

Акционерное общество «ForteBank»

**Промежуточная сокращённая консолидированная
финансовая отчётность**

*31 марта 2021 года,
с отчётом по результатам обзорной проверки
промежуточной финансовой информации*

(в миллионах тенге)

1. Общая информация

Корпоративная структура и виды 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 ценные бумаги Банка имеют листинг на Лондонской фондовой бирже, Люксембургской фондовой бирже, Казахской фондовой бирже (далее – «КФБ») и Astana International Exchange.

Банк является участником Казахстанского фонда гарантирования депозитов (далее – «КФГД»). Основной целью КФГД является защита интересов вкладчиков в случае принудительной ликвидации банка-участника фонда. На 31 марта 2021 года и 31 декабря 2020 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 15 миллионов тенге.

По состоянию на 31 марта 2021 года и 31 декабря 2020 года в состав Группы входят следующие дочерние организации:

Наименование	Страна регистрации	Основная деятельность	Доля участия, %	
			31 марта 2021 года (неаудировано)	31 декабря 2020 года
АО «ForteLeasing»	Республика Казахстан	Лизинговые операции	100,0	100,0
ТОО «ОУСА Альянс»	Республика Казахстан	Управление сомнительными и безнадежными активами	100,0	100,0
ТОО «ОУСА-F»	Республика Казахстан	Управление сомнительными и безнадежными активами	100,0	100,0
ТОО «ONE Technologies»	Республика Казахстан	Разработка программного обеспечения	100,0	100,0
АО «ForteFinance»	Республика Казахстан	Брокерская и дилерская деятельность, деятельность по управлению инвестиционным портфелем	100,0	–

29 июля 2020 года был подписан договор купли-продажи 100% простых акций АО «Банк Kassa Nova», дочерней организации Банка, инвестиционной компании АО «ФРИДОМ ФИНАНС». 25 декабря 2020 года сделка была закрыта путем перерегистрации 100% простых акций Банка Kassa Nova в АО «Центральный депозитарий ценных бумаг».

29 июля 2020 года Банк учредил дочернюю организацию АО «ForteFinance», в котором является единственным акционером. 4 августа 2020 года Банк произвел первичный взнос в его уставный капитал в размере 3.500 миллионов тенге. Лицензия на осуществление деятельности на рынке ценных бумаг была выдана АФР 20 октября 2020 года.

(в миллионах тенге)

1. Общая информация (продолжение)

Акционеры

По состоянию на 31 марта 2021 года г-н Утемураев Б.Ж. является бенефициарным собственником 90,78% простых акций Банка, находившихся в обращении, и является конечным контролирующим акционером Группы (31 декабря 2020 года: 90,60%). Остальные акции принадлежат другим акционерам, каждый из которых владеет менее 5% акций.

18 марта 2019 года г-н Утемураев Б.Ж. заключил договор доверительного управления с АО «Nova Лизинг» для представления интересов г-на Утемураева Б.Ж. в отношении 54% размещенных акций Банка. Г-н Утемураев Б.Ж. является 100% акционером АО «Nova Лизинг».

2. Основа подготовки отчётности

Общая часть

Настоящая промежуточная сокращённая консолидированная финансовая отчётность за трёхмесячный период, завершившийся 31 марта 2021 года, подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчётности (далее – «МСФО») (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчётность».

Промежуточная сокращённая консолидированная финансовая отчётность не содержит всех сведений и данных, подлежащих раскрытию в годовой финансовой отчётности, и должна рассматриваться в совокупности с годовой консолидированной финансовой отчётностью Группы по состоянию на 31 декабря 2020 года.

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

Функциональная валюта и валюта представления данных консолидированной финансовой отчётности

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

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

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

Изменения в учётной политике

Принципы учёта, применённые при подготовке промежуточной сокращённой консолидированной финансовой отчётности, соответствуют принципам, применявшимся при подготовке годовой финансовой отчётности Группы за год, завершившийся 31 декабря 2020 года, за исключением применения новых стандартов, вступивших в силу 1 января 2021 года. Характер и влияние этих изменений рассматриваются ниже.

(в миллионах тенге)

2. Основа подготовки отчётности (продолжение)

Изменения в учётной политике (продолжение)

Реформа базовой процентной ставки – этап 2»: поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 4 и МСФО (IFRS) 16

В августе 2020 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 4 и МСФО (IFRS) 16 «Реформа базовой процентной ставки – этап 2», в которой рассматриваются вопросы учета, возникающие в связи с заменой ставки IBOR на безрисковые процентные ставки.

Данные поправки предусматривают некоторые освобождения и дополнительное раскрытие информации. Освобождения применяются, когда в отношении финансового инструмента вместо ставки IBOR начинает применяться безрисковая ставка.

В качестве упрощения практического характера изменение основы для определения предусмотренных договором денежных потоков в результате реформы базовой процентной ставки должно учитываться как изменение плавающей процентной ставки при условии, что при переходе от ставки IBOR к безрисковой ставке новая основа для определения предусмотренных договором денежных потоков является экономически эквивалентной прежней основе.

Пересмотр данного документа не оказал влияния на промежуточную сокращённую консолидированную финансовую отчётность Группы.

3. Существенные учётные суждения и оценки

Неопределённость оценок

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

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

COVID-19

Скоротечное распространение пандемии COVID-19, а также соответствующие меры общественного здравоохранения и социальные меры, оказали влияние на деятельность организаций в различных отраслях экономики. Следующие изменения в экономической среде продолжают оказывать влияние на деятельность Группы:

- сокращение промышленного производства и активности во многих отраслях экономики в результате введённых государством ограничений, связанных с пандемией COVID-19;
- реализация мер государственной поддержки населению и бизнесу, связанных с пандемией COVID-19;
- значительное снижение курса тенге по отношению к основным иностранным валютам, высокая волатильность на валютном рынке;
- предложение клиентам изменения некоторых условий кредитов, в том числе по государственным программам поддержки;
- расширение продуктового предложения клиентам через дистанционные каналы обслуживания; и
- изменение макроэкономических показателей, используемых в моделях оценки резервов под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ).

В связи с высоким уровнем неопределённости, а также ограниченностью актуальной и непротиворечивой информации о фактическом финансовом положении контрагентов и заёмщиков Группы, не представляется возможным представить в настоящей промежуточной сокращённой консолидированной финансовой отчётности комплексную количественную оценку влияния изменений экономической среды на результаты деятельности Группы в 2021 году.

(в миллионах тенге)

3. Существенные учётные суждения и оценки (продолжение)

Неопределенность оценок (продолжение)

В той мере, в которой была доступна информация по состоянию на 31 марта 2021 года, Группа отразила пересмотренные оценки ожидаемых будущих денежных потоков при проведении оценки ОКУ (Примечание 13).

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 Банка осуществляет мониторинг залогового обеспечения на регулярной основе. Руководство Банка использует внутренние подходы к оценке, основанные на казахстанских и международных требованиях 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. 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, уровнем безработицы и стоимостью обеспечения, 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 31 марта 2021 года Группа принимала во внимание предполагаемые:

- обновлённые прогнозы цен на нефть Brent (Брент ICE), USD;
- обновлённые прогнозы курса тенге по отношению к основным иностранным валютам (доллару США);
- меры государственной поддержки населению и бизнесу;
- влияние изменения экономической среды на различные отрасли экономики;
- ухудшение финансового состояния по индивидуальным заёмщикам;
- обновлённый прогноз изменения ВВП.

(в миллионах тенге)

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

Для получения прогнозной информации Группа использует данные из внешних источников (внешние рейтинговые агентства, государственные органы, например, НБРК и международные финансовые организации). Специалисты Направления стратегических рисков Группы определяют весовые коэффициенты, относимые на множественные сценарии. В таблице ниже показаны значения основных прогнозных экономических переменных/допущений, которые используются для базового прогнозного сценария ключевых факторов макроэкономики для целей оценки ОКУ на 31 марта 2021 года. Данный сценарий используется в качестве базового с вероятностью 80%. Помимо этого в расчетах также участвуют пессимистичный и оптимистичный сценарии с вероятностью 10% каждый.

<i>Ключевые факторы</i>	<i>2021 год</i>
Цена на нефть Brent (Брент ICE), доллары США	35,00
Индекс ВВП, % к предыдущему году	102,80
Объём добычи нефти и газового конденсата, млн. тонн	86,00
Уровень инфляции, %	6,00
Курс доллара США к тенге	518,46

Учёт прогнозной информации был осуществлён на основе корректировки компонентов вероятности дефолта для инструментов Этапа 1.

Также, руководство Группы произвело дополнительные корректировки уже отраженных ожидаемых кредитных убытков по состоянию на 31 марта 2021 года в размере 686 миллионов тенге.

Сумма оценочного резерва под ОКУ по кредитам клиентам, признанного в промежуточном сокращённом консолидированном отчёте о финансовом положении на 31 марта 2021 года, составила 72.105 миллионов тенге (31 декабря 2020 года: 83.285 миллионов тенге). Подробная информация представлена в *Примечании 13*.

Определение срока аренды в договорах с опционом на продление

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

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

Аренда – оценка ставки привлечения дополнительных 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 расчетных 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 ее функциональной валюты).

(в миллионах тенге)

3. Существенные учётные суждения и оценки (продолжение)

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 неопределенность и конфликтные ситуации. Налоговые декларации, а также другие сферы юридического регулирования (например, вопросы таможенного и валютного контроля) находятся под контролем нескольких ведомств, которые по закону имеют право налагать существенные штрафы, пени и неустойки. Подобная ситуация создаёт большую степень вероятности налоговых рисков в Казахстане, чем, например, в других странах с более развитыми системами налогового законодательства.

Руководство считает, что налоговая позиция Группы на 31 марта 2021 года и 31 декабря 2020 года соответствовала положениям налогового законодательства Республики Казахстан, которые регулируют его деятельность. Однако, остается риск того, что соответствующие органы могут занять иные позиции в отношении спорных налоговых вопросов.

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

Руководство считает, что активы по отложенному подоходному налогу по состоянию на 31 марта 2021 года отражены в той мере, в какой существует вероятность того, что в будущем будет получена налогооблагаемая прибыль, в отношении которой можно использовать временные разницы, неиспользованные налоговые расходы и льготы, а уменьшение размера активов по подоходному налогу осуществлено в той степени, в которой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, в отношении которой можно использовать вычитаемые временные разницы.

4. Чистый процентный доход

Процентные доходы и расходы начисленные представлены следующим образом:

	<i>За трёхмесячный период, завершившийся 30 марта</i>	
	<i>2021 года (неаудировано)</i>	<i>2020 года (неаудировано)</i>
Процентная выручка, рассчитанная с использованием эффективной процентной ставки		
Кредиты, выданные клиентам	27.892	31.007
Долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСА	11.042	8.882
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	4.292	4.169
Средства в финансовых организациях	678	569
Дебиторская задолженность по договорам «обратное репо»	468	218
	44.372	44.845
Прочая процентная выручка		
Торговые ценные бумаги	785	68
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	247	167
	45.404	45.080
Процентные расходы		
Текущие счета и депозиты клиентов	(12.042)	(12.991)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(7.175)	(6.827)
Средства банков и прочих финансовых организаций	(1.691)	(1.153)
Субординированный долг	(404)	(541)
Кредиторская задолженность по договорам «репо»	(321)	(897)
	(21.633)	(22.409)
Чистый процентный доход	23.771	22.671

(в миллионах тенге)

4. Чистый процентный доход (продолжение)

В состав процентной выручки, рассчитанной с использованием эффективной процентной ставки, за трёхмесячный период, завершившийся 31 марта 2021 года, включены доходы по процентам в размере 985 миллиона тенге, начисленные по обесценённым кредитам, выданным клиентам, а также процентные доходы в размере 2.117 миллионов тенге, представляющие собой амортизацию дисконта по кредитам, выданным клиентам (за трёхмесячный период, завершившийся 31 марта 2020 года: 2.485 миллионов тенге и 1.488 миллионов тенге, соответственно).

Процентные доходы полученные представлены следующим образом:

	<i>За трёхмесячный период, завершившийся 31 марта</i>	
	<i>2021 года</i>	<i>2020 года</i>
	<i>(неаудировано)</i>	<i>(неаудировано)</i>
Процентные доходы полученные		
Кредиты, выданные клиентам	26.985	25.830
Долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСА	15.003	5.713
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	146	(87)
Средства в финансовых организациях	678	458
Дебиторская задолженность по договорам «обратное репо»	468	218
Торговые ценные бумаги	937	123
	44.217	32.255

Процентные расходы выплаченные представлены следующим образом:

	<i>За трёхмесячный период, завершившийся 31 марта</i>	
	<i>2021 года</i>	<i>2021 года</i>
	<i>(неаудировано)</i>	<i>(неаудировано)</i>
Процентные расходы выплаченные		
Текущие счета и депозиты клиентов	(12.925)	(13.835)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(2.521)	(2.543)
Средства банков и прочих финансовых организаций	(1.199)	(1.008)
Субординированный долг	(118)	(130)
Кредиторская задолженность по договорам «репо»	(310)	(988)
	(17.073)	(18.504)

5. Комиссионные доходы и расходы

Комиссионные доходы представлены следующим образом:

	<i>За трёхмесячный период, завершившийся 31 марта</i>	
	<i>2021 года</i>	<i>2020 года</i>
	<i>(неаудировано)</i>	<i>(неаудировано)</i>
Карточные операции	5.340	4.533
Расчётные операции	1.970	2.056
Кассовые операции	925	1.043
Комиссии по гарантиям и аккредитивам	482	462
Валютные операции и операции с ценными бумагами	69	102
Прочие	351	281
	9.137	8.477

(в миллионах тенге)

5. Комиссионные доходы и расходы (продолжение)

Комиссионные расходы представлены следующим образом:

	<i>За трёхмесячный период, завершившийся 31 марта</i>	
	<i>2021 года</i>	<i>2020 года</i>
	<i>(неаудировано)</i>	<i>(неаудировано)</i>
Ведение карточных счетов	(3.937)	(3.079)
Ведение nostro счетов	(102)	(95)
Расчётные операции	(97)	(99)
Обслуживание клиентских счетов финансовыми агентами	(39)	(42)
Валютные операции и операции с ценными бумагами	(17)	(14)
Прочее	(155)	(149)
	(4.347)	(3.478)

Выручка по договорам с клиентами, признанная в промежуточном сокращённом консолидированном отчете о совокупном доходе за три месяца, закончившиеся 31 марта 2021 и 2020 годы, в основном, представляет собой комиссионные доходы в размере 9.137 миллиона тенге и 8.477 миллиона тенге, соответственно.

На 31 марта 2021 и 31 декабря 2020 годов в промежуточном сокращённом консолидированном отчете о финансовом положении Банк признал активы по договору, связанные с договорами с клиентами, в размере 1.498 миллионов тенге и 2.590 миллиона тенге в составе прочих активов, соответственно.

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

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

6. Чистый доход по операциям с иностранной валютой

Чистый доход по операциям с иностранной валютой включает следующее:

	<i>За трёхмесячный период, завершившийся 31 марта</i>	
	<i>2021 года</i>	<i>2020 года</i>
	<i>(неаудировано)</i>	<i>(неаудировано)</i>
Переоценка валютных статей, нетто	(188)	(575)
Дилинговые операции, нетто	2.376	3.358
	2.188	2.783

7. Расходы по кредитным убыткам

Расходы по кредитным убыткам за трёхмесячный период, завершившийся 31 марта 2021 и 2020 годов, представлены следующим образом:

	<i>За трёхмесячный период, завершившийся 31 марта</i>	
	<i>2021 года</i>	<i>2020 года</i>
	<i>(неаудировано)</i>	<i>(неаудировано)</i>
Средства в финансовых организациях	11	(24)
Кредиты клиентам (<i>Примечание 13</i>)	(2.351)	(8.077)
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	239	(222)
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСА	66	(341)
Прочие финансовые активы	6	41
Финансовые гарантии, аккредитивы и обязательства по предоставлению кредитов	(675)	2
	(2.704)	(8.621)

(в миллионах тенге)

8. Общие и административные расходы

Общие и административные расходы представлены следующим образом:

	<i>За трёхмесячный период, завершившийся на 31 марта</i>	
	<i>2021 года (не аудировано)</i>	<i>2020 года (не аудировано)</i>
Заработная плата и налоги по заработной плате	(6.077)	(6.228)
Износ и амортизация	(1.999)	(1.746)
Налоги, кроме корпоративного подоходного налога	(618)	(822)
Ремонт и эксплуатация	(636)	(549)
Содержание зданий	(436)	(417)
Реклама и маркетинг	(318)	(370)
Охрана	(222)	(234)
Аренда	(92)	(124)
Услуги инкассации	(107)	(101)
Транспортные расходы	(103)	(104)
Командировочные расходы	(13)	(89)
Телекоммуникационные и информационные услуги	(157)	(204)
Благотворительная и спонсорская деятельность	(74)	–
Прочие профессиональные услуги	(68)	(40)
Прочие	(237)	(165)
	(11.157)	(11.193)

Общие и административные расходы представлены следующим образом:

	<i>За трёхмесячный период, завершившийся 31 марта</i>	
	<i>2021 года (неаудировано)</i>	<i>2020 года (неаудировано)</i>
Продажи и маркетинг	(5.416)	(6.046)
Разработка технологий и новых продуктов	(1.605)	(765)
Прочее	(4.136)	(4.382)
	(11.157)	(11.193)

9. Расходы по корпоративному подоходному налогу

Расходы по корпоративному подоходному налогу представлены следующим образом:

	<i>За трёхмесячный период, завершившийся 31 марта</i>	
	<i>2021 года (неаудировано)</i>	<i>2020 года (неаудировано)</i>
Расходы по текущему корпоративному подоходному налогу	(19)	(252)
Экономия/(расходы) по отложенному корпоративному подоходному налогу – возникновение и уменьшение временных разниц	(414)	(6.019)
	(433)	(6.271)

По состоянию на 31 марта 2021 года, обязательства по отложенному корпоративному подоходному налогу составили 11.475 миллионов тенге (31 декабря 2020 года: 11.171 миллион тенге).

(в миллионах тенге)

10. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства включают в себя следующие позиции:

	<i>31 марта 2021 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2020 года</i>
Наличные средства	78.465	65.827
Средства на текущих счетах в НБРК с кредитным рейтингом ВВВ-	80.269	37.855
Средства на текущих счетах в других банках:		
- с кредитным рейтингом от АА- до АА+		74
- с кредитным рейтингом от А- до А+	32.858	44.449
- с кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	3.649	3.810
- с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	1.301	1.963
- с кредитным рейтингом ниже В+	100	97
- без присвоенного кредитного рейтинга	2	19
Срочные вклады в НБРК с кредитным рейтингом ВВВ- с контрактным сроком погашения 90 дней или менее	208.227	114.992
Дебиторская задолженность по договорам «обратное репо»	10.590	42.547
Денежные средства и их эквиваленты до вычета резерва под ОКУ	415.461	311.633
Резерв под ОКУ	(1)	(1)
Денежные средства и их эквиваленты	415.460	311.632

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

По состоянию на 31 марта 2021 года и 31 декабря 2020, года все остатки денежных эквивалентов отнесены к Этапу 1 для целей оценки ОКУ.

По состоянию на 31 марта 2021 года Группа заключила договоры «обратное репо» на Казахстанской фондовой бирже. Предметом указанных договоров являются облигации Министерства финансов Республики Казахстан, справедливая стоимость которых по состоянию на 31 марта 2021 года составляет 10.594 миллиона тенге (31 декабря 2020 года: 42.545 миллиона тенге).

Требования к минимальным резервам

В соответствии с нормативными актами, выпущенными НБРК, минимальные резервные требования рассчитываются как процент от определенных обязательств банков второго уровня. Банки обязаны выполнять данные требования путем поддержания средней величины резервных активов (денежные средства в местной валюте и остатки на счетах в НБРК), равной или превышающей средние минимальные требования. По состоянию на 31 марта 2021 года минимальные резервные требования Банка составляют 30.891 миллиона тенге (31 декабря 2020 года: 31.863 миллиона тенге).

Концентрация денежных средств и их эквивалентов

По состоянию на 31 марта 2021 года и 31 декабря 2020 года, Группа имеет счет в одном банке, на долю которого приходится более 10% всех денежных средств и их эквивалентов. Совокупный объем остатков средств на счетах указанного контрагента по состоянию на 31 марта 2021 года составляет 288.496 миллиона тенге (31 декабря 2020 года: 152.847 миллиона тенге).

(в миллионах тенге)

11. Средства в финансовых организациях

Средства в финансовых организациях включают в себя следующие позиции:

	<i>31 марта 2021 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2020 года</i>
Текущие счета в НБРК с кредитным рейтингом ВВВ-, ограниченные в использовании	45.600	34.984
Депозиты в других банках:		
- без присвоенного кредитного рейтинга	614	610
Условные депозиты и депозиты, заложенные в качестве обеспечения:		
- с кредитным рейтингом ААА	25.484	25.245
- с кредитным рейтингом от АА- до АА+	21	21
- с кредитным рейтингом от А- до А+	5.377	5.326
- с кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	106	105
- без присвоенного кредитного рейтинга	10.405	8.203
Средства в финансовых организациях до вычета резерва под ОКУ	87.607	74.494
Резерв под ОКУ	(781)	(787)
Средства в финансовых организациях	86.826	73.707

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

Средства на текущих счетах в НБРК, ограниченные в использовании, представляют собой средства, полученные Банком в рамках участия в государственной программе кредитования субъектов предпринимательства. По состоянию на 31 марта 2021 года данные средства включают суммы, выделенные АО «Казахстанский фонд устойчивости» (далее – «КФУ») в пользу Банка, для поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства в рамках реализации мер, введенных правительством в связи с последствиями пандемии COVID-19. Балансовая стоимость указанных средств на 31 марта 2021 года составляет 38.834 миллион тенге, начисление и уплата вознаграждения не предусмотрены до момента освоения данных средств Банком (*Примечание 17*).

По состоянию на 31 марта 2021 года и 31 декабря 2020 года все средства в финансовых организациях отнесены к Этапу 1 для целей оценки ОКУ.

По состоянию на 31 марта 2021 года условные депозиты и депозиты, заложенные в качестве обеспечения, включают условные депозиты, ограниченные в использовании, по операциям с поставщиками услуг платежных операций на сумму 7.240 миллионов тенге (31 декабря 2020 года: 7.172 миллионов 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 (эквивалент в тенге – 24.888 миллионов тенге) на срок до 2023 года. По состоянию на 31 марта 2021 года балансовая стоимость условных депозитов составляла 25.484 миллиона тенге.

Концентрация средств в финансовых организациях

По состоянию на 31 марта 2021 года Группа имеет средства в двух финансовых организациях (31 декабря 2020 года: в двух), на долю каждого из которых приходится более 10% от общей суммы средств в финансовых организациях. По состоянию на 31 марта 2021 года общая сумма средств в указанных финансовых организациях составляет 71.083 миллиона тенге (31 декабря 2020 года: 60.229 миллиона тенге).

(в миллионах тенге)

12. Торговые ценные бумаги

Торговые ценные бумаги включают:

	<i>31 марта 2021 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2020 года</i>
Корпоративные облигации		
- с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	-	423
Итого корпоративных облигаций	-	423
Облигации банков		
- с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	-	5.514
Итого облигаций банков	-	5.514
Долевые инструменты	1.863	1.440
Торговые ценные бумаги	1.863	7.377

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

13. Кредиты клиентам

Кредиты клиентам включают в себя следующие позиции:

	<i>31 марта 2021 года (неаудировано)</i>				
	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
Индивидуально существенные кредиты	207.790	-	66.739	-	274.529
Итого индивидуально существенных кредитов	207.790	-	66.739	-	274.529
Индивидуально несущественные кредиты					
Корпоративные кредиты	121.687	770	33.685	1.089	157.231
Ипотечные кредиты	21.307	352	15.530	7.677	44.866
Потребительские кредиты	167.924	3.889	17.570	1	189.384
Кредиты на приобретение автомобилей	4.568	-	503	-	5.071
Кредитные карты	4.606	140	1.220	-	5.966
Прочие кредиты, обеспеченные залогом	72.039	2.852	45.576	14.368	134.835
Итого индивидуально несущественных кредитов	392.131	8.003	114.084	23.135	537.353
Кредиты клиентам до вычета резерва под ОКУ	599.921	8.003	180.823	23.135	811.882
Резерв под ОКУ	(12.021)	(2.885)	(66.015)	8.816	(72.105)
Кредиты клиентам	587.900	5.118	114.808	31.951	739.777
	<i>31 декабря 2020 года</i>				
	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
Индивидуально существенные кредиты	183.974	7.117	58.536	-	249.627
Итого индивидуально существенных кредитов	183.974	7.117	58.536	-	249.627
Индивидуально несущественные кредиты					
Корпоративные кредиты	122.538	1.620	38.055	1.366	163.579
Ипотечные кредиты	27.662	416	16.555	10.730	55.363
Потребительские кредиты	176.203	4.051	21.352	1	201.607
Кредиты на приобретение автомобилей	4.657	5	485	-	5.147
Кредитные карты	4.224	124	1.131	-	5.479
Прочие кредиты, обеспеченные залогом	83.713	1.954	48.121	18.437	152.225
Итого индивидуально несущественных кредитов	418.997	8.170	125.699	30.534	583.400
Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под ОКУ	602.971	15.287	184.235	30.534	833.027
Резерв под ОКУ	(11.941)	(3.152)	(68.921)	729	(83.285)
Кредиты, выданные клиентам	591.030	12.135	115.314	31.263	749.742

(в миллионах тенге)

13. Кредиты клиентам (продолжение)**Качество индивидуально существенных кредитов**

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

<i>Индивидуально существенные кредиты</i>	<i>31 марта 2021 года (неаудировано)</i>			
	<i>Кредиты до вычета резерва под ОКУ</i>	<i>Резерв под ОКУ</i>	<i>Кредиты за вычетом резерва под ОКУ</i>	<i>Резерв под ОКУ по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под ОКУ, (%)</i>
Кредиты в Этапе 1				
- непросроченные	207.790	(3.707)	204.083	1,78
Кредиты в Этапах 2 и 3				
- непросроченные	43.956	(1.063)	42.893	2,42
- просроченные на срок менее 90 дней	3.352	(112)	3.240	3,34
- просроченные на срок от 90 до 360 дней	2.746	(1.068)	1.678	38,89
- просроченные на срок более 360 дней	16.685	(11.739)	4.946	70,36
Итого кредиты в Этапах 2 и 3	66.739	(13.982)	52.757	20,95
Итого индивидуально существенных кредитов	274.529	(17.689)	256.840	6,44

В таблице далее представлена информация о качестве индивидуально существенных кредитов по состоянию на 31 декабря 2020 года:

<i>Индивидуально существенные кредиты</i>	<i>31 декабря 2020 года (неаудировано)</i>			
	<i>Кредиты до вычета резерва под ОКУ</i>	<i>Резерв под ОКУ</i>	<i>Кредиты за вычетом резерва под ОКУ</i>	<i>Резерв под ОКУ по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под ОКУ, (%)</i>
Кредиты в Этапе 1	183.974	(3.387)	180.587	1,84
Кредиты в Этапах 2 и 3				
- непросроченные	33.423	(1.078)	32.345	3,23
- просроченные на срок менее 90 дней	14.495	–	14.495	0,00
- просроченные на срок от 90 дней до 360 дней	1.068	(1.068)	–	100,00
- просроченные на срок более 360 дней	16.667	(12.281)	4.386	73,68
Кредиты в Этапах 2 и 3	65.653	(14.427)	51.226	21,97
Итого индивидуально существенных кредитов	249.627	(17.814)	231.813	7,14

(в миллионах тенге)

13. Кредиты 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 31 марта 2021 года, представлен следующим образом:

<i>Индивидуально существенные кредиты</i>	<i>За трёхмесячный период, завершившийся 31 марта 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	(1.402)	–	–	–	(1.402)
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	57	–	381	–	438
Переводы в Этап 1	(50)	–	50	–	–
Переводы в Этап 3	10	5	(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	1.033	6	(286)	–	753
Перевод между категориями значимости кредитов	(19)	–	(565)	–	(584)
Амортизация дисконта	–	–	(281)	–	(281)
Возмещение убытков	–	–	(381)	–	(381)
Списание	–	–	1.814	–	1.814
Влияние изменения валютных курсов	–	–	(232)	–	(232)
На 31 марта 2021 года	(3.707)	(1)	(13.981)	–	(17.689)

Анализ изменений в ОКУ по индивидуально существенным корпоративным кредитам в течение трёхмесячного периода, завершившегося 31 марта 2020 года, представлен следующим образом:

<i>Индивидуально существенные кредиты</i>	<i>За трёхмесячный период, завершившийся 31 марта 2020 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 2020 года	(1.250)	(35)	(26.141)	–	(27.426)
Новые созданные или приобретённые активы	(388)	–	–	–	(388)
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	239	41	185	–	465
Переводы в Этап 1	–	–	–	–	–
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	(364)	(3)	261	–	(106)
Амортизация дисконта	–	–	(747)	–	(747)
Возмещение убытков	–	–	(161)	–	(161)
Списание	–	–	1.553	–	1.553
Влияние изменения валютных курсов	(183)	(36)	(1.929)	–	(2.148)
На 31 марта 2020 года	(1.946)	(33)	(26.979)	–	(28.958)

(в миллионах тенге)

13. Кредиты клиентам (продолжение)**Качество индивидуально существенных кредитов (продолжение)**

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

	<i>31 марта 2021 года (неаудировано)</i>			
	<i>Кредиты до вычета резерва под ОКУ</i>	<i>Резерв под ОКУ</i>	<i>Кредиты за вычетом резерва под ОКУ</i>	<i>Резерв под ОКУ по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под ОКУ, (%)</i>
Индивидуально несущественные корпоративные кредиты				
Непросроченные	128.976	(1.166)	127.810	0,90
Просроченные на срок менее 30 дней	2.595	(77)	2.518	2,97
Просроченные на срок 30-89 дней	3.601	(225)	3.376	6,25
Просроченные на срок 90-179 дней	1.690	(259)	1.431	15,33
Просроченные на срок 180-360 дней	2.856	(535)	2.321	18,73
Просроченные на срок более 360 дней	16.424	(7.511)	8.913	45,73
ПСКО	1.089	(305)	784	87,16
Итого индивидуально несущественных корпоративных кредитов	157.231	(10.078)	147.153	6,41
Ипотечные кредиты				
Непросроченные	20.761	(92)	20.669	0,44
Просроченные на срок менее 30 дней	1.153	(4)	1.149	0,35
Просроченные на срок 30-89 дней	495	(4)	491	0,81
Просроченные на срок 90-179 дней	179	(6)	173	3,35
Просроченные на срок 180-360 дней	412	(97)	315	23,54
Просроченные на срок более 360 дней	14.189	(10.506)	3.683	74,04
ПСКО	7.677	3.113	10.790	(90,09)
Итого ипотечных кредитов	44.866	(7.596)	37.270	16,93
Потребительские кредиты				
Непросроченные	161.229	(5.538)	155.691	3,43
Просроченные на срок менее 30 дней	7.645	(2.470)	5.175	32,31
Просроченные на срок 30-89 дней	3.985	(2.649)	1.336	66,47
Просроченные на срок 90-179 дней	3.448	(2.785)	663	80,77
Просроченные на срок 180-360 дней	9.986	(8.195)	1.791	82,06
Просроченные на срок более 360 дней	3.090	(2.410)	680	77,99
ПСКО	1	-	1	-
Итого потребительских кредитов	189.384	(24.047)	165.337	12,7

(в миллионах тенге)

13. Кредиты клиентам (продолжение)

Качество индивидуально несущественных кредитов (продолжение)

	<i>31 марта 2021 года (неаудировано)</i>			
	<i>Кредиты до вычета резерва под ОКУ</i>	<i>Резерв под ОКУ</i>	<i>Кредиты за вычетом резерва под ОКУ</i>	<i>Резерв под ОКУ по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под ОКУ, (%)</i>
Кредиты на приобретение автомобилей				
Непросроченные	4.548	–	4.548	0,00
Просроченные на срок менее 30 дней	23	–	23	0,00
Просроченные на срок 30-89 дней	–	–	–	–
Просроченные на срок 90-179 дней	5	–	5	0,00
Просроченные на срок 180-360 дней	–	–	–	–
Просроченные на срок более 360 дней	495	(160)	335	32,32
Итого кредитов на приобретение автомобилей	5.071	(160)	4.911	3,16
Кредитные карты				
Непросроченные	4.240	(400)	3.840	9,43
Просроченные на срок менее 30 дней	356	(128)	228	35,96
Просроченные на срок 30-89 дней	141	(121)	20	85,82
Просроченные на срок 90-179 дней	126	(106)	20	84,13
Просроченные на срок 180-360 дней	311	(258)	53	82,96
Просроченные на срок более 360 дней	792	(573)	219	72,35
Итого кредитных карт	5.966	(1.586)	4.380	26,58
Прочие кредиты, обеспеченные залогом				
Непросроченные	69.190	(199)	68.991	0,29
Просроченные на срок менее 30 дней	7.439	(73)	7.366	0,98
Просроченные на срок 30-89 дней	5.672	(158)	5.514	2,79
Просроченные на срок 90-179 дней	1.220	(133)	1.087	10,90
Просроченные на срок 180-360 дней	2.986	(143)	2.843	4,79
Просроченные на срок более 360 дней	33.961	(16.251)	17.710	47,85
ПСКО	14.367	6.008	20.375	(88,71)
Итого прочих кредитов, обеспеченных залогом	134.835	(10.949)	123.886	8,12
Итого индивидуально несущественных кредитов	537.353	(54.416)	482.937	10,00

(в миллионах тенге)

13. Кредиты клиентам (продолжение)**Качество индивидуально несущественных кредитов (продолжение)**

В таблице далее представлена информация о качестве индивидуально несущественных кредитов по состоянию на 31 декабря 2020 года:

	<i>31 декабря 2020 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	134.407	(859)	133.548	0,64
Просроченные на срок менее 30 дней	1.715	(6)	1.709	0,35
Просроченные на срок от 30 до 89 дней	3.763	(392)	3.371	10,42
Просроченные на срок от 90 до 179 дней	2.322	(311)	2.011	13,39
Просроченные на срок от 180 до 360 дней	1.479	(69)	1.410	4,67
Просроченные на срок более 360 дней	18.528	(7.767)	10.761	41,92
ПСКО	1.365	(543)	822	39,78
Итого индивидуально несущественных корпоративных кредитов	163.579	(9.947)	153.632	6,08
Ипотечные кредиты				
Непросроченные	27.177	(108)	27.069	0,40
Просроченные на срок менее 30 дней	1.249	(6)	1.243	0,48
Просроченные на срок от 30 до 89 дней	518	(16)	502	3,09
Просроченные на срок от 90 до 179 дней	238	(68)	170	28,57
Просроченные на срок от 180 до 360 дней	452	(61)	391	13,50
Просроченные на срок более 360 дней	15.000	(10.514)	4.486	70,09
ПСКО	10.729	523	11.252	(4,87)
Итого ипотечных кредитов	55.363	(10.250)	45.113	18,51
Потребительские кредиты				
Непросроченные	169.848	(6.142)	163.706	3,62
Просроченные на срок менее 30 дней	7.117	(2.256)	4.861	31,70
Просроченные на срок от 30 до 89 дней	4.213	(2.886)	1.327	68,50
Просроченные на срок от 90 до 179 дней	5.900	(4.826)	1.074	81,80
Просроченные на срок от 180 до 360 дней	7.838	(6.366)	1.472	81,22
Просроченные на срок более 360 дней	6.690	(5.368)	1.322	80,24
ПСКО	1	–	1	0,00
Итого потребительских кредитов	201.607	(27.844)	173.763	13,81
Кредиты на приобретение автомобилей				
Непросроченные	4.634	(1)	4.633	0,02
Просроченные на срок менее 30 дней	25	–	25	0,00
Просроченные на срок от 30 до 89 дней	8	–	8	0,00
Просроченные на срок от 90 до 179 дней	–	–	–	–
Просроченные на срок от 180 до 360 дней	3	(1)	2	33,33
Просроченные на срок более 360 дней	477	(130)	347	27,25
Итого кредитов на приобретение автомобилей	5.147	(132)	5.015	2,56

(в миллионах тенге)

	<i>31 декабря 2020 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	3.934	(424)	3.510	10,78
Просроченные на срок менее 30 дней	245	(94)	151	38,37
Просроченные на срок от 30 до 89 дней	163	(121)	42	74,23
Просроченные на срок от 90 до 179 дней	206	(143)	63	69,42
Просроченные на срок от 180 до 360 дней	340	(234)	106	68,82
Просроченные на срок более 360 дней	591	(358)	233	60,58
Итого кредитных карт	5.479	(1.374)	4.105	25,08
Прочие кредиты, обеспеченные залогом				
Непросроченные	84.268	(270)	83.998	0,32
Просроченные на срок менее 30 дней	7.387	(143)	7.244	1,94
Просроченные на срок от 30 до 89 дней	3.099	(162)	2.937	5,23
Просроченные на срок от 90 до 179 дней	1.839	(71)	1.768	3,86
Просроченные на срок от 180 до 360 дней	3.364	(107)	3.257	3,18
Просроченные на срок более 360 дней	33.832	(15.919)	17.913	47,05
ПСКО	18.436	748	19.184	(4,06)
Итого прочих кредитов, обеспеченных залогом	152.225	(15.924)	136.301	10,46
Итого индивидуально несущественных кредитов	583.400	(65.471)	517.929	11,22

Анализ изменений резерва под ОКУ

Анализ изменений резерва под ОКУ по индивидуально несущественным корпоративным кредитам в течение трёхмесячного периода, завершившегося 31 марта 2021 года, представлен следующим образом:

<i>Индивидуально несущественные корпоративные кредиты</i>	<i>За трёхмесячный период, завершившийся 31 марта 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	(413)	-	-	-	(413)
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	219	4	667	16	906
Переводы в Этап 1	-	-	-	-	-
Переводы в Этап 2	-	-	-	-	-
Переводы в Этап 3	2	136	(138)	-	-
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	(16)	(56)	(551)	(559)	(1.182)
Перевод между категориями значимости кредитов	19	-	565	-	584
Амортизация дисконта	-	-	(320)	-	(320)
Возмещение убытков	-	-	(664)	(1)	(665)
Списание	-	-	600	359	959
Влияние изменения валютных курсов	-	-	-	-	-
На 31 марта 2021 года	(791)	(56)	(8.915)	(316)	(10.078)

(в миллионах тенге)

13. Кредиты клиентам (продолжение)**Качество индивидуально несущественных кредитов (продолжение)***Анализ изменений резерва под ОКУ (продолжение)*

Анализ изменений резерва под ОКУ по индивидуально несущественным корпоративным кредитам за трёхмесячный период, завершившийся 31 марта 2020 года, представлен следующим образом:

<i>Индивидуально несущественные корпоративные кредиты</i>	<i>За трёхмесячный период, завершившийся 31 марта 2020 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 2020 года	(294)	(203)	(9.103)	16	(9.584)
Новые созданные или приобретённые активы	(160)	–	–	–	(160)
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	102	9	3.843	–	3.954
Переводы в Этап 1	–	–	–	–	–
Переводы в Этап 2	5	(6)	1	–	–
Переводы в Этап 3	–	12	(12)	–	–
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	(105)	(55)	(1.219)	–	(1.379)
Амортизация дисконта	–	–	(331)	–	(331)
Возмещение убытков	–	–	(3.469)	–	(3.469)
Списание	–	–	1.600	–	1.600
Влияние изменения валютных курсов	–	(24)	(867)	–	(891)
На 31 марта 2020 года	(452)	(267)	(9.557)	16	(10.260)

Анализ изменений резерва под ОКУ по ипотечным кредитам за трёхмесячный период, завершившийся 31 марта 2021 года, представлен следующим образом:

<i>Ипотечные кредиты</i>	<i>За трёхмесячный период, завершившийся 31 марта 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	(27)	(2)	(10.722)	501	(10.250)
Новые созданные или приобретённые активы	(49)	–	–	–	(49)
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	3	85	221	116	425
Переводы в Этап 1	(13)	1	12	–	–
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	68	(83)	(117)	(492)	(624)
Амортизация дисконта	–	–	(462)	–	(462)
Возмещение убытков	–	–	(272)	(6)	(278)
Списание	–	–	569	3.073	3.642
Влияние изменения валютных курсов	–	–	–	–	–
На 31 марта 2021 года	(18)	1	(10.771)	3.192	(7.596)

(в миллионах тенге)

13. Кредиты 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 31 марта 2020 года, представлен следующим образом:

<i>Ипотечные кредиты</i>	<i>За трёхмесячный период, завершившийся 31 марта 2020 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 2020 года	(81)	(10)	(9.656)	1.112	(8.635)
Новые созданные или приобретённые активы	(10)	–	–	–	(10)
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	–	–	383	–	383
Переводы в Этап 1	–	–	–	–	–
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	(8)	(11)	(2.521)	555	(1.985)
Амортизация дисконта	–	–	(411)	–	(411)
Возмещение убытков	–	–	(363)	–	(363)
Списание	–	–	2.083	–	2.083
Влияние изменения валютных курсов	–	–	(238)	–	(238)
					(9.176)
На 31 марта 2020 года	(98)	(21)	(10.724)	1.667	

(в миллионах тенге)

13. Кредиты клиентам (продолжение)**Качество индивидуально несущественных кредитов (продолжение)**

Анализ изменений резерва под ОКУ по потребительским кредитам за трёхмесячный период, завершившийся 31 марта 2021 года, представлен следующим образом:

<i>Потребительские кредиты</i>	<i>За трёхмесячный период, завершившийся 31 марта 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	(7.329)	(2.867)	(17.593)	(55)	(27.844)
Новые созданные или приобретённые активы	(625)	–	–	–	(625)
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	279	15	836	77	1.207
Переводы в Этап 1	(1.240)	682	558	–	–
Переводы в Этап 2	158	(236)	78	–	–
Переводы в Этап 3	132	1.551	(1.683)	–	–
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	1.728	(1.770)	(1.586)	(22)	(1.650)
Амортизация дисконта	–	–	(1.025)	–	(1.025)
Возмещение убытков	–	–	(788)	–	(788)
Списание	–	–	6.678	–	6.678
Влияние изменения валютных курсов	–	–	–	–	–
На 31 марта 2021 года	(6.897)	(2.625)	(14.525)		(24.047)

Анализ изменений резерва под ОКУ по потребительским кредитам за трёхмесячный период, завершившийся 31 марта 2020 года, представлен следующим образом:

<i>Потребительские кредиты</i>	<i>За трёхмесячный период, завершившийся 31 марта 2020 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 2020 года	(4.006)	(1.603)	(4.307)	–	(9.916)
Новые созданные или приобретённые активы	(804)	–	–	–	(804)
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	286	18	138	–	442
Переводы в Этап 1	(324)	221	103	–	–
Переводы в Этап 2	80	(111)	31	–	–
Переводы в Этап 3	28	987	(1.015)	–	–
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	(2.595)	(1.915)	(1.365)	–	(5.875)
Амортизация дисконта	–	–	(445)	–	(445)
Возмещение убытков	–	–	(15)	–	(15)
Списание	–	–	916	–	916
Влияние изменения валютных курсов	–	–	(11)	–	(11)
На 31 марта 2020 года	(7.335)	(2.403)	(5.970)	–	(15.708)

(в миллионах тенге)

13. Кредиты 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 31 марта 2021 года, представлен следующим образом:

Кредиты на приобретение автомобилей	За трёхмесячный период, завершившийся 31 марта 2021 года (неаудировано)				
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
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)	–	–	36	–	36
Влияние на ОКУ на конец периода в результате изменения исходных данных, использованных для оценки ОКУ в течение периода	1	–	(30)	–	(29)
Амортизация дисконта	–	–	(6)	–	(6)
Возмещение убытков	–	–	(36)	–	(36)
Списание	–	–	7	–	7
Влияние изменений валютных курсов	–	–	–	–	–
На 31 марта 2021 года	–	–	(160)	–	(160)

Анализ изменений резерва под ОКУ по кредитам на приобретение автомобилей за трёхмесячный период, завершившийся 31 марта 2020 года, представлен следующим образом:

Кредиты на приобретение автомобилей	За трёхмесячный период, завершившийся 31 марта 2020 года (неаудировано)				
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
ОКУ на 1 января 2020 года	–	–	(91)	–	(91)
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	–	–	30	–	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	–	–	(111)	–	(111)
Амортизация дисконта	–	–	(5)	–	(5)
Возмещение убытков	–	–	(30)	–	(30)
Списание	–	–	60	–	60
На 31 марта 2020 года	–	–	(147)	–	(147)

(в миллионах тенге)

13. Кредиты 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 31 марта 2021 года, представлен следующим образом:

<i>Кредитные карты</i>	<i>За трёхмесячный период, завершившийся 31 марта 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	(523)	(114)	(737)	–	(1.374)
Новые созданные или приобретённые активы	(60)	–	–	–	(60)
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	223	4	9	–	236
Переводы в Этап 1	(47)	23	24	–	–
Переводы в Этап 2	4	(4)	–	–	–
Переводы в Этап 3	8	36	(44)	–	–
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	(131)	(71)	(187)	–	(389)
Амортизация дисконта	–	–	(25)	–	(25)
Возмещение убытков	–	–	–	–	–
Списание	–	–	26	–	26
Влияние изменения валютных курсов	–	–	–	–	–
На 31 марта 2021 года	(526)	(126)	(934)	–	(1.586)

Анализ изменений резерва под ОКУ по кредитам на приобретение кредитной карты за трёхмесячный период, завершившийся 31 марта 2020 года, представлен следующим образом:

<i>Кредитные карты</i>	<i>За трёхмесячный период, завершившийся 31 марта 2020 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 2020 года	(995)	(156)	(521)	–	(1.672)
Новые созданные или приобретённые активы	(42)	–	–	–	(42)
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	123	8	14	–	145
Переводы в Этап 1	(21)	13	8	–	–
Переводы в Этап 2	5	(8)	3	–	–
Переводы в Этап 3	7	54	(61)	–	–
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	(382)	(121)	(106)	–	(609)
Амортизация дисконта	–	–	(21)	–	(21)
Возмещение убытков	–	–	(1)	–	(1)
Списание	–	–	47	–	47
На 31 марта 2020 года	(1.305)	(210)	(638)	–	(2.153)

(в миллионах тенге)

13. Кредиты 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 31 марта 2021 года, представлен следующим образом:

<i>Прочие кредиты, обеспеченные залогом</i>	<i>За трёхмесячный период, завершившийся 31 марта 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	(72)	(17)	(16.247)	412	(15.924)
Новые созданные или приобретённые активы	(84)				(84)
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	98	94	(46)	870	1.016
Переводы в Этап 1	(6)	1	5		
Переводы в Этап 2	4	(23)	19		
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	(22)	(135)	(746)	42	(861)
Амортизация дисконта			(824)		(824)
Возмещение убытков			(119)	(305)	(424)
Списание			1.231	4.921	6.152
Влияние изменения валютных курсов					
На 31 марта 2021 года	(82)	(78)	(16.729)	5.940	(10.949)

Анализ изменений резерва под ОКУ по прочим кредитам, обеспеченным залогом, за трёхмесячный период, завершившийся 31 марта 2020 года, представлен следующим образом:

<i>Прочие кредиты, обеспеченные залогом</i>	<i>За трёхмесячный период, завершившийся 31 марта 2020 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 2020 года	(132)	(28)	(16.563)	1.761	(14.962)
Новые созданные или приобретённые активы	(115)	–	–	–	(115)
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	–	–	935	–	935
Переводы в Этап 1	(14)	6	8	–	–
Переводы в Этап 2	7	(14)	7	–	–
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	107	(19)	(3.631)	696	(2.847)
Амортизация дисконта	–	–	(840)	–	(840)
Возмещение убытков	–	–	(729)	–	(729)
Списание	–	–	3.701	–	3.701
Влияние изменения валютных курсов	–	–	(1.656)	–	(1.656)
На 31 марта 2020 года	(147)	(53)	(18.770)	2.457	(16.513)

(в миллионах тенге)

13. Кредиты клиентам (продолжение)**Качество индивидуально несущественных кредитов (продолжение)***Анализ изменений резерва под ОКУ (продолжение)*

Проблемные кредиты включают кредиты, которые были проблемными по состоянию на 1 октября 2014 года и переданы в работу подразделению по работе с проблемными кредитами Банка. По состоянию на 31 марта 2021 года, доля непросроченных проблемных кредитов, выданных клиентам, в Этапе 3 и ПСКО, составляет 33,93% (на 31 декабря 2020 года 28,05%). Данные кредиты являются полностью обеспеченными, общая справедливая стоимость обеспечения не ниже валовой стоимости.

Ниже представлена информация о недисконтированных ОКУ при первоначальном признании по приобретённым кредитно-обесценённым кредитам клиентам, которые были первоначально признаны за периоды, завершившиеся 31 марта 2021 и 2020 годов:

	<i>За трёхмесячный период, завершившийся 31 марта</i>	
	<i>2021 года (неаудировано)</i>	<i>2020 года (неаудировано)</i>
Ипотечные кредиты	61	251
Прочие кредиты, обеспеченные залогом	104	398
Итого недисконтированных ОКУ при первоначальном признании ПСКО кредитов	165	649

Модифицированные и реструктурированные займы

В 2020 году Группа внесла некоторые изменения в процесс оценки ожидаемых кредитных убытков в связи с продолжающейся пандемией COVID-19. В частности, она пересмотрела показатели значительного увеличения кредитного риска и не делала автоматического вывода о том, что произошло значительное увеличение кредитного риска, в случае модификации кредита в результате реализации мер государственной поддержки. Группа также обновила прогнозную информацию, включая прогнозы макроэкономических показателей. По состоянию на 31 марта 2021 года, руководство Группы произвело дополнительные корректировки уже отраженных ожидаемых кредитных убытков в размере 686 миллионов тенге.

В таблице ниже информация на 31 марта 2021 года по кредитам, выданным клиентам, получившие отсрочку платежей в связи с пандемией COVID-19:

	<i>31 марта 2021 (неаудировано)</i>				
	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
Индивидуально существенные кредиты	10.641	–	28.982	–	39.623
Индивидуально несущественные корпоративные кредиты	25.456	552	9.672	–	35.680
Ипотечные кредиты	4.879	169	626	1.798	7.472
Потребительские кредиты	23.004	1.352	8.748	–	33.104
Кредиты на приобретение автомобилей	84	–	–	–	84
Прочие кредиты, обеспеченные залогом	25.727	1.447	5.430	2.890	35.494
Итого кредитов	89.791	3.520	53.458	4.688	151.457

(в миллионах тенге)

13. Кредиты клиентам (продолжение)**Модифицированные и реструктурированные займы (продолжение)**

В таблице ниже информация на 31 декабря 2020 года по кредитам, выданным клиентам, предоставленным Банком отсрочку платежей в связи с пандемией COVID-19:

	31 декабря 2020 (неаудировано)				
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
Индивидуально существенные кредиты	11.126	932	30.264	–	42.322
Индивидуально несущественные корпоративные кредиты	31.408	1.033	10.463	–	42.904
Ипотечные кредиты	5.749	293	610	1.783	8.435
Потребительские кредиты	27.112	1.874	7.914	–	36.900
Кредиты на приобретение автомобилей	94	–	–	–	94
Прочие кредиты, обеспеченные залогом	29.571	1.434	5.668	2.847	39.520
Итого кредитов	105.060	5.566	54.919	4.630	170.175

По состоянию на 31 марта 2021 года, доля непросроченных кредитов, выданных клиентам, в Этапе 3 и ПСКО, получившие отсрочку платежей в связи с пандемией COVID-19, составляет 69,16% (на 31 декабря 2020 года 53,86%).

Анализ обеспечения и других средств 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 ценные бумаги, и Группа, как правило, требует корпоративных заемщиков о его предоставлении.

Гарантии и поручительства, полученные от физических лиц, включая акционеров заемщиков, 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 отчетную дату.

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

Ниже перечислены основные виды полученного обеспечения:

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

По состоянию на 31 марта 2021 года кредиты за вычетом резерва под ОКУ, просроченные на срок более 90 дней, составляли 64.146 миллионов тенге (31 декабря 2020 года: 55.157 миллион тенге). На 31 марта 2021 года общая справедливая стоимость обеспечения, удерживаемого по таким кредитам, в размере, не превышающем валовую стоимость соответствующих кредитов, составляла 72.123 миллионов тенге (31 декабря 2020 года: 69.011 миллионов тенге).

Изытое залоговое обеспечение

За трёхмесячный период, завершившийся 31 марта 2021 года, Группа получила недвижимость, балансовой стоимостью в сумме 1.073 миллиона тенге (трехмесячный период, завершившийся 31 марта 2020 года: 1.736 миллионов тенге) путем получения контроля над обеспечением кредитов, выданных клиентам (Примечание 15). Политика Группы предполагает реализацию указанных активов в максимально короткие сроки.

Концентрация кредитов клиентам

По состоянию на 31 марта 2021 года концентрация кредитов, выданных Группой десяти крупнейшим независимым заемщикам, составила 139.692 миллиона тенге или 17,2% от совокупного кредитного портфеля (31 декабря 2020 года: 130.709 миллионов тенге или 16,0% от совокупного кредитного портфеля). По состоянию на 31 марта 2021 года резерв под ОКУ по этим кредитам составляет 2.613 миллионов тенге (31 декабря 2020 года: 2.431 миллион тенге).

(в миллионах тенге)

13. Кредиты 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>31 марта 2021 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2020 года</i>
Кредиты, выданные розничным клиентам	380.122	419.821
Металлургия	65.126	60.180
Оптовая торговля	52.312	48.433
Операции с недвижимостью	50.313	49.556
Услуги, предоставляемые малыми и средними предприятиями	45.750	44.486
Розничные услуги	37.354	35.793
Пищевая промышленность	25.407	21.514
Строительство	20.822	20.475
Финансовые услуги	19.595	20.831
Транспортные услуги	17.512	16.543
Почтовые услуги и услуги связи	11.132	6.100
Текстильная промышленность	7.975	7.154
Сельское хозяйство	6.777	6.752
Производство металлических изделий	3.730	3.026
Добыча сырой нефти и природного газа	3.267	5.924
Химическая промышленность	2.820	2.326
Промышленное производство	1.890	1.924
Машиностроение	525	554
Прочее	59.453	61.635
	811.882	833.027
Резерв под ОКУ	(72.105)	(83.285)
	739.777	749.742

Инвестиции в финансовый лизинг

По состоянию на 31 марта 2021 года кредиты, выданные клиентам включают сумму инвестиций в финансовый лизинг в размере 5.845 миллионов тенге.

	<i>На 1 апреля 2021 года</i>	<i>На 1 января 2021 года</i>
Минимальные лизинговые платежи к получению	7.593	7.001
Незаработанный финансовый доход	(1.444)	(1.130)
Чистые минимальные лизинговые платежи к получению	6.179	5.871
Резерв под обесценение	(334)	(342)
Чистые инвестиции в финансовый лизинг за вычетом резерва под обесценение	5.845	5.529

За три месяца 2021 года, стоимость имущества, переданного в финансовый лизинг, составила 1.548 миллиона тенге. Ставки вознаграждения по чистым инвестициям в финансовый лизинг на 1 апреля 2021 года варьируется от 14% до 18%.

(в миллионах тенге)

14. Инвестиционные ценные бумаги

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

	<i>31 марта 2021 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2020 года</i>
Долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости		
Государственные облигации		
Облигации Национального Банка Республики Казахстан с кредитным рейтингом ВВВ-	31.310	6.543
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан с кредитным рейтингом ВВВ-	17.391	17.128
Облигации иностранных государств с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	866	848
Всего государственных облигаций	49.567	24.519
Корпоративные облигации		
С кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	88.697	82.935
С кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	164.396	160.804
Всего корпоративных облигаций	253.093	243.739
Облигации банков		
С кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	1.662	1.639
С кредитным рейтингом от В- до В+	5.175	5.208
Итого облигации банков	6.837	6.847
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости до резерва под ОКУ	309.497	275.105
Резерв под ОКУ	(698)	(932)
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	308.799	274.173

(в миллионах тенге)

15. Инвестиционные ценные бумаги (продолжение)

	<i>31 марта 2021 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2020 года</i>
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСА		
Государственные облигации		
Облигации Национального Банка Республики Казахстан с кредитным рейтингом ВВВ-	109.081	91.083
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан с кредитным рейтингом ВВВ-	302.161	276.764
Облигации Султаната Оман с рейтингом ВВ	1.292	1.265
Всего государственных облигаций	412.534	369.112
Корпоративные облигации		
С кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	107.960	81.341
С кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	440	435
Всего корпоративных облигаций	108.400	81.776
Облигации банков		
С кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	14.241	12.124
С кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	12.898	38.455
С кредитным рейтингом ниже В+	4.717	4.455
Итого облигации банков	31.856	55.034
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСА	552.790	505.922

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

По состоянию на 31 марта 2021 года инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСА, представленные казначейскими облигациями Министерства финансов Республики Казахстан, нотами НБРК со справедливой стоимостью 14.030 миллион тенге и 4.816 миллионов тенге, соответственно, были переданы в залог по сделкам «репо», заключенным на КФБ.

По состоянию на 31 декабря 2020 года инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСА, представленные казначейскими облигациями Министерства финансов Республики Казахстан, со справедливой стоимостью 23.466 миллионов тенге, были переданы в залог по сделкам «репо», заключенным на КФБ.

В сентябре 2019 года Группа приобрела облигации АО «НАК «Казатомпром», индексированные к доллару США со сроком погашения 27 октября 2024 года и номинальной стоимостью 70.000 миллионов тенге и имеющие купон 4% годовых. Справедливая стоимость облигаций при первоначальном признании составила 77.053 миллиона тенге, оценённая с использованием эффективной процентной ставки 1,89% годовых. Доходы при первоначальном признании облигаций, признанный в консолидированном отчёте о совокупном доходе, составил 7.053 миллиона тенге. Группа классифицировала данные облигации как инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости.

25 сентября 2018 года и 28 сентября 2018 года Группа приобрела корпоративные облигации АО «Фонд национального благосостояния облигации «Самрук-Казына» и АО «Казахстан темір жолы» со сроком погашения 15 ноября 2024 года и классифицировала как инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости со справедливой стоимостью при первоначальном признании в размере 75.274 миллиона тенге и 75.275 миллионов тенге, соответственно.

Долговые ценные бумаги, выпущенные Группой, которыми владеет АО «ФНБ «Самрук-Казына» (Примечание 18), общей номинальной стоимостью 220.000 миллионов тенге, выступают в качестве обеспечения по обязательствам перед Группой по вышеуказанным облигациям.

(в миллионах тенге)

15. Прочие активы

Прочие активы включают:

	<i>31 марта 2021 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2020 года</i>
Прочая дебиторская задолженность от банковской деятельности	11.834	13.558
Прочая дебиторская задолженность	16.105	14.940
	27.939	28.498
Резерв под ОКУ	(3.115)	(4.294)
Прочие финансовые активы	24.824	24.204
Изъятые залоговое обеспечение	47.813	51.694
Предоплата и прочая дебиторская задолженность	5.205	4.485
Инвестиционная недвижимость	2.935	2.908
Предоплата по налогам, помимо корпоративного подоходного налога	2.591	2.766
Запасы, предназначенные для продажи	1.956	1.956
Прочие запасы	906	1.001
Прочее	913	765
	62.319	65.575
Резерв под обесценение	(37)	(44)
Прочие нефинансовые активы	62.282	65.531
Всего прочих активов	87.106	89.735

В течение трёхмесячного периода, завершившегося 31 марта 2021 года, общая расчётная стоимость залогов, права владения которыми перешли Группе, составила 1.073 миллиона тенге (трёхмесячный период, завершившийся 31 марта 2020 года: 1.736 миллионов тенге). Несмотря на то, что в настоящее время Группа активно проводит мероприятия по продаже изъятого залогового обеспечения, большинство объектов не было реализовано в течение короткого периода времени. Руководство по-прежнему намерено продавать изъятое залоговое обеспечение.

(в миллионах тенге)

16. Текущие счета и депозиты клиентов

Текущие счета и депозиты клиентов включают:

	<i>31 марта 2021 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2020 года</i>
Текущие счета и депозиты до востребования		
- Розничные клиенты	73.015	84.652
- Корпоративные клиенты	479.260	369.583
Срочные депозиты		
- Розничные клиенты	475.663	437.787
- Корпоративные клиенты	491.093	419.687
Гарантийные депозиты		
- Розничные клиенты	16.981	18.148
- Корпоративные клиенты	51.243	57.310
	1.587.255	1.387.167
Удерживаемые в качестве обеспечения по аккредитивам и гарантиям (Примечание 23)	(4.362)	(483)

Концентрация текущих счетов и депозитов клиентов

По состоянию на 31 марта 2021 года общая сумма остатков на счетах 10 крупнейших клиентов составила 470.026 миллионов тенге или 29,6 % от общей суммы текущих счетов и депозитов клиентов (31 декабря 2020 года: 300.912 миллионов тенге или 22,0%).

По состоянию на 31 марта 2021 года в состав срочных депозитов входят вклады физических лиц в сумме 224.790 миллионов тенге (31 декабря 2020 года: 232.166 миллионов тенге) с ограниченным страховым покрытием от КФГД от имени Правительства.

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

17. Средства банков и прочих финансовых организаций

Средства банков и прочих финансовых организаций включают:

	<i>31 марта 2021 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2020 года</i>
Кредиты от государственных организаций	47.932	48.565
Обязательства перед АО «Казахстанский фонд устойчивости»	71.436	57.422
Кредиты от прочих финансовых организаций	22.585	22.553
Текущие счета и депозиты банков	—	1.930
	141.953	130.470

По состоянию на 31 марта 2021 года, кредиты от государственных организаций включали кредиты, полученные от АО «Фонд развития предпринимательства «Даму» и АО «Банк Развития Казахстана» в размере 32.301 миллиона тенге и 13.064 миллиона тенге, соответственно (31 декабря 2020 года: 32.417 миллионов тенге и 13.015 миллиона тенге, соответственно), в рамках государственной программы поддержки малого и среднего бизнеса банковским сектором. Кредиты выражены в тенге, имеют номинальные ставки вознаграждения от 1,00% до 9,00% годовых и сроки погашения в 2021-2035 годах.

По состоянию на 31 марта 2021 года, обязательства перед АО «Казахстанский фонд устойчивости» включали средства в сумме 60.708 миллионов тенге (на 31 декабря 46.756 миллионов тенге), полученные в рамках реализации мер Правительства Республики Казахстан по поддержке субъектов малого и среднего предпринимательства, пострадавших от пандемии COVID-19. Указанные обязательства включают в себя депозиты, выраженные в тенге в сумме 21.874 миллионов тенге, с номинальной ставкой 5,00% годовых и сроками погашения в 2021 году и средства в сумме 38.834 миллионов тенге, не предусматривающие начисление и уплату вознаграждения до момента освоения указанных средств Банком.

(в миллионах тенге)

17. Средства банков и прочих финансовых организаций (продолжение)

По состоянию на 31 марта 2021 года обязательства перед АО «Казахстанский фонд устойчивости» также включают депозиты на сумму 10.728 миллионов тенге (31 декабря 2020 года: 10.666 миллиона тенге), привлеченные в рамках государственной программы рефинансирования ипотечных и жилищных кредитов клиентам. В 2020 году данная программа была изменена в части оказания дополнительной помощи ипотечным заемщикам, относящимся к категории социально-уязвимых слоев населения, а также односторонней конвертации валютных ипотечных жилищных займов в тенге. Депозиты выражены в тенге, имеют номинальные процентные ставки от 0,10% до 2,99% годовых и сроки погашения в 2038-2050 годах. Справедливая стоимость привлечённых депозитов при первоначальном признании была определена Группой с использованием рыночных ставок 14,07% годовых (в 2020 году: от 13,50% до 13,93% годовых). Справедливая стоимость ипотечных кредитов при прекращении признания в результате существенной модификации была определена Группой с использованием рыночных ставок 18,07% годовых (в 2020 году: от 17,53% до 18,50% годовых). За трёхмесячный период, завершившийся 31 марта 2021 года, Группа признала чистый убыток от государственных субсидий за вычетом убытка от прекращения признания кредитов клиентам в сумме 101 миллион тенге в консолидированном отчёте о совокупном доходе. За трёхмесячный период, завершившийся 31 марта 2020 года чистый убыток в результате прекращения признания кредитов клиентам за вычетом государственных субсидий составил 910 миллиона тенге.

В феврале 2020 года Банк заключил соглашения с КФУ в рамках программы рефинансирования ипотечных жилищных кредитов, утверждённой НБРК, в соответствии с которыми сроки размещения полученных депозитов были пролонгированы до 30 лет. Возврат депозитов будет осуществлён в конце срока. В результате модификации договорных условий депозитов Банк признал доход от прекращения признания данных инструментов в сумме 17.956 миллионов тенге, а также соответствующий эффект на сумму отложенного корпоративного подоходного налога в размере 3.591 миллион тенге в консолидированном отчёте о совокупном доходе.

По состоянию на 31 марта 2021 года кредиты от прочих финансовых организаций включают кредиты на сумму 22.585 миллиона тенге (31 декабря 2020 года: 22.553 миллиона тенге), полученные от Европейского Банка Реконструкции и Развития 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 от 8,85% годовых и сроки погашения в 2023 году.

18. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают в себя следующие позиции:

	<i>Год погашения</i>	<i>Ставка купона</i>	<i>31 марта 2021 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2020 года</i>
Облигации, выраженные в долларах США				
Облигации, выпущенные в 2019 году	2022	3,00%	17.113	16.829
Еврооблигации, выпущенные в 2010 году	2022	14%	15.811	15.136
			32.924	31.965
Облигации, деноминированные в тенге				
Облигации, выпущенные в 2018 году	2024	4,00%	164.941	159.837
Облигации, выпущенные в 2015 году	2025	10,13%	47.291	48.400
			212.232	208.237
			245.156	240.202

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 220.000 миллионов тенге, размещенный в Банке на аналогичных условиях.

19. Субординированный долг

По состоянию на 31 марта 2021 года и 31 декабря 2020 года, субординированные долговые ценные бумаги включают субординированные облигации, выраженные в тенге, со сроком погашения в 2021-2031 годах и фиксированной ставкой купона 8% годовых. Купон выплачивается каждые полгода.

(в миллионах тенге)

20. Акционерный капитал

По состоянию на 31 марта 2021 года и 31 декабря 2020 года, количество разрешённых к выпуску, размещённых и находящихся в обращении простых акций, а также акционерный капитал представлены следующим образом:

	<i>31 марта 2021 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2020 года</i>
Простые акции		
Количество разрешённых к выпуску акций	150.003.000.000	150.003.000.000
Количество выпущенных акций	92.387.104.089	92.387.104.089
Количество выкупленных акций	(3.391.835.697)	(3.391.835.697)
Количество акций в обращении	88.995.268.392	88.995.268.392
Всего акционерного капитала, в миллионах тенге	327.555	327.555

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

	<i>Количество простых акций</i>	<i>Цена размещения простых акций</i>
На 1 января 2021 года	88.995.268.392	327.555
Выкуп собственных акций (неаудировано)	-	-
На 31 марта 2021 года (неаудировано)	88.995.268.392	327.555
На 1 января 2020 года	89.493.581.272	328.377
Выкуп собственных акций (неаудировано)	(498.312.880)	(822)
На 31 марта 2020 года (неаудировано)	88.995.268.392	327.555

В течение трёх месяцев, завершившихся 31 марта 2021 года, Банк объявил и выплатил дивиденды по простым акциям за год, закончившийся 31 декабря 2020 года в сумме 52.961 миллионов тенге.

21. Прибыль на акцию

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

	<i>За трёхмесячный период, завершившийся 31 марта</i>	
	<i>2021 года (неаудировано)</i>	<i>2020 года (неаудировано)</i>
Чистая прибыль, приходящаяся на акционеров Банка	16.424	20.781
Средневзвешенное количество простых акций за трёхмесячный период, завершившийся 31 марта	88.995.268.392	89.482.629.341
Базовая и разводнённая прибыль на акцию в тенге	0,18	0,23

По состоянию на 31 марта 2021 года и 31 марта 2020 года в Группе отсутствовали финансовые инструменты, разводняющие прибыль на акцию.

(в миллионах тенге)

22. Управление капиталом

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

По состоянию на 31 марта 2021 года и 31 декабря 2020 года Банк полностью соблюдал все внешние установленные законодательством требования в отношении капитала.

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

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

НБРК устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Банка.

В соответствии с требованиями, установленными НБРК и вступившими в силу 1 июня 2020 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 6,5%;
- 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 7,5%;
- 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 9%.

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

В таблице далее показан анализ капитала Банка, рассчитанного в соответствии с требованиями НБРК, по состоянию на 31 марта 2021 года и 31 декабря 2020 года:

	<i>31 марта 2021 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2020 года</i>
Капитал 1 уровня	204.851	244.336
Капитал 2 уровня	14.839	14.839
Итого капитал	219.690	259.175
Всего нормативных активов, взвешенных с учётом риска, условных обязательств, операционного и рыночного риска	1.166.952	1.164.668
Коэффициент k1	17,6%	21,0%
Коэффициент k1-2	17,6%	21,0%
Коэффициент k2	18,8%	22,3%

(в миллионах тенге)

23. Договорные и условные обязательства**Политические и экономические условия**

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

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

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

Обязательства кредитного характера

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

Группа выдает банковские гарантии и открывает аккредитивы в целях обеспечения исполнения обязательств своих клиентов перед третьими лицами. Указанные соглашения фиксируют лимиты обязательств и, как правило, имеют срок действия до пяти лет.

Группа применяет при предоставлении финансовых гарантий, кредитных условных обязательств и аккредитивов ту же политику и процедуры управления рисками, что и при предоставлении кредитов клиентам.

Договорные суммы условных обязательств кредитного характера представлены далее в таблице в разрезе категорий. Суммы, отраженные в таблице в части условных обязательств кредитного характера, предполагают, что указанные условные обязательства будут полностью исполнены. Суммы, отраженные в таблице в части гарантий и аккредитивов, представляют собой максимальную величину учётного убытка, который был бы отражен по состоянию на отчётную дату в том случае, если контрагенты не смогли исполнить свои контрактные обязательства.

	<i>31 марта 2021 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2020 года</i>
Обязательства по предоставлению кредитов	141.826	147.045
Гарантии выданные	67.938	47.522
Аккредитивы	4.677	764
	214.441	195.331
Минус: текущие счета и депозиты клиентов, удерживаемые в качестве обеспечения по аккредитивам и гарантиям (Примечание 16)	(4.362)	(483)
Минус: резерв под ОКУ	(1.531)	(734)
	208.548	194.114

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

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

*(в миллионах тенге)***25. Договорные и условные обязательства (продолжение)****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 незавершенных судебных разбирательствах, а также о потенциальных исках, которые могут быть выставлены против Группы.

Условные налоговые обязательства

Налоговая система Республики Казахстан, будучи относительно новой, характеризуется частыми изменениями законодательных норм, официальных разъяснений и судебных решений, зачастую нечётко изложенных и противоречивых, что допускает их неоднозначное толкование различными налоговыми органами. Проверками и расследованиями в отношении правильности исчисления налогов занимаются несколько регулирующих органов, имеющих право налагать крупные штрафы и начислять пени. С 1 января 2020 года, правильность исчисления налогов в отчётном периоде может быть проверена в течение последующих трёх календарных лет. Тем не менее, при определенных обстоятельствах налоговый год может оставаться открытым в течение более продолжительного периода времени.

Данные обстоятельства могут создать большую степень вероятности налоговых рисков в Республике Казахстан, чем, например, в других странах. По мнению руководства, налоговые обязательства были полностью отражены в данной промежуточной сокращённой консолидированной финансовой отчётности, исходя из интерпретации руководством действующего налогового законодательства Республики Казахстан, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов. Однако, принимая во внимание тот факт, что интерпретации налогового законодательства различными регулирующими органами могут отличаться от мнения руководства, в случае применения принудительных мер воздействия со стороны регулирующих органов их влияние на данную промежуточную сокращённую консолидированную финансовую отчётность может быть существенным.

24. Операции со связанными сторонами**Вознаграждение членам Совета директоров и Правления**

Общий размер вознаграждения членам Совета директоров и Правления, включенного в состав «Общие и административные расходы» за трёхмесячный период, завершившиеся 31 марта 2021 и 2020 годов, представлен следующим образом:

	<i>За трёхмесячный период, завершившийся 31 марта</i>	
	<i>2021 года (неаудировано)</i>	<i>2020 года (неаудировано)</i>
Члены Совета директоров и Правления Группы	<u>227</u>	<u>196</u>
	<u>227</u>	<u>196</u>

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

По состоянию на 31 марта 2021 года отсутствует обязательство Группы по выплате вознаграждения членам Совета директоров и Правления (31 декабря 2020 года: 2 миллиона тенге).

(в миллионах тенге)

26. Операции со связанными сторонами (продолжение)**Операции с прочими связанными сторонами**

Прочие связанные стороны в таблице ниже включают ключевой управленческий персонал и компании, находящиеся под контролем ключевого управленческого персонала. По состоянию на 31 марта 2021 года остатки по счетам и средние эффективные процентные ставки, а также соответствующая прибыль или убыток за трёхмесячный период, завершившийся 31 марта 2021 года, по операциям со связанными сторонами составили:

	31 марта 2021 года (неаудировано)						
	Акционеры		Компании под общим контролем		Прочие связанные стороны		Итого
	Средняя эффектив- ная ставка		Средняя эффектив- ная ставка		Средняя эффектив- ная ставка		В
	В миллионах тенге	денег, (%)	В миллионах тенге	денег, (%)	В миллионах тенге	денег, (%)	В миллионах тенге
Активы							
Кредиты клиентам	–	–	–	–	4.284	5	4.284
Прочие активы	–	–	51	–	50	–	101
Обязательства							
Текущие счета и депозиты клиентов	48.711	7,76	15.941	0,87	9.552	0,26	74.204
Прочие обязательства	–	–	30	–	43	–	73
Условные обязательства	–	–	–	–	183	–	183

	За трёхмесячный период, завершившийся 31 марта 2021 года (неаудировано)						
	Акционеры		Компании под общим контролем		Прочие связанные стороны		Итого
	Доход/(расход)		Доход/(расход)		Доход/(расход)		Доход/(расход)
Процентные доходы	–	–	–	–	58	–	58
Процентные расходы	–	(22)	–	(27)	(28)	–	(77)
Комиссионные расходы	–	–	–	(9)	(2)	–	(11)
Прочие расходы	–	–	–	(66)	(161)	–	(227)

(в миллионах тенге)

26. Операции со связанными сторонами (продолжение)**Операции с прочими связанными сторонами (продолжение)**

По состоянию на 31 декабря 2020 года остатки по счетам и средние эффективные процентные ставки, а также соответствующая прибыль или убыток по операциям со связанными сторонами за трёхмесячный период, завершившийся 31 марта 2020 года, составили:

	31 декабря 2020						Всего
	Акционеры		Компании под общим контролем		Прочие связанные стороны		
	Средняя эффективная процентная ставка, в миллионах тенге (%)	Средняя эффективная процентная ставка, в миллионах тенге (%)	Средняя эффективная процентная ставка, в миллионах тенге (%)	Средняя эффективная процентная ставка, в миллионах тенге (%)	Средняя эффективная процентная ставка, в миллионах тенге (%)		
Активы							
Кредиты, выданные клиентам	–	–	–	–	4.245	3,00-17,50	4.245
Прочие активы	–	–	19	–	1	–	20
Обязательства							
Текущие счета и депозиты клиентов	12.159	1,00	12.841	1,53	12.026	0,28	37.026
Прочие обязательства	–	–	16	–	–	–	16
Условные обязательства	–	–	–	–	192	–	192
	<i>За трёхмесячный период, завершившийся 31 марта 2020 года (неаудировано)</i>						
	Акционеры	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого			
Доход/(расход)							
Процентные доходы	–	–	59	59			
Процентные расходы	(27)	(17)	(4)	(48)			
Комиссионные доходы	1	11	2	14			
Прочие расходы	–	(27)	(10)	(37)			

(в миллионах тенге)

25. Информация по сегментам

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

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

(в миллионах тенге)

27. 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.

	<i>31 марта 2021 года</i> <i>(несаудировано)</i>					<i>Итого</i>
	<i>КБ</i>	<i>МСБ</i>	<i>РБ</i>	<i>Инвести- ционная деятель- ность</i>	<i>Прочее</i>	
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	72.555	44.558	61.641	218.818	17.888	415.460
Средства в финансовых организациях	-	-	-	86.826	-	86.826
Торговые ценные бумаги	-	-	-	1.863	-	1.863
Кредиты клиентам	164.284	227.331	300.138	-	48.024	739.777
Инвестиционные ценные бумаги	-	-	-	861.589	-	861.589
Основные средства	-	-	-	-	65.054	65.054
Нематериальные активы	-	-	-	-	11.299	11.299
Прочие активы	36	277	1.077	6	85.710	87.106
Итого активов	236.875	272.166	362.856	1.169.102	227.975	2.268.974
Обязательства						
Текущие счета и депозиты клиентов	716.512	299.013	456.452	-	115.278	1.587.255
Средства банков и прочих финансовых организаций	10.581	113.983	661	5.006	11.722	141.953
Кредиторская задолженность по договорам «репо»	-	-	-	18.115	-	18.115
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	17.112	164.941	63.103	245.156
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	11.475	11.475
Субординированный долг	-	-	-	-	20.789	20.789
Прочие обязательства	404	1.123	938	624	13.230	16.319
Итого обязательств	727.497	414.119	475.163	188.686	235.597	2.041.062
Капитал						
Акционерный капитал	-	-	-	-	332.815	332.815
Собственные выкупленные акции	-	-	-	-	21.109	21.109
Дополнительный оплаченный капитал	-	-	-	-	(5.260)	(5.260)
Резерв справедливой стоимости	-	-	-	-	10.325	10.325
Накопленные убытки	-	-	-	-	(131.077)	(131.077)
Итого капитала, приходящегося на акционеров Банка	-	-	-	-	227.912	227.912

(в миллионах тенге)

27. Информация по сегментам (продолжение)

<i>31 декабря 2020 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	48.041	38.994	60.537	156.031	8.029	311.632
Средства в финансовых организациях	–	–	–	73.707	–	73.707
Торговые ценные бумаги	–	–	–	7.377	–	7.377
Кредиты, выданные клиентам	143.901	209.286	332.956	–	63.599	749.742
Инвестиционные ценные бумаги	–	–	–	780.095	–	780.095
Основные средства	–	–	–	–	65.814	65.814
Нематериальные активы	–	–	–	–	11.162	11.162
Прочие активы	35	430	2.214	1.135	85.921	89.735
Итого активов	191.977	248.710	395.707	1.018.345	234.525	2.089.264
Обязательства						
Текущие счета и депозиты клиентов	525.121	313.218	548.827	–	1	1.387.167
Средства банков и прочих финансовых организаций	12.677	99.258	5.156	2.955	10.424	130.470
Кредиторская задолженность по договорам «репо»	–	–	–	21.670	–	21.670
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	–	16.827	159.837	63.538	240.202
Отложенные налоговые обязательства	–	–	–	–	11.171	11.171
Субординированный долг	–	–	–	–	20.503	20.503
Прочие обязательства	331	482	2.800	22	11.115	14.750
Итого обязательств	538.129	412.958	573.610	184.484	116.752	1.825.933
Капитал						
Акционерный капитал	–	–	–	–	332.815	332.815
Дополнительный оплаченный капитал	–	–	–	–	21.109	21.109
Собственные выкупленные акции	–	–	–	–	(5.260)	(5.260)
Резерв справедливой стоимости	–	–	–	–	9.207	9.207
Накопленные убытки	–	–	–	–	(94.540)	(94.540)
Итого капитала, причитающегося акционерам Банка	–	–	–	–	263.331	263.331

(в миллионах тенге)

27. Информация по сегментам (продолжение)

Информация по основным отчётным сегментам за трёхмесячный период, завершившийся 31 марта 2021 и 2020 годов, представлена следующим образом:

	<i>За трёхмесячный период, завершившийся 31 марта 2021 года (неаудировано)</i>					<i>Итого</i>
	<i>КБ</i>	<i>МСБ</i>	<i>РБ</i>	<i>Инвести- ционная деятель- ность</i>	<i>Прочее</i>	
Процентные доходы	3.100	7.307	16.982	17.189	826	45.404
Процентные расходы	(5.702)	(2.492)	(4.042)	(5.425)	(3.972)	(21.633)
Чистый процентный доход	(2.602)	4.815	12.940	11.764	(3.146)	23.771
Комиссионные доходы	562	5.136	3.272	5	162	9.137
Комиссионные расходы	(224)	(2.738)	(1.336)	(40)	(9)	(4.347)
Чистый доход по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	–	–	–	402	–	402
Чистый убыток от прекращения признания инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	–	–	–	(94)	–	(94)
Чистый доход по операциям с иностранной валютой	800	899	406	44	39	2.188
Прочие доходы	136	150	169	–	469	924
Непроцентные доходы	1.274	3.447	2.511	317	661	8.210
(Расходы по кредитным убыткам)/ доходы от снижения резервов под кредитные убытки	(330)	(1.290)	(3.057)	316	1.657	(2.704)
Общие и административные расходы	(630)	(2.369)	(5.246)	(436)	(2.476)	(11.157)
Прочие расходы	(6)	(46)	(819)	(14)	(378)	(1.263)
Непроцентные расходы	(966)	(3.705)	(9.122)	(134)	(1.197)	(15.124)
(Убыток)/прибыль до экономии/(расходов) по корпоративному подоходному налогу	(2.294)	4.557	6.329	11.947	(3.682)	16.857
Расходы по корпоративному подоходному налогу	–	(86)	(120)	(227)	–	(433)
(Убыток)/прибыль за период	(2.294)	4.471	6.209	11.720	(3.682)	16.424

(в миллионах тенге)

27. Информация по сегментам (продолжение)*За трёхмесячный период, завершившийся 31 марта 2020 года
(неаудировано)*

	<i>Инвестиционная деятельность</i>					<i>Итого</i>
	<i>КБ</i>	<i>МСБ</i>	<i>РБ</i>	<i>Прочее</i>		
Процентные доходы	2.180	6.534	19.187	13.982	3.197	45.080
Процентные расходы	(5.834)	(2.241)	(6.832)	(5.770)	(1.732)	(22.409)
Чистый процентный доход	(3.654)	4.293	12.355	8.212	1.465	22.671
Комиссионные доходы	410	4.025	3.614	54	374	8.477
Комиссионные расходы	(187)	(1.330)	(1.773)	(47)	(141)	(3.478)
Чистая прибыль по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	–	–	–	393	–	393
Чистые прибыли/(убытки) по операциям с иностранной валютой:	939	1.797	1.297	(3.770)	2.520	2.783
Чистый доход в результате прекращения признания инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	–	–	–	1	–	1
Чистый доход от прекращения признания финансовых обязательств в результате модификации	5	–	493	–	17.458	17.956
Прочие доходы	–	21	68	–	803	892
Непроцентные доходы	1.167	4.513	3.699	(3.369)	21.014	27.024
Расходы по кредитным убыткам	(282)	(423)	(5.598)	(602)	(1.716)	(8.621)
Общие и административные расходы	(416)	(2.507)	(5.866)	(467)	(1.937)	(11.193)
Прочие расходы	(13)	(163)	(804)	(10)	(1.839)	(2.829)
Непроцентные расходы	(711)	(3.093)	(12.268)	(1.079)	(5.492)	(22.643)
Прибыль/(убыток) до расходов по корпоративному подоходному налогу	(3.198)	5.713	3.786	3.764	16.987	27.052
Расходы по корпоративному подоходному налогу	–	(1.184)	(784)	(780)	(3.523)	(6.271)
(Убыток)/прибыль за период	(3.198)	4.529	3.002	2.984	13.464	20.781

(в миллионах тенге)

26. Справедливая стоимость финансовых инструментов**Учётная классификация и справедливая стоимость**

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

	<i>31 марта 2021 года (неаудировано)</i>				
	<i>Активы и обязательства, оцениваемые по спра- ведливой стоимости</i>	<i>Активы и обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается</i>	<i>Общая балансовая стоимость</i>	<i>Справедливая стоимость</i>	<i>Непризнан- ный доход/ (убыток)</i>
Денежные средства и их эквиваленты	–	415.460	415.460	415.460	–
Средства в финансовых организациях	–	86.826	86.826	86.826	–
Торговые ценные бумаги	1.863	–	1.863	1.863	–
Кредиты клиентам	–	739.777	739.777	732.068	(7.709)
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСА	552.790	–	552.790	552.790	–
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	–	308.799	308.799	316.614	7.815
Прочие финансовые активы	–	24.824	24.824	24.824	–
	554.653	1.575.686	2.130.339	2.130.445	106
Текущие счета и депозиты клиентов	–	1.587.255	1.587.255	1.589.871	(2.616)
Средства банков и прочих финансовых организаций	–	141.953	141.953	124.328	17.625
Кредиторская задолженность по договорам «репо»	–	18.115	18.115	18.846	(731)
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	245.156	245.156	245.272	(116)
Субординированный долг	–	20.789	20.789	20.399	390
Прочие финансовые обязательства	–	12.247	12.247	12.247	–
	–	2.025.515	2.025.515	2.010.963	14.552
				14.658	

(в миллионах тенге)

28. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)**Учётная классификация и справедливая стоимость (продолжение)**

Следующая таблица отражает балансовую и справедливую стоимость финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2020 года:

	<i>31 декабря 2020 года</i>				
	<i>Активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости</i>	<i>Активы и обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается</i>	<i>Общая балансовая стоимость</i>	<i>Справедливая стоимость</i>	<i>Непризнанный доход/ (убыток)</i>
Денежные средства и их эквиваленты	–	311.632	311.632	311.632	–
Средства в финансовых организациях	–	73.707	73.707	73.707	–
Торговые ценные бумаги	7.377	–	7.377	7.377	–
Кредиты, выданные клиентам	–	749.742	749.742	753.405	3.663
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	505.922	–	505.922	505.922	–
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	–	274.173	274.173	288.205	14.032
Прочие финансовые активы	–	24.204	24.204	24.204	–
	513.299	1.433.458	1.946.757	1.964.452	17.695
Текущие счета и депозиты клиентов	–	1.387.167	1.387.167	1.389.323	(2.156)
Средства банков и прочих финансовых организаций	–	130.470	130.470	119.642	10.828
Кредиторская задолженность по договорам «репо»	–	21.670	21.670	23.466	(1.796)
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	240.202	240.202	240.577	(375)
Субординированный долг	–	20.503	20.503	20.314	189
Прочие финансовые обязательства	–	12.014	12.014	12.014	–
	–	1.812.026	1.812.026	1.805.336	6.690
				24.385	

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.

(в миллионах тенге)

28. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Учётная классификация и справедливая стоимость (продолжение)

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 облигации, а также ожидаемые колебания цен и их сопоставление. Методы оценки направлены на определение справедливой стоимости, отражающей стоимость финансового инструмента по состоянию на отчётную дату, которая была бы определена независимыми участниками рынка.

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

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

Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости

В случае финансовых активов и финансовых обязательств, которые являются ликвидными или имеют короткий срок погашения (менее 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 котированных облигаций основывается на котировках на отчётную дату. Справедливая стоимость некотированных инструментов, кредитов клиентам, депозитов клиентов, средств в финансовых организациях, депозитов банков и прочих финансовых организаций, прочих финансовых активов и обязательств оценивается посредством дисконтирования будущих потоков денежных средств с использованием ставок, существующих в настоящий момент по задолженности с аналогичными условиями, кредитным риском и сроком погашения.

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

- Для дисконтирования будущих потоков денежных средств от кредитов, выданных корпоративным клиентам, использовалась ставка дисконтирования в диапазоне от 4,79% в год до 13,65% в год (31 декабря 2020 года: от 5,20% в год до 13,88% в год).
- Для расчёта предполагаемых будущих потоков денежных средств от кредитов, выданных физическим лицам, использовалась ставка дисконтирования в диапазоне от 0% в год до 24,52% в год (31 декабря 2020 года: от 3,85% в год до 20,78% в год).

Иерархия справедливой стоимости

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

- Уровень 1: котировки (нескорректированные) на активных рынках для идентичных активов или обязательств.
- Уровень 2: модели, для которых все исходные данные, оказывающие значительное влияние на отражённую в учёте справедливую стоимость, являются наблюдаемыми напрямую или косвенно.
- Уровень 3: модели оценки, использующие исходные данные, оказывающие существенное влияние на отражаемую в отчётности сумму справедливой стоимости, которые не основываются на информации, наблюдаемой на рынке.

(в миллионах тенге)

28. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)**Иерархия справедливой стоимости (продолжение)**

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 марта 2021 года, в разбивке по иерархии справедливой стоимости, в которую классифицируется оценка справедливой стоимости: суммы основаны на суммах, отраженных в промежуточном сокращённом консолидированном отчёте о финансовом положении.

	Прим.	31 марта 2021 года (неаудировано)			Итого
		Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	
Активы					
Торговые ценные бумаги	12	–	–	1.863	1.863
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСА	14	412.534	140.256	–	552.790
		<u>412.534</u>	<u>140.256</u>	<u>1.863</u>	<u>554.653</u>

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2020 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости, к которым относится оценка справедливой стоимости. Суммы основываются на суммах, отраженных в промежуточном сокращённом консолидированном отчёте о финансовом положении.

	Прим.	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Активы					
Торговые ценные бумаги	12	5.937	–	1.440	7.377
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСА	14	369.112	136.810	–	505.922
		<u>375.049</u>	<u>136.810</u>	<u>1.440</u>	<u>513.299</u>

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

	Прим.	31 марта 2021 года (неаудировано)			Всего справедливой стоимости	Всего балансовой стоимости
		Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3		
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	–	415.460	–	–	415.460	415.460
Средства в финансовых организациях	–	86.826	–	–	86.826	86.826
Кредиты клиентам	–	–	732.068	–	732.068	739.777
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	51.601	265.013	–	–	316.614	308.799
Прочие финансовые активы	–	24.824	–	–	24.824	24.824
Обязательства						
Текущие счета и депозиты клиентов	–	1.589.871	–	–	1.589.871	1.587.255
Средства банков и прочих финансовых организаций	–	124.328	–	–	124.328	141.953
Кредиторская задолженность по договорам «репо»	–	18.846	–	–	18.846	18.115
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	245.272	–	–	245.272	245.156
Субординированный долг	–	20.399	–	–	20.399	20.789
Прочие финансовые обязательства	–	12.247	–	–	12.247	12.247

(в миллионах тенге)

28. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)**Иерархия справедливой стоимости (продолжение)**

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2020 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости, к которым отнесена оценка справедливой стоимости:

	<i>Уровень 1</i>	<i>Уровень 2</i>	<i>Уровень 3</i>	<i>Всего справедливой стоимости</i>	<i>Всего балансовой стоимости</i>
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	–	311.632	–	311.632	311.632
Средства в финансовых организациях	–	73.707	–	73.707	73.707
Кредиты, выданные клиентам	–	–	753.405	753.405	749.742
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	28.653	259.552	–	288.205	274.173
Прочие финансовые активы	–	24.204	–	24.204	24.204
Обязательства					
Текущие счета и депозиты клиентов	–	1.389.323	–	1.389.323	1.387.167
Средства банков и прочих финансовых организаций	–	119.642	–	119.642	130.470
Кредиторская задолженность по договорам «репо»	–	23.466	–	23.466	21.670
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	240.577	–	240.577	240.202
Субординированный долг	–	20.314	–	20.314	20.503
Прочие финансовые обязательства	–	12.014	–	12.014	12.014

Акционерное общество «ForteBank»

Балансовая стоимость одной акции на 1 апреля 2021 года на основе консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся на 1 апреля 2021 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 апреля 2021 года рассчитана по формуле:

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

$$NAV = (TA - IA) - TL - PS = (2.268.974 - 11.299) - 2.041.062 = 216.613 \text{ млн. тенге}$$

$$BV_{CS} = NAV / NO_{CS} = 216.613 \text{ млн. тенге} / 88.995.268.392 = 2,43 \text{ тенге}$$

Дыканбаева А.М.

Первый Заместитель Председателя
Правления (CFO)



С. Левин

Главный бухгалтер-Директор