

Акционерное общество «ForteBank»

**Промежуточная сокращённая консолидированная
финансовая отчётность**

30 июня 2024 года

СОДЕРЖАНИЕ

ПРОМЕЖУТОЧНАЯ СОКРАЩЁННАЯ КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЁТНОСТЬ

Промежуточный сокращённый консолидированный отчёт о совокупном доходе.....	1-2
Промежуточный сокращённый консолидированный отчёт о финансовом положении	3
Промежуточный сокращённый консолидированный отчёт о движении денежных средств	4
Промежуточный сокращённый консолидированный отчёт об изменениях в капитале.....	5-6

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЁННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ

1. Общая информация	7
2. Основа подготовки отчётности.....	8
3. Существенные учётные суждения и оценки	9
4. Чистый процентный доход	11
5. Чистый доход / (убыток) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	12
6. Чистый доход по операциям с иностранной валютой	12
7. Расходы по кредитным убыткам.....	13
8. Общие и административные расходы.....	13
9. Расходы по корпоративному подоходному налогу	14
10. Денежные средства и их эквиваленты	14
11. Средства в финансовых организациях.....	15
12. Кредиты, выданные клиентам.....	16
13. Инвестиционные ценные бумаги	30
14. Текущие счета и депозиты клиентов	31
15. Средства банков и прочих финансовых организаций	32
16. Кредиторская задолженность по договорам «репо»	32
17. Акционерный капитал	33
18. Прибыль на акцию	33
19. Управление капиталом	34
20. Договорные и условные обязательства	35
21. Операции со связанными сторонами	36
22. Информация по сегментам	39
23. Справедливая стоимость финансовых инструментов	46
24. События после отчетной даты.....	50

**ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЁННЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЁТ
О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ**

За шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2024 года

(в миллионах тенге)

	Прим.	За трёхмесячный период, завершившийся 30 июня		За шестимесячный период, завершившийся 30 июня	
		2024 года (неаудировано)	2023 года (неаудировано)	2024 года (неаудировано)	2023 года (неаудировано)
Процентная выручка, рассчитанная с использованием эффективной процентной ставки	4	126.637	86.954	243.523	168.909
Прочая процентная выручка	4	1.354	776	2.517	1.428
Процентные расходы	4	(65.005)	(42.145)	(124.814)	(82.970)
Чистый процентный доход		62.986	45.585	121.226	87.367
Комиссионные доходы		8.761	9.007	16.829	17.388
Комиссионные расходы		(3.214)	(3.490)	(6.521)	(6.946)
Чистый доход / (убыток) по операциям с финансовыми инструментами, оценяемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5	5.363	(323)	5.147	(394)
Чистый доход в результате прекращения признания инвестиционных ценных бумаг, оценяемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		83	(17)	98	122
Чистый доход по операциям с иностранной валютой	6	3.039	8.271	9.468	17.533
Дивиденды полученные		494	302	494	302
Прочие доходы		521	2.211	1.443	3.500
Непроцентные доходы		15.047	15.961	26.958	31.505
Расходы по кредитным убыткам	7	(13.411)	(11.021)	(17.532)	(22.752)
Чистый убыток от прекращения признания финансовых активов, оценяемых по амортизированной стоимости		(320)	(786)	(546)	(1.676)
Чистый убыток от модификации обязательства, приводящей к прекращению признания	15	—	—	(3.593)	—
Общие и административные расходы	8	(19.463)	(19.152)	(41.333)	(35.501)
Прочие расходы		(1.784)	(1.128)	(3.229)	(2.854)
Непроцентные расходы		(34.978)	(32.087)	(66.233)	(62.783)
Прибыль до (расходов)/экономии по корпоративному подоходному налогу		43.055	29.459	81.951	56.089
(Расходы)/экономия по корпоративному подоходному налогу	9	(2.861)	450	(7.186)	1.257
Прибыль за отчётный период		40.194	29.909	74.765	57.346

**ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЁННЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЁТ
О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ**

За шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2024 года

(в миллионах тенге)

	За трёхмесячный период, завершившийся 30 июня		За шестимесячный период, завершившийся 30 июня	
	2024 года (неаудиро- вано)	2023 года (неаудиро- вано)	2024 года (неаудиро- вано)	2023 года (неаудиро- вано)
Прочий совокупный доход				
<i>Прочий совокупный доход/ (убыток), подлежащий реклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах</i>				
Чистая величина изменения справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(15.509)	1.547	(410)	10.678
Налог на прибыль, относящийся к компонентам прочего совокупного дохода	(12)	(44)	45	(125)
Величина изменения оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	7	468	(74)	881
Сумма, реклассифицированная в состав прибыли или убытка в результате прекращения признания долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(83)	17	(98)
Чистый прочий совокупный (расход)/доход, подлежащий реклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах	(15.136)	1.446	418	10.645
<i>Прочий совокупный доход, не подлежащий реклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах</i>				
(Убыток)/прибыль по долевым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	–	(265)	(1)	(803)
Итого прочий совокупный убыток, не подлежащий реклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах	–	(265)	(1)	(803)
Прочий совокупный (расход)/доход за отчётный период, за вычетом налогов	(15.136)	1.181	417	9.842
Итого совокупный доход за отчётный период	25.058	31.090	75.182	67.188
Базовая и разводнённая прибыль на простую акцию (в тенге)	18	0,44	0,33	0,83

Бисембиева Ф.Т.
И.о. Председателя Правления

14 августа 2024 года



Альбосинова З.Б.
Главный бухгалтер – Управляющий директор

**ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЁННЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЁТ
О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ**

На 30 июня 2024 года

(в миллионах тенге)

		<i>30 июня</i>	<i>31 декабря</i>
	<i>Прим.</i>	<i>2024 года</i>	<i>2023 года</i>
		<i>(неаудировано)</i>	
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	10	540.217	704.042
Средства в финансовых организациях	11	42.412	101.430
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		2.609	3.016
Кредиты, выданные клиентам	12	1.604.341	1.377.500
Инвестиционные ценные бумаги: <i>Находящиеся в собственности Группы</i>	13	1.046.908	789.486
<i>Обремененные залогом по сделке «РЕПО»</i>	13	419.195	164.168
Основные средства		54.819	56.665
Нематериальные активы		16.369	13.867
Прочие активы		43.396	43.001
Итого активов		3.770.266	3.253.175
Обязательства			
Текущие счета и депозиты клиентов	14	2.462.586	2.261.023
Средства банков и прочих финансовых организаций	15	82.075	68.384
Кредиторская задолженность по договорам «репо»	16	416.951	163.523
Выпущенные долговые ценные бумаги		284.842	267.250
Субординированный долг		14.389	14.389
Отложенные налоговые обязательства		13.925	12.732
Прочие обязательства		48.723	36.066
Итого обязательств		3.323.491	2.823.367
Капитал			
Акционерный капитал	17	332.815	332.815
Дополнительный оплаченный капитал		23.651	23.651
Собственные выкупленные акции	17	(3.465)	(3.465)
Резерв справедливой стоимости		(5.627)	(6.044)
Нераспределенная прибыль		99.401	82.851
Итого капитала		446.775	429.808
Итого капитала и обязательств		3.770.266	3.253.175

**ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЁННЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЁТ
О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ**

За шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2024 года

(в миллионах тенге)

	Прим.	За шестимесячный период, завершившийся 30 июня	
		2024 года (неаудировано)	2023 года (неаудировано)
Денежные потоки от операционной деятельности			
Процентные доходы полученные	4	227.472	157.705
Процентные расходы выплаченные	4	(109.676)	(69.940)
Комиссионные доходы полученные		16.755	17.851
Комиссионные расходы выплаченные		(6.543)	(6.970)
Чистый реализованный доход/(убыток) по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		4.269	(494)
Чистый реализованный доход по операциям с иностранной валютой	6	14.627	17.354
Прочие операционные (расходы)/доходы, нетто, (выплаченные)/полученные		(1.048)	3.776
Дивиденды полученные		494	302
Общие и административные расходы выплаченные		(31.540)	(27.040)
(Увеличение)/уменьшение операционных активов			
Средства в финансовых организациях		57.287	(346)
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		428	(93)
Кредиты, выданные клиентам		(224.057)	(70.581)
Прочие активы		(869)	8.496
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств			
Текущие счета и депозиты клиентов		170.917	16.692
Средства банков и прочих финансовых организаций		13.898	1.443
Кредиторская задолженность по договорам «репо»		253.049	60.965
Прочие обязательства		1.443	2.261
Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности до уплаты корпоративного подоходного налога			
		386.906	111.381
Корпоративный подоходный налог уплаченный		(3.145)	(584)
Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности			
		383.761	110.797
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Поступления от погашения инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		–	4.834
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(717.267)	(176.968)
Поступления от продажи инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		18.544	29.231
Поступления от погашения инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		207.897	94.954
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(3.790)	(2.040)
Поступления от продажи основных средств и нематериальных активов		1	1
Чистое расходование денежных средств в инвестиционной деятельности			
		(494.615)	(49.988)
Денежные потоки от финансовой деятельности			
Погашение обязательств по финансовой аренде		(359)	(333)
Погашение субординированного долга		–	(2.313)
Поступления от размещения выпущенных долговых ценных бумаг		3.235	1.369
Выплата дивидендов	17	(58.208)	(49.034)
Чистое расходование денежных средств в финансовой деятельности			
		(55.332)	(50.311)
Чистое изменение денежных средств и их эквивалентов			
		(166.186)	10.498
Влияние изменения обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты			
Влияние ОКУ на денежные средства и их эквиваленты		2.366	(8.882)
Влияние ОКУ на денежные средства и их эквиваленты		(5)	(1)
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчётного периода		704.042	457.962
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчётного периода			
		540.217	459.577
Неденежные операции			
Изъятие залогового обеспечения по кредитам, выданным клиентам	12	1.243	653

Прилагаемые примечания на страницах с 7 по 50 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращённой консолидированной финансовой отчетности

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЁННЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЁТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ**За шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2024 года***(в миллионах тенге)*

	<i>Акционерный капитал</i>	<i>Дополни- тельный оплаченный капитал</i>	<i>Собственные выкупленные акции</i>	<i>Резерв справедливой стоимости</i>	<i>Нераспределен- ная прибыль</i>	<i>Итого капитала</i>
На 1 января 2024 года	332.815	23.651	(3.465)	(6.044)	82.851	429.808
Прибыль за отчётный период (неаудировано)	–	–	–	–	74.765	74.765
Прочий совокупный доход, не подлежащий реклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах (неаудировано)	–	–	–	(1)	–	(1)
Прочий совокупный доход, подлежащий реклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах (неаудировано)	–	–	–	418	–	418
Итого совокупный доход за период (неаудировано)	–	–	–	417	74.765	75.182
Дивиденды объявленные <i>(Примечание 17)</i> (неаудировано)	–	–	–	–	(58.215)	(58.215)
На 30 июня 2024 года (неаудировано)	332.815	23.651	(3.465)	(5.627)	99.401	446.775

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЁННЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЁТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ
(продолжение)

	<i>Акционерный капитал</i>	<i>Дополнительный оплаченный капитал</i>	<i>Собственные выкупленные акции</i>	<i>Резерв справедливой стоимости</i>	<i>Нераспределенная прибыль</i>	<i>Итого капитала</i>
На 1 января 2023 года	332.815	23.651	(3.465)	(23.886)	14.645	343.760
Прибыль за отчётный период (неаудировано)	–	–	–	–	57.346	57.346
Перенос накопленного резерва по переоценке при выбытии долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (неаудировано)	–	–	–	(803)	803	–
Прочий совокупный доход, подлежащий реклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах (неаудировано)	–	–	–	10.645	–	10.645
Итого совокупный доход за период (неаудировано)	–	–	–	9.842	58.149	67.991
Дивиденды объявленные (Примечание 17) (неаудировано)	–	–	–	–	(49.034)	(49.034)
На 30 июня 2023 года (неаудировано)	332.815	23.651	(3.465)	(14.044)	23.760	362.717

(в миллионах тенге)

1. Общая информация

Описание деятельности

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

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

Юридический адрес головного офиса Банка: Республика Казахстан, 010017, г. Астана, 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. По состоянию на 30 июня 2024 года некоторые выпущенные долговые ценные бумаги Банка имеют листинг на Люксембургской фондовой бирже, Казахстанской фондовой бирже (далее – «КФБ») и Astana International Exchange (далее – «AIX») (31 декабря 2023 года: Люксембургской фондовой бирже, КФБ и AIX).

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 2024 года и 31 декабря 2023 года вкладчики могут получить ограниченное страховое покрытие по депозитам, в зависимости от валюты и вида депозита: в тенге – до 10 миллионов тенге, в иностранной валюте – до 5 миллионов тенге, сберегательные вклады в тенге – до 20 миллионов тенге.

По состоянию на 30 июня 2024 года и 31 декабря 2023 года в состав Группы входят следующие дочерние организации:

Наименование	Страна регистрации	Основная деятельность	Доля участия, %	
			30 июня 2024 года (неаудировано)	31 декабря 2023 года
АО «ForteLeasing»	Республика Казахстан	Лизинговые операции	100,0	100,0
ТОО «ОУСА Альянс»	Республика Казахстан	Управление сомнительными и безнадежными активами	100,0	100,0
ТОО «ОУСА-F»	Республика Казахстан	Управление сомнительными и безнадежными активами	100,0	100,0
ТОО «ONE Technologies»	Республика Казахстан	Разработка программного обеспечения	100,0	100,0
АО «ForteFinance»	Республика Казахстан	Брокерская и дилерская деятельность, деятельность по управлению инвестиционным портфелем	100,0	100,0

Акционеры

По состоянию на 30 июня 2024 года г-н Утемураев Б.Ж. является бенефициарным собственником 83,41% простых акций Банка (из них 0,2% в виде глобальных депозитарных расписок, находившихся в обращении), находившихся в обращении, (31 декабря 2023 года: 81,82%, из них 0,2% в виде глобальных депозитарных расписок, находившихся в обращении), и является конечным контролирующим акционером Группы.

(в миллионах тенге)

2. Основа подготовки отчётности

Заявление о соответствии МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность»

Настоящая промежуточная сокращённая консолидированная финансовая отчётность за шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2024 года, подготовлена в соответствии со стандартом финансовой отчётности («МСФО (IAS)») 34 «Промежуточная финансовая отчётность», выпущенным Советом по международным стандартам финансовой отчётности.

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 2023 года.

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

Принципы оценки финансовых показателей

Данная промежуточная сокращённая консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учтенных по справедливой стоимости.

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. На 30 июня 2024 года официальный обменный курс, использованный для переоценки монетарных остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 471,46 тенге за 1 доллар США (31 декабря 2023 года: 454,56 тенге за 1 доллар США).

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

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

Геополитическая ситуация

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

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

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

Инфляция и текущие экономические условия

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

Цены на многие товары, в том числе на продукты питания, остаются высокими. По состоянию на 30 июня 2024 года годовая инфляция составила 8,4% (в 2023 – 9,8%).

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

По состоянию на 31 декабря 2023 года Комитет по денежно-кредитной политике Национального Банка Республики Казахстан (далее – «НБРК») принял решение о снижении базовой ставки до 15,75% годовых с процентным коридором +/- 1 процентных пунктов. В течение шестимесячного периода, завершившегося 30 июня 2024 года НБРК принял решение о снижении базовой ставки до 14,50% годовых с процентным коридором +/- 1 процентных пунктов. 15 июля НБРК принял решение о снижении базовой ставки до 14,25% годовых с процентным коридором +/- 1 процентных пунктов.

(в миллионах тенге)

2. Основа подготовки отчётности (продолжение)

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

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

Изменения в учётной политике

Учетная политика, применяемая в данной промежуточной сокращённой консолидированной финансовой отчётности, совпадает с той, которая применялась Группой при подготовке последней годовой консолидированной финансовой отчётности.

Банк не применял досрочно какие-либо новые стандарты, интерпретации или поправки, которые были выпущены, но еще не вступили в силу в данной финансовой отчётности.

Прочие поправки и интерпретации впервые применяются в 2024 году, но не оказывают влияния на финансовую отчётность Группы.

Ряд новых стандартов и поправок к стандартам вступили в силу 1 января 2024 года, но они не оказали существенного влияния на промежуточную сокращённую консолидированную финансовую отчётность Банка:

- Классификация обязательств как краткосрочных или долгосрочных (поправки к МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 8);
- Долгосрочные обязательства с ковенантами (поправки к МСФО (IAS) 1);
- Обязательства при продаже с обратной арендой (поправки к МСФО (IFRS) 16).

3. Существенные учётные суждения и оценки

Неопределённость оценок

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

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

В процессе применения учётной политики Группы руководство использовало свои суждения и делало оценки при определении сумм, признанных в промежуточной сокращённой консолидированной финансовой отчётности. Суждения при применении учётной политики и основные источники неопределённости аналогичны, описанным в последней годовой консолидированной финансовой отчётности, за исключением изменений, приведенных ниже.

Прогнозная информация и множественные экономические сценарии

На 30 июня 2024 года Группа использует в своих моделях расчёта ОКУ следующую прогнозную информацию в качестве исходных экономических данных:

- Темпы роста ВВП;
- Курс доллара США к тенге;
- Валовая добавленная стоимость (далее - ВДС) по сельскому, лесному и рыбному хозяйству;
- ВДС по промышленности;
- ВДС по строительству;
- ВДС по оптовой и розничной торговле, ремонту автомобилей и мотоциклов;
- Цена на нефть (Brent).

(в миллионах тенге)

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

Для получения прогнозной информации Группа использует данные из внешних источников (внешние рейтинговые агентства, государственные органы, например, НБРК и международные финансовые институты). Специалисты Направления стратегических рисков Группы определяют весовые коэффициенты, относимые на множественные сценарии. Диапазон прогнозных значений ключевых факторов, используемые в разрезе сегментов/подсегментов в зависимости от весов сценариев в расчете ОКУ по состоянию на 30 июня 2024 года представлены ниже:

<i>Ключевые факторы</i>	<i>Сценарий ОКУ</i>	<i>Присвоенная вероятность, %</i>	<i>Прогноз</i>
Темпы роста ВВП	Позитивный	44,5%	4,4%
	Базовый	19,4%	3,8%
	Негативный	36,1%	2,9%
Курс доллара США к тенге	Позитивный	44,5%	441,06
	Базовый	19,4%	451,56
	Негативный	36,1%	463,91
ВДС по сельскому, лесному и рыбному хозяйству	Позитивный	44,5%	0,9%
	Базовый	19,4%	1,1%
	Негативный	36,1%	0,6%
ВДС по промышленности	Позитивный	44,5%	3,4%
	Базовый	19,4%	2,9%
	Негативный	36,1%	1,8%
ВДС по строительству	Позитивный	44,5%	20,7%
	Базовый	19,4%	20,4%
	Негативный	36,1%	19,8%
ВДС по оптовой и розничной торговле, ремонту автомобилей и мотоциклов	Позитивный	44,5%	7,2%
	Базовый	19,4%	6,4%
	Негативный	36,1%	4,2%
Цена на нефть (Brent)	Позитивный	44,5%	90,49
	Базовый	19,4%	89,88
	Негативный	36,1%	85,50

По состоянию на 30 июня 2024 года Группа обновила показатели ключевых макроэкономических факторов, используемых при расчете ОКУ. В результате внесенных изменений, оценочный резерв под ОКУ был увеличен на сумму 296 миллионов тенге.

Сумма оценочного резерва под ОКУ по кредитам клиентам, признанного в промежуточном сокращённом консолидированном отчёте о финансовом положении на 30 июня 2024 года, составила 85.666 миллионов тенге (31 декабря 2023 года: 90.263 миллиона тенге). Подробная информация представлена в *Примечании 12*.

(в миллионах тенге)

4. Чистый процентный доход

Чистый процентный доход представлен следующим образом:

	За трёхмесячный период, завершившийся 30 июня		За шестимесячный период, завершившийся 30 июня	
	2024 года	2023 года	2024 года	2023 года
	(неаудирова- но)	(неаудирова- но)	(неаудирова- но)	(неаудирова- но)
Процентная выручка, рассчитанная с использованием эффективной процентной ставки				
Кредиты, выданные клиентам	76.242	58.206	146.619	110.989
Долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСА	24.334	17.558	43.783	35.006
Средства в финансовых организациях	21.269	5.125	42.653	11.322
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	4.262	4.277	8.529	8.614
Дебиторская задолженность по договорам «обратное репо»	311	1.444	1.327	2.333
Прочие финансовые активы	219	344	612	645
	126.637	86.954	243.523	168.909
Прочая процентная выручка				
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	1.354	776	2.517	1.428
	127.991	87.730	246.040	170.337
Процентные расходы				
Текущие счета и депозиты клиентов	(42.878)	(28.893)	(86.463)	(56.897)
Кредиторская задолженность по договорам «репо»	(12.263)	(4.377)	(19.309)	(8.545)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(8.238)	(7.709)	(16.058)	(15.214)
Средства банков и прочих финансовых организаций	(1.342)	(882)	(2.416)	(1.746)
Субординированный долг	(284)	(284)	(568)	(568)
	(65.005)	(42.145)	(124.814)	(82.970)
Чистый процентный доход	62.986	45.585	121.226	87.367

В состав процентного дохода, рассчитанного с использованием эффективной процентной ставки, за шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2024 года, включены доходы в размере 6.072 миллиона тенге, представляющие собой амортизацию дисконта по кредитам, выданным клиентам (за шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2023 года: 4.581 миллион тенге).

Процентные доходы полученные представлены следующим образом:

	За шестимесячный период, завершившийся 30 июня	
	2024 года	2023 года
	(неаудировано)	(неаудировано)
Процентные доходы полученные		
Кредиты, выданные клиентам	138.390	105.761
Средства в финансовых организациях	45.319	11.322
Долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСА	39.042	35.848
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	2.517	1.428
Дебиторская задолженность по договорам «обратное репо»	1.327	2.333
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	877	1.013
	227.472	157.705

(в миллионах тенге)

4. Чистый процентный доход (продолжение)

Процентные расходы выплаченные представлены следующим образом:

	<i>За шестимесячный период, завершившийся 30 июня</i>	
	<i>2024 года (неаудировано)</i>	<i>2023 года (неаудировано)</i>
Процентные расходы выплаченные		
Текущие счета и депозиты клиентов	(86.300)	(56.790)
Кредиторская задолженность по договорам «репо»	(18.864)	(8.167)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(2.418)	(2.507)
Средства банков и прочих финансовых организаций	(1.526)	(1.815)
Субординированный долг	(568)	(661)
	(109.676)	(69.940)

5. Чистый доход /(убыток) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Чистый доход /(убыток) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включает следующее:

	<i>За трёхмесячный период, завершившийся 30 июня</i>		<i>За шестимесячный период, завершившийся 30 июня</i>	
	<i>2024 года (неаудировано)</i>	<i>2023 года (неаудировано)</i>	<i>2024 года (неаудировано)</i>	<i>2023 года (неаудировано)</i>
Чистый доход/(убыток) от изменения справедливой стоимости торговых ценных бумаг	(1)	70	21	78
Чистый доход/(убыток) от производных финансовых инструментов	5.364	(393)	5.126	(472)
	5.363	(323)	5.147	(394)

6. Чистый доход по операциям с иностранной валютой

Чистый доход по операциям с иностранной валютой включает следующее:

	<i>За трёхмесячный период, завершившийся 30 июня</i>		<i>За шестимесячный период, завершившийся 30 июня</i>	
	<i>2024 года (неаудировано)</i>	<i>2023 года (неаудировано)</i>	<i>2024 года (неаудировано)</i>	<i>2023 года (неаудировано)</i>
Дилинговые операции, нетто	8.118	8.267	14.627	17.354
Переоценка валютных статей, нетто	(5.079)	4	(5.159)	179
	3.039	8.271	9.468	17.533

(в миллионах тенге)

7. Расходы по кредитным убыткам

Расходы по кредитным убыткам представлены следующим образом:

	<i>За трёхмесячный период, завершившийся 30 июня</i>		<i>За шестимесячный период, завершившийся 30 июня</i>	
	<i>2024 года</i>	<i>2023 года</i>	<i>2024 года</i>	<i>2023 года</i>
	<i>(неаудировано)</i>	<i>(неаудировано)</i>	<i>(неаудировано)</i>	<i>(неаудировано)</i>
Кредиты клиентам <i>(Примечание 12)</i>	(12.818)	(10.427)	(16.507)	(21.658)
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСА	(468)	74	(881)	(214)
Средства в финансовых организациях	(107)	(3)	72	(122)
Денежные средства и их эквиваленты	–	(4)	(5)	(2)
Прочие финансовые активы	(96)	(660)	(221)	(735)
Финансовые гарантии, аккредитивы и обязательства по предоставлению кредитов	56	–	(4)	–
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	22	(1)	14	(21)
	(13.411)	(11.021)	(17.532)	(22.752)

8. Общие и административные расходы

Общие и административные расходы включают в себя следующие позиции:

	<i>За трёхмесячный период, завершившийся 30 июня</i>		<i>За шестимесячный период, завершившийся 30 июня</i>	
	<i>2024 года</i>	<i>2023 года</i>	<i>2024 года</i>	<i>2023 года</i>
	<i>(неаудировано)</i>	<i>(неаудировано)</i>	<i>(неаудировано)</i>	<i>(неаудировано)</i>
Заработная плата и налоги по заработной плате	(12.341)	(10.493)	(24.313)	(20.280)
Износ и амортизация	(2.362)	(2.177)	(4.718)	(4.311)
Телекоммуникационные и информационные услуги	(1.194)	(1.258)	(3.106)	(2.096)
Реклама и маркетинг	(1.064)	(745)	(1.818)	(1.206)
Налоги, кроме корпоративного подоходного налога	(698)	(761)	(1.471)	(1.438)
Содержание зданий	(459)	(400)	(916)	(862)
Охрана	(271)	(251)	(547)	(513)
Ремонт и эксплуатация	(222)	(184)	(336)	(294)
Услуги инкассации	(198)	(139)	(411)	(277)
Прочие профессиональные услуги	(186)	(183)	(330)	(335)
Транспортные расходы	(158)	(130)	(331)	(268)
Командировочные расходы	(117)	(118)	(236)	(158)
Аренда	(94)	(87)	(193)	(165)
Страхование	(85)	(101)	(160)	(195)
Благотворительная и спонсорская деятельность	(10)	(1.917)	(2.318)	(2.663)
Прочие	(4)	(208)	(129)	(440)
	(19.463)	(19.152)	(41.333)	(35.501)

В течение шестимесячного периода, завершившегося 30 июня 2024 года, Группа оказала спонсорскую помощь Частному Фонду «Фонд Булата Утемуратова» на строительство школы в городе Есик, Алматинской области. Школа будет рассчитана на 900 мест, площадь составит 12,5 тысяч квадратных метров. Окончание строительства школы запланировано к сентябрю 2024 года.

(в миллионах тенге)

9. Расходы по корпоративному подоходному налогу

Расходы по корпоративному подоходному налогу представлены следующим образом:

	<i>За трёхмесячный период, завершившийся 30 июня</i>		<i>За шестимесячный период, завершившийся 30 июня</i>	
	<i>2024 года (неаудировано)</i>	<i>2023 года (неаудировано)</i>	<i>2024 года (неаудировано)</i>	<i>2023 года (неаудировано)</i>
Расходы по текущему корпоративному подоходному налогу	(2.309)	(775)	(5.948)	(788)
(Расходы)/экономия по отложенному корпоративному подоходному налогу – возникновение и уменьшение временных разниц	(552)	1.225	(1.238)	2.045
	(2.861)	450	(7.186)	1.257

Расход по налогу на прибыль признается в сумме, определенной путем умножения показателя прибыли до налогообложения за промежуточный отчетный период на ставку, равную наилучшей оценке руководством средневзвешенной годовой ставки налога на прибыль за весь финансовый год, с корректировкой на налоговый эффект определенных объектов, признанных в полной сумме в данном промежуточном периоде. Таким образом, эффективная налоговая ставка в консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности может отличаться от выполненной руководством оценки эффективной налоговой ставки для годовой финансовой отчетности.

10. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства включают в себя следующие позиции:

	<i>30 июня 2024 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2023 года</i>
Наличные средства	58.763	68.036
Средства на текущих счетах в НБРК	41.879	39.459
Средства на текущих счетах в других банках:		
- с кредитным рейтингом от А- до А+	38.996	43.716
- с кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	11.678	2.384
- с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	72	238
- с кредитным рейтингом ниже В+	3	5
- без присвоенного кредитного рейтинга	9.443	6.894
Срочные вклады в НБРК с договорным сроком погашения 90 дней или менее	367.090	355.798
Дебиторская задолженность по договорам «обратное репо» с договорным сроком погашения 90 дней и менее	4.375	169.171
Срочные вклады в других банках с контрактным сроком погашения 90 дней или менее с кредитным рейтингом А-	-	15.067
Срочные вклады в финансовых организациях сроком погашения 90 дней или менее без присвоения кредитного рейтинга	7.926	3.276
Денежные средства и их эквиваленты до вычета резерва под ОКУ	540.225	704.044
Резерв под ОКУ	(8)	(2)
Денежные средства и их эквиваленты	540.217	704.042

Внешние 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 2024 года остатки денежных средств в сумме 158 миллионов тенге без присвоенного внешнего рейтинга отнесены к Этапу 2. По состоянию на 31 декабря 2023 года остатки денежных средств в сумме 3.240 миллионов тенге без присвоенного внешнего рейтинга и величиной сформированного резерва по ОКУ 1 миллион тенге, отнесены к Этапу 2. Остальные суммы денежных средств отнесены к Этапу 1.

По состоянию на 30 июня 2024 года, средства на текущих счетах в других банках без присвоенного кредитного рейтинга, в основном, представлены российскими банками на общую сумму 9.424 миллиона тенге (31 декабря 2023 года: 6.868 миллионов тенге). Рейтинги данных банков были отозваны соответствующими агентствами, присвоенные кредитные рейтинги до отзыва соответствовали от «ВВ+» до «ВВВ-» по шкале международных рейтинговых агентств.

(в миллионах тенге)

10. Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)

По состоянию на 30 июня 2024 года Группа заключила договоры «обратное репо» на Казахстанской фондовой бирже. Предметом указанных договоров являются облигации Министерства финансов Республики Казахстан, справедливая стоимость которых по состоянию на 30 июня 2024 года составляет 4.328 миллионов тенге (31 декабря 2023 года: облигации Министерства финансов Республики Казахстан, АО «Казахстанский фонд устойчивости» (далее КФУ), Евразийского банка развития и Азиатского банка развития, с общей справедливой стоимостью 168.970 миллионов тенге).

Требования к минимальным резервам

В соответствии с нормативными актами, выпущенными НБРК, минимальные резервные требования рассчитываются как процент от определённых обязательств банков второго уровня. Банки обязаны выполнять данные требования путем поддержания средней величины резервных активов (денежные средства в местной валюте и остатки на счетах в НБРК), равной или превышающей средние минимальные требования. По состоянию на 30 июня 2024 года минимальные резервные требования Группы составляют 48.387 миллионов тенге (31 декабря 2023 года: 46.859 миллионов тенге).

Концентрация денежных средств и их эквивалентов

По состоянию на 30 июня 2024 года Группа имеет счета в одном банке, на долю которого приходится более 10% всех денежных средств и их эквивалентов (31 декабря 2023 года: один банк). Совокупный объём остатков средств на счетах указанного контрагента по состоянию на 30 июня 2024 года составляет 408.969 миллионов тенге (31 декабря 2023 года: 395.257 миллионов тенге).

11. Средства в финансовых организациях

Средства в финансовых организациях включают в себя следующие позиции:

	<i>30 июня 2024 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2023 года</i>
Текущие счета в НБРК, ограниченные в использовании	18.554	9.696
Вклады в НБРК с кредитным с договорным сроком погашения 90 дней или более	–	70.846
Займы, предоставленные другим банкам	4.143	–
Депозиты в других банках:		
- без присвоенного кредитного рейтинга	654	636
Условные вклады и депозиты, предоставленные в качестве обеспечения:		
- с кредитным рейтингом от AA- до AA+	12.075	11.387
- с кредитным рейтингом от A- до A+	3.912	114
- с кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	358	159
- без присвоенного кредитного рейтинга	3.557	9.487
Средства в финансовых организациях до вычета резерва под ОКУ	43.253	102.325
Резерв под ОКУ	(841)	(895)
Средства в финансовых организациях	42.412	101.430

Внешние 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 государственных программах кредитования. По состоянию на 30 июня 2024 и 31 декабря 2023 года данные средства включают суммы, выделенные АО «Фонд развития предпринимательства «Даму», АО «Банк Развития Казахстана» и АО «Фонд развития промышленности» в пользу Банка, для поддержки субъектов предпринимательства и льготного кредитования физических лиц на покупку легкового автотранспорта отечественного производителя.

По состоянию на 30 июня 2024 года и 31 декабря 2023 года, все остатки средств в финансовых организациях отнесены к Этапу 1 для целей оценки ОКУ.

(в миллионах тенге)

11. Средства в финансовых организациях (продолжение)

По состоянию на 30 июня 2024 года сумма депозитов в других банках без присвоенного внешнего кредитного рейтинга в основном состоит из маржевого обеспечения КФБ на сумму 3.502 миллиона тенге (31 декабря 2023 года: 5.815 миллионов тенге).

По состоянию на 30 июня 2024 года условные вклады и депозиты, предоставленные в качестве обеспечения, включают условные депозиты, ограниченные в использовании, по операциям с поставщиками услуг платёжных операций на сумму 15.844 миллиона тенге (31 декабря 2023 года: 14.976 миллионов тенге).

По состоянию на 30 июня 2024 года Группа имеет средства в двух финансовых организациях (31 декабря 2023 года: в двух), на долю каждого из которых приходится более 10% от общей суммы средств в финансовых организациях. По состоянию на 30 июня 2024 года общая сумма средств в указанных финансовых организациях составляет 30.605 миллионов тенге (31 декабря 2023 года: 91.902 миллиона тенге).

12. Кредиты, выданные клиентам

Кредиты клиентам включают в себя следующие позиции:

	<i>30 июня 2024 года</i>				
	<i>(неаудировано)</i>				
	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
Индивидуально существенные кредиты	701.036	5.700	881	2.104	709.721
Итого индивидуально существенных кредитов	701.036	5.700	881	2.104	709.721
Индивидуально несущественные кредиты					
Корпоративные кредиты	305.526	6.651	12.585	458	325.220
Потребительские кредиты	415.843	23.389	53.057	1	492.290
Кредиты на приобретение автомобилей	84.714	126	89	–	84.929
Кредитные карты	2.840	158	1.037	–	4.035
Ипотечные кредиты	21.716	204	977	4.122	27.019
Прочие кредиты, обеспеченные залогом	29.772	552	9.574	6.895	46.793
Итого индивидуально несущественных кредитов	860.411	31.080	77.319	11.476	980.286
Кредиты клиентам до вычета резерва под ОКУ	1.561.447	36.780	78.200	13.580	1.690.007
Резерв под ОКУ	(20.149)	(9.205)	(53.800)	(2.512)	(85.666)
Кредиты, выданные клиентам	1.541.298	27.575	24.400	11.068	1.604.341

(в миллионах тенге)

12. Кредиты, выданные клиентам (продолжение)

	<i>31 декабря 2023 года</i>				
	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
Индивидуально существенные кредиты	573.686	1.177	6.252	2.398	583.513
Итого индивидуально существенных кредитов	573.686	1.177	6.252	2.398	583.513
Индивидуально несущественные кредиты					
Корпоративные кредиты	276.996	4.842	13.365	1.051	296.254
Потребительские кредиты	417.254	17.248	41.869	1	476.372
Кредиты на покупку автомобилей	28.417	45	191	–	28.653
Кредитные карты	3.095	124	1.029	–	4.248
Ипотечные кредиты	17.534	127	1.185	6.427	25.273
Прочие кредиты, обеспеченные залогом	29.294	711	11.722	11.723	53.450
Итого индивидуально несущественных кредитов	772.590	23.097	69.361	19.202	884.250
Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под ОКУ	1.346.276	24.274	75.613	21.600	1.467.763
Резерв под ОКУ	(20.199)	(8.952)	(51.434)	(9.678)	(90.263)
Кредиты, выданные клиентам	1.326.077	15.322	24.179	11.922	1.377.500

Анализ кредитного качества по кредитам, выданных юридическим лицам:

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданных юридическим лицам по состоянию на 30 июня 2024 года:

	<i>30 июня 2024 года (неаудировано)</i>				
	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Всего</i>
Кредиты, выданные крупному корпоративному бизнесу (далее «КБ»)					
Непросроченные	530.218	–	873	–	531.091
Ожидаемые кредитные убытки	(2.080)	–	–	–	(2.080)
Итого кредитов, выданных корпоративным клиентам	528.138	–	873	–	529.011
Кредиты, выданные малому и среднему бизнесу (далее «МСБ»)					
Непросроченные	472.182	9.083	2.687	1.612	485.564
Просроченные на срок менее 30 дней	4.162	1.128	2.835	25	8.150
Просроченные на срок 30-89 дней	–	2.140	528	–	2.668
Просроченные на срок 90-179	–	–	1.545	–	1.545
Просроченные на срок 180-360	–	–	961	–	961
Просроченные на срок более 360	–	–	4.037	925	4.962
Ожидаемые кредитные убытки	(3.524)	(1.938)	(5.763)	(910)	(12.135)
Итого	472.820	10.413	6.830	1.652	491.715

(в миллионах тенге)

12. Кредиты, выданные клиентам (продолжение)**Анализ кредитного качества по кредитам, выданных физическим лицам:**

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданных физическим лицам, по состоянию на 30 июня 2024 года:

	<i>30 июня 2024 года (неаудировано)</i>				Всего
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	
Кредиты, выданные розничным клиентам					
Потребительские кредиты					
Непросроченные	411.173	3.675	4.756	1	419.605
Просроченные на срок менее 30 дней	4.670	8.577	880	–	14.127
Просроченные на срок 30-89 дней	–	11.137	789	–	11.926
Просроченные на срок 90-179	–	–	13.081	–	13.081
Просроченные на срок 180-360	–	–	17.033	–	17.033
Просроченные на срок более 360	–	–	16.518	–	16.518
Ожидаемые кредитные убытки	(13.317)	(7.070)	(40.729)	(1)	(61.117)
Итого потребительских кредитов	402.526	16.319	12.328	–	431.173
Кредиты на покупку автомобилей					
Непросроченные	84.464	51	34	–	84.549
Просроченные на срок менее 30 дней	250	22	7	–	279
Просроченные на срок 30-89 дней	–	53	–	–	53
Просроченные на срок 90-179	–	–	34	–	34
Просроченные на срок 180-360	–	–	6	–	6
Просроченные на срок более 360	–	–	8	–	8
Ожидаемые кредитные убытки	(676)	(11)	(39)	–	(726)
Итого кредитов на приобретение автомобилей	84.038	115	50	–	84.203
Кредитные карты					
Непросроченные	2.837	10	14	–	2.861
Просроченные на срок менее 30 дней	3	92	1	–	96
Просроченные на срок 30-89 дней	–	56	5	–	61
Просроченные на срок 90-179	–	–	65	–	65
Просроченные на срок 180-360	–	–	101	–	101
Просроченные на срок более 360	–	–	851	–	851
Ожидаемые кредитные убытки	(227)	(79)	(834)	–	(1.140)
Итого кредитных карт	2.613	79	203	–	2.895

(в миллионах тенге)

12. Кредиты, выданные клиентам (продолжение)

Анализ кредитного качества по кредитам, выданных физическим лицам (продолжение):

	30 июня 2024 года (неаудировано)				Всего
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	
Ипотечные кредиты					
Непросроченные	21.346	69	243	2.740	24.398
Просроченные на срок менее 30 дней	370	7	57	109	543
Просроченные на срок 30-89 дней	–	128	46	79	253
Просроченные на срок 90-179	–	–	116	67	183
Просроченные на срок 180-360	–	–	15	101	116
Просроченные на срок более 360	–	–	500	1.026	1.526
Ожидаемые кредитные убытки	(89)	(24)	(435)	(704)	(1.252)
Итого ипотечных кредитов	21.627	180	542	3.418	25.767
Прочие кредиты, обеспеченные залогом					
Непросроченные	28.916	101	900	4.927	34.844
Просроченные на срок менее 30 дней	855	38	103	260	1.256
Просроченные на срок 30-89 дней	1	413	52	120	586
Просроченные на срок 90-179	–	–	311	139	450
Просроченные на срок 180-360	–	–	452	145	597
Просроченные на срок более 360	–	–	7.756	1.304	9.060
Ожидаемые кредитные убытки	(236)	(83)	(6.000)	(897)	(7.216)
Итого прочих кредитов, обеспеченных залогом	29.536	469	3.574	5.998	39.577
Итого розничных кредитов	540.340	17.162	16.697	9.416	583.615

Анализ кредитного качества по кредитам, выданных юридическим лицам:

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданных юридическим лицам по состоянию на 31 декабря 2023 года:

	31 декабря 2023 года				Всего
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	
Кредиты, выданные крупному корпоративному бизнесу (далее «КБ»)					
Непросроченные	424.905	437	5.304	82	430.728
Ожидаемые кредитные убытки	(2.737)	(17)	–	–	(2.754)
Итого кредитов выданных корпоративным клиентам	422.168	420	5.304	82	427.974
Кредиты, выданные малому и среднему бизнесу (далее «МСБ»)					
Непросроченные	423.998	3.307	3.238	1.955	432.498
Просроченные на срок менее 30 дней	1.779	610	76	–	2.465
Просроченные на срок 30-89 дней	–	1.662	619	–	2.281
Просроченные на срок 90-179	–	3	1.161	–	1.164
Просроченные на срок 180-360	–	–	2.264	1.383	3.647
Просроченные на срок более 360	–	–	6.955	29	6.984
Ожидаемые кредитные убытки	(3.895)	(443)	(9.002)	(1.281)	(14.621)
Итого	421.882	5.139	5.311	2.086	434.418

(в миллионах тенге)

12. Кредиты, выданные клиентам (продолжение)**Анализ кредитного качества по кредитам, выданных физическим лицам:**

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданных физическим лицам, по состоянию на 31 декабря 2023 года:

	<i>31 декабря 2023 года</i>				Всего
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	
Кредиты, выданные розничным клиентам					
Потребительские кредиты					
Непросроченные	413.161	233	5.204	1	418.599
Просроченные на срок менее 30 дней	4.093	7.840	787	—	12.720
Просроченные на срок 30-89 дней	—	8.890	976	—	9.866
Просроченные на срок 90-179	—	285	10.223	—	10.508
Просроченные на срок 180-360	—	—	15.919	—	15.919
Просроченные на срок более 360	—	—	8.760	—	8.760
Ожидаемые кредитные убытки	(12.717)	(8.280)	(32.469)	(1)	(53.467)
Итого потребительских кредитов	404.537	8.968	9.400	—	422.905
Кредиты на покупку автомобилей					
Непросроченные	28.351	13	22	—	28.386
Просроченные на срок менее 30 дней	66	18	—	—	84
Просроченные на срок 30-89 дней	—	14	—	—	14
Просроченные на срок 90-179	—	—	12	—	12
Просроченные на срок более 360	—	—	157	—	157
Ожидаемые кредитные убытки	(282)	(2)	(171)	—	(455)
Итого кредитов на приобретение автомобилей	28.135	43	20	—	28.198
Кредитные карты					
Непросроченные	3.092	5	32	—	3.129
Просроченные на срок менее 30 дней	3	80	4	—	87
Просроченные на срок 30-89 дней	—	38	6	—	44
Просроченные на срок 90-179	—	1	62	—	63
Просроченные на срок 180-360	—	—	157	—	157
Просроченные на срок более 360	—	—	768	—	768
Ожидаемые кредитные убытки	(241)	(46)	(889)	—	(1.176)
Итого кредитных карт	2.854	78	140	—	3.072

(в миллионах тенге)

12. Кредиты, выданные клиентам (продолжение)**Анализ кредитного качества по кредитам, выданных физическим лицам: (продолжение)**

	<i>31 декабря 2023 года</i>				
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Всего
Ипотечные кредиты					
Непросроченные	17.142	18	286	2.790	20.236
Просроченные на срок менее 30 дней	392	9	4	183	588
Просроченные на срок 30-89 дней	–	100	23	56	179
Просроченные на срок 90-179	–	–	86	196	282
Просроченные на срок 180-360	–	–	46	146	192
Просроченные на срок более 360	–	–	740	3.056	3.796
Ожидаемые кредитные убытки	(76)	(18)	(697)	(2.974)	(3.765)
Итого ипотечных кредитов	17.458	109	488	3.453	21.508
Прочие кредиты, обеспеченные залогом					
Непросроченные	28.320	20	554	5.127	34.021
Просроченные на срок менее 30 дней	947	30	68	464	1.509
Просроченные на срок 30-89 дней	27	627	84	315	1.053
Просроченные на срок 90-179	–	34	352	146	532
Просроченные на срок 180-360	–	–	431	185	616
Просроченные на срок более 360	–	–	10.233	5.486	15.719
Ожидаемые кредитные убытки	(251)	(146)	(8.206)	(5.422)	(14.025)
Итого прочих кредитов, обеспеченных залогом	29.043	565	3.516	6.301	39.425
Итого розничных кредитов	482.027	9.763	13.564	9.754	515.108

Анализ кредитного качества по корпоративным клиентам

Ниже представлен анализ кредитного качества по корпоративным клиентам согласно внутренним рейтингам по состоянию на 30 июня 2024 года:

	<i>30 июня 2024 года (неаудировано)</i>				
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Всего
с кредитным рейтингом АА-	15.317	–	–	–	15.317
с кредитным рейтингом А+	14.323	–	–	–	14.323
с кредитным рейтингом А	65.165	–	–	–	65.165
с кредитным рейтингом А-	4.785	–	–	–	4.785
с кредитным рейтингом ВВВ+	34.950	–	–	–	34.950
с кредитным рейтингом ВВВ-	70.693	–	–	–	70.693
с кредитным рейтингом ВВВ	27.417	–	–	–	27.417
с кредитным рейтингом ВВ+	36.721	–	–	–	36.721
с кредитным рейтингом ВВ	129.489	–	–	–	129.489
с кредитным рейтингом ВВ-	119.983	–	–	–	119.983
с кредитным рейтингом В	11.375	–	–	–	11.375
Дефолт	–	–	873	–	873
Ожидаемые кредитные убытки	(2.080)	–	–	–	(2.080)
Итого кредитов, выданных корпоративным клиентам	528.138	–	873	–	529.011

(в миллионах тенге)

12. Кредиты, выданные клиентам (продолжение)**Анализ кредитного качества по корпоративным клиентам (продолжение)**

Ниже представлен анализ кредитного качества по корпоративным клиентам согласно внутренним рейтингам по состоянию на 31 декабря 2023 года:

	<i>31 декабря 2023 года</i>				
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Всего
с кредитным рейтингом AAA	1.399	–	–	–	1.399
с кредитным рейтингом AA	18.823	–	–	–	18.823
с кредитным рейтингом A+	39.531	–	–	–	39.531
с кредитным рейтингом A	38.563	–	–	–	38.563
с кредитным рейтингом A-	6.579	–	–	–	6.579
с кредитным рейтингом BBB+	83.071	–	–	–	83.071
с кредитным рейтингом BBB-	16.977	–	–	–	16.977
с кредитным рейтингом BBB	12.395	–	–	–	12.395
с кредитным рейтингом BB+	44.699	–	–	–	44.699
с кредитным рейтингом BB	148.450	–	–	–	148.450
с кредитным рейтингом BB-	8.876	437	4.430	82	13.825
с кредитным рейтингом B	4.195	–	–	–	4.195
с кредитным рейтингом CCC-	1.347	–	–	–	1.347
Дефолт	–	–	874	–	874
Ожидаемые кредитные убытки	(2.737)	(17)	–	–	(2.754)
Итого кредитов, выданных корпоративным клиентам	422.168	420	5.304	82	427.974

Анализ изменения резерва под ОКУ

Ниже представлен анализ изменения резерва под ОКУ для кредитов, выданных юридическим лицам корпоративного бизнеса, за шестимесячный период, завершившегося 30 июня 2024 года:

	<i>За шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2024 года (неаудировано)</i>				
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
Кредиты, выданные КБ					
ОКУ на 1 января	(2.737)	(17)	–	–	(2.754)
Новые активы, созданные или приобретённые	(2.179)	–	–	–	(2.179)
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	1.333	–	646	–	1.979
Переводы в Этап 1	(17)	17	–	–	–
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	1.580	–	(1)	–	1.579
Амортизация дисконта	–	–	(15)	–	(15)
Восстановление ранее списанных активов	–	–	(645)	–	(645)
Списание активов	–	–	15	–	15
Влияние изменения валютных курсов	(60)	–	–	–	(60)
На 30 июня	(2.080)	–	–	–	(2.080)

(в миллионах тенге)

12. Кредиты, выданные клиентам (продолжение)*Анализ изменения резерва под ОКУ (продолжение)*

Ниже представлен анализ изменения резерва под ОКУ для кредитов, выданных юридическим лицам малого и среднего бизнеса за шестимесячный период, завершившегося 30 июня 2024 года:

Кредиты, выданные МСБ	За шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2024 года <i>(неаудировано)</i>				
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
ОКУ на 1 января	(3.895)	(443)	(9.002)	(1.281)	(14.621)
Новые активы, созданные или приобретённые	(1.607)	–	–	–	(1.607)
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	2.324	879	2.200	57	5.460
Переводы в Этап 1	(402)	59	343	–	–
Переводы в Этап 2	941	(1.182)	241	–	–
Переводы в Этап 3	329	224	(553)	–	–
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	(1.214)	(1.475)	(1.237)	(1.030)	(4.956)
Амортизация дисконта	–	–	(610)	–	(610)
Восстановление ранее списанных активов	–	–	(996)	(57)	(1.053)
Списание активов	–	–	3.851	1.401	5.252
На 30 июня	(3.524)	(1.938)	(5.763)	(910)	(12.135)

Ниже представлен анализ изменения резерва под ОКУ для кредитов, выданных физическим лицам за шестимесячный период, завершившегося 30 июня 2024 года:

Кредиты, выданные розничным клиентам	За шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2024 года <i>(неаудировано)</i>				
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
ОКУ на 1 января	(13.567)	(8.492)	(42.432)	(8.397)	(72.888)
Новые активы, созданные или приобретённые	(4.772)	–	–	–	(4.772)
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	7.391	2.219	6.069	498	16.177
Переводы в Этап 1	(1.696)	971	725	–	–
Переводы в Этап 2	1.375	(2.098)	723	–	–
Переводы в Этап 3	886	5.951	(6.837)	–	–
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	(4.162)	(5.818)	(17.275)	(933)	(28.188)
Амортизация дисконта	–	–	(5.388)	–	(5.388)
Восстановление ранее списанных активов	–	–	(1.246)	(405)	(1.651)
Списание активов	–	–	17.626	7.635	25.261
Влияние изменения валютных курсов	–	–	(2)	–	(2)
На 30 июня	(14.545)	(7.267)	(48.037)	(1.602)	(71.451)

(в миллионах тенге)

12. Кредиты, выданные клиентам (продолжение)*Анализ изменения резерва под ОКУ (продолжение)*

Ниже представлен анализ изменения резерва под ОКУ для кредитов, выданных юридическим лицам за шестимесячный период, завершившегося 30 июня 2023 года:

Кредиты, выданные КБ	За шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2023 года (неаудировано)				
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
ОКУ на 1 января	(3.929)	(2)	(581)	(49)	(4.561)
Новые активы, созданные или приобретённые	(848)	–	–	–	(848)
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	163	–	1.448	–	1.611
Переводы в Этап 3	12	–	(12)	–	–
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	2.010	1	(324)	–	1.687
Амортизация дисконта	–	–	(58)	–	(58)
Восстановление ранее списанных активов	–	–	(1.353)	–	(1.353)
Списание активов	–	–	65	–	65
Влияние изменения валютных курсов	23	1	14	–	38
На 30 июня	(2.569)	–	(801)	(49)	(3.419)

Ниже представлен анализ резерва под ОКУ для кредитов, выданных юридическим лицам малого и среднего бизнеса, за шестимесячный период, завершившегося 30 июня 2023 года:

Кредиты, выданные МСБ	За шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2023 года (неаудировано)				
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
ОКУ на 1 января	(9.454)	(530)	(4.399)	(44)	(14.427)
Новые активы, созданные или приобретённые	(1.586)	–	–	–	(1.586)
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	2.873	758	1.154	43	4.828
Переводы в Этап 1	(319)	251	68	–	–
Переводы в Этап 2	57	(87)	30	–	–
Переводы в Этап 3	432	121	(553)	–	–
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	4.590	(780)	(5.194)	(557)	(1.941)
Амортизация дисконта	–	–	(550)	–	(550)
Восстановление ранее списанных активов	–	–	(578)	(27)	(605)
Списание активов	–	–	526	567	1.093
Влияние изменения валютных курсов	4	–	15	6	25
На 31 декабря	(3.403)	(267)	(9.481)	(12)	(13.163)

(в миллионах тенге)

12. Кредиты, выданные клиентам (продолжение)*Анализ изменения резерва под ОКУ (продолжение)*

Ниже представлен анализ изменения резерва под ОКУ для кредитов, выданных физическим лицам, за шестимесячный период, завершившегося 30 июня 2023 год:

Кредиты, выданные розничным клиентам	За шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2023 года (неаудировано)				
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
ОКУ на 1 января	(8.658)	(6.269)	(29.397)	(1.754)	(46.078)
Новые активы, созданные или приобретённые	(3.792)	–	–	(295)	(4.087)
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	6.667	1.572	10.355	268	18.862
Переводы в Этап 1	(1.836)	1.355	481	–	–
Переводы в Этап 2	1.354	(1.590)	236	–	–
Переводы в Этап 3	1.157	4.094	(5.251)	–	–
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	(7.537)	(5.049)	(25.927)	(1.671)	(40.184)
Амортизация дисконта	–	–	(4.264)	–	(4.264)
Восстановление ранее списанных активов	–	–	(2.974)	(161)	(3.135)
Списание активов	–	–	6.412	1.484	7.896
Влияние изменения валютных курсов	29	–	18	15	62
На 30 июня	(12.616)	(5.887)	(50.311)	(2.114)	(70.928)

(в миллионах тенге)

12. Кредиты, выданные клиентам (продолжение)*Анализ изменения резерва под ОКУ (продолжение)*

Ниже представлен анализ изменения резерва под ОКУ для кредитов, выданных за шестимесячный период, завершившегося 30 июня 2024 и 2023 года:

	<i>КБ</i>	<i>МСБ</i>	<i>Ипотечное кредитование</i>	<i>Потребительские кредиты и кредитные карты</i>	<i>Автокредито- вание</i>	<i>Прочие кредиты, обеспечен- ные залогом</i>	<i>Итого</i>
На 1 января 2024 года	(2.754)	(14.621)	(3.765)	(54.643)	(455)	(14.025)	(90.263)
Новые активы, созданные или приобретённые	(2.179)	(1.607)	(27)	(4.038)	(656)	(51)	(8.558)
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	1.979	5.460	588	12.784	348	2.457	23.616
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	1.579	(4.956)	(1.767)	(25.518)	(60)	(843)	(31.565)
Амортизация дисконта	(15)	(610)	(52)	(5.214)	(7)	(115)	(6.013)
Восстановление ранее списанных активов	(645)	(1.053)	(517)	(34)	(52)	(1.048)	(3.349)
Списание активов	15	5.252	4.288	14.408	156	6.409	30.528
Влияние изменения валютных курсов	(60)	–	–	(2)	–	–	(62)
На 30 июня 2024 года	(2.080)	(12.135)	(1.252)	(62.257)	(726)	(7.216)	(85.666)
На 1 января 2023 года	(4.561)	(14.427)	(1.082)	(38.737)	(144)	(6.115)	(65.066)
Новые активы, созданные или приобретённые	(848)	(1.586)	(314)	(3.307)	–	(466)	(6.521)
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	1.611	4.828	1.751	14.723	87	2.301	25.301
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	1.687	(1.941)	(2.262)	(26.376)	(117)	(11.429)	(40.438)
Амортизация дисконта	(58)	(550)	(57)	(3.804)	(9)	(394)	(4.872)
Восстановление ранее списанных активов	(1.353)	(605)	(1.360)	(50)	(49)	(1.676)	(5.093)
Списание активов	65	1.093	895	3.226	40	3.735	9.054
Влияние изменения валютных курсов	38	25	7	4	–	51	125
На 30 июня 2023 года	(3.419)	(13.163)	(2.422)	(54.321)	(192)	(13.993)	(87.510)

(в миллионах тенге)

12. Кредиты, выданные клиентам (продолжение)

Ключевые допущения и суждения при оценке ожидаемых кредитных убытков

При определении размера резерва под ожидаемые кредитные убытки Группой были сделаны следующие допущения:

- Применение коэффициента ликвидности от 0 до 0,95 к переоцененной стоимости залогового имущества в зависимости от вида обеспечения.
- Средний срок реализации залогового имущества составляет от 3 (трех) до 6 (шести) лет в зависимости от вида обеспечения согласно историческим данным Группы.
- При наличии признаков значительного увеличения кредитного риска или обесценения / дефолта по индивидуальным активам с момента первоначального признания, Группа оценивает ожидаемые кредитные потери по каждому клиенту/группе на основе взвешенных по вероятности оценок кредитных потерь для различных сценариев с учетом потоков от операционной деятельности и / или потоков от реализации залогового имущества.

При определении размера резерва под ОКУ по кредитам, выданным корпоративным клиентам, Группой были сделаны следующие допущения:

- Уровень PD по кредитам, отнесённым к Этапу 1, составил от 0,01% до 10,50% в зависимости от внутреннего рейтинга заемщика согласно обновленной рейтинговой модели.
- Уровень LGD по кредитам, отнесённым к Этапу 1, составил от 8% до 27%.

Группа оценивает размер резерва под ОКУ, выданным клиентам малого и среднего бизнеса, на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков по данным типам кредитов.

Существенные допущения, используемые Группой при определении размера резерва под ОКУ по кредитам на коллективной основе, включают следующее:

- Для оценки вероятности дефолта применяется подход на основании количества дней просрочки с учетом влияния макроэкономической информации; средневзвешенный по сроку уровень PD за 12 месяцев по группам продуктов, относящихся к Этапу 1, составил от 0,01% до 17,27%, средневзвешенный по сроку уровень PD за весь срок действия финансового инструмента, относящийся к Этапу 2, составил от 0,01% до 90,63% в зависимости от группы продуктов однородного портфеля.
- Уровень LGD по кредитам, отнесённым к Этапу 1, составил от 4% до 49%, уровень LGD по кредитам, отнесённым к Этапу 2, составил от 9% до 45%.

Группа оценивает размер резерва под ОКУ, выданным розничным клиентам, на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков по данным типам кредитов.

Существенные допущения, используемые Группой при определении размера резерва под ОКУ по кредитам, выданным розничным клиентам на коллективной основе включают следующее:

- Для оценки вероятности дефолта применяется подход на основании количества дней просрочки с учетом влияния макроэкономической информации; средневзвешенный по сроку уровень PD за 12 месяцев по группам продуктов, относящимся к Этапу 1, составил от 0,01% до 27,71%, средневзвешенный по сроку уровень PD за весь срок действия финансового инструмента, относящийся к Этапу 2, составил от 0,01% до 95,81% в зависимости от группы продуктов розничного однородного портфеля.
- Уровень LGD по кредитам, отнесённым к Этапам 1 и 2, составил от 27% до 84%.

Модифицированные и реструктурированные кредиты

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

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

(в миллионах тенге)

12. Кредиты, выданные клиентам (продолжение)

Обеспечение и другие механизмы повышения качества кредитов

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

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

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

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

Ниже перечислены основные виды полученного обеспечения:

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

По состоянию на 30 июня 2024 года, кредиты Этапа 3 и ПСКО, выданные клиентам за вычетом резерва под ОКУ составляли 35.468 миллионов тенге (31 декабря 2023 года: 36.101 миллион тенге). На 30 июня 2024 года общая справедливая стоимость обеспечения, удерживаемого по таким кредитам, в размере, не превышающем валовую стоимость соответствующих кредитов, составляла 36.541 миллион тенге (31 декабря 2023 года: 51.901 миллион тенге).

Изытое залоговое обеспечение

За шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2024 года, Группа получила недвижимость, балансовой стоимостью в сумме 1,243 миллиона тенге (шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2023 года: 653 миллионов тенге) путем получения контроля над обеспечением кредитов, выданных клиентам. Политика Группы предполагает реализацию указанных активов в максимально короткие сроки.

Концентрация кредитов клиентам

По состоянию на 30 июня 2024 года концентрация кредитов, выданных Группой десяти крупнейшим группам взаимосвязанных заёмщиков, составила 409.985 миллионов тенге или 24,26% от совокупного кредитного портфеля (31 декабря 2023 года: 321.700 миллионов тенге или 21,92% от совокупного кредитного портфеля). Резерв под ОКУ по этим кредитам составляет 1.628 миллионов тенге (31 декабря 2023 года: 1.373 миллиона тенге).

(в миллионах тенге)

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

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

	<i>30 июня 2024 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2023 года</i>
Кредиты, выданные розничным клиентам	655.066	587.996
Металлургия	233.634	161.602
Оптовая торговля	129.579	133.381
Услуги, предоставляемые малыми и средними предприятиями	110.943	96.162
Финансовые услуги	89.531	78.902
Розничные услуги	65.720	61.733
Транспорт	64.106	43.872
Химическая промышленность	61.906	60.031
Строительство	52.877	39.749
Операции с недвижимостью	50.927	47.078
Пищевая промышленность	44.125	45.177
Почтовые услуги и услуги связи	17.284	12.315
Сельское хозяйство	14.935	13.498
Производство	11.768	10.432
Легкая промышленность	9.983	7.117
Производство металлических изделий	4.677	5.194
Добыча сырой нефти и природного газа	3.017	1.456
Прочее	69.929	62.068
	1.690.007	1.467.763
Резерв под ОКУ	(85.666)	(90.263)
	1.604.341	1.377.500

Следующая таблица отражает ожидаемые сроки погашения кредитов, выданных клиентам по состоянию на 30 июня 2024 и 31 декабря 2023 годов:

Кредиты, выданные клиентам	<i>Просроченн</i>			<i>Всего</i>
	<i>Менее года</i>	<i>Более года</i>	<i>ые</i>	
30 июня 2024 года (неаудировано)	776.571	816.358	11.412	1.604.341
31 декабря 2023 года	632.128	732.679	12.693	1.377.500

(в миллионах тенге)

13. Инвестиционные ценные бумаги

Инвестиционные ценные бумаги представлены ценными бумагами, оцениваемые по амортизированной стоимости и ценными бумагами, оцениваемые по ССПСА.

	<i>30 июня 2024 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2023 года</i>
Инвестиционные ценные бумаги		
Долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	301.738	288.695
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСА	1.164.365	664.959
	1.466.103	953.654

Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСА, в том числе заложенные по договорам «репо», включают в себя следующее:

	<i>30 июня 2024 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2023 года</i>
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСА		
Государственные облигации		
Казначейские векселя Соединенных Штатов Америки с кредитным рейтингом AA+	13.939	13.610
Облигации Национального Банка Республики Казахстан	95.945	–
Казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан с кредитным рейтингом ВВВ-	971.634	543.583
Итого государственных облигаций	1.081.518	557.193
Корпоративные облигации		
С кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	41.459	67.206
С кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	23.687	22.658
С кредитным рейтингом от В- до В+	–	2.027
Итого корпоративных облигаций	65.146	91.891
Облигации банков		
С кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	1.208	12.131
С кредитным рейтингом ниже ВВ- до ВВ+	7.427	3.120
Без присвоенного кредитного рейтинга	8.711	285
Итого облигации банков	17.346	15.536
Инвестиции в долевые инструменты		
Корпоративные акции	355	339
Итого инвестиции в долевые инструменты	355	339
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСА	1.164.365	664.959

В следующей таблице представлена информация о кредитном качестве долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по состоянию на 30 июня 2024 и 31 декабря 2023 годов.

	30 июня 2024 года (неаудировано)			
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Всего
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСА				
С кредитным рейтингом от AA- до AA+	13.939	–	–	13.939
С кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	1.110.246	–	–	1.110.246
С кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	13.426	17.688	–	31.114
Без присвоения кредитного рейтинга	–	8.711	–	8.711
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСА	1.137.611	26.399	–	1.164.010

(в миллионах тенге)

13. Инвестиционные ценные бумаги (продолжение)

Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСА	31 декабря 2023 года			
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Всего
С кредитным рейтингом от AA- до AA+	13.610	–	–	13.610
С кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	622.920	–	–	622.920
С кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	8.961	16.817	–	25.778
С кредитным рейтингом ниже В+	–	2.027	–	2.027
Без присвоения кредитного рейтинга	–	285	–	285
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСА	645.491	19.129	–	664.620

Следующая таблица отражает ожидаемые сроки погашения инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по ССПСА по состоянию на 30 июня 2024 и 31 декабря 2023 годов:

Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСА	Просроченные			Всего
	Менее года	Более года	ые	
30 июня 2024 года (неаудировано)	1.164.365	–	–	1.164.365
31 декабря 2023 года	662.344	2.615	–	664.959

Внешние 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 2024 года инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСА, представленные казначейскими облигациями Министерства финансов Республики Казахстан, с общей справедливой стоимостью 419.195 миллионов тенге были переданы в качестве обеспечения по сделкам «репо», заключенным на КФБ.

По состоянию на 31 декабря 2023 года инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСА, представленные казначейскими облигациями Министерства финансов Республики Казахстан и КФУ с общей справедливой стоимостью 164.168 миллионов тенге, были переданы в залог по сделкам «репо», заключенным на КФБ.

14. Текущие счета и депозиты клиентов

Текущие счета и депозиты клиентов включают:

	30 июня 2024 года (неаудировано)	31 декабря 2023 года
Текущие счета и депозиты до востребования		
- Розничные клиенты	138.253	145.682
- Корпоративные клиенты	585.933	560.584
Срочные депозиты		
- Розничные клиенты	750.812	701.834
- Корпоративные клиенты	858.894	747.627
Гарантийные депозиты		
- Розничные клиенты	35.910	34.721
- Корпоративные клиенты	92.784	70.575
	2.462.586	2.261.023
В том числе, удерживаемые в качестве обеспечения по аккредитивам и гарантиям (Примечание 20)	(1.504)	(452)

Концентрация текущих счетов и депозитов клиентов

По состоянию на 30 июня 2024 года общая сумма остатков на счетах 10 крупнейших клиентов составила 362.614 миллионов тенге или 14,72% от общей суммы текущих счетов и депозитов клиентов (31 декабря 2023 года: 277.877 миллионов тенге или 12,29%).

На 30 июня 2024 года у Группы имеются обязательства по счетам и вкладам физических лиц и индивидуальных предпринимателей в сумме 367.921 миллиона тенге (31 декабря 2023 года: 363.224 миллиона тенге) с ограниченным страховым покрытием КФГД от имени Правительства Республики Казахстан.

(в миллионах тенге)

14. Текущие счета и депозиты клиентов (продолжение)

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. Банк обязан вернуть срочные и/или условные вклады или их часть не позднее семи календарных дней с момента поступления требования вкладчика, сберегательные вклады – не ранее тридцати календарных дней с момента поступления требования вкладчика.

15. Средства банков и прочих финансовых организаций

Средства банков и прочих финансовых организаций включают:

	<i>30 июня 2024 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2023 года</i>
Кредиты от государственных организаций	67.804	54.549
Обязательства перед АО «Казахстанский фонд устойчивости»	14.271	13.835
	82.075	68.384

По состоянию на 30 июня 2024 года кредиты от государственных организаций включали кредиты, полученные от АО «Фонд развития предпринимательства «Даму», АО «Банк Развития Казахстана» и АО «Фонд развития промышленности» на сумму 46.604 миллиона тенге, 10.711 миллион тенге и 10.466 миллионов тенге, соответственно (31 декабря 2023 года: АО «Фонд развития предпринимательства «Даму», АО «Банк Развития Казахстана», АО «Фонд развития промышленности» на сумму 41.064 миллиона тенге, 7.705 миллионов и 5.748 миллионов тенге, соответственно), в рамках государственной программы поддержки малого и среднего бизнеса банковским сектором, а также государственной программы льготного кредитования физических лиц на покупку легкового автотранспорта отечественного производителя.

Кредит, полученный от АО «Фонд развития промышленности» в мае 2022 года со сроком погашения в конце 2052 года, в размере 15.000 миллионов тенге был признан по справедливой стоимости по рыночной ставке, равной 14,12% годовых. В марте 2024 года Банк и АО «Фонд развития промышленности» пересмотрели условия указанного кредита, срок погашения которого установлен до середины 2030 года. Пересмотр условий привел к существенной модификации финансового обязательства, которая учитывается как погашение первоначального финансового обязательства и признание нового финансового обязательства, которое было признано по справедливой стоимости по рыночной ставке, равной 16,62% годовых. В результате указанной существенной модификации договорных условий Банк признал убыток в сумме 3.593 миллиона тенге с учетом отложенного дохода в форме государственной субсидии в промежуточном сокращенном консолидированном отчёте о совокупном доходе.

В течение шестимесячного периода, завершившегося 30 июня 2024 года, Банк и АО «Банк Развития Казахстана» заключили соглашения о дополнительном привлечении кредитов в размере 9.000 миллионов тенге по номинальной ставке, равной 2,0% в рамках государственной программы поддержки малого и среднего бизнеса банковским сектором. Кредиты были признаны по справедливой стоимости по рыночной ставке, равной 16,90% годовых. В результате Банк признал дисконт по указанным кредитам в размере 6.462 миллиона тенге и отложенный доход от государственной субсидии в составе прочих обязательств в таком же размере.

У Группы отсутствовали дефолты и иные нарушения графиков и условий привлечения средств банков и прочих финансовых организаций в части суммы основной задолженности и процентов по состоянию на 30 июня 2024 года и 31 декабря 2023 года.

16. Кредиторская задолженность по договорам «репо»

По состоянию на 30 июня 2024 года Группа имеет кредиторскую задолженность по договорам «репо» на сумму 416.951 миллион тенге, по которым в качестве обеспечения выступают инвестиционные ценные бумаги с общей справедливой стоимостью 419.195 миллионов тенге (казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан (*Примечание 13*)).

По состоянию на 31 декабря 2023 года Группа имеет кредиторскую задолженность по договорам «репо» на сумму 163.523 миллиона тенге, по которым в качестве обеспечения выступают инвестиционные ценные бумаги с общей справедливой стоимостью 164.168 миллионов тенге (казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан, КФУ) (*Примечание 13*).

(в миллионах тенге)

17. Акционерный капитал

По состоянию на 30 июня 2024 года и 31 декабря 2023 года, количество разрешённых к выпуску, размещённых и находящихся в обращении простых акций, а также акционерный капитал представлены следующим образом:

	<i>30 июня 2024 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2023 года</i>
Простые акции		
Количество разрешённых к выпуску акций	150.003.000.000	150.003.000.000
Количество выпущенных акций	92.387.104.089	92.387.104.089
Количество выкупленных акций	(1.934.434.197)	(1.934.434.197)
Количество акций в обращении	90.452.669.892	90.452.669.892
Всего акционерного капитала, в миллионах тенге	329.350	329.350

В соответствии с решением акционеров от 17 апреля 2024 года Банк объявил дивиденды по простым акциям за год, закончившийся 31 декабря 2023 года, в размере 58.215 миллионов тенге из расчета 0,6436 тенге за одну простую акцию. По состоянию на 30 июня 2024 года Банк выплатил дивиденды в размере 58.208 миллионов тенге. В соответствии с решением акционеров от 2 мая 2023 года Банк объявил и выплатил дивиденды по простым акциям за год, закончившийся 31 декабря 2022 года, в размере 49.034 миллионов тенге из расчета 0,5421 тенге за одну простую акцию

18. 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>За шестимесячный период, завершившийся 30 июня</i>	
	<i>2024 года (неаудиро- вано)</i>	<i>2023 года (неаудиро- вано)</i>	<i>2024 года (неаудиро- вано)</i>	<i>2023 года (неаудиро- вано)</i>
Чистая прибыль, приходящаяся на акционеров Банка	40.194	29.909	74.765	57.346
Средневзвешенное количество простых акций	90.452.669.892	90.452.669.892	90.452.669.892	90.452.669.892
Базовая и разводнённая прибыль на простую акцию в тенге	0,44	0,33	0,83	0,63

По состоянию на 30 июня 2024 года и 30 июня 2023 года в Банке отсутствовали финансовые инструменты, разводняющие прибыль на акцию.

(в миллионах тенге)

19. Управление капиталом

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

По состоянию на 30 июня 2024 года и 31 декабря 2023 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 января 2024 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 8%;
- 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 9%;
- отношение собственного капитала к сумме активов и условных и возможных обязательств, взвешенных по степени кредитного риска, активов, условных и возможных требований и обязательств, рассчитанных с учётом рыночного риска и количественной меры операционного риска (k2) в размере не менее 10,5%.

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

В таблице далее показан анализ капитала Банка, рассчитанного в соответствии с требованиями НБРК, по состоянию на 30 июня 2024 года и 31 декабря 2023 года:

	<i>30 июня 2024 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2023 года</i>
Капитал 1 уровня	420.237	406.750
Капитал 2 уровня	6.387	8.145
Итого капитал	426.624	414.895
Итого нормативных активов, взвешенных с учётом риска, условных обязательств, операционного и рыночного риска	2.102.123	1.953.598
Коэффициент k1	20,0%	20,8%
Коэффициент k1-2	20,0%	20,8%
Коэффициент k2	20,3%	21,2%

(в миллионах тенге)

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

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

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

Обязательства кредитного характера

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

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

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

	30 июня 2024 года (неаудировано)	31 декабря 2023 года
Обязательства по предоставлению кредитов	485.653	503.298
Гарантии выданные	157.130	105.329
Аккредитивы	3.558	1.745
	646.341	610.372
Минус: средства клиентов, удерживаемые в качестве обеспечения по аккредитивам и гарантиям (<i>Примечание 14</i>)	(1.504)	(452)
Минус: резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1.307)	(1.092)
	643.530	608.828

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

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

Судебные разбирательства

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

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

(в миллионах тенге)

20. Договорные и условные обязательства (продолжение)**Условные налоговые обязательства**

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

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

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

Общий размер вознаграждения 11 членам Совета директоров и Правления, включенного в состав «Общие и административные расходы» за шестимесячные периоды, завершившиеся 30 июня 2024 и 2023 годов, представлен следующим образом:

	<i>За трёхмесячный период, завершившийся 30 июня</i>		<i>За шестимесячный период, завершившийся 30 июня</i>	
	<i>2024 года (неаудировано)</i>	<i>2023 года (неаудировано)</i>	<i>2024 года (неаудировано)</i>	<i>2023 года (неаудировано)</i>
Члены Совета директоров и Правления				
Группы	945	1.131	1.882	2.367
	945	1.131	1.822	2.367

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

По состоянию на 30 июня 2024 года общая сумма обязательств Банка по выплате вознаграждения членам Совета директоров и Правления составила 3.064 миллиона тенге (31 декабря 2023 года: 3.752 миллиона тенге).

(в миллионах тенге)

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

Прочие связанные стороны в таблице ниже включают ключевой управленческий персонал и компании, находящиеся под контролем ключевого управленческого персонала. По состоянию на 30 июня 2024 года остатки по счетам и средние эффективные процентные ставки, а также соответствующая прибыль или убыток за шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2024 года, по операциям со связанными сторонами составили:

	30 июня 2024 года (неаудировано)						
	Компании				Прочие		Итого
	Акционеры		под общим контролем		связанные стороны		
	Средняя годовая эффективная ставка вознаграждения, в-ная	Средняя годовая эффективная ставка вознаграждения, в-ная	Средняя годовая эффективная ставка вознаграждения, в-ная	Средняя годовая эффективная ставка вознаграждения, в-ная	Средняя годовая эффективная ставка вознаграждения, в-ная	Средняя годовая эффективная ставка вознаграждения, в-ная	Средняя годовая эффективная ставка вознаграждения, в-ная
В миллионах тенге	В ж-дения, (%)	В миллионах тенге	В ж-дения, (%)	В миллионах тенге	В ж-дения, (%)	В миллионах тенге	
Активы							
Кредиты клиентам	–	–	–	–	15.994	17,58	15.994
Прочие активы	–	–	78	–	111	–	189
Обязательства							
Текущие счета и депозиты клиентов	16.949	1,00	37.085	12,34%	36.904	11,03%	90.938
Прочие обязательства	–	–	71	–	101	–	172
Условные обязательства	–	–	–	–	23.576	–	23.576
Выпущенные гарантии	–	–	–	–	7.605	–	7.605

За трёхмесячный период, завершившийся 30 июня 2024 года
(неаудировано)

	Компании		Прочие		Итого
	Акционеры	под общим контролем	связанные стороны		
Доходы/(расходы)					
Процентные доходы	–	–	636	–	636
Процентные расходы	–	(37)	(599)	(633)	(1.269)
Общие и административные расходы	–	–	(768)	(115)	(883)
Комиссионные доходы	2	–	20	21	43
Комиссионные расходы	–	–	4	–	4
Прочие доходы	–	–	–	217	217
Прочие расходы	–	–	–	(152)	(152)

За шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2024 года
(неаудировано)

	Компании		Прочие		Итого
	Акционеры	под общим контролем	связанные стороны		
Доходы/(расходы)					
Процентные доходы	–	–	1.290	–	1.290
Процентные расходы	–	(51)	(1.208)	(943)	(2.202)
Общие и административные расходы	–	–	(2.952)	(240)	(3.192)
Комиссионные доходы	3	–	36	42	81
Комиссионные расходы	–	–	(4)	–	(4)
Прочие доходы	–	–	–	364	364
Прочие расходы	–	–	–	(246)	(246)

(в миллионах тенге)

21. Операции с прочими связанными сторонами (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2023 года остатки по счетам и средние эффективные процентные ставки, а также соответствующая прибыль или убыток по операциям со связанными сторонами за шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2023 года, составили:

	<i>31 декабря 2023 года</i>						<i>Всего</i>
	<i>Компании</i>			<i>Прочие</i>			
	<i>Акционеры</i>	<i>под общим контролем</i>		<i>связанные стороны</i>			
	<i>Средняя эффективная процентная ставка, В миллионнах тенге (%)</i>	<i>В миллионнах тенге</i>	<i>Средняя эффективная процентная ставка, В миллионнах тенге (%)</i>	<i>В миллионнах тенге</i>	<i>Средняя эффективная процентная ставка, В миллионнах тенге (%)</i>	<i>В миллионнах тенге</i>	
Активы							
Кредиты, выданные клиентам	–	–	–	14.870	13,92	–	14.870
Прочие активы	–	–	83	–	93	–	176
Обязательства							
Текущие счета и депозиты клиентов	5.792	1	49.917	9	15.844	5	71.553
Прочие обязательства	–	–	69	–	86	–	155
Условные обязательства	–	–	–	–	27.950	–	27.950
Выпущенные гарантии	–	–	–	–	7.688	–	7.688

За трёхмесячный период, завершившийся 30 июня 2023 года (неаудировано)

	<i>Компании</i>		<i>Прочие</i>		<i>Итого</i>
	<i>Акционеры</i>	<i>под общим контролем</i>	<i>связанные стороны</i>		
Доходы/(расходы)					
Процентные доходы	–	–	–	323	323
Процентные расходы	–	(50)	(539)	(232)	(821)
Общие и административные расходы	–	–	(1.934)	(146)	(2.080)
Комиссионные доходы	–	–	1	–	1
Комиссионные расходы	–	–	(109)	–	(109)
Прочие расходы	–	–	(8)	(115)	(123)

За шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2023 года (неаудировано)

	<i>Компании</i>		<i>Прочие</i>		<i>Итого</i>
	<i>Акционеры</i>	<i>под общим контролем</i>	<i>связанные стороны</i>		
Доходы/(расходы)					
Процентные доходы	–	–	–	723	723
Процентные расходы	–	(78)	(946)	(457)	(1.481)
Общие и административные расходы	–	–	(2.677)	(266)	(2.943)
Комиссионные доходы	–	–	3	2	5
Комиссионные расходы	–	–	(230)	–	(230)
Прочие расходы	–	–	(34)	(115)	(149)

(в миллионах тенге)

22. Информация по сегментам

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

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

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

(в миллионах тенге)

22. Информация по сегментам (продолжение)

	30 июня 2024 года (неаудировано)					Итого
	КБ	МСБ	РБ	Инвестиционная деятельность	Прочее	
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	348	19.802	35.762	378.132	106.173	540.217
Средства в финансовых организациях	11.955	5.801	359	23.858	439	42.412
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	—	—	—	2.609	—	2.609
Кредиты, выданные клиентам	528.206	468.718	576.878	—	30.539	1.604.341
Инвестиционные ценные бумаги	—	—	—	1.466.103	—	1.466.103
Основные средства	—	—	—	—	54.819	54.819
Нематериальные активы	—	—	—	—	16.369	16.369
Прочие активы	54	1.290	273	424	41.355	43.396
Итого активов	540.563	495.611	613.272	1.871.126	249.694	3.770.266
Обязательства						
Текущие счета и депозиты клиентов	795.216	737.400	929.970	—	—	2.462.586
Средства банков и прочих финансовых организаций	16.379	39.795	14.303	74	11.524	82.075
Кредиторская задолженность по договорам «репо»	—	—	—	416.951	—	416.951
Выпущенные долговые ценные бумаги	—	—	18.234	215.561	51.047	284.842
Отложенные налоговые обязательства	—	—	—	—	13.925	13.925
Субординированный долг	—	—	—	—	14.389	14.389
Прочие обязательства	49	354	11.267	17	37.036	48.723
Итого обязательств	811.644	777.549	973.774	632.603	127.921	3.323.491
Капитал						
Акционерный капитал	—	—	—	—	332.815	332.815
Дополнительный оплаченный капитал	—	—	—	—	(3.465)	(3.465)
Собственные выкупленные акции	—	—	—	—	23.651	23.651
Резерв справедливой стоимости	—	—	—	—	(5.627)	(5.627)
Нераспределенная прибыль	—	—	—	—	99.401	99.401
Итого капитала, приходящегося на акционеров Банка	—	—	—	—	446.775	446.775

(в миллионах тенге)

22. Информация по сегментам (продолжение)

	31 декабря 2023 года					Итого
	КБ	МСБ	РБ	Инвестиционная деятельность	Прочее	
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	302	19.345	45.985	540.041	98.369	704.042
Средства в финансовых организациях	3.588	3.238	337	91.734	2.533	101.430
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	—	—	—	3.016	—	3.016
Кредиты, выданные клиентам	423.696	416.983	510.484	—	26.337	1.377.500
Инвестиционные ценные бумаги	—	—	—	953.654	—	953.654
Основные средства	—	—	—	—	56.665	56.665
Нематериальные активы	—	—	—	—	13.867	13.867
Прочие активы	66	461	959	81	41.434	43.001
Итого активов	427.652	440.027	557.765	1.588.526	239.205	3.253.175
Обязательства						
Текущие счета и депозиты клиентов	691.613	683.011	886.366	—	33	2.261.023
Средства банков и прочих финансовых организаций	11.452	32.229	13.432	55	11.216	68.384
Кредиторская задолженность по договорам «репо»	—	—	—	163.523	—	163.523
Выпущенные долговые ценные бумаги	—	—	14.480	202.762	50.008	267.250
Субординированный долг	—	—	—	—	14.389	14.389
Отложенные налоговые обязательства	—	—	—	—	12.732	12.732
Прочие обязательства	15	220	10.344	9	25.478	36.066
Итого обязательств	703.080	715.460	924.622	366.349	113.856	2.823.367
Капитал						
Акционерный капитал	—	—	—	—	332.815	332.815
Дополнительный оплаченный капитал	—	—	—	—	23.651	23.651
Собственные выкупленные акции	—	—	—	—	(3.465)	(3.465)
Резерв справедливой стоимости	—	—	—	—	(6.044)	(6.044)
Нераспределенная прибыль	—	—	—	—	82.851	82.851
Итого капитала, приходящегося акционерам Банка	—	—	—	—	429.808	429.808

(в миллионах тенге)

22. Информация по сегментам (продолжение)

Информация по основным отчётным сегментам за трёх- и шестимесячный период, завершившиеся 30 июня 2024 и 2023 годов, представлена следующим образом:

	За трёхмесячный период, завершившийся 30 июня 2024 года (неаудировано)						Итого
	КБ	МСБ	РБ	Инвести- ционная деятель- ность	Прочее	Элими- нация	
Процентные доходы	16.463	21.093	37.987	49.974	2.474	–	127.991
Трансфертные доходы	20.698	18.453	23.625	20.103	3.149	(86.028)	
Процентные расходы	(16.205)	(9.928)	(17.756)	(19.702)	(1.414)	–	(65.005)
Трансфертные расходы	(10.726)	(12.872)	(16.109)	(50.012)	3.786	85.933	
Чистый процентный доход	10.230	16.746	27.747	363	7.995	(95)	62.986
Комиссионные доходы	624	5.313	2.770	29	25	–	8.761
Комиссионные расходы	(167)	(1.316)	(1.634)	(93)	(4)	–	(3.214)
Чистый доход по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, через прибыль или убыток	–	–	–	5.363	–	–	5.363
Чистая прибыль от прекращения признания инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	–	–	–	83	–	–	83
Чистый доход/(расход) по операциям с иностранной валютой	2.145	4.006	2.225	(5.347)	10	–	3.039
Дивиденды полученные	–	–	–	494	–	–	494
Прочие доходы/(расходы)	444	582	(428)	14	(91)	–	521
Непроцентные доходы	3.046	8.585	2.933	543	(60)	–	15.047
Восстановление резерва под ожидаемые кредитные убытки/(расходы по кредитным убыткам)	270	(3.654)	(11.245)	(570)	1.788	–	(13.411)
Чистый убыток от прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	–	–	(109)	–	(211)	–	(320)
Общие и административные расходы	(1.237)	(5.896)	(9.642)	(433)	(2.255)	–	(19.463)
Прочие расходы	(51)	(392)	(631)	(46)	(664)	–	(1.784)
Непроцентные расходы	(1.018)	(9.942)	(21.627)	(1.049)	(1.342)	–	(34.978)
Прочие трансфертные доходы и расходы	165	(710)	(180)	8.491	(7.861)	95	–
Прибыль/(убыток) до расходов по корпоративному подоходному налогу	12.423	14.679	8.873	8.348	(1.268)	–	43.055
Расходы по корпоративному подоходному налогу	(861)	(884)	(571)	(545)	–	–	(2.861)
Прибыль/(убыток) за период	11.562	13.795	8.302	7.803	(1.268)	–	40.194

(в миллионах тенге)

22. Информация по сегментам (продолжение)За шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2024 года
(неаудировано)

	<i>КБ</i>	<i>МСБ</i>	<i>РБ</i>	<i>Инвести- ционная деятель- ность</i>	<i>Прочее</i>	<i>Элими- нация</i>	<i>Итого</i>
Процентные доходы	30.999	40.487	74.360	95.860	4.334	–	246.040
Трансфертные доходы	40.705	37.726	47.032	33.590	7.346	(166.399)	–
Процентные расходы	(33.033)	(19.665)	(35.466)	(32.951)	(3.699)	–	(124.814)
Трансфертные расходы	(20.879)	(25.041)	(31.324)	(95.675)	(256)	173.175	–
Чистый процентный доход	17.792	33.507	54.602	824	7.725	6.776	121.226
Комиссионные доходы	1.160	9.980	5.585	41	63	–	16.829
Комиссионные расходы	(329)	(2.684)	(3.337)	(162)	(9)	–	(6.521)
Чистый доход по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, через прибыль или убыток	–	–	–	5.147	–	–	5.147
Чистая прибыль от прекращения признания инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	–	–	–	98	–	–	98
Чистый доход/(расход) по операциям с иностранной валютой	3.404	7.366	3.343	(4.655)	10	–	9.468
Дивиденды полученные	–	–	–	494	–	–	494
Прочие доходы/(расходы)	301	947	(80)	17	258	–	1.443
Непроцентные доходы	4.536	15.609	5.511	980	322	–	26.958
Восстановление резерва под ожидаемые кредитные убытки/(расходы по кредитным убыткам)	1.156	(2.440)	(17.687)	(836)	2.275	–	(17.532)
Чистый убыток от прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	–	–	(124)	–	(422)	–	(546)
Чистый убыток от модификации обязательства, приводящей к прекращению признания	–	–	(3.593)	–	–	–	(3.593)
Общие и административные расходы	(2.454)	(11.957)	(19.264)	(868)	(6.790)	–	(41.333)
Прочие расходы	(52)	(471)	(1.448)	(74)	(1.184)	–	(3.229)
Непроцентные расходы	(1.350)	(14.868)	(42.116)	(1.778)	(6.121)	–	(66.233)
Прочие трансфертные доходы и расходы	298	(1.455)	(292)	16.231	(8.006)	(6.776)	–
Прибыль/(убыток) до расходов по корпоративному подходному налогу	21.276	32.793	17.705	16.257	(6.080)	–	81.951
Расходы по корпоративному подходному налогу	(1.737)	(2.677)	(1.445)	(1.327)	–	–	(7.186)
Прибыль/(убыток) за период	19.539	30.116	16.260	14.930	(6.080)	–	74.765

(в миллионах тенге)

22. Информация по сегментам (продолжение)За трёхмесячный период, завершившийся 30 июня 2023 года
(неаудировано)

	<i>Инвестиционная деятельность</i>					<i>Элиминация</i>	<i>Итого</i>
	<i>КБ</i>	<i>МСБ</i>	<i>РБ</i>	<i>Прочее</i>			
Процентные доходы	11.394	15.026	31.463	28.217	1.630	–	87.730
Трансфертные доходы	16.142	14.887	17.169	10.808	3.896	(62.902)	–
Процентные расходы	(11.724)	(5.808)	(11.934)	(10.529)	(2.150)	–	(42.145)
Трансфертные расходы	(8.174)	(9.841)	(12.777)	(28.069)	(398)	59.259	–
Чистый процентный доход	7.638	14.264	23.921	427	2.978	(3.643)	45.585
Комиссионные доходы	678	5.187	3.101	7	34	–	9.007
Комиссионные расходы	(313)	(1.400)	(1.724)	(46)	(7)	–	(3.490)
Чистый убыток по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, через прибыль или убыток	–	–	–	(323)	–	–	(323)
Чистый доход от прекращения признания инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	–	–	–	(17)	–	–	(17)
Чистый доход по операциям с иностранной валютой	1.487	4.342	1.243	924	275	–	8.271
Дивиденды полученные	–	–	–	302	–	–	302
Прочие (расходы)/доходы	(360)	301	(427)	(3)	2.700	–	2.211
Непроцентные доходы	1.492	8.430	2.193	844	3.002	–	15.961
Расходы по кредитным убыткам/Восстановление резерва под ожидаемые кредитные убытки	(270)	921	(12.540)	57	811	–	(11.021)
Чистый доход/(убыток) от прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	–	–	444	–	(1.230)	–	(786)
Общие и административные расходы	(1.062)	(4.914)	(8.457)	(420)	(4.299)	–	(19.152)
Прочие (расходы)/доходы	(11)	57	(618)	(20)	(536)	–	(1.128)
Непроцентные расходы	(1.343)	(3.936)	(21.171)	(383)	(5.254)	–	(32.087)
Прочие трансфертные доходы и расходы	145	(628)	(170)	1.143	(4.133)	3.643	–
Прибыль/(убыток) до экономии по корпоративному подоходному налогу	7.932	18.130	4.773	2.031	(3.407)	–	29.459
Экономия по корпоративному подоходному налогу	102	244	69	35	–	–	450
Прибыль/(убыток) за период	8.034	18.374	4.842	2.066	(3.407)	–	29.909

(в миллионах тенге)

22. Информация по сегментам (продолжение)За шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2023 года
(неаудировано)

	<i>Инвестиционная деятельность</i>					<i>Элиминация</i>	<i>Итого</i>
	<i>КБ</i>	<i>МСБ</i>	<i>РБ</i>	<i>Прочее</i>			
Процентные доходы	21.352	28.904	59.932	56.855	3.294	–	170.337
Трансфертные доходы	31.642	30.352	32.502	23.453	8.213	(126.162)	–
Процентные расходы	(23.097)	(12.058)	(22.919)	(20.657)	(4.239)	–	(82.970)
Трансфертные расходы	(15.364)	(18.567)	(24.056)	(55.805)	(819)	114.611	–
Чистый процентный доход	14.533	28.631	45.459	3.846	6.449	(11.551)	87.367
Комиссионные доходы	1.382	9.863	6.064	16	63	–	17.388
Комиссионные расходы	(668)	(2.789)	(3.389)	(85)	(15)	–	(6.946)
Чистый убыток по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, через прибыль или убыток	–	–	–	(394)	–	–	(394)
Чистый доход от прекращения признания инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	–	–	–	122	–	–	122
Чистый доход по операциям с иностранной валютой	3.504	8.933	2.455	2.157	484	–	17.533
Дивиденды полученные	–	–	–	302	–	–	302
Прочие доходы/(расходы)	(263)	343	(450)	(3)	3.873	–	3.500
Непроцентные доходы	3.955	16.350	4.680	2.115	4.405	–	31.505
Расходы по кредитным убыткам/ Восстановление резерва под ожидаемые кредитные убытки	(484)	696	(23.566)	(376)	978	–	(22.752)
Чистый убыток от прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	–	–	(203)	–	(1.473)	–	(1.676)
Общие и административные расходы	(2.159)	(9.544)	(15.681)	(1.584)	(6.533)	–	(35.501)
Прочие расходы	(5)	(98)	(1.809)	(45)	(897)	–	(2.854)
Непроцентные расходы	(2.648)	(8.946)	(41.259)	(2.005)	(7.925)	–	(62.783)
Прочие трансфертные доходы и расходы	249	(1.025)	(400)	(1.022)	(9.353)	11.551	–
Прибыль/(убыток) до экономии по корпоративному подоходному налогу	16.089	35.010	8.480	2.934	(6.424)	–	56.089
Экономия по корпоративному подоходному налогу	320	695	168	74	–	–	1.257
Прибыль/(убыток) за период	16.409	35.705	8.648	3.008	(6.424)	–	57.346

(в миллионах тенге)

23. 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 2024 года:

	<i>30 июня 2024 года (неаудировано)</i>				
	<i>Активы и обязательств а, оцениваемые по справедливой стоимости</i>	<i>Активы и обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается отдельно</i>	<i>Общая балансовая стоимость</i>	<i>Справедли вая стоимость</i>	<i>Непризна нный доход/(уб ыток)</i>
Денежные средства и их эквиваленты	–	540.217	540.217	540.217	–
Средства в финансовых организациях	–	42.412	42.412	42.412	–
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2.609	–	2.609	2.609	–
Кредиты, выданные клиентам	–	1.604.341	1.604.341	1.637.016	32.675
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСА	1.164.365	–	1.164.365	1.164.365	–
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	–	301.738	301.738	296.278	(5.460)
Прочие финансовые активы	–	10.624	10.624	10.624	–
	1.166.974	2.499.332	3.666.306	3.693.521	27.215
Текущие счета и депозиты клиентов	–	2.462.586	2.462.586	2.463.626	(1.040)
Средства банков и прочих финансовых организаций	–	82.075	82.075	71.171	10.904
Кредиторская задолженность по договорам «репо»	–	416.951	416.951	416.951	–
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	284.842	284.842	278.562	6.280
Субординированный долг	–	14.389	14.389	11.621	2.768
Прочие финансовые обязательства	–	43.989	43.989	43.989	–
	–	3.304.832	3.304.832	3.285.920	18.912
				46.127	

(в миллионах тенге)

23. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Следующая таблица отражает балансовую и справедливую стоимость финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2023 года:

	<i>31 декабря 2023 года</i>				
	<i>Активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости</i>	<i>Активы и обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается отдельно</i>	<i>Общая балансовая стоимость</i>	<i>Справед- ливая стоимость</i>	<i>Непризнан- ный доход/ (убыток)</i>
Денежные средства и их эквиваленты	–	704.042	704.042	704.042	–
Средства в финансовых организациях	–	101.430	101.430	101.430	–
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3.016	–	3.016	3.016	–
Кредиты, выданные клиентам	–	1.377.500	1.377.500	1.375.552	(1.948)
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСА	664.959	–	664.959	664.959	–
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	–	288.695	288.695	278.038	(10.657)
Прочие финансовые активы	–	9.890	9.890	9.890	–
	<u>667.975</u>	<u>2.481.557</u>	<u>3.149.532</u>	<u>3.136.927</u>	<u>(12.606)</u>
Текущие счета и депозиты клиентов	–	2.261.023	2.261.023	2.259.438	1.585
Средства банков и прочих финансовых организаций	–	68.384	68.384	59.799	8.585
Кредиторская задолженность по договорам «репо»	–	163.523	163.523	163.523	–
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	267.250	267.250	254.558	12.692
Субординированный долг	–	14.389	14.389	11.260	3.129
Прочие финансовые обязательства	–	33.093	33.093	33.093	–
	–	<u>2.807.662</u>	<u>2.807.662</u>	<u>2.781.671</u>	<u>25.991</u>
					<u>13.385</u>

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

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

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

Указанные в таблице финансовые активы и обязательства отражаются по амортизированной стоимости, кроме ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток с балансовой стоимостью в размере 2.609 миллионов тенге (31 декабря 2023 года: 3.016 миллионов тенге) и инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по ССПСА с балансовой стоимостью 1.164.365 миллионов тенге (31 декабря 2023 года: 664.959 миллионов тенге).

(в миллионах тенге)

23. 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 трех 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, выраженных в долларах США и тенге, использовалась ставка дисконтирования в диапазоне от 8,06% до 19,82% годовых (31 декабря 2023 года: от 7,32% до 20,76% годовых);
- Для расчёта предполагаемых будущих потоков денежных средств от кредитов, выданных физическим лицам, выраженных в долларах США и тенге, использовалась ставка дисконтирования в диапазоне от 2,56% до 28,10% годовых (31 декабря 2023 года: от 3,95% до 30,88% годовых);
- Для расчёта предполагаемых будущих потоков денежных средств по ценным бумагам, оцениваемых по амортизированной стоимости, выраженных в долларах США и тенге, использовались ставки дисконтирования в диапазоне 5,16% до 14,34% (31 декабря 2023: 4,95% до 15,28%).
- Для расчета предполагаемых будущих потоков денежных средств по текущим счетам и депозитов клиентов, выраженных в валюте и тенге, использовалась ставка дисконтирования от 0,7% до 15,3% (31 декабря 2023 года: от 0,6% до 15,2%);
- Для расчёта предполагаемых будущих потоков денежных средств по средствам в финансовых институтах, депозитов банков и прочих финансовых институтов, использовалась ставка дисконтирования в диапазоне от 3,13% до 18,82% (31 декабря 2023: 2,67% до 20,61%).

(в миллионах тенге)

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

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию на 30 июня 2024 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости, к которым отнесена оценка справедливой стоимости:

	30 июня 2024 года (неаудировано)			Всего справедливой стоимости	Всего балансовой стоимости
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3		
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	–	540.217	–	540.217	540.217
Средства в финансовых организациях	–	42.412	–	42.412	42.412
Кредиты клиентам	–	1.565.186	71.830	1.637.016	1.604.341
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	30.263	20.408	245.607	296.278	301.738
Прочие финансовые активы	–	10.624	–	10.624	10.624
Обязательства					
Текущие счета и депозиты клиентов	–	2.463.626	–	2.463.626	–
Средства банков и прочих финансовых организаций	–	71.171	–	71.171	82.075
Кредиторская задолженность по договорам «репо»	–	416.951	–	416.951	416.951
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	278.562	–	278.562	284.842
Субординированный долг	–	11.621	–	11.621	14.389
Прочие финансовые обязательства	–	43.989	–	43.989	43.989

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2023 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости, к которым отнесена оценка справедливой стоимости:

	31 декабря 2023 года			Всего спра- ведливой стоимости	Всего балансовой стоимости
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3		
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	–	704.042	–	704.042	704.042
Средства в финансовых организациях	–	101.430	–	101.430	101.430
Кредиты, выданные клиентам	–	1.319.908	55.644	1.375.552	1.377.500
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	29.349	19.762	228.927	278.038	288.695
Прочие финансовые активы	–	9.890	–	9.890	9.890
Обязательства					
Текущие счета и депозиты клиентов	–	2.259.438	–	2.259.438	2.261.023
Средства банков и прочих финансовых организаций	–	59.799	–	59.799	68.384
Кредиторская задолженность по договорам «репо»	–	163.523	–	163.523	163.523
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	254.558	–	254.558	267.250
Субординированный долг	–	11.260	–	11.260	14.389
Прочие финансовые обязательства	–	33.093	–	33.093	33.093

24. События после отчетной даты

8 августа 2024 года Группа обратно выкупила облигаций с номинальной стоимостью 3.300 тысяч долларов США (эквивалент в тенге - 1.570 миллионов тенге).

Акционерное общество «ForteBank»

Балансовая стоимость одной акции на 1 июля 2024 года на основе неаудированной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за шестимесячный период, завершившийся на 1 июля 2024 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) saldo 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 2024 года рассчитана по формуле:

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

$$NAV = (TA - IA) - TL - PS = (3.770.266 - 16.369) - 3.323.491 = 430.406 \text{ млн. тенге}$$

$$BV_{CS} = NAV / NO_{CS} = 430.406 \text{ млн. тенге} / 90.452.669.892 = 4,76 \text{ тенге}$$

Бисембиева Г.Т.

И.о. Председателя Управления



Альбосинова З.Б.

Главный бухгалтер-
Управляющий директор