

(в миллионах тенге)

1 Общая информация

Описание деятельности

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

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

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

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

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

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

Наименование	Страна регистрации	Основная деятельность	Доля участия, %	
			31 марта 2022 года (неаудировано)	31 декабря 2021 года
АО «ForteLeasing»	Республика Казахстан	Лизинговые операции	100,0	100,0
ТОО «ОУСА Альянс»	Республика Казахстан	Управление сомнительными и безнадежными активами	100,0	100,0
ТОО «ОУСА-F»	Республика Казахстан	Управление сомнительными и безнадежными активами	100,0	100,0
ТОО «ONE Technologies»	Республика Казахстан	Разработка программного обеспечения	100,0	100,0
АО «ForteFinance»	Республика Казахстан	Брокерская и дилерская деятельность, деятельность по управлению инвестиционным портфелем	100,0	100,0

Акционеры

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

(в миллионах тенге)

2 Основа подготовки отчётности

Общая часть

Настоящая промежуточная сокращённая консолидированная финансовая отчётность за трёхмесячный период, завершившийся 31 марта 2022 года, подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчётности («МСФО (IAS)») 34 «Промежуточная финансовая отчётность».

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

Влияние пандемии COVID-19

В связи со скоротечным распространением пандемии COVID-19 в 2020 году многие правительства, включая Правительство Республики Казахстан, предприняли различные меры борьбы со вспышкой, включая введение ограничений на поездки, карантин, закрытие предприятий и других учреждений и закрытие отдельных регионов. Некоторые из вышеуказанных мер также предпринимались в течение года, закончившийся 31 марта 2022 года, и продолжают оказывать влияние на глобальную систему снабжения, на спрос на товары и услуги и степень деловой активности в целом. Ожидается, что пандемия сама по себе, а также соответствующие меры общественного здравоохранения и социальные меры могут оказать влияние на деятельность организаций в различных отраслях экономики. Группа продолжает оценивать эффект от влияния пандемии и изменений экономических условий на свою деятельность, финансовое положение и финансовые результаты.

Влияние внутриполитических и геополитических событий в мире

2 января 2022 года в Мангистауской области Казахстана начались акции протеста, связанные со значительным ростом розничной цены на сжиженный природный газ. Данные протесты распространились на другие города и привели к беспорядкам, повреждению имущества и гибели людей. 5 января 2022 года Правительство объявило о введении чрезвычайного положения. В результате вышеуказанных протестов и введения чрезвычайного положения, Президент Казахстана сделал ряд публичных заявлений о возможных мерах, включая внесение изменений в налоговое законодательство, введение мер поддержки финансовой стабильности, контроль и стабилизацию уровня инфляции и обменного курса тенге. На 31 марта 2022 года чрезвычайное положение было отменено. В настоящее время Группа не имеет возможности количественно оценить, какое влияние, если таковое имеется, могут оказать на финансовое положение Группы любые новые меры, которые может принять Правительство, или какое влияние окажут на экономику Казахстана вышеуказанные протесты и введение чрезвычайного положения.

В феврале 2022 года из-за конфликта между Российской Федерацией и Украиной, против Российской Федерации были объявлены многочисленные санкции со стороны большинства западных стран. Эти санкции направлены на то, чтобы оказать негативное экономическое воздействие на Российскую Федерацию. В связи с ростом геополитической напряженности с февраля 2022 года, наблюдается существенный рост волатильности на фондовых и валютных рынках, а также значительная волатильность курса тенге по отношению к доллару США и евро. 24 февраля 2022 года Комитет по денежно-кредитной политике НБРК принял внеочередное решение о повышении базовой ставки до 13,5% годовых с процентным коридором +/- 1%.

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

(в миллионах тенге)

Влияние внутриполитических и геополитических событий в мире (продолжение)

эффект данных событий и изменений экономических условий на свою деятельность, финансовое положение и финансовые результаты.

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 2021 года, за исключением применения новых стандартов, вступивших в силу 1 января 2022 года. Характер и влияние этих изменений рассматриваются ниже.

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

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

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

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

Данные поправки не оказали существенного влияния на промежуточную сокращённую консолидированную финансовую отчётность Группы.

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

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

Данные поправки не оказали существенного влияния на промежуточную сокращённую консолидированную финансовую отчётность Группы.

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

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

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

Данные поправки не оказали существенного влияния на промежуточную сокращённую консолидированную финансовую отчётность Группы.

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

В рамках процесса ежегодных усовершенствований МСФО, период 2018-2020 годов, Совет по МСФО выпустил поправку к МСФО (IFRS) 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчётности». Согласно данной поправке, дочерняя организация, которая решает применить пункт D16(a) МСФО (IFRS) 1, вправе оценивать

(в миллионах тенге)

Изменения в учётной политике (продолжение)

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

накопленные курсовые разницы с использованием сумм, отраженных в финансовой отчётности материнской организации, исходя из даты перехода материнской организации на МСФО. Данная поправка также применима к ассоциированным организациям и совместным предприятиям, которые решают применять пункт D16(a) МСФО (IFRS) 1.

Данные поправки не оказали существенного влияния на промежуточную сокращённую консолидированную финансовую отчётность Группы.

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

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

Данные поправки не оказали существенного влияния на промежуточную сокращённую консолидированную финансовую отчётность Группы.

(в миллионах тенге)

3 Существенные учётные суждения и оценки

Неопределённость оценок

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

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

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

Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

Оценка залогового обеспечения

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

(в миллионах тенге)

3 Существенные учётные суждения и оценки (продолжение)

Неопределённость оценок (продолжение)

Ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам

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

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

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

Прогнозная информация и множественные экономические сценарии

Для целей расчёта резервов под ОКУ по состоянию на 31 марта 2022 года Группа принимала во внимание предполагаемые:

- уровень инфляции;
- индекс реальной заработной платы;
- обменные курсы;

Для получения прогнозной информации Группа использует данные из внешних источников (внешние рейтинговые агентства, государственные органы, например, НБРК и международные финансовые институты). Специалисты Направления стратегических рисков Группы определяют весовые коэффициенты, относимые на множественные сценарии. Диапазон прогнозных значений ключевых факторов, используемые в разрезе сегментов/подсегментов в зависимости от весов сценариев в расчете ОКУ по состоянию на 31 марта 2022 года представлены ниже:

(в миллионах тенге)

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

<i>Ключевые факторы</i>	<i>Сценарий ОКУ</i>	<i>Присвоенная вероятность, %</i>	<i>Прогноз</i>
Курс доллара США к тенге	Позитивный	5%	392,80-400,13
	Базовый	50%	453,55-462,01
	Негативный	45%	459,24-467,80
Уровень инфляции, %	Позитивный	5%	4,4%
	Базовый	50%	6,9%
	Негативный	45%	7%
Индекс реальной заработной платы, %	Позитивный	5%	11,4%
	Базовый	50%	1,9%
	Негативный	45%	0,4%

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 заёмных средств

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

(в миллионах тенге)

3. Существенные учётные суждения и оценки (продолжение)

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

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

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

(в миллионах тенге)

4 Чистый процентный доход

Чистый процентный доход представлен следующим образом:

	<i>За трехмесячный период, завершившийся 31 марта</i>	
	<i>2022 года</i>	<i>2021 года</i>
	<i>(неаудировано)</i>	<i>(неаудировано)</i>
Процентная выручка, рассчитанная с использованием эффективной процентной ставки		
Кредиты, выданные клиентам	31.756	27.892
Долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСА	14.465	11.042
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	4.475	5.076
Средства в финансовых организациях и эквиваленты денежных средств	321	678
Дебиторская задолженность по договорам «обратное репо»	2.576	468
	53.593	45.156
Прочая процентная выручка		
Торговые ценные бумаги	–	1
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	351	247
	53.944	45.404
Процентные расходы		
Текущие счета и депозиты клиентов	(17.033)	(12.042)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(7.644)	(7.175)
Средства банков и прочих финансовых организаций	(1.274)	(1.691)
Субординированный долг	(404)	(404)
Кредиторская задолженность по договорам «репо»	(879)	(321)
	(27.234)	(21.633)
Чистый процентный доход	26.710	23.771

В состав процентного дохода, рассчитанного с использованием эффективной процентной ставки, за трехмесячный период, завершившийся 31 марта 2022 года, включены доходы в размере 1.506 миллиона тенге, представляющие собой амортизацию дисконта по кредитам, выданным клиентам (за трехмесячный период, завершившийся 31 марта 2021 года: 2.117 миллионов тенге).

Процентные доходы полученные представлены следующим образом:

	<i>За трехмесячный период, завершившийся 31 марта</i>	
	<i>2022 года</i>	<i>2021 года</i>
	<i>(неаудировано)</i>	<i>(неаудировано)</i>
Процентные доходы полученные		
Кредиты, выданные клиентам	29.799	26.746
Долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСА	21.220	13.946
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	217	146
Средства в финансовых организациях	321	678
Дебиторская задолженность по договорам «обратное репо»	2.576	468
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	337	239
Торговые ценные бумаги	–	153
	54.470	42.376

(в миллионах тенге)

4 Чистый процентный доход (продолжение)

Процентные расходы выплаченные представлены следующим образом:

	<i>За трехмесячный период, завершившийся 31 марта</i>	
	<i>2022 года</i>	<i>2021 года</i>
	<i>(неаудировано)</i>	<i>(неаудировано)</i>
Процентные расходы выплаченные		
Текущие счета и депозиты клиентов	(18.221)	(12.925)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(2.501)	(2.521)
Средства банков и прочих финансовых организаций	(1.016)	(1.199)
Субординированный долг	(118)	(118)
Кредиторская задолженность по договорам «репо»	(830)	(310)
	(22.686)	(17.073)

5 Комиссионные доходы и расходы

Комиссионные доходы представлены следующим образом:

	<i>За трехмесячный период, завершившийся 31 марта</i>	
	<i>2022 года</i>	<i>2021 года</i>
	<i>(неаудировано)</i>	<i>(неаудировано)</i>
Карточные операции	3.806	5.340
Расчётные операции	1.686	1.970
Кассовые операции	1.026	925
Комиссии по гарантиям и аккредитивам	509	482
Валютные операции и операции с ценными бумагами	67	69
Прочие	256	351
	7.350	9.137

Комиссионные расходы представлены следующим образом:

	<i>За трёхмесячный период, завершившийся 31 марта</i>	
	<i>2022 года</i>	<i>2021 года</i>
	<i>(неаудировано)</i>	<i>(неаудировано)</i>
Ведение карточных счетов	(2.172)	(3.937)
Ведение ностро счетов	(114)	(102)
Расчётные операции	(109)	(97)
Обслуживание клиентских счетов финансовыми агентами	(28)	(39)
Валютные операции и операции с ценными бумагами	(34)	(17)
Прочее	(220)	(155)
	(2.677)	(4.347)

Выручка по договорам с клиентами, признанная в промежуточном сокращённом консолидированном отчёте о совокупном доходе за три месяца, завершившихся 31 марта 2022 и 2021 годов, в основном, представляет собой комиссионные доходы в размере 7.350 миллионов тенге и 9.137 миллионов тенге, соответственно.

На 31 марта 2022 и 31 декабря 2021 годов в промежуточном сокращённом консолидированном отчёте о финансовом положении Банк признал активы по договору, связанные с договорами с клиентами в составе прочих активов, в размере 1.504 миллиона тенге и 1.443 миллионов тенге, соответственно.

(в миллионах тенге)

5 Комиссионные доходы и расходы (продолжение)

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

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

6 Чистый доход по операциям с иностранной валютой

Чистый доход по операциям с иностранной валютой включает следующее:

	<i>За трёхмесячный период, завершившийся 31 марта</i>	
	<i>2022 года (неаудировано)</i>	<i>2021 года (неаудировано)</i>
Переоценка валютных статей, нетто	(686)	(188)
Дилинговые операции, нетто	6.900	2.376
	6.214	2.188

7 Расходы по кредитным убыткам

Расходы по кредитным убыткам представлены следующим образом:

	<i>За трёхмесячный период, завершившийся 31 марта</i>	
	<i>2022 года (неаудировано)</i>	<i>2021 года (неаудировано)</i>
Средства в финансовых организациях	(497)	11
Кредиты клиентам	(7.354)	(2.351)
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	10	239
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСА	(6)	66
Прочие финансовые активы	499	6
Финансовые гарантии, аккредитивы и обязательства по предоставлению кредитов	(1.160)	(675)
	(8.508)	(2.704)

(в миллионах тенге)

8 Общие и административные расходы

Общие и административные расходы представлены следующим образом:

	<i>За трёхмесячный период, завершившийся 31 марта</i>	
	<i>2022 года</i>	<i>2021 года</i>
	<i>(неаудировано)</i>	<i>(неаудировано)</i>
Заработная плата и налоги по заработной плате	(9.069)	(6.077)
Износ и амортизация	(2.032)	(1.999)
Ремонт и эксплуатация	(790)	(636)
Налоги, кроме корпоративного подоходного налога	(588)	(618)
Содержание зданий	(443)	(436)
Реклама и маркетинг	(356)	(318)
Охрана	(221)	(222)
Телекоммуникационные и информационные услуги	(172)	(157)
Транспортные расходы	(122)	(103)
Услуги инкассации	(94)	(107)
Аренда	(89)	(92)
Страхование	(84)	(78)
Прочие профессиональные услуги	(71)	(68)
Благотворительная и спонсорская деятельность	(36)	(74)
Командировочные расходы	(14)	(13)
Прочие	(78)	(159)
	(14.259)	(11.157)

Общие и административные расходы представлены следующим образом:

	<i>За трёхмесячный период, завершившийся 31 марта</i>	
	<i>2022 года</i>	<i>2021 года</i>
	<i>(неаудировано)</i>	<i>(неаудировано)</i>
Продажи и маркетинг	(7.884)	(5.416)
Разработка технологий и новых продуктов	(2.685)	(1.605)
Прочее	(3.690)	(4.136)
	(14.259)	(11.157)

9 Расходы по корпоративному подоходному налогу

Расходы по корпоративному подоходному налогу представлены следующим образом:

	<i>За трёхмесячный период, завершившийся 31 марта</i>	
	<i>2022 года</i>	<i>2021 года</i>
	<i>(неаудировано)</i>	<i>(неаудировано)</i>
Расходы по текущему корпоративному подоходному налогу	(6)	(19)
Расходы по отложенному корпоративному подоходному налогу – возникновение и уменьшение временных разниц	(789)	(414)
	(795)	(433)

По состоянию на 31 марта 2022 года, обязательства по отложенному корпоративному подоходному налогу составили 14.159 миллионов тенге (31 декабря 2021 года: 13.987 миллион тенге).

(в миллионах тенге)

10 Прочие доходы и расходы

Прочие доходы и расходы представлены следующим образом:

	<i>За трёхмесячный период, завершившийся 31 марта</i>	
	<i>2022 года</i>	<i>2021 года</i>
	<i>(неаудировано)</i>	<i>(неаудировано)</i>
Прочие доходы		
Доход от операционной аренды	308	367
Чистый доход от реализации запасов	103	–
Прочее	209	557
	<u>620</u>	<u>924</u>
Прочие расходы		
Прочие расходы от небанковской деятельности	(224)	(213)
Чистый убыток от реализации запасов	–	(25)
Расходы по СМС-оповещению	(195)	(224)
Прочее	(508)	(689)
	<u>(927)</u>	<u>(1.151)</u>

11 Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства включают в себя следующие позиции:

	<i>31 марта 2022 года</i>	<i>31 декабря 2021 года</i>
	<i>(неаудировано)</i>	<i>(неаудировано)</i>
Наличные средства	54.476	68.721
Средства на текущих счетах в НБРК с кредитным рейтингом ВВВ-	131.884	44.867
Средства на текущих счетах в других банках:		
- с кредитным рейтингом от А- до А+	37.999	65.991
- с кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	19.066	7.128
- с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+		1.728
- с кредитным рейтингом ниже В+	3.088	521
- без присвоенного кредитного рейтинга	329	15
Срочные вклады в НБРК с кредитным рейтингом ВВВ-		
с контрактным сроком погашения 90 дней или менее	205.559	99.332
Срочные вклады в других банках с контрактным сроком погашения 90 дней или менее:		
- с кредитным рейтингом ниже В+	7.413	–
Дебиторская задолженность по договорам «обратное репо» с контрактным сроком погашения 90 дней и менее	102.061	144.646
Денежные средства и их эквиваленты до вычета резерва под ОКУ	<u>561.875</u>	<u>432.949</u>
Резерв под ОКУ	(26)	(1)
Денежные средства и их эквиваленты	<u>561.849</u>	<u>432.948</u>

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 2022 года, остатки денежных эквивалентов отнесены к Этапу 1 и к Этапу 2 для целей оценки ОКУ (на 31 декабря 2021 года: отнесены к Этапу 1).

По состоянию на 31 марта 2022 года Группа заключила договоры «обратное репо» на Казахстанской фондовой бирже. Предметом указанных договоров являются облигации Министерства финансов Республики Казахстан, АО «Казахстанский фонд устойчивости» (далее – «КФУ»), Евразийского банка развития и акции АО "Народный сберегательный банк Казахстана, справедливая стоимость которых по состоянию на 31 марта 2022 года составляет 104.448 миллионов тенге (31 декабря 2021 года: облигации Министерства финансов Республики Казахстан, КФУ, Евразийского банка развития, акции АО "Народный сберегательный банк Казахстана и ноты НБРК справедливой стоимостью 145.653 миллиона тенге).

(в миллионах тенге)

11 Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)**Требования к минимальным резервам**

В соответствии с нормативными актами, выпущенными НБРК, минимальные резервные требования рассчитываются как процент от определённых обязательств банков второго уровня. Банки обязаны выполнять данные требования путем поддержания средней величины резервных активов (денежные средства в местной валюте и остатки на счетах в НБРК), равной или превышающей средние минимальные требования. По состоянию на 31 марта 2022 года минимальные резервные требования Группы составляют 37.220 миллионов тенге (31 декабря 2021 года: 34.544 миллиона тенге).

Концентрация денежных средств и их эквивалентов

По состоянию на 31 марта 2022 года Группа имеет счета в одном банке, на долю которого приходится более 10% всех денежных средств и их эквивалентов (31 декабря 2021 года: два банка). Совокупный объём остатков средств на счетах указанного контрагента по состоянию на 31 марта 2022 года составляет 337.443 миллиона тенге (31 декабря 2021 года: 188.359 миллионов тенге).

12 Средства в финансовых организациях

Средства в финансовых организациях включают в себя следующие позиции:

	<i>31 марта 2022 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2021 года</i>
Текущие счета в НБРК с кредитным рейтингом ВВВ-, ограниченные в использовании	3.437	4.796
Депозиты в других банках:		
- с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	30	-
- без присвоенного кредитного рейтинга	1.169	614
Условные депозиты и депозиты, заложенные в качестве обеспечения:		
- с кредитным рейтингом ААА	25.288	25.794
- с кредитным рейтингом от АА- до АА+	5.928	5.489
- с кредитным рейтингом от А- до А+	-	328
- с кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	117	108
- без присвоенного кредитного рейтинга	12.915	10.571
Средства в финансовых организациях до вычета резерва под ОКУ	48.884	47.700
Резерв под ОКУ	(1.231)	(710)
Средства в финансовых организациях	47.653	46.990

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

По состоянию на 31 марта 2022 года, остатки средств в финансовых организациях отнесены к Этапу 1 и к Этапу 3 для целей оценки ОКУ (на 31 декабря 2021 года: отнесены к Этапу 1).

По состоянию на 31 марта 2022 года условные вклады и депозиты, предоставленные в качестве обеспечения, включают условные депозиты, ограниченные в использовании, по операциям с поставщиками услуг платежных операций на сумму 9.441 миллион тенге (31 декабря 2021 года: 7.361 миллион тенге).

В соответствии с кредитными соглашениями между Банком и Европейским Банком Реконструкции и Развития (далее – «ЕБРР»), в течение 2020 года Банк разместил в ЕБРР условные депозиты на общую сумму 66 миллионов долларов США на срок до 2023 года. По состоянию на 31 марта 2022 года балансовая стоимость условных депозитов составляла 25.288 миллионов тенге (31 декабря 2021 года: 25.794 миллиона тенге) (Примечание 17).

По состоянию на 31 марта 2022 года Группа имеет средства в трёх финансовых организациях (31 декабря 2021 года: в четырех), на долю каждого из которых приходится более 10% от общей суммы средств в финансовых организациях. По состоянию на 31 марта 2022 года общая сумма средств в указанных финансовых организациях составляет 40.519 миллионов тенге (31 декабря 2021 года: 44.693 миллиона тенге).

(в миллионах тенге)

13 Торговые ценные бумаги

Торговые ценные бумаги включают:

	<i>31 марта 2022 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2021 года</i>
Долевые инструменты	1.819	2.970
Торговые ценные бумаги	1.819	2.970

14 Инвестиционные ценные бумаги

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

	<i>31 марта 2022 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2021 года</i>
Долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости		
Государственные облигации		
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан с кредитным рейтингом BBB-	30.537	21.523
Облигации иностранных государств с кредитным рейтингом от BB- до BB+	950	870
Итого государственных облигаций	31.487	22.393
Корпоративные облигации		
С кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	187.337	177.244
С кредитным рейтингом от BB- до BB+	86.334	83.965
Итого корпоративных облигаций	273.671	261.209
Облигации банков		
С кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	1.782	1.643
С кредитным рейтингом от B- до B+	4.706	5.310
Итого облигации банков	6.488	6.953
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости до резерва под ОКУ	311.646	290.555
Резерв под ОКУ	(282)	(274)
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	311.364	290.281

(в миллионах тенге)

14 Инвестиционные ценные бумаги (продолжение)

	<i>31 марта 2022 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2021 года</i>
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСА		
Государственные облигации		
Облигации Национального Банка Республики Казахстан с кредитным рейтингом ВВВ-	2.887	49.202
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан с кредитным рейтингом ВВВ-	492.698	507.422
Итого государственных облигаций	495.585	556.624
Корпоративные облигации		
С кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	107.795	111.770
С кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	5.678	5.765
Итого корпоративных облигаций	113.473	117.535
Облигации банков		
С кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	18.114	17.271
С кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	-	303
С кредитным рейтингом ниже В+	3.343	3.095
- без присвоенного кредитного рейтинга	325	-
Итого облигации банков	21.782	20.669
Инвестиции в долевые инструменты		
Корпоративные акции	110	-
Итого инвестиции в долевые инструменты	110	-
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСА	630.950	694.828

(в миллионах тенге)

14 Инвестиционные ценные бумаги (продолжение)

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

По состоянию на 31 марта 2022 года инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСА, представленные казначейскими облигациями Министерства финансов Республики Казахстан со справедливой стоимостью 29.688 миллионов тенге, были переданы в качестве обеспечения по сделкам «репо», заключенным на КФБ.

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

В 2018 и 2019 годах Группа приобрела облигации АО «НАК «Казатомпром», АО «Фонд национального благосостояния «Самрук-Казына» и АО «Казахстан темир жолы», классифицированные как инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости. По состоянию на 31 марта 2022 года общая балансовая стоимость данных облигаций составила 247.443 миллиона тенге (31 декабря 2021 года: 236.849 миллионов тенге).

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.

15 Прочие активы и прочие обязательства

Прочие активы включают:

	<i>31 марта 2022 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2021 года</i>
Дебиторская задолженность по продаже залогового имущества	15.029	16.322
Государственная субсидия к получению	2.259	2.516
Дебиторская задолженность по комиссионным доходам	1.504	1.443
Прочая дебиторская задолженность по банковской деятельности	4.758	5.732
	23.550	26.013
Резерв под ОКУ	(2.503)	(3.087)
Прочие финансовые активы	21.047	22.926
Изъятые залоговое обеспечение	34.962	36.246
Предоплата и прочая дебиторская задолженность	5.631	4.911
Предоплата по налогам, помимо корпоративного подоходного налога	2.043	2.181
Инвестиционная недвижимость	1.953	2.469
Запасы, предназначенные для продажи	1.761	1.761
Запасы	688	786
Прочее	843	922
	47.881	49.276
Резерв под обесценение	(173)	(86)
Прочие нефинансовые активы	47.708	49.190
Итого прочих активов	68.755	72.116

В течение трёхмесячного периода, завершившегося 31 марта 2022 года, общая расчётная стоимость залогов, права владения которыми перешли Группе, составила 229 миллионов тенге (трёхмесячный период, завершившийся 31 марта 2021 года: 1.073 миллиона тенге). Несмотря на то, что в настоящее время Группа активно проводит мероприятия по продаже изъятого залогового обеспечения, большинство объектов не было реализовано в течение короткого периода времени. Руководство по-прежнему намерено продавать изъятое залоговое обеспечение.

(в миллионах тенге)

15 Прочие активы и прочие обязательства (продолжение)

Прочие обязательства включают:

	<i>31 марта 2022 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2021 года</i>
Начисленные расходы по вознаграждению работников	5.242	5.902
Кредиторская задолженность по небанковской деятельности	3.983	3.539
Обязательства по договорам аренды	2.133	1.941
Обязательства по уплате обязательных взносов в КФГД	381	366
Резервы под ОКУ по обязательствам кредитного характера	1.651	658
Прочее	946	1.191
Прочие финансовые обязательства	14.336	13.597
Кредиторская задолженность по налогам, помимо корпоративного подоходного налога	2.107	2.078
Прочее	560	795
Прочие нефинансовые обязательства	2.667	2.873
Итого прочих обязательств	17.003	16.470

16 Текущие счета и депозиты клиентов

Текущие счета и депозиты клиентов включают:

	<i>31 марта 2022 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2021 года</i>
Текущие счета и депозиты до востребования		
- Розничные клиенты	102.551	91.195
- Корпоративные клиенты	622.096	439.278
Срочные депозиты		
- Розничные клиенты	478.289	478.679
- Корпоративные клиенты	627.011	661.904
Гарантийные депозиты		
- Розничные клиенты	18.901	17.462
- Корпоративные клиенты	45.102	45.241
	1.893.950	1.733.759
Удерживаемые в качестве обеспечения по аккредитивам и гарантиям	(1.955)	(2.416)

Концентрация текущих счетов и депозитов клиентов

По состоянию на 31 марта 2022 года общая сумма остатков на счетах 10 крупнейших клиентов составила 417.022 миллиона тенге или 22,02% от общей суммы текущих счетов и депозитов клиентов (31 декабря 2021 года: 386.317 миллионов тенге или 22,28%).

На 31 марта 2022 года у Группы имеются обязательства по счетам и вкладам физических лиц и индивидуальных предпринимателей в сумме 226.183 миллиона тенге (31 декабря 2021 года: 243.073 миллиона тенге) с ограниченным страховым покрытием КФГД от имени Правительства Республики Казахстан.

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

(в миллионах тенге)

17 Средства банков и прочих финансовых организаций

Средства банков и прочих финансовых организаций включают:

	<i>31 марта 2022 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2021 года</i>
Кредиты от государственных организаций	48.373	48.110
Обязательства перед АО «Казахстанский фонд устойчивости»	14.254	14.280
Кредиты от прочих финансовых организаций	22.697	22.706
Текущие счета и депозиты банков	107	93
	85.431	85.189

По состоянию на 31 марта 2022 года кредиты от государственных организаций включали кредиты, полученные от АО «Фонд развития предпринимательства «Даму» и АО «Банк Развития Казахстана» на сумму 35.176 миллионов тенге и 13.138 миллионов тенге, соответственно (31 декабря 2021 года: 34.960 миллионов тенге и 13.079 миллионов 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 2022-2035 годах.

По состоянию на 31 марта 2022 года обязательства перед АО «Казахстанский фонд устойчивости» включают депозиты на сумму 11.863 миллионов тенге (31 декабря 2021 года: 11.734 миллиона тенге), привлеченные в рамках государственной программы рефинансирования ипотечных и жилищных кредитов клиентам. В 2020 году данная программа была изменена в части оказания дополнительной помощи ипотечным заемщикам, относящимся к категории социально-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 за трёхмесячный период, завершившийся 31 марта 2021 года 14,07% годовых. Справедливая стоимость ипотечных кредитов при прекращении признания в результате существенной модификации была определена Группой с использованием рыночных ставок 19,77% (за трёхмесячный период, завершившийся 31 марта 2021 года: 18,07 % годовых). В 2022 году Группа признала чистый убыток от государственных субсидий за вычетом убытка от прекращения признания кредитов клиентам в сумме 388 миллионов тенге (за трёхмесячный период, завершившийся 31 марта 2021 года: убыток от государственных субсидий за вычетом убытка от прекращения признания кредитов клиентам в сумме 112 миллионов тенге) в консолидированном отчёте о совокупном доходе.

По состоянию на 31 марта 2022 года кредиты от прочих финансовых организаций включают кредиты на сумму 22.697 миллионов тенге (31 декабря 2021 года: 22.706 миллионов 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 9,95% годовых и сроки погашения в 2023 году. По состоянию на 31 марта 2021 года вклад в сумме 25.288 миллионов тенге, размещенный Банком в ЕБРР, выступает обеспечением по данным обязательствам (31 декабря 2021 года: 25.794 миллиона тенге).

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 2022 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2021 года</i>
Облигации в долларах США				
Облигации, выпущенные в 2019 году	2022	3,00%	17.592	16.171
Еврооблигации, выпущенные в 2010 году	2022	14,00%	17.319	15.497
			34.911	31.668
Облигации в тенге				
Облигации, выпущенные в 2018 году	2024	4,00%	177.911	172.406
Облигации, выпущенные в 2015 году	2025	10,13%	47.956	49.046
			225.867	221.452
			260.778	253.120

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

(в миллионах тенге)

приобретены АО «Фонд национального благосостояния «Самрук-Казына» в обмен на депозит в сумме 220.000 миллионов тенге, размещенный в Банке на аналогичных условиях.

19 Субординированный долг

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

20 Акционерный капитал

По состоянию на 31 марта 2022 года и 31 декабря 2021 года, количество разрешённых к выпуску, размещённых и находящихся в обращении простых акций, а также акционерный капитал представлены следующим образом:

	<i>31 марта 2022 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2021 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	(1.934.376.697)	(1.934.376.697)
Количество акций в обращении	90.452.727.392	90.452.727.392
Всего акционерного капитала, в миллионах тенге	329.350	329.350

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 2022 года	90.452.727.392	329.350
Выкуп собственных акций (неаудировано)	—	—
На 31 марта 2022 года (неаудировано)	90.452.727.392	329.350
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

В соответствии с решением акционеров от 29 марта 2021 года Банк объявил и выплатил дивиденды по простым акциям за год, закончившийся 31 декабря 2020 года, в размере 52.961 миллион тенге.

(в миллионах 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 трехмесячный период, завершившийся 31 марта</i>	
	<i>2022 года (неаудировано)</i>	<i>2021 года (неаудировано)</i>
Чистая прибыль, приходящаяся на акционеров Банка	15.411	16.424
Средневзвешенное количество простых акций за девятимесячный период, завершившийся 30 сентября	90.452.727.392	88.995.268.392
Базовая и разводнённая прибыль на простую акцию в тенге	0,17	0,18

По состоянию на 31 марта 2022 года и 31 марта 2021 года в Банке отсутствовали финансовые инструменты, разводняющие прибыль на акцию.

22 Управление капиталом

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

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

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

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

НБРК устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Банка.

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

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

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 миллионах тенге)

22 Управление капиталом (продолжение)

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

	<i>31 марта 2022 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2021 года</i>
Капитал 1 уровня	242.091	252.085
Капитал 2 уровня	12.562	12.885
Итого капитал	254.653	264.970
Итого нормативных активов, взвешенных с учётом риска, условных обязательств, операционного и рыночного риска	1.205.993	1.089.944
Коэффициент k1	20,1%	23,1%
Коэффициент k1-2	20,1%	23,1%
Коэффициент k2	21,1%	24,3%

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 её последствий оказали существенное влияние на деятельность компаний из различных отраслей. С марта 2020 года наблюдается значительная волатильность на рынках капитала, валюты и сырьевых товаров, включая снижение цен на нефть и снижение курса тенге по отношению к доллару США и евро, что привело к повышению неопределённости относительно дальнейшего экономического роста, что может негативно повлиять на финансовое положение, результаты деятельности и экономические перспективы Группы.

Обязательства кредитного характера

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

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

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

(в миллионах тенге)

23 Договорные и условные обязательства (продолжение)**Обязательства кредитного характера (продолжение)**

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

	<i>31 марта 2022 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2021 года</i>
Обязательства по предоставлению кредитов	128.383	132.972
Гарантии выданные	65.606	57.325
Аккредитивы	2.421	2.835
	196.410	193.132
Минус: текущие счета и депозиты клиентов, удерживаемые в качестве обеспечения по аккредитивам и гарантиям (Примечание 16)	(1.955)	(2.416)
Минус: резерв под ОКУ	(1.651)	(658)
	192.804	190.058

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

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

Судебные разбирательства

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

Условные налоговые обязательства

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

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

(в миллионах тенге)

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

Общий размер вознаграждения 14 членам Совета директоров и Правления, включенного в состав «Общие и административные расходы» за трёхмесячный период, завершившийся 31 марта 2022 и 2021 годов, представлен следующим образом:

	<i>За трёхмесячный период, завершившийся 31 марта</i>	
	<i>2022 года</i>	<i>2021 года</i>
	<i>(неаудировано)</i>	<i>(неаудировано)</i>
Члены Совета директоров и Правления Группы	967	227
	967	227

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

Операции с прочими связанными сторонами

Прочие связанные стороны в таблице ниже включают ключевой управленческий персонал и компании, находящиеся под контролем ключевого управленческого персонала. По состоянию на 31 марта 2022 года остатки по счетам и средние эффективные процентные ставки, а также соответствующая прибыль или убыток за трехмесячный период, завершившийся 31 марта 2022 года, по операциям со связанными сторонами составили:

	<i>31 марта 2022 года (неаудировано)</i>						
	<i>Акционеры</i>		<i>Компании под общим контролем</i>		<i>Прочие связанные стороны</i>		<i>Итого</i>
	<i>Средняя годовая эффектив- ная ставка В</i>						
<i>миллионах тенге</i>	<i>миллионах тенге</i>	<i>миллионах тенге</i>	<i>миллионах тенге</i>	<i>миллионах тенге</i>	<i>миллионах тенге</i>	<i>миллионах тенге</i>	<i>миллионах тенге</i>
Активы							
Кредиты клиентам	—	—	—	—	4.727	5,43	4.727
Прочие активы	—	—	40	—	3	—	43
Обязательства							
Текущие счета и депозиты клиентов	3.799	1,00	33.936	4,27	13.378	1,22	51.113
Прочие обязательства	—	—	19	—	—	—	19
Условные обязательства	—	—	—	—	91	—	91
Выпущенные гарантии	—	—	—	—	79	—	79

(в миллионах тенге)

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

*За трёхмесячный период, завершившийся
31 марта 2022 года
(неаудировано)*

	<i>Компании</i>		<i>Прочие</i>	
	<i>Аktionеры</i>	<i>под общим контролем</i>	<i>связанные стороны</i>	<i>Итого</i>
Доходы/(расходы)				
Процентные доходы	–	–	64	64
Процентные расходы	(24)	(238)	(28)	(290)
Общие и административные расходы	–	(19)	(4)	(23)
Комиссионные доходы	–	12	4	16
Прочие расходы	–	(42)	–	(42)

По состоянию на 31 декабря 2021 года остатки по счетам и средние эффективные процентные ставки, а также соответствующая прибыль или убыток по операциям со связанными сторонами за трёхмесячный период, завершившиеся 31 марта 2021 года, составили:

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

*За трёхмесячный период, завершившийся
31 марта 2021 года
(неаудировано)*

	<i>Компании</i>		<i>Прочие</i>	
	<i>Аktionеры</i>	<i>под общим контролем</i>	<i>связанные стороны</i>	<i>Итого</i>
Доходы/(расходы)				
Процентные доходы	–	–	58	58
Процентные расходы	(22)	(27)	(28)	(77)
Комиссионные доходы	–	9	2	11
Прочие расходы	–	(66)	(161)	(227)

(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).

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

(в миллионах тенге)

25 Информация по сегментам (продолжение)

	31 марта 2022 года (неаудировано)					Итого
	КБ	МСБ	РБ	Инвестиционная деятельность	Прочее	
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	91.629	64.194	82.955	314.805	8.266	561.849
Средства в финансовых организациях	556	2.543	338	44.186	30	47.653
Торговые ценные бумаги	–	–	–	1.819	–	1.819
Кредиты, выданные клиентам	249.002	278.538	329.492	–	34.018	891.050
Инвестиционные ценные бумаги	–	–	–	942.314	–	942.314
Основные средства	–	–	–	–	61.988	61.988
Нематериальные активы	–	–	–	–	14.085	14.085
Прочие активы	49	267	922	20	67.497	68.755
Итого активов	341.236	345.542	413.707	1.303.144	185.884	2.589.513
Обязательства						
Текущие счета и депозиты клиентов	826.434	461.371	606.070	–	75	1.893.950
Средства банков и прочих финансовых организаций	10.561	55.089	5.688	112	13.981	85.431
Кредиторская задолженность по договорам «репо»	–	–	–	30.187	–	30.187
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	–	17.591	177.911	65.276	260.778
Отложенные налоговые обязательства	–	–	–	–	14.159	14.159
Субординированный долг	–	–	–	–	20.789	20.789
Прочие обязательства	1.206	134	964	22	14.677	17.003
Итого обязательств	838.201	516.594	630.313	208.232	128.957	2.322.297
Капитал						
Акционерный капитал	–	–	–	–	332.815	332.815
Собственные выкупленные акции	–	–	–	–	(3.465)	(3.465)
Дополнительный оплаченный капитал	–	–	–	–	23.651	23.651
Резерв справедливой стоимости	–	–	–	–	(17.755)	(17.755)
Накопленные убытки	–	–	–	–	(68.030)	(68.030)
Итого капитала, приходящегося на акционеров Банка	–	–	–	–	267.216	267.216

(в миллионах тенге)

25 Информация по сегментам (продолжение)

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

(в миллионах тенге)

25 Информация по сегментам (продолжение)

Информация по основным отчётным сегментам за трёхмесячный период, завершившиеся 31 марта 2022 и 2021 годов представлена следующим образом:

За трёхмесячный период, завершившийся 31 марта 2022 года
(неаудировано)

	<i>КБ</i>	<i>МСБ</i>	<i>РБ</i>	<i>Инвестиционная деятельность</i>	<i>Прочее</i>	<i>Элиминация</i>	<i>Итого</i>
Процентные доходы	4.668	9.079	17.312	21.710	1.175	–	53.944
Трансфертные доходы	11.933	9.197	7.989	6.955	4.365	(40.439)	–
Процентные расходы	(8.540)	(4.111)	(5.458)	(6.384)	(2.741)	–	(27.234)
Трансфертные расходы	(3.224)	(6.060)	(7.897)	(22.086)	(611)	39.878	–
Чистый процентный доход	4.837	8.105	11.946	195	2.188	(561)	26.710
Комиссионные доходы	608	3.644	3.089	6	3	–	7.350
Комиссионные расходы	(327)	(1.240)	(1.009)	(47)	(54)	–	(2.677)
Чистый доход по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, через прибыль или убыток	–	–	–	2.045	–	–	2.045
Чистый доход от прекращения признания инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	–	–	–	26	–	–	26
Чистый доход по операциям с иностранной валютой	1.135	4.783	2.529	(2.338)	105	–	6.214
Чистый убыток от прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	–	–	(90)	–	(298)	–	(388)
Прочие доходы	36	8	(24)	1	599	–	620
Непроцентные доходы	1.452	7.195	4.495	(307)	355	–	13.190
Расходы по кредитным убыткам	(4.820)	(752)	(4.520)	(493)	2.077	–	(8.508)
Общие и административные расходы	(734)	(3.884)	(7.294)	(357)	(1.990)	–	(14.259)
Прочие расходы	(6)	(21)	(668)	(16)	(216)	–	(927)
Непроцентные расходы	(5.560)	(4.657)	(12.482)	(866)	(129)	–	(23.694)
Прочие трансфертные доходы и расходы	(559)	(456)	(535)	4.313	(3.324)	561	–
(Убыток)/прибыль до расходов по корпоративному подоходному налогу	170	10.187	3.424	3.335	(910)	–	16.206
Расходы по корпоративному подоходному налогу	–	–	–	–	(795)	–	(795)
(Убыток)/прибыль за период	170	10.187	3.424	3.335	(1.705)	–	15.411

(в миллионах тенге)

25 Информация по сегментам (продолжение)За трёхмесячный период, завершившийся 31 марта 2021 года
(неаудировано)

	<i>КБ</i>	<i>МСБ</i>	<i>РБ</i>	<i>Инвести- ционная деятель- ность</i>	<i>Прочес</i>	<i>Элими- нация</i>	<i>Итого</i>
Процентные доходы	3.100	7.307	17.063	17.189	745	–	45.404
Трансфертные доходы	7.968	5.420	7.091	5.325	2.188	(27.992)	–
Процентные расходы	(5.702)	(2.492)	(5.375)	(5.425)	(2.639)	–	(21.633)
Трансфертные расходы	(2.273)	(4.430)	(7.952)	(17.316)	(1.082)	33.053	–
Чистый процентный доход	3.093	5.805	10.827	(227)	(788)	5.061	23.771
Комиссионные доходы	562	5.136	3.433	5	1	–	9.137
Комиссионные расходы	(224)	(2.738)	(1.342)	(40)	(3)	–	(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	442	44	3	–	2.188
Прочие доходы	136	150	169	–	469	–	924
Непроцентные доходы	1.274	3.447	2.702	317	470	–	8.210
Расходы по кредитным убыткам	(330)	(1.290)	(3.064)	316	1.664	–	(2.704)
Чистый (убыток)/доход от прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	–	–	(110)	–	(2)	–	(112)
Общие и административные расходы	(630)	(2.369)	(5.448)	(436)	(2.274)	–	(11.157)
Прочие расходы	(6)	(46)	(698)	(14)	(387)	–	(1.151)
Непроцентные расходы	(966)	(3.705)	(9.320)	(134)	(999)	–	(15.124)
Прочие трансфертные доходы и расходы	(846)	434	(961)	10.074	(3.640)	(5.061)	–
(Убыток)/прибыль до расходов по корпоративному подоходному налогу	2.555	5.981	3.248	10.030	(4.957)	–	16.857
Расходы по корпоративному подоходному налогу	(51)	(119)	(64)	(199)	–	–	(433)
(Убыток)/прибыль за период	2.504	5.862	3.184	9.831	(4.957)	–	16.424

(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 2022 года:

	<i>31 марта 2022 года</i> <i>(неаудировано)</i>				
	<i>Активы и</i> <i>обязательства,</i> <i>оцениваемые</i> <i>по справедливой</i> <i>стоимости</i>	<i>Активы и</i> <i>обязательства,</i> <i>справедливая</i> <i>стоимость</i> <i>которых</i> <i>раскрывается</i>	<i>Общая</i> <i>балансовая</i> <i>стоимость</i>	<i>Справед-</i> <i>ливая</i> <i>стоимость</i>	<i>Непризнан-</i> <i>ный доход/</i> <i>(убыток)</i>
Денежные средства и их эквиваленты	–	561.849	561.849	561.849	–
Средства в финансовых организациях	–	47.653	47.653	47.653	–
Торговые ценные бумаги	1.819	–	1.819	1.819	–
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСА	630.950	–	630.950	630.950	–
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости		311.364	311.364	301.454	(9.910)
Прочие финансовые активы		21.047	21.047	21.047	–
	632.769	941.913	1.574.682	1.564.772	(9.910)
Текущие счета и депозиты клиентов	–	1.893.950	1.893.950	1.899.697	(5.747)
Средства банков и прочих финансовых организаций	–	85.431	85.431	79.921	5.510
Кредиторская задолженность по договорам «репо»	–	30.187	30.187	29.668	519
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	260.778	260.778	239.753	21.025
Субординированный долг	–	20.789	20.789	16.454	4.335
Прочие финансовые обязательства	–	14.336	14.336	14.336	–
		2.305.471	2.305.471	2.279.829	25.642
					15.732

(в миллионах тенге)

26 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 2021 года:

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

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

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

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

(в миллионах тенге)

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

Иерархия справедливой стоимости

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

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

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

(в миллионах тенге)

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

	Прим.	31 марта 2022 года (неаудировано)			Итого
		Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	
Активы					
Торговые ценные бумаги	13	372	40	1.407	1.819
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСА	15	534.212	96.738	–	630.950
		<u>534.584</u>	<u>96.778</u>	<u>1.407</u>	<u>632.769</u>

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

	Прим.	31 декабря 2021 года			Итого
		Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	
Активы					
Торговые ценные бумаги	13	1.518	–	1.452	2.970
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСА	15	579.407	115.421	–	694.828
		<u>580.925</u>	<u>115.421</u>	<u>1.452</u>	<u>697.798</u>

По состоянию на 31 марта 2022 года, долговые ценные бумаги КФУ, оцениваемые по ССПСА, в сумме 93.351 миллионов тенге отнесены в Уровень 2 иерархии справедливой стоимости (на 31 декабря 2021 года: 95.705 миллионов тенге). Данные инвестиционные ценные бумаги для регуляторных целей рассматриваются как высококачественные ликвидные активы, но относятся в Уровень 2 в связи с недостаточным объемом сделок с данными бумагами на активном рынке.

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

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	31 марта 2022 года (неаудировано)	
				Всего справедливой стоимости	Всего балансовой стоимости
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты		561.849		561.849	561.849
Средства в финансовых организациях		47.653		47.653	47.653
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	59.456	4.335	237.663	301.454	311.364
Прочие финансовые активы			21.047	21.047	21.047
Обязательства					
Текущие счета и депозиты клиентов		1.899.697		1.899.697	1.893.950
Средства банков и прочих финансовых организаций		79.921		79.921	85.431
Кредиторская задолженность по договорам «репо»		29.668		29.668	30.187
Выпущенные долговые ценные бумаги		239.753		239.753	260.778
Субординированный долг		16.454		16.454	20.789
Прочие финансовые обязательства		14.336		14.336	14.336

(в миллионах тенге)

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

По состоянию на 31 марта 2022 года, долговые ценные бумаги КФУ, оцениваемые по амортизированной стоимости, в сумме 4.643 миллионов тенге отнесены в Уровень 2 иерархии справедливой стоимости (на 31 декабря 2021 года: 4.528 миллионов тенге). Данные инвестиционные ценные бумаги для регуляторных целей рассматриваются как высококачественные ликвидные активы, но относятся в Уровень 2 в связи с недостаточным объемом сделок с данными бумагами на активном рынке.

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

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

Акционерное общество «ForteBank»

Балансовая стоимость одной акции на 1 апреля 2022 года на основе неаудированной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за трехмесячный период, завершившийся 1 апреля 2022 года

1. Расчет балансовой стоимости одной акции

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

В настоящем Приложении для целей расчета балансовой стоимости:

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

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

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

Балансовая стоимость одной простой акции рассчитывается по формуле:

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

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

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

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

Чистые активы для простых акций рассчитываются по формуле:

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

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

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

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

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

Балансовая стоимость одной привилегированной акции первой группы рассчитывается по формуле:

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

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

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

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

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

(В миллионах тенге)

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

$$EPC = TD_{PS1} + PS, \text{ где:}$$

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

Балансовая стоимость одной привилегированной акции второй группы рассчитывается по формуле:

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

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

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

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

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

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

$$NAV = (TA - IA) - TL - PS = (2.589.513 - 14.085) - 2.322.297 = 253.131 \text{ млн. тенге}$$

$$BV_{CS} = NAV / NO_{CS} = 253.131 \text{ млн. тенге} / 90.452.727.392 = 2,80 \text{ тенге}$$


Дьяканбаева А.М.


Первый Заместитель Председателя
Правления (CFO)


Ермагамбетова Г.Г.

И.о. Главного бухгалтера