справедливой стоимости.

	Прим.	30 июня 2022 года (неаудировано)			Итого
		Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	
Активы					
Торговые ценные бумаги	13	409	34	2.272	2.715
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	15	515.182	126.337	—	641.519
		515.591	126.371	2.272	644.234

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

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

По состоянию на 30 июня 2022 года, долговые ценные бумаги КФУ, оцениваемые по ССПСД, в сумме 94.771 миллион тенге отнесены в Уровень 2 иерархии справедливой стоимости (на 31 декабря 2021 года: 95.705 миллионов тенге). Данные инвестиционные ценные бумаги для регуляторных целей рассматриваются как высококачественные ликвидные активы, но относятся в Уровень 2 в связи с недостаточным объемом сделок с данными бумагами на активном рынке.

(в миллионах тенге)

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

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

	30 июня 2022 года (неаудировано)			Всего справедливой стоимости	Всего балансовой стоимости
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3		
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	—	443.418	—	443.418	443.418
Средства в финансовых организациях	—	66.118	—	66.118	66.118
Кредиты клиентам	—	—	996.586	996.586	1.019.055
Инвестиционные ценные бумаги, оценываемые по амортизированной стоимости	38.425	25.115	239.960	303.500	316.434
Прочие финансовые активы	—	—	19.985	19.985	19.985
Обязательства					
Текущие счета и депозиты клиентов	—	1.815.779	—	1.815.779	1.813.744
Средства банков и прочих финансовых организаций	—	86.405	—	86.405	91.045
Кредиторская задолженность по договорам «репо»	—	123.065	—	123.065	122.556
Выпущенные долговые ценные бумаги	—	221.761	—	221.761	250.870
Субординированный долг	—	13.253	—	13.253	17.329
Прочие финансовые обязательства	—	18.323	—	18.323	18.323

По состоянию на 30 июня 2022 года, долговые ценные бумаги КФУ, оцениваемые по амортизированной стоимости, в сумме 4.761 миллион тенге отнесены в Уровень 2 иерархии справедливой стоимости (на 31 декабря 2021 года: 4.528 миллионов тенге). Данные инвестиционные ценные бумаги для регуляторных целей рассматриваются как высококачественные ликвидные активы, но относятся в Уровень 2 в связи с недостаточным объемом сделок с данными бумагами на активном рынке.

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2021 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости, к которым отнесена оценка справедливой стоимости:

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

(в миллионах тенге)

28 События после отчетной даты

5 августа 2022 года Банк погасил облигации, выпущенные в 2019 году в долларах США, со ставкой 3,00% годовых. Общая сумма основного долга на дату погашения составила 37 миллионов долларов США, сумма начисленного вознаграждения составила 1,11 миллионов долларов США. Итого выплаченная держателям облигаций сумма составила 38,11 миллионов долларов США (в эквиваленте 17.619 миллионов тенге).

8 августа 2022 года Банк осуществил первый выпуск облигаций на Бирже МФЦА (AIX) в рамках облигационной программы лимитом до 200 миллионов долларов США и сроком погашения 8 августа 2025 года и ставкой 2,60% годовых. Общая сумма выпущенных облигаций составляет 100 миллионов долларов США. Номинал облигации составляет 100 тысяч долларов США. Выпуск осуществлен на основании решения Совета Директоров Банка от 5 июля 2022 года. Брокером и организатором выпуска данных облигаций является АО «ForteFinance».

Акционерное общество «ForteBank»

**Балансовая стоимость одной акции на 1 июля 2022 года
на основе неаудированной промежуточной сокращенной консолидированной
финансовой отчетности
за шестимесячный период, завершившийся 1 июля 2022 года**

1. Расчет балансовой стоимости одной акции

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

В настоящем Приложении для целей расчета балансовой стоимости:

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

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

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

Балансовая стоимость одной простой акции рассчитывается по формуле:

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

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

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

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

Чистые активы для простых акций рассчитываются по формуле:

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

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

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

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

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

Балансовая стоимость одной привилегированной акции первой группы рассчитывается по формуле:

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

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

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

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

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

(В миллионах тенге)

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

$$EPC = TD_{PS1} + PS, \text{ где:}$$

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

Балансовая стоимость одной привилегированной акции второй группы рассчитывается по формуле:

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

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

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

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

Балансовая стоимость одной простой акции на 1 июля 2022 года рассчитана по формуле:

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

$$NAV = (TA - IA) - TL - PS = (2.628.572 - 13.528) - 2.335.328 = 279.716 \text{ млн. тенге}$$

$$BV_{CS} = NAV / NO_{CS} = 279.716 \text{ млн. тенге} / 90.452.727.392 = 3,09 \text{ тенге}$$

Дыканбаева А.М.

Первый Заместитель Председателя
Правления (CFO)



С. Девин

Главный бухгалтер-
Управляющий директор