

(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 долговые ценные бумаги Банка имеют листинг на Лондонской фондовой бирже, Люксембургской фондовой бирже, Казахстанской фондовой бирже (далее – «КФБ») и Astana International Exchange.

Банк является участником Казахстанского фонда гарантирования депозитов (далее – «КФГД»). Основной целью КФГД является защита интересов вкладчиков в случае принудительной ликвидации банка-участника фонда. На 30 июня 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 30 июня 2021 года и 31 декабря 2020 года в состав Группы входят следующие дочерние организации:

<i>Наименование</i>	<i>Страна регистрации</i>	<i>Основная деятельность</i>	<i>Доля участия, %</i>	
			<i>30 июня 2021 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2020 года</i>
АО «ForteLeasing»	Республика Казахстан	Лизинговые операции	100,0	100,0
ТОО «ОУСА Альянс»	Республика Казахстан	Управление сомнительными и безнадежными активами	100,0	100,0
ТОО «ОУСА-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 30 июня 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.

(в миллионах тенге)

2. Основа подготовки отчётности

Общая часть

Настоящая промежуточная сокращённая консолидированная финансовая отчётность за шестимесячный период, завершившийся 30 июня 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.

Влияние пандемии COVID-19

В связи со скоротечным распространением пандемии COVID-19 в 2020 году многие правительства, включая Правительство Республики Казахстан, предприняли различные меры борьбы со вспышкой, включая введение ограничений на поездки, карантин, закрытие предприятий и других учреждений и закрытие отдельных регионов. Некоторые из вышеуказанных мер также предпринимались в течение шестимесячного периода, завершившегося 30 июня 2021 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.

В той мере, в которой была доступна информация по состоянию на 30 июня 2021 года, Банк отразил пересмотренные оценки ожидаемых будущих денежных потоков при проведении оценки ОКУ (Примечание 14).

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.

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

Поправки предоставляют временные освобождения, которые применяются для устранения последствий для финансовой отчётности в случаях, когда межбанковская ставка предложения (IBOR) заменяется альтернативной практически безрисковой процентной ставкой. Поправки предусматривают следующее:

- упрощение практического характера, согласно которому изменения договора или изменения денежных потоков, непосредственно требуемые реформой, должны рассматриваться как изменения плавающей процентной ставки, эквивалентные изменению рыночной процентной ставки;
- допускается внесение изменений, требуемых реформой IBOR, в определение отношений хеджирования и документацию по хеджированию без прекращения отношений хеджирования;
- организациям предоставляется временное освобождение от необходимости соблюдения требования относительно отдельно идентифицируемых компонентов в случаях, когда инструмент с безрисковой ставкой определяется по усмотрению организации в качестве рискованного компонента в рамках отношений хеджирования.

(в миллионах тенге)

2. Основа подготовки отчётности (продолжение)**Изменения в учётной политике (продолжение)**

Данные поправки не оказали влияния на промежуточную сокращённую консолидированную финансовую отчётность Группы. Группа намерена применять упрощения практического характера в будущих периодах, если это будет необходимо.

Переклассификации

В данные промежуточного сокращённого консолидированного отчёта о совокупном доходе за трёхмесячный период, завершившийся 30 июня 2020 года, были внесены следующие изменения для приведения их в соответствие с форматом представления данных за трёхмесячный период, завершившийся 30 июня 2021 года:

	<i>Прим.</i>	<i>Согласно предыдущей отчетности</i>	<i>Сумма переклас- сификации</i>	<i>Скорректи- рованная сумма</i>
Чистый доход от прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	[1]	–	621	621
Прочие доходы	[1]	1.377	(522)	855
Прочие расходы	[1]	(3.299)	(99)	(3.398)

В данные промежуточного сокращённого консолидированного отчёта о совокупном доходе за шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2020 года, были внесены следующие изменения для приведения их в соответствие с форматом представления данных за шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2021 года:

	<i>Прим.</i>	<i>Согласно предыдущей отчетности</i>	<i>Сумма переклас- сификации</i>	<i>Скорректи- рованная сумма</i>
Чистый убыток от прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	[1]	–	(289)	(289)
Прочие доходы	[1]	2.269	(522)	1.747
Прочие расходы	[1]	(6.128)	811	(5.317)

[1] Чистый доход/(убыток) в результате прекращения признания ипотечных кредитов был выделен в отдельную статью промежуточного сокращённого консолидированного отчёта о совокупном доходе.

Данная переклассификация не повлияла на промежуточный сокращённый консолидированный отчёт о финансовом положении.

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 миллионах тенге)

3. Существенные учётные суждения и оценки (продолжение)

Неопределённость оценок (продолжение)

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;
- 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 той мере, в которой была доступна информация по состоянию на 30 июня 2021 года, Группа отразила пересмотренные оценки ожидаемых будущих денежных потоков при проведении оценки ОКУ (*Примечание 14*).

Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

Оценка залогового обеспечения

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

Ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам

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

(в миллионах тенге)

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

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

- система присвоения внутреннего кредитного рейтинга, используемая Группой для определения вероятности дефолта (PD);
- критерии, используемые Группой для оценки того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска, в результате чего оценочный резерв под ОКУ по финансовым активам должен оцениваться в сумме, равной ОКУ за весь срок, и качественная оценка;
- объединение финансовых активов в группы, когда ОКУ по ним оцениваются на групповой основе;
- разработка моделей расчёта ОКУ, включая различные формулы и выбор исходных данных;
- определение взаимосвязей между макроэкономическими сценариями и экономическими данными, например, 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 30 июня 2021 года Группа принимала во внимание предполагаемые:

- темпы роста ВВП;
- объём добычи нефти и газового конденсата;
- уровень безработицы;
- объём розничной торговли;
- базовые ставки НБРК;
- уровень инфляции;
- индекс реальной заработной платы;
- обменные курсы;
- цена на нефть.

Для получения прогнозной информации Группа использует данные из внешних источников (внешние рейтинговые агентства, государственные органы, например, Национальный Банк Республики Казахстан (далее – «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 30 июня 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.

Ключевые факторы	2021 год
Цена на нефть Brent (Брент ICE), доллары США	50,00
Индекс ВВП, % к предыдущему году	103,10
Объём добычи нефти и газового конденсата, млн. тонн	86,00
Уровень инфляции, %	6,00
Курс доллара США к тенге	431,18

Сумма оценочного резерва под ОКУ по кредитам клиентам, признанного в промежуточном сокращённом консолидированном отчёте о финансовом положении на 30 июня 2021 года, составила 71.809 миллионов тенге (31 декабря 2020 года: 83.285 миллионов тенге). Подробная информация представлена в *Примечании 14*.

(в миллионах тенге)

3. Существенные учётные суждения и оценки (продолжение)

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).

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 30 июня 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 30 июня 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.

(в миллионах тенге)

4. Чистый процентный доход

Чистый процентный доход представлен следующим образом:

	<i>За трёхмесячный период, завершившийся 30 июня</i>		<i>За шестимесячный период, завершившийся 30 июня</i>	
	<i>2021 года (неаудировано)</i>	<i>2020 года (неаудировано)</i>	<i>2021 года (неаудировано)</i>	<i>2020 года (неаудировано)</i>
Процентные доходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки				
Кредиты, выданные клиентам	29.154	31.476	57.046	62.483
Долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСА	10.247	7.828	21.289	16.710
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	5.070	4.220	10.146	8.389
Средства в финансовых организациях	940	609	1.618	1.178
Дебиторская задолженность по договорам «обратное репо»	786	222	1.254	440
	46.197	44.355	91.353	89.200
Прочие процентные доходы				
Торговые ценные бумаги	1	74	2	142
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	271	198	518	365
	46.469	44.627	91.873	89.707
Процентные расходы				
Текущие счета и депозиты клиентов	(13.570)	(11.981)	(25.612)	(24.972)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(7.357)	(6.968)	(14.532)	(13.795)
Средства банков и прочих финансовых организаций	(1.781)	(1.876)	(3.472)	(3.029)
Субординированный долг	(404)	(505)	(808)	(1.046)
Кредиторская задолженность по договорам «репо»	(458)	(235)	(779)	(1.132)
	(23.570)	(21.565)	(45.203)	(43.974)
Чистый процентный доход	22.899	23.062	46.670	45.733

В состав процентного дохода, рассчитанного с использованием эффективной процентной ставки, за шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2021 года, включены доходы в размере 4.661 миллион тенге, представляющие собой амортизацию дисконта по кредитам, выданным клиентам (за шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2020 года: 3.257 миллионов тенге).

(в миллионах тенге)

4. Чистый процентный доход (продолжение)

	<i>За шестимесячный период, завершившийся 30 июня</i>	
	<i>2021 года</i>	<i>2020 года</i>
	<i>(неаудировано)</i>	<i>(неаудировано)</i>
Процентные доходы полученные		
Кредиты, выданные клиентам	54.281	48.358
Долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСА	26.630	18.165
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	680	733
Средства в финансовых организациях	1.618	1.313
Дебиторская задолженность по договорам «обратное репо»	1.254	440
Торговые ценные бумаги	154	134
	84.617	69.143

Процентные расходы выплаченные представлены следующим образом:

	<i>За шестимесячный период, завершившийся 30 июня</i>	
	<i>2021 года</i>	<i>2020 года</i>
	<i>(неаудировано)</i>	<i>(неаудировано)</i>
Процентные расходы выплаченные		
Текущие счета и депозиты клиентов	(25.773)	(24.884)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(3.591)	(3.672)
Средства банков и прочих финансовых организаций	(2.467)	(2.858)
Субординированный долг	(808)	(966)
Кредиторская задолженность по договорам «репо»	(751)	(1.197)
	(33.390)	(33.577)

5. Комиссионные доходы и расходы

Комиссионные доходы представлены следующим образом:

	<i>За трёхмесячный период, завершившийся 30 июня</i>		<i>За шестимесячный период, завершившийся 30 июня</i>	
	<i>2021 года</i>	<i>2020 года</i>	<i>2021 года</i>	<i>2020 года</i>
	<i>(неаудировано)</i>	<i>(неаудировано)</i>	<i>(неаудировано)</i>	<i>(неаудировано)</i>
Карточные операции	6.086	3.944	11.426	8.477
Расчётные операции	1.771	1.800	3.741	3.856
Кассовые операции	1.102	854	2.027	1.897
Комиссии по гарантиям и аккредитивам	646	499	1.128	961
Валютные операции и операции с ценными бумагами	79	121	148	223
Прочие	283	234	634	515
	9.967	7.452	19.104	15.929

(в миллионах тенге)

5. Комиссионные доходы и расходы (продолжение)

Комиссионные расходы представлены следующим образом:

	<i>За трёхмесячный период, завершившийся 30 июня</i>		<i>За шестимесячный период, завершившийся 30 июня</i>	
	<i>2021 года (неаудировано)</i>	<i>2020 года (неаудировано)</i>	<i>2021 года (неаудировано)</i>	<i>2020 года (неаудировано)</i>
Ведение карточных счетов	(3.517)	(2.788)	(7.454)	(5.867)
Ведение ностро счетов	(118)	(84)	(220)	(179)
Расчётные операции	(83)	(32)	(180)	(131)
Обслуживание клиентских счетов финансовыми агентами	(45)	(22)	(84)	(64)
Валютные операции и операции с ценными бумагами	(36)	(19)	(53)	(33)
Прочее	(262)	(116)	(417)	(265)
	(4.061)	(3.061)	(8.408)	(6.539)

Выручка по договорам с клиентами, признанная в промежуточном сокращённом консолидированном отчете о совокупном доходе за шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2021 и 2020 годов, в основном, представляет собой комиссионные доходы в размере 19.104 миллионов тенге и 15.929 миллионов тенге, соответственно. За три месяца, завершившихся 30 июня 2021 и 2020 годов, составляют 9.967 миллионов тенге и 7.452 миллионов тенге.

На 30 июня 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 1.446 миллионов тенге и 2.590 миллионов 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 обязательствах к исполнению по договорам, первоначальный ожидаемый срок действия которых составляет не более одного года.

6. Чистый доход/(убыток) по операциям с иностранной валютой

Чистый доход по операциям с иностранной валютой включает следующее:

	<i>За трёхмесячный период, завершившийся 30 июня</i>		<i>За шестимесячный период, завершившийся 30 июня</i>	
	<i>2021 года (неаудировано)</i>	<i>2020 года (неаудировано)</i>	<i>2021 года (неаудировано)</i>	<i>2020 года (неаудировано)</i>
Переоценка валютных статей, нетто	(744)	28	(932)	(547)
Дилинговые операции, нетто	3.204	3.537	5.580	6.895
	2.460	3.565	4.648	6.348

(в миллионах тенге)

7. Расходы по кредитным убыткам/доходы от снижения резервов под кредитные убытки

Расходы по кредитным убыткам представлены следующим образом:

	<i>За трёхмесячный период, завершившийся 30 июня</i>		<i>За шестимесячный период, завершившийся 30 июня</i>	
	<i>2021 года (неаудировано)</i>	<i>2020 года (неаудировано)</i>	<i>2021 года (неаудировано)</i>	<i>2020 года (неаудировано)</i>
Денежные средства и их эквиваленты	–	(6)	–	(6)
Средства в финансовых организациях	12	(72)	23	(96)
Кредиты клиентам (<i>Примечание 14</i>)	(6.388)	(9.842)	(8.739)	(17.919)
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	34	12	273	(210)
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСА	(81)	212	(15)	(129)
Прочие финансовые активы	(88)	114	(82)	155
Финансовые гарантии, аккредитивы и обязательства по предоставлению кредитов	1.093	(121)	418	(119)
	(5.418)	(9.703)	(8.122)	(18.324)

8. Общие и административные расходы

Общие и административные расходы представлены следующим образом:

	<i>За трёхмесячный период, завершившийся 30 июня</i>		<i>За шестимесячный период, завершившийся 30 июня</i>	
	<i>2021 года (неаудировано)</i>	<i>2020 года (неаудировано)</i>	<i>2021 года (неаудировано)</i>	<i>2020 года (неаудировано)</i>
Заработная плата и налоги по заработной плате	(6.257)	(6.021)	(12.334)	(12.249)
Износ и амортизация	(2.026)	(1.817)	(4.025)	(3.563)
Ремонт и эксплуатация	(856)	(564)	(1.492)	(1.113)
Налоги, кроме корпоративного подоходного налога	(707)	(351)	(1.325)	(1.173)
Реклама и маркетинг	(413)	(303)	(731)	(673)
Содержание зданий	(361)	(357)	(797)	(774)
Охрана	(204)	(229)	(426)	(463)
Телекоммуникационные и информационные услуги	(155)	(147)	(312)	(351)
Транспортные расходы	(99)	(94)	(202)	(198)
Услуги инкассации	(96)	(83)	(203)	(184)
Аренда	(86)	(90)	(178)	(214)
Прочие профессиональные услуги	(58)	(35)	(126)	(75)
Командировочные расходы	(29)	–	(42)	(89)
Благотворительная и спонсорская деятельность	(10)	–	(84)	–
Прочие	286	(909)	49	(1.074)
	(11.071)	(11.000)	(22.228)	(22.193)

Общие и административные расходы представлены следующим образом:

	<i>За трёхмесячный период, завершившийся 30 июня</i>		<i>За шестимесячный период, завершившийся 30 июня</i>	
	<i>2021 года (неаудировано)</i>	<i>2020 года (неаудировано)</i>	<i>2021 года (неаудировано)</i>	<i>2020 года (неаудировано)</i>
Продажи и маркетинг	(4.368)	(3.133)	(9.784)	(9.179)
Разработка технологий и новых продуктов	(2.468)	(1.208)	(4.073)	(1.973)
Прочее	(4.235)	(6.659)	(8.371)	(11.041)
	(11.071)	(11.000)	(22.228)	(22.193)

(в миллионах тенге)

9. Экономия/(расходы) по корпоративному подоходному налогу

Экономия/(расходы) по корпоративному подоходному налогу представлены следующим образом:

	<i>За трёхмесячный период, завершившийся 30 июня</i>		<i>За шестимесячный период, завершившийся 30 июня</i>	
	<i>2021 года (неаудировано)</i>	<i>2020 года (неаудировано)</i>	<i>2021 года (неаудировано)</i>	<i>2020 года (неаудировано)</i>
Расходы по текущему корпоративному подоходному налогу	(1)	(416)	(20)	(668)
Экономия/(расходы) по отложенному корпоративному подоходному налогу – возникновение и уменьшение временных разниц	415	2.907	1	(3.112)
	414	2.491	(19)	(3.780)

По состоянию на 30 июня 2021 года, обязательства по отложенному корпоративному подоходному налогу составили 11.136 миллионов тенге (31 декабря 2020 года: 11.171 миллион тенге).

10. Прочие доходы и расходы

Прочие доходы и расходы представлены следующим образом:

	<i>За трёхмесячный период, завершившийся 30 июня</i>		<i>За шестимесячный период, завершившийся 30 июня</i>	
	<i>2021 года (неаудировано)</i>	<i>2020 года (неаудировано)</i>	<i>2021 года (неаудировано)</i>	<i>2020 года (неаудировано)</i>
Прочие доходы				
Доход от операционной аренды	323	309	690	775
Прочее	257	546	814	972
	580	855	1.504	1.747
Прочие расходы				
Прочие расходы от небанковской деятельности	(247)	(26)	(460)	(632)
Чистый убыток от реализации запасов	(386)	(1.322)	(411)	(1.651)
Чистый убыток от модификации кредитов, выданных клиентам, не приводящей к прекращению признания	(217)	(1.270)	(217)	(1.735)
Прочее	(911)	(780)	(1.824)	(1.299)
	(1.761)	(3.398)	(2.912)	(5.317)

(в миллионах тенге)

11. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства включают в себя следующие позиции:

	<i>30 июня 2021 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2020 года</i>
Наличные средства	78.929	65.827
Средства на текущих счетах в НБРК с кредитным рейтингом ВВВ-	94.176	37.855
Средства на текущих счетах в других банках:		
- с кредитным рейтингом от АА- до АА+	–	74
- с кредитным рейтингом от А- до А+	18.135	44.449
- с кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	3.935	3.810
- с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	1.254	1.963
- с кредитным рейтингом ниже В+	572	97
- без присвоенного кредитного рейтинга	2	19
Срочные вклады в НБРК с кредитным рейтингом ВВВ- с контрактным сроком погашения 90 дней или менее	115.627	114.992
Дебиторская задолженность по договорам «обратное репо»	93.144	42.547
Денежные средства и их эквиваленты до вычета резерва под ОКУ	405.774	311.633
Резерв под ОКУ	(1)	(1)
Денежные средства и их эквиваленты	405.773	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 30 июня 2021 года и 31 декабря 2020 года, все остатки денежных эквивалентов отнесены к Этапу 1 для целей оценки ОКУ.

По состоянию на 30 июня 2021 года Группа заключила договоры «обратное репо» на Казахстанской фондовой бирже. Предметом указанных договоров являются облигации Министерства финансов Республики Казахстан, АО «Казахстанский фонд устойчивости» (далее – «КФУ») и ноты НБРК, справедливая стоимость которых по состоянию на 30 июня 2021 года составляет 44.765 миллионов тенге, 25.330 миллионов тенге и 27.646 миллионов тенге, соответственно (31 декабря 2020 года: государственные облигации справедливой стоимостью 42.545 миллионов 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 30 июня 2021 года минимальные резервные требования Группы составляют 30.745 миллионов тенге (31 декабря 2020 года: 31.863 миллионов тенге).

Концентрация денежных средств и их эквивалентов

По состоянию на 30 июня 2021 года и 31 декабря 2020 года Группа имеет счета 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 30 июня 2021 года составляет 209.803 миллиона тенге (31 декабря 2020 года: 152.847 миллионов тенге).

(в миллионах тенге)

12. Средства в финансовых организациях

Средства в финансовых организациях включают в себя следующие позиции:

	<i>30 июня 2021 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2020 года</i>
Текущие счета в НБРК с кредитным рейтингом ВВВ-, ограниченные в использовании	21.830	34.984
Депозиты в других банках:		
- без присвоенного кредитного рейтинга	615	610
Условные депозиты и депозиты, заложенные в качестве обеспечения:		
- с кредитным рейтингом ААА	25.664	25.245
- с кредитным рейтингом от АА- до АА+	21	21
- с кредитным рейтингом от А- до А+	5.417	5.326
- с кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	107	105
- без присвоенного кредитного рейтинга	10.477	8.203
Средства в финансовых организациях до вычета резерва под ОКУ	64.131	74.494
Резерв под ОКУ	(774)	(787)
Средства в финансовых организациях	63.357	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. Данные средства также 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 30 июня 2021 года составляет 17.564 миллиона тенге. (на 31 декабря 2020 года: 27.789 миллионов тенге), начисление и уплата вознаграждения не предусмотрены до момента освоения данных средств Банком (Примечание 18).

По состоянию на 30 июня 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 7.293 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»), Банк разместил в ЕБРР условные депозиты на общую сумму 66 миллионов долларов США на срок до 2023 года. По состоянию на 30 июня 2021 года балансовая стоимость условных депозитов составляла 25.663 миллиона тенге (31 декабря 2020 года: 25.245 миллионов тенге).

Концентрация средств в финансовых организациях

По состоянию на 30 июня 2021 года Группа имеет средства в трёх 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 30 июня 2021 года общая сумма средств в указанных финансовых организациях составляет 56.053 миллиона тенге (31 декабря 2020 года: 60.229 миллионов тенге).

(в миллионах тенге)

13. Торговые ценные бумаги

Торговые ценные бумаги включают:

	<i>30 июня 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	2.019	1.440
Торговые ценные бумаги	2.019	7.377

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

14. Кредиты, выданные клиентам

Кредиты клиентам включают в себя следующие позиции:

	<i>30 июня 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	236.719	–	59.899	–	296.618
Итого индивидуально существенных кредитов	236.719	–	59.899	–	296.618
Индивидуально несущественные кредиты					
Корпоративные кредиты	127.056	832	34.685	491	163.064
Ипотечные кредиты	19.067	300	15.752	8.139	43.258
Потребительские кредиты	174.648	3.088	12.591	–	190.327
Кредиты на приобретение автомобилей	4.587	–	406	–	4.993
Кредитные карты	4.405	146	1.261	–	5.812
Прочие кредиты, обеспеченные залогом	63.781	2.667	40.440	15.098	121.986
Итого индивидуально несущественных кредитов	393.544	7.033	105.135	23.728	529.440
Кредиты клиентам до вычета резерва под ОКУ	630.263	7.033	165.034	23.728	826.058
Резерв под ОКУ	(12.394)	(2.463)	(60.360)	3.408	(71.809)
Кредиты, выданные клиентам	617.869	4.570	104.674	27.136	754.249
	<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 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)

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

В таблице далее представлена информация о качестве индивидуально существенных кредитов по состоянию на 30 июня 2021 года:

<i>Индивидуально существенные кредиты</i>	<i>30 июня 2021 года (нсаудировано)</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	236.238	(4.910)	231.328	2,08
- просроченные на срок менее 30 дней	481	–	481	0,00
Кредиты в Этапах 2 и 3				
- непросроченные	45.901	(1.276)	44.625	2,78
- просроченные на срок менее 90 дней	1.438	(927)	511	64,46
- просроченные на срок от 90 до 360 дней	–	–	–	–
- просроченные на срок более 360 дней	12.560	(11.781)	779	93,80
Итого кредиты в Этапах 2 и 3	59.899	(13.984)	45.915	23,35
Итого индивидуально существенных кредитов	296.618	(18.894)	277.724	6,37

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</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	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 до 360 дней	1.068	(1.068)	–	100,00
- просроченные на срок более 360 дней	16.667	(12.281)	4.386	73,68
Итого 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)

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

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

<i>Индивидуально существенные кредиты</i>	<i>За трёхмесячный период, завершившийся 30 июня 2021 года (неаудировано)</i>				
	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
ОКУ на 1 апреля 2021 года	(3.707)	(1)	(13.981)	–	(17.689)
Новые созданные или приобретённые активы	(1.987)	–	–	–	(1.987)
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	296	–	267	–	563
Переводы в Этап 1	–	–	–	–	–
Переводы в Этап 2	–	–	–	–	–
Переводы в Этап 3	15	–	(15)	–	–
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой и изменения исходных данных, использованных для оценки ОКУ в течение периода	516	–	(876)	–	(360)
Перевод между категориями существенности кредитов	(43)	–	340	–	297
Амортизация дисконта	–	–	(289)	–	(289)
Возмещение убытков	–	–	(23)	–	(23)
Списание	–	–	594	–	594
На 30 июня 2021 года	(4.910)	(1)	(13.983)	–	(18.894)

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

<i>Индивидуально существенные кредиты</i>	<i>За шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2021 года (неаудировано)</i>				
	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
ОКУ на 1 января 2021 года	(3.336)	(12)	(14.466)	–	(17.814)
Новые созданные или приобретённые активы	(3.389)	–	–	–	(3.389)
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	353	–	648	–	1.001
Переводы в Этап 1	(50)	–	50	–	–
Переводы в Этап 2	–	–	–	–	–
Переводы в Этап 3	25	5	(30)	–	–
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой и изменения исходных данных, использованных для оценки ОКУ в течение периода	1.549	6	(1.162)	–	393
Перевод между категориями существенности кредитов	(62)	–	(225)	–	(287)
Амортизация дисконта	–	–	(570)	–	(570)
Возмещение убытков	–	–	(404)	–	(404)
Списание	–	–	2.408	–	2.408
Влияние изменения валютных курсов	–	–	(232)	–	(232)
На 30 июня 2021 года	(4.910)	(1)	(13.983)	–	(18.894)

(в миллионах тенге)

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

Анализ изменений резерва под ОКУ по индивидуально существенным кредитам в течение трёхмесячного периода, завершившегося 30 июня 2020 года, представлен следующим образом:

Индивидуально существенные кредиты	За трёхмесячный период, завершившийся 30 июня 2020 года (неаудировано)				
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
ОКУ на 1 апреля 2020 года	(1.946)	(33)	(26.979)	–	(28.958)
Новые созданные или приобретённые активы	(686)	(22)	–	–	(708)
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	22	3	–	–	25
Переводы в Этап 1	(6)	6	–	–	–
Переводы в Этап 2	31	(31)	–	–	–
Переводы в Этап 3	–	–	–	–	–
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой и изменения исходных данных, используемых для оценки ОКУ в течение периода	377	1	150	–	528
Амортизация дисконта	–	–	(676)	–	(676)
Списание	–	–	658	–	658
Влияние изменения валютных курсов	407	6	1.319	–	1.732
На 30 июня 2020 года	(1.801)	(70)	(25.528)	–	(27.399)

Анализ изменений в ОКУ по индивидуально существенным кредитам в течение шестимесячного периода, завершившегося 30 июня 2020 года, представлен следующим образом:

Индивидуально существенные кредиты	За шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2020 года (неаудировано)				
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
ОКУ на 1 января 2020 года	(1.250)	(35)	(26.141)	–	(27.426)
Новые созданные или приобретённые активы	(1.074)	(22)	–	–	(1.096)
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	261	44	185	–	490
Переводы в Этап 1	(6)	6	–	–	–
Переводы в Этап 2	31	(31)	–	–	–
Переводы в Этап 3	–	–	–	–	–
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой и изменения исходных данных, используемых для оценки ОКУ в течение периода	13	(2)	411	–	422
Амортизация дисконта	–	–	(1.423)	–	(1.423)
Возмещение убытков	–	–	(161)	–	(161)
Списание	–	–	2.211	–	2.211
Влияние изменения валютных курсов	224	(30)	(610)	–	(416)
На 30 июня 2020 года	(1.801)	(70)	(25.528)	–	(27.399)

(в миллионах тенге)

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

В таблице далее представлена информация о качестве индивидуально несущественных кредитов по состоянию на 30 июня 2021 года:

	<i>30 июня 2021 года (нсаудировано)</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	137.170	(680)	136.490	0,50
Просроченные на срок менее 30 дней	1.251	(14)	1.237	1,12
Просроченные на срок 30-89 дней	1.279	(23)	1.256	1,80
Просроченные на срок 90-179 дней	2.498	(141)	2.357	5,64
Просроченные на срок 180-360 дней	3.070	(689)	2.381	22,44
Просроченные на срок более 360 дней	17.305	(8.637)	8.668	49,91
ПСКО	491	118	609	(24,03)
Итого индивидуально несущественных корпоративных кредитов	163.064	(10.066)	152.998	6,17
Ипотечные кредиты				
Непросроченные	19.656	(153)	19.503	0,78
Просроченные на срок менее 30 дней	803	(8)	795	1,00
Просроченные на срок 30-89 дней	345	(2)	343	0,58
Просроченные на срок 90-179 дней	161	(6)	155	3,73
Просроченные на срок 180-360 дней	266	(50)	216	18,80
Просроченные на срок более 360 дней	13.888	(10.028)	3.860	72,21
ПСКО	8.139	869	9.008	(10,68)
Всего ипотечных кредитов	43.258	(9.378)	33.880	21,68
Потребительские кредиты				
Непросроченные	169.047	(5.882)	163.165	3,48
Просроченные на срок менее 30 дней	6.407	(1.519)	4.888	23,71
Просроченные на срок 30-89 дней	3.205	(2.204)	1.001	68,77
Просроченные на срок 90-179 дней	3.369	(2.775)	594	82,37
Просроченные на срок 180-360 дней	4.905	(4.010)	895	81,75
Просроченные на срок более 360 дней	3.394	(2.737)	657	80,64
ПСКО	-	-	-	-
Всего потребительских кредитов	190.327	(19.127)	171.200	10,05

(в миллионах тенге)

14. Кредиты, выданные клиентам (продолжение)

Качество индивидуально несущественных кредитов (продолжение)

	<i>30 июня 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	4.536	(1)	4.535	0,02
Просроченные на срок менее 30 дней	51	–	51	0,00
Просроченные на срок 30-89 дней	–	–	–	–
Просроченные на срок 90-179 дней	1	–	1	0,00
Просроченные на срок 180-360 дней	–	–	–	–
Просроченные на срок более 360 дней	405	(66)	339	16,30
Всего кредитов на приобретение автомобилей	4.993	(67)	4.926	1,34
Кредитные карты				
Непросроченные	3.957	(341)	3.616	8,62
Просроченные на срок менее 30 дней	440	(174)	266	39,55
Просроченные на срок 30-89 дней	152	(148)	4	97,37
Просроченные на срок 90-179 дней	101	(83)	18	82,18
Просроченные на срок 180-360 дней	276	(225)	51	81,52
Просроченные на срок более 360 дней	886	(714)	172	80,59
Всего кредитных карт	5.812	(1.685)	4.127	28,99
Прочие кредиты, обеспеченные залогом				
Непросроченные	62.633	(216)	62.417	0,34
Просроченные на срок менее 30 дней	4.455	(21)	4.434	0,47
Просроченные на срок 30-89 дней	3.029	(248)	2.781	8,19
Просроченные на срок 90-179 дней	2.948	(150)	2.798	5,09
Просроченные на срок 180-360 дней	1.683	(31)	1.652	1,84
Просроченные на срок более 360 дней	32.140	(14.347)	17.793	44,64
ПСКО	15.098	2.421	17.519	(16,04)
Итого прочих кредитов, обеспеченных залогом	121.986	(12.592)	109.394	10,32
Итого индивидуально несущественных кредитов	529.440	(52.915)	476.525	9,99

(в миллионах тенге)

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

В таблице далее представлена информация о качестве индивидуально несущественных кредитов по состоянию на 31 декабря 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 30-89 дней	3.763	(392)	3.371	10,42
Просроченные на срок 90-179 дней	2.322	(311)	2.011	13,39
Просроченные на срок 180-360 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 30-89 дней	518	(16)	502	3,09
Просроченные на срок 90-179 дней	238	(68)	170	28,57
Просроченные на срок 180-360 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)
Всего 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 30-89 дней	4.213	(2.886)	1.327	68,50
Просроченные на срок 90-179 дней	5.900	(4.826)	1.074	81,80
Просроченные на срок 180-360 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
Всего 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 30-89 дней	8	–	8	0,00
Просроченные на срок 90-179 дней	–	–	–	–
Просроченные на срок 180-360 дней	3	(1)	2	33,33
Просроченные на срок более 360 дней	477	(130)	347	27,25
Всего кредитов на приобретение автомобилей	5.147	(132)	5.015	2,56

(в миллионах тенге)

14. Кредиты, выданные клиентам (продолжение)

Качество индивидуально несущественных кредитов (продолжение)

	31 декабря 2020 года			
	Кредиты до вычета резерва под ОКУ	Резерв под ОКУ	Кредиты за вычетом резерва под ОКУ	Резерв к сумме кредитов до вычета резерва под ОКУ, (%)
Кредитные карты				
Непросроченные	3.934	(424)	3.510	10,78
Просроченные на срок менее 30 дней	245	(94)	151	38,37
Просроченные на срок 30-89 дней	163	(121)	42	74,23
Просроченные на срок 90-179 дней	206	(143)	63	69,42
Просроченные на срок 180-360 дней	340	(234)	106	68,82
Просроченные на срок более 360 дней	591	(358)	233	60,58
Всего 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 30-89 дней	3.099	(162)	2.937	5,23
Просроченные на срок 90-179 дней	1.839	(71)	1.768	3,86
Просроченные на срок 180-360 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 30 июня 2021 года, представлен следующим образом:

Индивидуально несущественные корпоративные кредиты	За трёхмесячный период, завершившийся 30 июня 2021 года (неаудировано)				
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
ОКУ на 1 апреля 2021 года	(791)	(56)	(8.915)	(442)	(10.204)
Новые созданные или приобретённые активы	(625)	–	–	–	(625)
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	488	19	1.857	295	2.659
Переводы в Этап 1	(19)	–	19	–	–
Переводы в Этап 2	16	(16)	–	–	–
Переводы в Этап 3	4	53	(57)	–	–
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой и изменения исходных данных, использованных для оценки ОКУ в течение периода	503	(23)	(1.294)	817	3
Перевод между категориями существенности кредитами	43	–	(263)	–	(220)
Амортизация дисконта	–	–	(350)	–	(350)
Возмещение убытков	–	–	(1.882)	(552)	(2.434)
Списание	–	–	1.194	–	1.194
Влияние изменения валютных курсов	–	–	(89)	–	(89)
На 30 июня 2021 года	(381)	(23)	(9.780)	118	(10.066)

(в миллионах тенге)

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

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

<i>Индивидуально несущественные корпоративные кредиты</i>	<i>За шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2021 года (неаудировано)</i>				
	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
ОКУ на 1 января 2021 года	(602)	(140)	(9.074)	(131)	(9.947)
Новые созданные или приобретённые активы	(1.038)	–	–	–	(1.038)
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	707	23	2.524	311	3.565
Переводы в Этап 1	(19)	–	19	–	–
Переводы в Этап 2	16	(16)	–	–	–
Переводы в Этап 3	6	189	(195)	–	–
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой и изменения исходных данных, использованных для оценки ОКУ в течение периода	487	(79)	(1.845)	258	(1.179)
Перевод между категориями значимости кредитов	62	–	302	–	364
Амортизация дисконта	–	–	(670)	–	(670)
Возмещение убытков	–	–	(2.546)	(553)	(3.099)
Списание	–	–	1.794	233	2.027
Влияние изменения валютных курсов	–	–	(89)	–	(89)
На 30 июня 2021 года	(381)	(23)	(9.780)	118	(10.066)

Анализ изменений резерва под ОКУ по индивидуально несущественным корпоративным кредитам за трёхмесячный период, завершившийся 30 июня 2020 года, представлен следующим образом:

<i>Индивидуально несущественные корпоративные кредиты</i>	<i>За трёхмесячный период, завершившийся 30 июня 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 апреля 2020 года	(452)	(267)	(9.557)	16	(10.260)
Новые созданные или приобретённые активы	(114)	(1)	–	–	(115)
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	241	7	671	–	919
Переводы в Этап 1	(53)	53	–	–	–
Переводы в Этап 2	–	(1)	1	–	–
Переводы в Этап 3	–	203	(203)	–	–
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	(174)	(6)	149	–	(31)
Амортизация дисконта	–	–	(258)	–	(258)
Возмещение убытков	–	–	(662)	–	(662)
Списание	–	–	1.516	–	1.516
Влияние изменения валютных курсов	–	–	84	–	84
На 30 июня 2020 года	(552)	(12)	(8.259)	16	(8.807)

(в миллионах тенге)

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

Анализ изменений резерва по ОКУ по индивидуально несущественным корпоративным кредитам за шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2020 года, представлен следующим образом:

<i>Индивидуально несущественные корпоративные кредиты</i>	<i>За шестимесячный период, завершившийся 30 июня 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	(274)	(1)	–	–	(275)
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	343	16	4.514	–	4.873
Переводы в Этап 1	(53)	53	–	–	–
Переводы в Этап 2	5	(5)	–	–	–
Переводы в Этап 3	–	213	(213)	–	–
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	(279)	(61)	(1.070)	–	(1.410)
Амортизация дисконта	–	–	(589)	–	(589)
Возмещение убытков	–	–	(4.131)	–	(4.131)
Списание	–	–	3.116	–	3.116
Влияние изменения валютных курсов	–	(24)	(783)	–	(807)
На 30 июня 2020 года	(552)	(12)	(8.259)	16	(8.807)

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

<i>Ипотечные кредиты</i>	<i>За трёхмесячный период, завершившийся 30 июня 2021 года (неаудировано)</i>				
	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
ОКУ на 1 апреля 2021 года	(18)	1	(10.771)	550	(10.238)
Новые созданные или приобретённые активы	(6)	–	–	–	(6)
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	6	3	314	273	596
Переводы в Этап 1	(24)	1	23	–	–
Переводы в Этап 2	1	(1)	–	–	–
Переводы в Этап 3	–	1	(1)	–	–
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой и изменения исходных данных, использованных для оценки ОКУ в течение периода	1	(6)	(2.230)	135	(2100)
Перевод между категориями значимости кредитов	–	–	(77)	–	(77)
Амортизация дисконта	–	–	(431)	–	(431)
Возмещение убытков	–	–	(155)	(89)	(244)
Списание	–	–	3.172	–	3.172
Влияние изменения валютных курсов	–	–	(50)	–	(50)
На 30 июня 2021 года	(40)	(1)	(10.206)	869	(9.378)

(в миллионах тенге)

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

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

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

Анализ изменений резерва под ОКУ по ипотечным кредитам за трёхмесячный период, завершившийся 30 июня 2020 года, представлен следующим образом:

<i>Ипотечные кредиты</i>	<i>За трёхмесячный период, завершившийся 30 июня 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 апреля 2020 года	(98)	(21)	(10.724)	1.667	(9.176)
Новые созданные или приобретённые активы	(2)	–	–	–	(2)
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	–	–	87	26	113
Переводы в Этап 1	(11)	11	–	–	–
Переводы в Этап 2	9	(12)	3	–	–
Переводы в Этап 3	–	6	(6)	–	–
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой и изменения исходных данных, использованных для оценки ОКУ в течение периода	10	(29)	(897)	(963)	(1.879)
Амортизация дисконта	–	–	(421)	–	(421)
Возмещение убытков	–	–	(87)	–	(87)
Списание	–	–	1.399	–	1.399
Влияние изменений валютных курсов	–	24	1	–	25
На 30 июня 2020 года	(92)	(21)	(10.645)	730	(10.028)

(в миллионах тенге)

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

Анализ изменений резерва под ОКУ (продолжение)

Анализ изменений резерва под ОКУ по ипотечным кредитам за шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2020 года, представлен следующим образом:

<i>Ипотечные кредиты</i>	<i>За шестимесячный период, завершившийся 30 июня 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	(12)	–	–	–	(12)
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	(8)	–	470	(123)	339
Переводы в Этап 1	(11)	11	–	–	–
Переводы в Этап 2	10	(13)	3	–	–
Переводы в Этап 3	–	7	(7)	–	–
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой и изменения исходных данных, использованных для оценки ОКУ в течение периода	10	(40)	(3.418)	(259)	(3.707)
Амортизация дисконта	–	–	(832)	–	(832)
Возмещение убытков	–	–	(450)	–	(450)
Списание	–	–	3.482	–	3.482
Влияние изменений валютных курсов	–	24	(237)	–	(213)
На 30 июня 2020 года	(92)	(21)	(10.645)	730	(10.028)

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

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

(в миллионах тенге)

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

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

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

(в миллионах тенге)

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

Анализ изменений резерва под ОКУ по потребительским кредитам за трёхмесячный период, завершившийся 30 июня 2020 года, представлен следующим образом:

<i>Потребительские кредиты</i>	<i>За трёхмесячный период, завершившийся 30 июня 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 апреля 2020 года	(7.335)	(2.403)	(5.970)	–	(15.708)
Новые созданные или приобретённые активы	(446)	–	–	–	(446)
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	32	16	8	–	56
Переводы в Этап 1	(1.323)	1.168	155	–	–
Переводы в Этап 2	165	(194)	29	–	–
Переводы в Этап 3	234	1.090	(1.324)	–	–
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	(1.465)	(1.443)	(1.319)	–	(4.227)
Амортизация дисконта	–	–	(622)	–	(622)
Возмещение убытков	–	–	(8)	–	(8)
Списание	–	–	658	–	658
Влияние изменений валютных курсов	–	(1)	8	–	7
На 30 июня 2020 года	(10.138)	(1.767)	(8.385)	–	(20.290)

Анализ изменений резерва под ОКУ по потребительским кредитам за шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2020 года, представлен следующим образом:

<i>Потребительские кредиты</i>	<i>За шестимесячный период, завершившийся 30 июня 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	(1.250)	–	–	–	(1.250)
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	318	34	146	–	498
Переводы в Этап 1	(1.647)	1.389	258	–	–
Переводы в Этап 2	245	(305)	60	–	–
Переводы в Этап 3	262	2.077	(2.339)	–	–
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой и изменения исходных данных, использованных для оценки ОКУ в течение периода	(4.060)	(3.358)	(2.684)	–	(10.102)
Амортизация дисконта	–	–	(1.067)	–	(1.067)
Возмещение убытков	–	–	(23)	–	(23)
Списание	–	–	1.574	–	1.574
Влияние изменений валютных курсов	–	(1)	(3)	–	(4)
На 30 июня 2020 года	(10.138)	(1.767)	(8.385)	–	(20.290)

(в миллионах тенге)

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

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

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

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

Кредиты на приобретение автомобилей	За шестимесячный период, завершившийся 30 июня 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)	–	–	68	–	68
Переводы в Этап 2	18	(18)	–	–	–
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой и изменения исходных данных, использованных для оценки ОКУ в течение периода	(17)	18	(23)	–	(22)
Амортизация дисконта	–	–	(8)	–	(8)
Возмещение убытков	–	–	(88)	–	(88)
Списание	–	–	115	–	115
Влияние изменения валютных курсов	–	–	–	–	–
На 30 июня 2021 года	–	–	(67)	–	(67)

(в миллионах тенге)

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

Анализ изменений резерва под ОКУ по кредитам на приобретение автомобилей за трёхмесячный период, завершившийся 30 июня 2020 года, представлен следующим образом:

Кредиты на приобретение автомобилей	За трёхмесячный период, завершившийся 30 июня 2020 года (неаудировано)				
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
ОКУ на 1 апреля 2020 года	–	–	(147)	–	(147)
Новые созданные или приобретённые активы	(5)	–	–	–	(5)
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	–	–	19	–	19
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	–	–	11	–	11
Амортизация дисконта	–	–	(5)	–	(5)
Возмещение убытков	–	–	(19)	–	(19)
Списание	–	–	5	–	5
Влияние изменений валютных курсов	–	–	6	–	6
На 30 июня 2020 года	(5)	–	(130)	–	(135)

Анализ изменений резерва под ОКУ по кредитам на приобретение автомобилей за шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2020 года, представлен следующим образом:

Кредиты на приобретение автомобилей	За шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2020 года (неаудировано)				
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
ОКУ на 1 января 2020 года	–	–	(91)	–	(91)
Новые созданные или приобретённые активы	(5)	–	–	–	(5)
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	–	–	49	–	49
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	–	–	(100)	–	(100)
Амортизация дисконта	–	–	(10)	–	(10)
Возмещение убытков	–	–	(49)	–	(49)
Списание	–	–	65	–	65
Влияние изменения валютных курсов	–	–	6	–	6
На 30 июня 2020 года	(5)	–	(130)	–	(135)

(в миллионах тенге)

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

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

<i>Кредитные карты</i>	<i>За трёхмесячный период, завершившийся 30 июня 2021 года (неаудировано)</i>				
	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
ОКУ на 1 апреля 2021 года	(526)	(126)	(934)	–	(1.586)
Новые созданные или приобретённые активы	(132)	–	(2)	–	(134)
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	42	5	53	–	100
Переводы в Этап 1	(72)	43	29	–	–
Переводы в Этап 2	–	–	–	–	–
Переводы в Этап 3	14	51	(65)	–	–
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой и изменения исходных данных, использованных для оценки ОКУ в течение периода	163	(121)	175	–	217
Амортизация дисконта	–	–	(29)	–	(29)
Возмещение убытков	–	–	(19)	–	(19)
Списание	–	–	(219)	–	(219)
Влияние изменения валютных курсов	–	–	(15)	–	(15)
На 30 июня 2021 года	(511)	(148)	(1.026)	–	(1.685)

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

<i>Кредитные карты</i>	<i>За шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2021 года (неаудировано)</i>				
	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
ОКУ на 1 января 2021 года	(523)	(114)	(737)	–	(1.374)
Новые созданные или приобретённые активы	(192)	–	(2)	–	(194)
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	265	9	62	–	336
Переводы в Этап 1	(119)	66	53	–	–
Переводы в Этап 2	4	(4)	–	–	–
Переводы в Этап 3	22	87	(109)	–	–
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой и изменения исходных данных, использованных для оценки ОКУ в течение периода	32	(192)	(12)	–	(172)
Амортизация дисконта	–	–	(54)	–	(54)
Возмещение убытков	–	–	(19)	–	(19)
Списание	–	–	(193)	–	(193)
Влияние изменения валютных курсов	–	–	(15)	–	(15)
На 30 июня 2021 года	(511)	(148)	(1.026)	–	(1.685)

(в миллионах тенге)

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

Анализ изменений резерва под ОКУ по кредитам на приобретение кредитной карты за трёхмесячный период, завершившийся 30 июня 2020 года, представлен следующим образом:

Кредитные карты	За трёхмесячный период, завершившийся 30 июня 2020 года (неаудировано)				
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
ОКУ на 1 апреля 2020 года	(1.305)	(210)	(638)	–	(2.153)
Новые созданные или приобретённые активы	(97)	(1)	–	–	(98)
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	3	4	1	–	8
Переводы в Этап 1	(68)	53	15	–	–
Переводы в Этап 2	49	(50)	1	–	–
Переводы в Этап 3	70	134	(204)	–	–
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой и изменения исходных данных, использованных для оценки ОКУ в течение периода	9	(354)	7	–	(338)
Амортизация дисконта	–	–	(27)	–	(27)
Возмещение убытков	–	–	(1)	–	(1)
Списание	–	–	32	–	32
Влияние изменения валютных курсов	316	172	–	–	488
На 30 июня 2020 года	(1.023)	(252)	(814)	–	(2.089)

Анализ изменений резерва под ОКУ по кредитам на приобретение кредитной карты за шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2020 года, представлен следующим образом:

Кредитные карты	За шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2020 года (неаудировано)				
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
ОКУ на 1 января 2020 года	(995)	(156)	(521)	–	(1.672)
Новые созданные или приобретённые активы	(139)	(1)	–	–	(140)
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	126	12	15	–	153
Переводы в Этап 1	(89)	66	23	–	–
Переводы в Этап 2	54	(58)	4	–	–
Переводы в Этап 3	77	188	(265)	–	–
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	(373)	(475)	(99)	–	(947)
Амортизация дисконта	–	–	(48)	–	(48)
Возмещение убытков	–	–	(2)	–	(2)
Списание	–	–	79	–	79
Влияние изменения валютных курсов	316	172	–	–	488
На 30 июня 2020 года	(1.023)	(252)	(814)	–	(2.089)

(в миллионах тенге)

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

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

<i>Прочие кредиты, обеспеченные залогом</i>	<i>За трёхмесячный период, завершившийся 30 июня 2021 года (неаудировано)</i>				
	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
ОКУ на 1 апреля 2021 года	(82)	(78)	(16.746)	1.972	(14.934)
Новые созданные или приобретённые активы	(17)	–	(6)	–	(23)
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	8	2	515	528	1.053
Переводы в Этап 1	(89)	37	52	–	–
Переводы в Этап 2	1	(52)	51	–	–
Переводы в Этап 3	1	28	(29)	–	–
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой и изменения исходных данных, использованных для оценки ОКУ в течение периода	10	(24)	(4.121)	109	(4.026)
Амортизация дисконта	–	–	(717)	–	(717)
Возмещение убытков	–	–	(529)	(188)	(717)
Списание	–	–	6.810	–	6.810
Влияние изменения валютных курсов	–	–	(38)	–	(38)
На 30 июня 2021 года	(168)	(87)	(14.758)	2.421	(12.592)

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

<i>Прочие кредиты, обеспеченные залогом</i>	<i>За шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2021 года (неаудировано)</i>				
	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
ОКУ на 1 января 2021 года	(72)	(17)	(16.247)	412	(15.924)
Новые созданные или приобретённые активы	(101)	–	(6)	–	(107)
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	106	96	638	881	1.721
Переводы в Этап 1	(95)	38	57	–	–
Переводы в Этап 2	5	(75)	70	–	–
Переводы в Этап 3	1	30	(31)	–	–
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой и изменения исходных данных, использованных для оценки ОКУ в течение периода	(12)	(159)	(5.053)	685	(4.539)
Амортизация дисконта	–	–	(1.541)	–	(1.541)
Возмещение убытков	–	–	(648)	(493)	(1.141)
Списание	–	–	8.041	936	8.977
Влияние изменения валютных курсов	–	–	(38)	–	(38)
На 30 июня 2021 года	(168)	(87)	(14.758)	2.421	(12.592)

(в миллионах тенге)

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

Анализ изменений резерва под ОКУ по прочим кредитам, обеспеченным залогом, за трёхмесячный период, завершившийся 30 июня 2020 года, представлен следующим образом:

<i>Прочие кредиты, обеспеченные залогом</i>	<i>За трёхмесячный период, завершившийся 30 июня 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 апреля 2020 года	(147)	(53)	(18.770)	2.457	(16.513)
Новые созданные или приобретённые активы	(19)	–	–	–	(19)
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	15	10	464	12	501
Переводы в Этап 1	(29)	25	4	–	–
Переводы в Этап 2	2	(5)	3	–	–
Переводы в Этап 3	1	8	(9)	–	–
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	(50)	(5)	(2.974)	(1.125)	(4.154)
Амортизация дисконта	–	–	(826)	–	(826)
Возмещение убытков	–	–	(409)	–	(409)
Списание	–	–	2.762	–	2.762
Влияние изменений валютных курсов	–	–	1.354	–	1.354
На 30 июня 2020 года	(227)	(20)	(18.401)	1.344	(17.304)

Анализ изменений резерва под ОКУ по прочим кредитам, обеспеченным залогом, за шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2020 года, представлен следующим образом:

<i>Прочие кредиты, обеспеченные залогом</i>	<i>За шестимесячный период, завершившийся 30 июня 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	(134)	–	–	–	(134)
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	15	10	1.399	12	1.436
Переводы в Этап 1	(39)	21	18	–	–
Переводы в Этап 2	5	(9)	4	–	–
Переводы в Этап 3	1	10	(11)	–	–
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	57	(24)	(6.605)	(429)	(7.001)
Амортизация дисконта	–	–	(1.666)	–	(1.666)
Возмещение убытков	–	–	(1.138)	–	(1.138)
Списание	–	–	6.463	–	6.463
Влияние изменений валютных курсов	–	–	(302)	–	(302)
На 30 июня 2020 года	(227)	(20)	(18.401)	1.344	(17.304)

(в миллионах тенге)

14. Кредиты, выданные 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 30 июня 2021 года, доля непросроченных проблемных кредитов, выданных клиентам, в Этапе 3 и ПСКО, составляет 38,32% (на 31 декабря 2020 года: 28,05%). Доля кредитов с высоколиквидным залоговым обеспечением в форме депозитов и денежных средств составляет 13,09% от общей стоимости кредитов до вычета резерва под ОКУ в Этапе 3 и ПСКО (на 31 декабря 2020 года: 9,14%).

Ниже представлена информация о недисконтированных ОКУ при первоначальном признании по приобретённым кредитно-обесценённым кредитам клиентам, которые были первоначально признаны за трёхмесячные и шестимесячные периоды, завершившиеся 30 июня 2021 и 2020 годов:

	<i>За трёхмесячный период, завершившийся 30 июня</i>	
	<i>2021 года</i>	<i>2020 года</i>
	<i>(неаудировано)</i>	<i>(неаудировано)</i>
Ипотечные кредиты	149	79
Прочие кредиты, обеспеченные залогом	474	82
Итого недисконтированных ОКУ при первоначальном признании ПСКО	623	161
	<i>За шестимесячный период, завершившийся 30 июня</i>	
	<i>2021 года</i>	<i>2020 года</i>
	<i>(неаудировано)</i>	<i>(неаудировано)</i>
Ипотечные кредиты	210	330
Прочие кредиты, обеспеченные залогом	578	481
Итого недисконтированных ОКУ при первоначальном признании ПСКО	788	811

Модифицированные и реструктурированные кредиты

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.

(в миллионах тенге)

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

Ниже представлена информация о кредитах, выданных клиентам, которым в течение 2020-2021 годов была предоставлена отсрочка выплаты основного долга и вознаграждения в связи с последствиями пандемии COVID-19, по состоянию на 30 июня 2021 года. По состоянию на 30 июня 2021 года, программа отсрочки выплаты основного долга и вознаграждения завершена. В 2021 году объем кредитов, выданных клиентам, по которым была предоставлена отсрочка выплаты основного долга и вознаграждения составил 11.322 миллиона тенге до вычета резервов.

	30 июня 2021 года (неаудировано)				Итого
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	
Индивидуально существенные кредиты	10.557	–	31.173	–	41.730
Индивидуально несущественные корпоративные кредиты	21.896	570	10.301	–	32.767
Ипотечные кредиты	4.121	124	862	1.461	6.568
Потребительские кредиты	18.939	865	5.458	–	25.262
Кредиты на приобретение автомобилей	83	–	–	–	83
Кредитные карты	79	5	58	–	142
Прочие кредиты, обеспеченные залогом	22.056	1.314	4.982	2.345	30.697
Кредиты клиентам до вычета резерва под ОКУ	77.731	2.878	52.834	3.806	137.249

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

	31 декабря 2020 года				Итого
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	
Индивидуально существенные кредиты	11.126	932	31.620	–	43.678
Индивидуально несущественные корпоративные кредиты	31.414	1.033	10.833	–	43.280
Ипотечные кредиты	5.811	293	610	1.818	8.532
Потребительские кредиты	27.112	1.874	7.914	–	36.900
Кредиты на приобретение автомобилей	103	–	–	–	103
Кредитные карты	80	1	52	–	133
Прочие кредиты, обеспеченные залогом	29.577	1.434	5.674	2.868	39.553
Кредиты клиентам до вычета резерва под ОКУ	105.223	5.567	56.703	4.686	172.179

По состоянию на 30 июня 2021 года, доля непросроченных кредитов Этапа 3 и ПСКО, выданных клиентам, получившим отсрочку платежей в связи с пандемией COVID-19, составляет 76,65% (на 31 декабря 2020 года: 55,03%).

Обеспечение и другие механизмы повышения качества кредитов

Индивидуально существенные корпоративные кредиты подлежат оценке и тестированию на предмет обеспечения на индивидуальной основе. Общая кредитоспособность корпоративного клиента обычно бывает самым важным индикатором качества кредита, выданного ему. Тем не менее, Группа, как правило, требует корпоративных заемщиков от его предоставления обеспечения.

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

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.

(в миллионах тенге)

(в миллионах тенге)

14. Кредиты, выданные клиентам (продолжение)**Обеспечения и другие механизмы повышения качества кредитов (продолжение)**

Ниже перечислены основные виды полученного обеспечения:

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

По состоянию на 30 июня 2021 года, кредиты за вычетом резерва под ОКУ, просроченные на срок более 90 дней, составляли 57.408 миллионов тенге (31 декабря 2020 года: 55.157 миллионов тенге). На 30 июня 2021 года общая справедливая стоимость обеспечения, удерживаемого по таким кредитам, в размере, не превышающем валовую стоимость соответствующих кредитов, составляла 65.113 миллиона тенге (31 декабря 2020 года: 69.011 миллион тенге).

Изытое залоговое обеспечение

За шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2021 года, Группа получила недвижимость, балансовой стоимостью в сумме 3.077 миллионов тенге (шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2020 года: 3.191 миллион тенге) путем получения контроля над обеспечением кредитов, выданных клиентам (Примечание 16). Политика Группы предполагает реализацию указанных активов в максимально короткие сроки.

Концентрация кредитов клиентам

По состоянию на 30 июня 2021 года концентрация кредитов, выданных Группой десяти крупнейшим независимым заемщикам, составила 149.006 миллионов тенге или 18,05% от совокупного кредитного портфеля (31 декабря 2020 года: 190.709 миллионов тенге или 15,7% от совокупного кредитного портфеля). Резерв под ОКУ по этим кредитам составляет 2.929 миллионов тенге (31 декабря 2020 года: 2.431 миллион тенге).

Анализ кредитов по отраслям экономики и географическим регионам

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

	<i>30 июня 2021 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2020 года</i>
Кредиты, выданные розничным клиентам	366.374	419.821
Металлургия	66.507	60.180
Оптовая торговля	58.815	48.433
Услуги, предоставляемые малыми и средними предприятиями	50.232	44.486
Операции с недвижимостью	49.427	49.556
Розничные услуги	43.314	35.793
Финансовые услуги	24.801	20.831
Строительство	24.476	20.475
Пищевая промышленность	24.149	21.514
Транспортные услуги	21.192	16.543
Почтовые услуги и услуги связи	11.262	6.100
Текстильная промышленность	9.218	7.154
Сельское хозяйство	6.921	6.752
Добыча сырой нефти и природного газа	3.188	5.924
Производство металлических изделий	2.978	3.026
Химическая промышленность	2.307	2.326
Промышленное производство	1.794	1.924
Машиностроение	494	554
Прочее	58.609	61.635
	826.058	833.027
Резерв под ОКУ	(71.809)	(83.285)
	754.249	749.742

(в миллионах тенге)

14. Кредиты, выданные клиентам (продолжение)**Чистые инвестиции в финансовую аренду**

По состоянию на 30 июня 2021 года и 31 декабря 2020 года кредиты, выданные клиентам, включают дебиторскую задолженность по финансовой аренде в размере 6.890 миллион тенге и 5.864 миллионов тенге, соответственно.

	<i>30 июня 2021 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2020 года</i>
Минимальные арендные платежи к получению	8.763	7.336
Незаработанный финансовый доход	(1.497)	(1.130)
Чистые минимальные арендные платежи к получению	7.266	6.206
За вычетом оценочного резерва под ОКУ	(376)	(342)
Чистые инвестиции в финансовую аренду	6.890	5.864
Текущая часть минимальных арендных платежей	3.868	4.010
Текущая часть незаработанного финансового дохода	(719)	(276)
Текущая часть чистых минимальных арендных платежей к получению	3.149	3.734
Долгосрочная часть минимальных арендных платежей	4.895	3.326
Долгосрочная часть незаработанного финансового дохода	(778)	(854)
Долгосрочная часть чистых минимальных арендных платежей к получению	4.117	2.472
Чистые минимальные арендные платежи к получению	7.266	6.206

Анализ дебиторской задолженности по финансовой аренде на 30 июня 2021 года и 31 декабря 2020 года представлен ниже:

	<i>От 1 года до 1 года</i>	<i>От 1 года до 2 лет</i>	<i>От 2 до 3 лет</i>	<i>От 3 до 4 лет</i>	<i>От 4 до 5 лет</i>	<i>Итого</i>
Минимальные арендные платежи к получению	3.868	3.025	1.426	325	119	8.763
Незаработанный финансовый доход	(719)	(555)	(182)	(37)	(4)	(1.497)
Чистые минимальные арендные платежи к получению	3.149	2.470	1.244	288	115	7.266
	<i>От 1 года до 1 года</i>	<i>От 1 года до 2 лет</i>	<i>От 2 до 3 лет</i>	<i>От 3 до 4 лет</i>	<i>От 4 до 5 лет</i>	<i>Итого</i>
Минимальные арендные платежи к получению	4.010	2.244	818	206	58	7.336
Незаработанный финансовый доход	(276)	(470)	(265)	(87)	(32)	(1.130)
Чистые минимальные арендные платежи к получению	3.734	1.774	553	119	26	6.206

(в миллионах тенге)

15. Инвестиционные ценные бумаги

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

	<i>30 июня</i> <i>2021 года</i> <i>(неаудировано)</i>	<i>31 декабря</i> <i>2020 года</i>
Долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости		
Государственные облигации		
Облигации Национального Банка Республики Казахстан с кредитным рейтингом ВВВ-	31.685	6.543
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан с кредитным рейтингом ВВВ-	17.392	17.128
Облигации иностранных государств с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	862	848
Всего государственных облигаций	49.939	24.519
Корпоративные облигации		
С кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	89.210	82.935
С кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	167.810	160.804
Всего корпоративных облигаций	257.020	243.739
Облигации банков		
С кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	2.155	1.639
С кредитным рейтингом от В- до В+	5.278	5.208
Итого облигации банков	7.433	6.847
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости до резерва под ОКУ	314.392	275.105
Резерв под ОКУ	(665)	(932)
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	313.727	274.173

(в миллионах тенге)

15. Инвестиционные ценные бумаги (продолжение)

	<i>30 июня 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-	65.270	91.083
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан с кредитным рейтингом ВВВ-	291.018	276.764
Облигации Султаната Оман с рейтингом ВВ	–	1.265
Всего государственных облигаций	356.288	369.112
Корпоративные облигации		
С кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	116.068	81.341
С кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	449	435
Всего корпоративных облигаций	116.517	81.776
Облигации банков		
С кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	14.317	12.124
С кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	13.146	38.455
С кредитным рейтингом ниже В+	5.014	4.455
Итого облигации банков	32.477	55.034
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСА	505.282	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 30 июня 2021 года инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСА, представленные казначейскими облигациями Министерства финансов Республики Казахстан со справедливой стоимостью 18.775 миллионов тенге были переданы в качестве обеспечения 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 качестве обеспечения по сделкам «репо», заключенным на КФБ.

В 2018 и 2019 годах Группа приобрела облигации АО «НАК «Казатомпром», АО «Фонд национального благосостояния «Самрук-Казына» и АО «Казахстан темир жолы», классифицированные как инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости. По состоянию на 30 июня 2021 года общая балансовая стоимость данных облигаций составила 245.380 миллионов тенге (31 декабря 2020 года: 236.933 миллиона тенге).

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

(в миллионах тенге)

16. Прочие активы и прочие обязательства

Прочие активы включают:

	<i>30 июня 2021 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2020 года</i>
Прочая дебиторская задолженность от банковской деятельности	13.061	13.558
Прочая дебиторская задолженность	16.959	14.940
	<u>30.020</u>	<u>28.498</u>
Резерв под ОКУ	(3.154)	(4.294)
Прочие финансовые активы	<u>26.866</u>	<u>24.204</u>
Изъятые залоговое обеспечение	44.501	51.694
Предоплата и расходы будущих периодов	4.414	4.485
Инвестиционная недвижимость	2.628	2.908
Предоплата по налогам, помимо корпоративного подоходного налога	3.069	2.766
Запасы, предназначенные для продажи	1.956	1.956
Прочие запасы	831	1.001
Прочее	86	765
	<u>57.485</u>	<u>65.575</u>
Резерв под обесценение	(24)	(44)
Прочие нефинансовые активы	<u>57.461</u>	<u>65.531</u>
Всего прочих активов	<u>84.327</u>	<u>89.735</u>

В течение шестимесячного периода, завершившегося 30 июня 2021 года, общая расчётная стоимость залогов, права владения которыми перешли Группе, составила 3.077 миллионов тенге (шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2020 года: 3.191 миллионов тенге). Несмотря на то, что в настоящее время Группа активно проводит мероприятия по продаже изъятого залогового обеспечения, большинство объектов не было реализовано в течение короткого периода времени. Руководство по-прежнему намерено продавать изъятое залоговое обеспечение.

Прочие обязательства включают:

	<i>30 июня 2021 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2020 года</i>
Кредиторская задолженность перед работниками	5.120	4.469
Кредиторская задолженность по небанковской деятельности	2.943	3.549
Обязательства по договорам аренды	2.248	2.099
Обязательства по уплате обязательных взносов в КФГД	461	445
Кредиторы по капитальным вложениям	236	42
Кредиторы по гарантиям	104	27
Прочая кредиторская задолженность	805	1.383
Прочие финансовые обязательства	<u>11.917</u>	<u>12.014</u>
Кредиторская задолженность по налогам, помимо корпоративного подоходного налога	1.712	1.749
Гарантии выданные	290	732
Прочее	348	255
Прочие нефинансовые обязательства	<u>2.350</u>	<u>2.736</u>
Всего прочих обязательств	<u>14.267</u>	<u>14.750</u>

(в миллионах тенге)

17. Текущие счета и депозиты клиентов

Текущие счета и депозиты клиентов включают:

	<i>30 июня 2021 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2020 года</i>
Текущие счета и депозиты до востребования		
- Розничные клиенты	79.617	84.652
- Корпоративные клиенты	380.532	369.583
Срочные депозиты		
- Розничные клиенты	467.946	437.787
- Корпоративные клиенты	534.997	419.687
Гарантийные депозиты		
- Розничные клиенты	16.453	18.148
- Корпоративные клиенты	47.922	57.310
	1.527.467	1.387.167
Удерживаемые в качестве обеспечения по аккредитивам и гарантиям (Примечание 24)	(4.973)	(483)

Концентрация текущих счетов и депозитов клиентов

По состоянию на 30 июня 2021 года общая сумма остатков на счетах 10 крупнейших клиентов составила 349.354 миллиона тенге или 22,87% от общей суммы текущих счетов и депозитов клиентов (31 декабря 2020 года: 300.912 миллионов тенге или 21,7%).

На 30 июня 2021 года у Группы имеются обязательства по счетам и вкладам физических лиц и индивидуальных предпринимателей в сумме 231.695 миллионов тенге (31 декабря 2020 года: 232.166 миллионов тенге) с ограниченным страховым покрытием КФГД от имени Правительства Республики Казахстан.

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

18. Средства банков и прочих финансовых организаций

Средства банков и прочих финансовых организаций включают:

	<i>30 июня 2021 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2020 года</i>
Кредиты от государственных организаций	47.374	48.565
Обязательства перед АО «Казахстанский фонд устойчивости»	47.934	57.422
Кредиты от прочих финансовых организаций	22.612	22.553
Текущие счета и депозиты банков	3	1.930
	117.923	130.470

По состоянию на 30 июня 2021 года кредиты от государственных организаций включали кредиты, полученные от АО «Фонд развития предпринимательства «Даму» и АО «Банк Развития Казахстана» на сумму 31.473 миллиона тенге и 13.115 миллионов тенге, соответственно (31 декабря 2020 года: 32.417 миллиона тенге и 13.015 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.

(в миллионах тенге)

18. Средства банков и прочих финансовых организаций (продолжение)

По состоянию на 30 июня 2021 года, обязательства перед АО «Казахстанский фонд устойчивости» включали средства в сумме 47.934 миллиона 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 19.439 миллионов тенге, с номинальной ставкой 5,00% годовых и сроками погашения в 2021 году и средства в сумме 17.564 миллионов тенге, не предусматривающие начисление и уплату вознаграждения до момента освоения указанных средств Банком (31 декабря 2020 года: 18.967 миллионов тенге и 27.789 миллионов тенге, соответственно). (Примечание 12)

По состоянию на 30 июня 2021 года обязательства перед АО «Казахстанский фонд устойчивости» также включают депозиты на сумму 10.931 миллион тенге (31 декабря 2020 года: 10.666 миллиона тенге), привлеченные в рамках государственной программы рефинансирования ипотечных и жилищных кредитов клиентам. В 2020 году условия данной программы были изменены 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 от 14,07% до 14,40% годовых (за шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2020 года: 13,50% годовых). Справедливая стоимость ипотечных кредитов при прекращении признания в результате существенной модификации была определена Группой с использованием рыночных ставок от 18,07% до 18,40% годовых (за шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2020 года: 17,53% годовых). За шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2021 года, Группа признала чистый доход от государственных субсидий за вычетом убытка от прекращения признания кредитов клиентам в сумме 1.910 миллионов тенге в консолидированном отчёте о совокупном доходе. За шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2020 года чистый убыток в результате прекращения признания кредитов клиентам за вычетом государственных субсидий составил 289 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 30 июня 2021 года кредиты от прочих финансовых организаций включают кредиты на сумму 22.612 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 8,45% годовых и сроки погашения в 2023 году.

19. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают в себя следующие позиции:

	<i>Год погашения</i>	<i>Ставка купона</i>	<i>30 июня 2021 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2020 года</i>
Облигации в долларах США				
Облигации, выпущенные в 2019 году	2022	3,00%	17.362	16.829
Еврооблигации, выпущенные в 2010 году	2022	14%	15.376	15.136
			32.738	31.965
Облигации в тенге				
Облигации, выпущенные в 2018 году	2024	4,00%	170.208	159.837
Облигации, выпущенные в 2015 году	2025	10,13%	48.718	48.400
			218.926	208.237
			251.664	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.

(в миллионах тенге)

20. Субординированный долг

По состоянию на 30 июня 2021 года и 31 декабря 2020 года, субординированный долг включает субординированные выпущенные долговые ценные бумаги, представленные субординированными облигациями, выраженными в тенге, со сроком погашения в 2021-2031 годах и фиксированной ставкой купона 8% годовых. Купон выплачивается каждые полгода.

21. Акционерный капитал

По состоянию на 30 июня 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>30 июня 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 30 июня 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 30 июня 2020 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 соответствии с решением акционеров от 4 мая 2020 года, Банк объявил и выплатил дивиденды по простым акциям за год, закончившийся 31 декабря 2019 года, в сумме 21.110 миллионов тенге.

22. Прибыль на акцию

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

	<i>За трёхмесячный период, завершившийся 30 июня</i>	
	<i>2021 года (неаудировано)</i>	<i>2020 года (неаудировано)</i>
Чистая прибыль, приходящаяся на акционеров Банка	15.202	10.265
Средневзвешенное количество простых акций за трёхмесячный период, завершившийся 30 июня	88.995.268.392	88.995.268.392
Базовая и разводнённая прибыль на акцию в тенге	0,17	0,12

(в миллионах тенге)

22. Прибыль на акцию (продолжение)

	<i>За шестимесячный период, завершившийся 30 июня</i>	
	<i>2021 года (неаудировано)</i>	<i>2020 года (неаудировано)</i>
Чистая прибыль, приходящаяся на акционеров Банка	31.626	31.046
Средневзвешенное количество простых акций за трёхмесячный период, завершившийся 30 июня	88.995.268.392	89.238.948.866
Базовая и разводнённая прибыль на акцию в тенге	0,36	0,35

По состоянию на 30 июня 2021 года и 31 декабря 2020 года в Группе отсутствовали финансовые инструменты, разводняющие прибыль на акцию.

23. Управление капиталом

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

По состоянию на 30 июня 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 миллионах тенге)

23. Управление капиталом (продолжение)

В таблице далее показан анализ капитала Банка, рассчитанного в соответствии с требованиями НБРК, по состоянию на 30 июня 2021 года и 31 декабря 2020 года:

	<i>30 июня 2021 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2020 года</i>
Капитал 1 уровня	219.433	244.336
Капитал 2 уровня	13.580	14.839
Итого капитал	233.013	259.175
Всего нормативных активов, взвешенных с учётом риска, условных обязательств, операционного и рыночного риска	1.171.427	1.164.668
Коэффициент k1	18,7%	21,0%
Коэффициент k1-2	18,7%	21,0%
Коэффициент k2	19,9%	22,3%

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

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

В 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.

(в миллионах тенге)

24. Договорные и условные обязательства (продолжение)**Обязательства кредитного характера (продолжение)**

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

	<i>30 июня 2021 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2020 года</i>
Обязательства по предоставлению кредитов	123.311	147.045
Гарантии выданные	69.298	47.522
Аккредитивы	5.108	764
	197.717	195.331
Минус: текущие счета и депозиты клиентов, удерживаемые в качестве обеспечения по аккредитивам и гарантиям (Примечание 17)	(4.973)	(483)
Минус: резерв под ОКУ	(394)	(734)
	192.350	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.

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. Правильность исчисления налогов в отчётном периоде может быть проверена в течение последующих пяти 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.

(в миллионах тенге)

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

Общий размер вознаграждения 13 членам Совета директоров и Правления, включенного в состав «Общие и административные расходы» за трёх- и шестимесячные периоды, завершившиеся 30 июня 2021 и 2020 годов, представлен следующим образом:

	<i>За трёхмесячный период, завершившийся 30 июня</i>		<i>За шестимесячный период, завершившийся 30 июня</i>	
	<i>2021 года (неаудировано)</i>	<i>2020 года (неаудировано)</i>	<i>2021 года (неаудировано)</i>	<i>2020 года (неаудировано)</i>
Члены Совета директоров и Правления Группы	256	2.295	483	2.491
	256	2.295	483	2.491

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

Операции с прочими связанными сторонами

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

	<i>30 июня 2021 года (неаудировано)</i>						
	<i>Акционеры</i>		<i>Компании под общим контролем</i>		<i>Прочие связанные стороны</i>		<i>Итого</i>
	<i>Средняя эффектив- ная ставка В миллионах тенге</i>	<i>Средняя эффектив- ная ставка В миллионах тенге</i>	<i>Средняя эффектив- ная ставка В миллионах тенге</i>	<i>Средняя эффектив- ная ставка В миллионах тенге</i>	<i>Средняя эффектив- ная ставка В миллионах тенге</i>	<i>Средняя эффектив- ная ставка В миллионах тенге</i>	<i>В миллионах тенге</i>
Активы							
Кредиты клиентам	–	–	–	–	4.307	5,00-17,50	4.307
Прочие активы	–	–	160	–	14	–	174
Обязательства							
Текущие счета и депозиты клиентов	36.688	1,00	46.701	1,07	7.221	1,29	90.610
Прочие обязательства	–	–	44	–	60	–	104
Условные обязательства	–	–	–	–	132	–	132
Возможные обязательства по выданным или подтвержденным гарантиям	–	–	–	–	58	–	58

	<i>За трёхмесячный период, завершившийся 30 июня 2021 года (неаудировано)</i>			
	<i>Акционеры</i>	<i>Компании под общим контролем</i>	<i>Прочие связанные стороны</i>	<i>Итого</i>
Доход/(расход)				
Процентные доходы	–	–	58	58
Процентные расходы	(146)	(308)	(23)	(477)
Общие и административные расходы	–	(97)	(46)	(143)
Комиссионные доходы	–	16	4	20
Прочие расходы	–	–	(75)	(75)

(в миллионах тенге)

25. Операции со связанными сторонами (продолжение)**Операции с прочими связанными сторонами (продолжение)***За шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2021 года
(неаудировано)*

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

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 трёх- и шестимесячный периоды, завершившиеся 30 июня 2020 года, составили:

	<i>31 декабря 2020 года</i>							
	<i>Акционеры</i>				<i>Организации, находящиеся под общим контролем</i>			
	<i>Средняя эффективная ставка</i>		<i>Средняя эффективная ставка</i>		<i>Прочие связанные стороны</i>		<i>Итого</i>	
	<i>В миллионах тенге</i>	<i>Вознаграждения, (%)</i>	<i>В миллионах тенге</i>	<i>Вознаграждения, (%)</i>	<i>В миллионах тенге</i>	<i>Средняя эффективная ставка</i>	<i>В миллионах тенге</i>	<i>В</i>
Активы								
Кредиты 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

За трёхмесячный период, завершившийся 30 июня 2020 года (неаудировано)

	<i>Акционеры</i>	<i>Компании под общим контролем</i>	<i>Прочие связанные стороны</i>	<i>Итого</i>
Доходы/(расходы)				
Процентные доходы	–	–	93	93
Процентные расходы	–	(62)	(19)	(218)
Комиссионные доходы	–	–	8	12
Прочие расходы	–	–	(39)	(882)

За шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2020 года (неаудировано)

	<i>Акционеры</i>	<i>Компании под общим контролем</i>	<i>Прочие связанные стороны</i>	<i>Итого</i>
Доходы/(расходы)				
Процентные доходы	–	–	152	152
Процентные расходы	–	(89)	(36)	(266)
Комиссионные доходы	–	1	19	26
Прочие расходы	–	–	(66)	(919)

(в миллионах тенге)

26. Информация по сегментам

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

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

(в миллионах тенге)

26. Информация по сегментам (продолжение)

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

30 июня 2021 года
(неаудировано)

	<i>КБ</i>	<i>МСБ</i>	<i>РБ</i>	<i>Инвести- ционная деятель- ность</i>	<i>Прочее</i>	<i>Итого</i>
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	63.950	49.490	75.865	208.722	7.746	405.773
Средства в финансовых организациях	—	—	—	63.357	—	63.357
Торговые ценные бумаги	—	—	—	2.019	—	2.019
Кредиты клиентам	175.024	245.597	293.639	—	39.989	754.249
Инвестиционные ценные бумаги	—	—	—	819.009	—	819.009
Основные средства	—	—	—	—	64.346	64.346
Нематериальные активы	—	—	—	—	11.532	11.532
Прочие активы	43	370	1.197	26	82.691	84.327
Итого активов	239.017	295.457	370.701	1.093.133	206.304	2.204.612
Обязательства						
Текущие счета и депозиты клиентов	623.803	332.228	571.435	—	1	1.527.467
Средства банков и прочих финансовых организаций	10.570	98.176	3.980	9	5.188	117.923
Кредиторская задолженность по договорам «репо»	—	—	—	19.077	—	19.077
Выпущенные долговые ценные бумаги	—	—	17.359	170.208	64.097	251.664
Отложенные налоговые обязательства	—	—	—	—	11.136	11.136
Субординированный долг	—	—	—	—	20.503	20.503
Прочие обязательства	189	204	2.613	44	11.217	14.267
Итого обязательств	634.562	430.608	595.387	189.338	112.142	1.962.037
Капитал						
Акционерный капитал	—	—	—	—	332.815	332.815
Собственные выкупленные акции	—	—	—	—	(5.260)	(5.260)
Дополнительный оплаченный капитал	—	—	—	—	21.109	21.109
Резерв справедливой стоимости	—	—	—	—	9.786	9.786
Накопленные убытки	—	—	—	—	(115.875)	(115.875)
Итого капитала, приходящегося на акционеров Банка	—	—	—	—	242.575	242.575

(в миллионах тенге)

26. Информация по сегментам (продолжение)

	31 декабря 2020 года					Итого
	КБ	МСБ	РБ	Инвестиционная деятельность	Прочее	
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 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
Субординированный долг	–	–	–	–	20.503	20.503
Отложенные налоговые обязательства	–	–	–	–	11.171	11.171
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, приходящегося на акционеров Банка	–	–	–	–	263.331	263.331

(в миллионах тенге)

26. Информация по сегментам (продолжение)

Информация по основным отчётным сегментам за трёх- и шестимесячный периоды, завершившиеся 30 июня 2021 и 2020 годов представлена следующим образом:

	<i>За трёхмесячный период, завершившийся 30 июня 2021 года</i>					<i>Итого</i>
	<i>(неаудировано)</i>					
	<i>КБ</i>	<i>МСБ</i>	<i>РБ</i>	<i>Инвестиционная деятельность</i>	<i>Прочее</i>	
Процентные доходы	3.639	7.798	16.043	16.965	2.024	46.469
Процентные расходы	(6.416)	(3.166)	(5.739)	(6.475)	(1.774)	(23.570)
Чистый процентный доход	(2.777)	4.632	10.304	10.490	250	22.899
Комиссионные доходы	606	5.155	4.202	1	3	9.967
Комиссионные расходы	(213)	(2.567)	(1.198)	(60)	(23)	(4.061)
Чистый убыток по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемым по справедливой стоимости, через прибыль или убыток	–	–	–	(785)	–	(785)
Чистый доход от прекращения признания инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	–	–	–	(44)	–	(44)
Чистый доход/(расход) по операциям с иностранной валютой	859	1.339	711	414	(863)	2.460
Чистый доход/(убыток) от прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	–	2.839	(819)	–	2	2.022
Прочие доходы	25	(4.751)	493	52	4.761	580
Непроцентные доходы/(расходы)	1.277	2.015	3.389	(422)	3.880	10.139
Доходы от снижения резервов под кредитные убытки / (расходы по кредитным убыткам)	272	843	610	(72)	(7.071)	(5.418)
Общие и административные расходы	(517)	(2.733)	(6.568)	(216)	(1.037)	(11.071)
Прочие расходы	(6)	(44)	(5.892)	(13)	4.194	(1.761)
Непроцентные расходы (Убыток)/прибыль до расходов по корпоративному подоходному налогу	(1.751)	4.713	1.843	9.767	216	14.788
Экономия/(расходы) по корпоративному подоходному налогу	–	87	98	229	–	414
(Убыток)/прибыль за период	(1.751)	4.800	1.941	9.996	216	15.202

(в миллионах тенге)

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

	<i>КБ</i>	<i>МСБ</i>	<i>РБ</i>	<i>Инвести- ционная деятель- ность</i>	<i>Прочее</i>	<i>Итого</i>
Процентные доходы	6.739	15.105	33.106	34.154	2.769	91.873
Процентные расходы	(12.118)	(5.658)	(11.114)	(11.900)	(4.413)	(45.203)
Чистый процентный доход	(5.379)	9.447	21.992	22.254	(1.644)	46.670
Комиссионные доходы	1.168	10.291	7.635	6	4	19.104
Комиссионные расходы	(437)	(5.305)	(2.540)	(100)	(26)	(8.408)
Чистый убыток по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемым по справедливой стоимости, через прибыль или убыток	–	–	–	(383)	–	(383)
Чистый убыток от прекращения признания инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	–	–	–	(138)	–	(138)
Чистый доход/(расход) по операциям с иностранной валютой	1.659	2.238	1.153	458	(860)	4.648
Чистый доход/(убыток) от прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	–	2.839	(929)	–	–	1.910
Прочие доходы	161	(4.601)	662	52	5.230	1.504
Непроцентные доходы	2.551	5.462	5.981	(105)	4.348	18.237
Расходы по кредитным убыткам	(58)	(447)	(2.454)	244	(5.407)	(8.122)
Общие и административные расходы	(1.147)	(5.102)	(12.016)	(652)	(3.311)	(22.228)
Прочие расходы	(12)	(90)	(6.590)	(27)	3.807	(2.912)
Непроцентные расходы	(1.217)	(5.639)	(21.060)	(435)	(4.911)	(33.262)
(Убыток)/прибыль до расходов по корпоративному подоходному налогу	(4.045)	9.270	6.913	21.714	(2.207)	31.645
Расходы по корпоративному подоходному налогу	–	(5)	(3)	(11)	–	(19)
(Убыток)/прибыль за период	(4.045)	9.265	6.910	21.703	(2.207)	31.626

(в миллионах тенге)

26. Информация по сегментам (продолжение)

*За трёхмесячный период,
завершившийся 30 июня 2020 года (неаудировано)*

	<i>Инвестиционная деятельность</i>					<i>Итого</i>
	<i>КБ</i>	<i>МСБ</i>	<i>РБ</i>	<i>Прочее</i>		
Процентные доходы	2.543	6.356	18.046	12.991	4.691	44.627
Процентные расходы	(3.824)	(2.022)	(5.849)	(5.216)	(4.654)	(21.565)
Чистые процентные (расходы)/доходы	(1.281)	4.334	12.197	7.775	37	23.062
Комиссионные доходы	645	3.688	3.119	24	(24)	7.452
Комиссионные расходы	(722)	(930)	(1.270)	(92)	(47)	(3.061)
Чистый убыток по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	–	(11)	(16)	(552)	(62)	(641)
Чистый доход от прекращения признания инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	–	–	–	22	–	22
Чистый доход/(убыток) по операциям с иностранной валютой	912	1.703	897	5.695	(5.642)	3.565
Чистые (расходы)/доходы от прекращения финансовых обязательств в результате модификации	(5)	–	(493)	–	498	–
Чистый (убыток)/доход от прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	–	(1)	(196)	–	818	621
Прочий (расход)/доход	–	182	324	125	224	855
Непроцентные доходы / (расходы)	830	4.631	2.365	5.222	(4.235)	8.813
Доход от снижения резервов под кредитные убытки/(расходы по кредитным убыткам)	184	(521)	(5.647)	130	(3.849)	(9.703)
Общие и административные расходы	(768)	(2.551)	(5.520)	(342)	(1.819)	(11.000)
Прочие доходы/(расходы)	(16)	(268)	(1.606)	(15)	(1.493)	(3.398)
Непроцентные доходы / (расходы)	(600)	(3.340)	(12.773)	(227)	(7.161)	(24.101)
Прибыль/(убыток) до расходов по корпоративному подоходному налогу	(1.051)	5.625	1.789	12.770	(11.359)	7.774
Расходы по корпоративному подоходному налогу	–	1.115	682	762	(68)	2.491
Прибыль/(убыток) за период	(1.051)	6.740	2.471	13.532	(11.427)	10.265

(в миллионах тенге)

26. Информация по сегментам (продолжение)За шестимесячный период,
завершившийся 30 июня 2020 года (неаудировано)

	<i>Инвестиционная деятельность</i>					<i>Итого</i>
	<i>КБ</i>	<i>МСБ</i>	<i>РБ</i>	<i>Прочее</i>	<i>Итого</i>	
Процентные доходы	4.723	12.890	37.233	26.973	7.888	89.707
Процентные расходы	(9.658)	(4.263)	(12.681)	(10.986)	(6.386)	(43.974)
Чистые процентные (расходы)/доходы	(4.935)	8.627	24.552	15.987	1.502	45.733
Комиссионные доходы	1.055	7.713	6.733	78	350	15.929
Комиссионные расходы	(909)	(2.260)	(3.043)	(139)	(188)	(6.539)
Чистый убыток по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, через прибыль или убыток	–	(11)	(16)	(159)	(62)	(248)
Чистый убыток от прекращения признания инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	–	–	–	23	–	23
Чистый доход/(расход) по операциям с иностранной валютой	1.851	3.500	2.194	1.925	(3.122)	6.348
Чистые доходы от прекращения финансовых обязательств в результате модификации	–	–	–	–	17.956	17.956
Чистый (убыток)/доход от прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	–	(1)	(241)	–	(47)	(289)
Прочие доходы	–	203	392	125	1.027	1.747
Непроцентные доходы / (расходы)	1.997	9.144	6.019	1.853	15.914	34.927
Доходы от снижения резервов под кредитные убытки / (расходы по кредитным убыткам)	(98)	(944)	(11.245)	(472)	(5.565)	(18.324)
Общие и административные расходы	(1.184)	(5.058)	(11.386)	(809)	(3.756)	(22.193)
Прочие расходы	(29)	(431)	(2.365)	(25)	(2.467)	(5.317)
Непроцентные расходы	(1.311)	(6.433)	(24.996)	(1.306)	(11.788)	(45.834)
Прибыль/(убыток) до расходов по корпоративному подоходному налогу	(4.249)	11.338	5.575	16.534	5.628	34.826
Расходы по корпоративному подоходному налогу	–	(69)	(102)	(18)	(3.591)	(3.780)
Прибыль/(убыток) за период	(4.249)	11.269	5.473	16.516	2.037	31.046

(в миллионах тенге)

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

Следующая таблица отражает балансовую и справедливую стоимость финансовых активов и обязательств по состоянию на 30 июня 2021 года:

	<i>30 июня 2021 года (несаудировано)</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>Непризна- ный доход / (убыток)</i>
Денежные средства и их эквиваленты	–	405.773	405.773	405.773	–
Средства в финансовых организациях	–	63.357	63.357	63.357	–
Торговые ценные бумаги	2.019	–	2.019	2.019	–
Кредиты клиентам		754.249	754.249	757.125	2.876
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСА	505.282	–	505.282	505.282	–
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	–	313.727	313.727	322.435	8.708
Прочие финансовые активы	–	26.866	26.866	26.866	–
	507.301	1.563.972	2.071.273	2.082.857	11.584
Текущие счета и депозиты клиентов	–	1.527.467	1.527.467	1.530.872	(3.405)
Средства банков и прочих финансовых организаций	–	117.923	117.923	112.425	5.498
Кредиторская задолженность по договорам «репо»	–	19.077	19.077	17.848	1.229
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	251.664	251.664	242.347	9.317
Субординированный долг	–	20.503	20.503	16.659	3.844
Прочие финансовые обязательства	–	11.917	11.917	11.917	–
	–	1.948.551	1.948.551	1.932.068	16.483
				28.067	

(в миллионах тенге)

27. 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 ССПСА	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)

27. 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.

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 4,88% в год до 13,54% 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 2,47% в год до 23,11% 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)

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

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 30 июня 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.

<i>30 июня 2021 года</i> <i>(неаудировано)</i>					
<i>Прим.</i>	<i>Уровень 1</i>	<i>Уровень 2</i>	<i>Уровень 3</i>	<i>Итого</i>	
Активы					
Торговые ценные бумаги	13	–	–	2.019	2.019
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСА	15	356.288	148.994	–	505.282
		356.288	148.994	2.019	507.301

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.

<i>31 декабря 2020 года</i>					
<i>Прим.</i>	<i>Уровень 1</i>	<i>Уровень 2</i>	<i>Уровень 3</i>	<i>Итого</i>	
Активы					
Торговые ценные бумаги	13	5.937	–	1.440	7.377
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСА	15	369.112	136.810	–	505.922
		375.049	136.810	1.440	513.299

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию на 30 июня 2021 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости, к которым отнесена оценка справедливой стоимости:

<i>30 июня 2021 года</i> <i>(неаудировано)</i>					
	<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	–	405.773	–	405.773	405.773
Средства в финансовых организациях	–	63.357	–	63.357	63.357
Кредиты клиентам	–	–	757.125	757.125	754.249
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	52.768	269.667	–	322.435	313.757
Прочие финансовые активы	–	26.866	–	26.866	26.866
Обязательства					
Текущие счета и депозиты клиентов	–	1.530.872	–	1.530.872	1.527.467
Средства банков и прочих финансовых организаций	–	112.425	–	112.425	117.923
Кредиторская задолженность по договорам «репо»	–	17.848	–	17.848	19.077
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	242.347	–	242.347	251.664
Субординированный долг	–	16.659	–	16.659	20.503
Прочие финансовые обязательства	–	11.917	–	11.917	11.917

(в миллионах тенге)

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

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

	31 декабря 2020 года			Всего справедливой стоимости	Всего балансовой стоимости
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3		
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	–	311.632	–	311.632	311.632
Средства в финансовых организациях	–	73.707	–	73.707	73.707
Кредиты 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

28. События после завершения промежуточного периода

5 августа Банк 2021 года произвел обратный выкуп облигаций, выпущенных в 2019 году, на общую сумму 2.500.000 доллара США (эквивалент в тенге на дату сделки – 1.066 миллионов тенге).

Акционерное общество «ForteBank»

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

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

$$NAV = (TA - IA) - TL - PS = (2.204.612 - 11.532) - 1.962.037 = 231.043 \text{ млн. тенге}$$

$$BV_{CS} = NAV / NO_{CS} = 231.043 \text{ млн. тенге} / 88.995.268.392 = 2,60 \text{ тенге}$$

Нурумбет Ш.М.

И.о. Председателя Правления,
Член Правления



С. Левин

Главный бухгалтер-Директор