

(в миллионах тенге)

1. Общая информация**Корпоративная структура и виды деятельности**

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

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

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

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

Банк является участником Казахстанского фонда гарантирования депозитов (далее – «КФГД»). Основной целью КФГД является защита интересов вкладчиков в случае принудительной ликвидации банка-участника фонда. На 30 сентября 2020 года и 31 декабря 2019 года вкладчики могут получить ограниченное страховое покрытие по депозитам, в зависимости от валюты и вида депозита: в тенге – до 10 миллионов тенге, в иностранной валюте – до 5 миллионов тенге, сберегательные вклады в тенге – до 15 миллионов тенге.

По состоянию на 30 сентября 2020 года и 31 декабря 2019 года в состав Группы входят следующие дочерние организации:

<i>Наименование</i>	<i>Страна регистрации</i>	<i>Основная деятельность</i>	<i>Доля участия. %</i>	
			<i>30 сентября 2020 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2019 года</i>
АО «ForteLeasing»	Республика Казахстан	Лизинговые операции	100.0	100.0
ТОО «ОУСА Альянс»	Республика Казахстан	Управление сомнительными и безнадежными активами	100.0	100.0
ТОО «ОУСА-F»	Республика Казахстан	Управление сомнительными и безнадежными активами	100.0	100.0
АО «Банк Kassa Nova»	Республика Казахстан	Банковские операции	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	–

В мае и июле 2019 года Группа увеличила свою долю в капитале АО «ForteLeasing» путем приобретения акций у неконтролирующих акционеров. В результате доля участия Банка в АО «ForteLeasing» увеличилась до 100%.

23 апреля 2019 года Банк приобрел 100% долю владения в ТОО «ONE Technologies». 29 апреля 2019 года Банк приобрел 100% долю владения в АО «Банк Kassa Nova».

29 июля 2020 был подписан договор купли-продажи 100% простых акций АО «Банк Kassa Nova», дочерней организацией Банка, инвестиционной компании «ФРИДОМ ФИНАНС». Закрытие сделки планируется до конца 2020 года, после получения одобрения АФР и других необходимых разрешений.

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

Акционеры

По состоянию на 30 сентября 2020 года г-н Утемуратов Б.Ж. является бенефициарным собственником 90.60% простых акций Банка, находившихся в обращении, и является конечным контролирующим акционером Группы

(в миллионах тенге)

(31 декабря 2019 года: 90.10%). Остальные акции принадлежат другим акционерам, каждый из которых владеет менее 5% акций.

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

(в миллионах тенге)

2. Основа подготовки отчётности

Общая часть

Настоящая промежуточная сокращённая консолидированная финансовая отчётность за девятимесячный период, завершившийся 30 сентября 2020 года, подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчётности (далее – «МСФО») (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчётность».

Промежуточная сокращённая консолидированная финансовая отчётность не содержит всех сведений и данных, подлежащих раскрытию в годовой финансовой отчётности, и должна рассматриваться в совокупности с годовой консолидированной финансовой отчётностью Группы по состоянию на 31 декабря 2019 года.

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

Функциональная валюта и валюта представления данных консолидированной финансовой отчётности

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

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

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

Изменения в учётной политике

Принципы учёта, применённые при подготовке промежуточной сокращённой консолидированной финансовой отчётности, соответствуют принципам, применявшимся при подготовке годовой финансовой отчётности Группы за год, завершившийся 31 декабря 2019 года, за исключением применения новых стандартов, вступивших в силу 1 января 2020 года. Характер и влияние этих изменений рассматриваются ниже.

Поправки к МСФО (IFRS) 16 «Уступки по аренде, связанные с пандемией COVID-19»

Группа применила досрочно поправку к МСФО (IFRS) 16 – «Уступки по аренде, связанные с пандемией COVID-19», согласно которой арендаторы освобождаются от необходимости оценивать, являются ли уступки по аренде, связанные с пандемией COVID-19, модификацией договора аренды. Группа не применяла иные досрочно выпущенные, но не вступившие в силу стандарты, разъяснения или поправки к ним.

Поправки к МСФО (IFRS) 3 «Определение бизнеса»

В октябре 2018 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнесов», которые изменили определение термина «бизнес» и должны помочь организациям определить, является ли приобретённая совокупность видов деятельности и активов бизнесом или нет. Данные поправки уточняют минимальные требования к бизнесу, исключают оценку того, способны ли участники рынка заменить какой-либо недостающий элемент, добавляют руководство, чтобы помочь организациям оценить, является ли приобретённый процесс значимым, сужают определения понятий «бизнес» и «отдача», а также вводят необязательный тест на наличие концентрации справедливой стоимости. Вместе с поправками также были представлены новые иллюстративные примеры.

Поскольку данные поправки применяются на перспективной основе в отношении операций или прочих событий, которые происходят на дату их первоначального применения или после нее, данные поправки не окажут влияния на Группу на дату перехода.

Поправки к МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 8 «Определение существенности»

В октябре 2018 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчётности» и МСФО (IAS) 8 «Учётная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки», чтобы согласовать определение существенности в разных стандартах и разъяснить некоторые аспекты данного определения. Согласно новому определению «информация является существенной, если можно обоснованно ожидать, что ее пропуск, искажение или маскировка повлияют на решения основных пользователей финансовой отчётности общего назначения, принимаемые ими на основе данной финансовой отчётности, предоставляющей финансовую информацию о конкретной отчитываемой организации».

Поправки к определению существенности не оказывают значительного влияния на промежуточную сокращённую консолидированную финансовую отчётность Группы.

(в миллионах тенге)

2. Основа подготовки отчётности (продолжение)

«Реформа базовой процентной ставки»: поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 7

Поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 7 включают ряд освобождений, которые применяются ко всем отношениям хеджирования, на которые напрямую влияет реформа базовой процентной ставки. Отношения хеджирования будут затронуты, если реформа вызовет неопределенность в отношении сроков и/или денежных потоков, основанных на базовой процентной ставке, для объекта хеджирования или инструмента хеджирования. В результате реформы могут возникнуть неопределенности относительно сроков и/или денежных потоков, основанных на базовой процентной ставке, для объекта хеджирования или инструмента хеджирования в течение периода до замены существующей базовой процентной ставки альтернативной практически безрисковой процентной ставкой. Это может привести к неопределенности относительно оценки вероятности прогнозируемой транзакции и оценки того, будут ли отношения хеджирования высокоэффективными.

Поправки не оказывают существенного влияния на промежуточную сокращённую консолидированную финансовую отчётность Группы.

3. Существенные учётные суждения и оценки

Неопределённость оценок

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

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

Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

Оценка залогового обеспечения

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

Ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам

В конце первого - начале второго квартала 2020 года произошли значительные изменения в экономической среде:

- сокращение промышленного производства и активности во многих отраслях экономики в результате введённых государством ограничений, связанных с развитием пандемии COVID-19;
- реализация мер государственной поддержки населению и бизнесу, связанных с развитием пандемии COVID-19;
- значительное снижение курса тенге по отношению к основным иностранным валютам, высокая волатильность на валютном рынке.

Указанные выше изменения в экономической среде оказывают влияние на деятельность Группы.

Для помощи клиентам Группы реализуются следующие основные мероприятия:

- предложение клиентам изменения некоторых условий кредитов, в том числе по государственным программам поддержки;
- расширение продуктового предложения клиентам через дистанционные каналы обслуживания.

(в миллионах тенге)

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

В связи с высоким уровнем неопределённости, а также ограниченностью актуальной и непротиворечивой информации о фактическом финансовом положении контрагентов и заёмщиков Группы, не представляется возможным представить в настоящей промежуточной сокращённой консолидированной финансовой отчётности комплексную количественную оценку влияния изменений экономической среды на результаты деятельности Группы в 2020 году.

Вместе с тем, согласно МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» Группа использует в моделях оценки резервов под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) прогнозную информацию, включая прогнозы макроэкономических показателей.

Прогнозная информация и множественные экономические сценарии

Для целей расчета резервов под ОКУ по состоянию на 30 сентября 2020 года Группа принимала во внимание предполагаемые:

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

Для получения прогнозной информации Группа использует данные из внешних источников (внешние рейтинговые агентства, государственные органы, например, центральные банки и международные финансовые организации). Ниже представлены основные прогнозные показатели, использованные при оценке резерва под ОКУ по кредитному портфелю на 30 сентября 2020 года:

Ключевые факторы	2020 год
Цена на нефть Brent (Брент ICE). доллары США	20,00
Индекс ВВП, % к предыдущему году	99,4
Объём добычи нефти и газового конденсата, млн. тонн	90,00
Уровень инфляции, %	10,40
Курс доллара США к тенге	509,0

Учёт прогнозной информации был осуществлён на основе корректировки компонентов вероятности дефолта для инструментов Этапа 1. Корректировка была произведена путём взвешивания значений вероятности дефолта в базовом и стресс-сценарии. В качестве базового сценария было использовано значение вероятности дефолта, рассчитанное по состоянию на 30 сентября 2020 года на основе исторических данных; в качестве стресс-сценария было использовано значение вероятности дефолта, рассчитанное по состоянию на 30 сентября 2020 года. Вероятность базового сценария была определена на уровне 80%, стресс-сценария – 10%, оптимистичного сценария – 10%. Корректировка была произведена для корпоративного портфеля в разрезе групп просроченной задолженности, а также для розничного портфеля в разрезе продуктов и групп просроченной задолженности. Эффект корректировки вероятности дефолта по кредитам клиентам Этапа 1 составил 3.797 миллионов тенге.

Сумма оценочного резерва под ОКУ, признанного в промежуточном сокращённом консолидированном отчёте о финансовом положении на 30 сентября 2020 года, составила 91.955 миллиона тенге (31 декабря 2019 года: 72.286 миллионов тенге). Подробная информация представлена в *Примечании 14*.

Налогообложение

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

(в миллионах тенге)

неустойки. Подобная ситуация создаёт большую степень вероятности налоговых рисков в Казахстане, чем, например, в других странах с более развитыми системами налогового законодательства.

(в миллионах тенге)

3. Существенные учётные суждения и оценки (продолжение)**Налогообложение (продолжение)**

Руководство считает, что налоговая позиция Группы на 30 сентября 2020 года и 31 декабря 2019 года соответствовала положениям налогового законодательства Республики Казахстан, которые регулируют его деятельность. Однако, остается риск того, что соответствующие органы могут занять иные позиции в отношении спорных налоговых вопросов.

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

Руководство считает, что активы по отложенному подоходному налогу по состоянию на 30 сентября 2020 года отражены в той мере, в какой существует вероятность того, что в будущем будет получена налогооблагаемая прибыль, в отношении которой можно использовать временные разницы, неиспользованные налоговые расходы и льготы, а уменьшение размера активов по подоходному налогу осуществлено в той степени, в которой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, в отношении которой можно использовать вычитаемые временные разницы.

4. Объединение бизнеса**Приобретение АО «Банк Kassa Nova»**

29 апреля 2019 года Группа приобрела 100% голосующих акций АО «Банк Kassa Nova» в соответствии с разрешениями, предоставленными Национальным Банком Республики Казахстан (далее – «НБРК»). Основной деятельностью АО «Банк Kassa Nova» являются банковские операции. Группа приобрела АО «Банк Kassa Nova» в соответствии со стратегическими инициативами, направленными на увеличение доли рынка и возможность получения синергетического эффекта.

АО «Банк Kassa Nova» было приобретено у АО «Nova Лизинг», которое принадлежит г-ну Утемуратову Б.Ж., поэтому Группа считает, что данное приобретение компании является объединением бизнеса под общим контролем и применила к учёту метод объединения интересов без исторического пересчёта.

Активы и обязательства АО «Банк Kassa Nova» на дату приобретения составили:

	<i>29 апреля 2019 года (неаудировано)</i>
Активы	
Денежные средства и их эквиваленты	42.785
Средства в кредитных институтах	601
Кредиты, выданные клиентам	74.870
Инвестиционные ценные бумаги	2.073
Основные средства	5.675
Нематериальные активы	1.108
Прочие активы	3.252
Итого активов	130.364
Обязательства	
Текущие счета и депозиты клиентов	94.093
Средства банков и прочих финансовых институтов	16.268
Отложенные налоговые обязательства	917
Субординированный долг	3.277
Прочие обязательства	1.683
Итого обязательств	116.238
Чистые приобретённые активы	14.126
Сумма выплаченного возмещения	(11.277)
Корректировка собственного капитала	2.849

Если бы указанное объединение произошло в начале 2019 года, прибыль Группы за девять месяцев, завершившихся 30 сентября 2019 года, составила бы 35.001 миллион тенге, чистые процентные доходы – 56.843 миллион тенге, и непроцентные доходы – 31.259 миллион тенге.

*(в миллионах тенге)***4. Объединение бизнеса (продолжение)****Приобретение ТОО «ONE Technologies»**

23 апреля 2019 года Банк приобрёл 100% капитала ТОО «ONE Technologies» в соответствии с разрешениями, предоставленными НБРК. Основным видом деятельности ТОО «ONE Technologies» является разработка программного обеспечения. Группа приобрела ТОО «ONE Technologies» в соответствии с стратегическими инициативами, направленными на цифровизацию основных банковских процессов и разработку банковских приложений.

ТОО «ONE Technologies» было приобретено у физических лиц, тесно связанных с конечным акционером и юридическим лицом, подконтрольным г-ну Утемуратову Б.Ж., поэтому Группа считает, что данное приобретение компании представляет собой объединение бизнеса под общим контролем и применила метод объединения интересов без исторического пересчёта.

Активы и обязательства ТОО «ONE Technologies» на дату приобретения были представлены следующим образом:

	<i>29 апреля 2019 года (неаудировано)</i>
Активы	
Денежные средства и их эквиваленты	130
Кредиты, выданные клиентам	27
Основные средства	172
Нематериальные активы	545
Прочие активы	352
Итого активов	1.226
Прочие обязательства	173
Итого обязательств	173
Чистые приобретённые активы	1.053
Сумма выплаченного возмещения	(5.900)
Корректировка собственного капитала	(4.847)

Если бы указанное объединение произошло в начале 2019 года, прибыль до учёта налогообложения Группы за девятимесячный период, завершившийся 30 сентября 2019 года, составила бы 33.788 миллионов тенге.

(в миллионах тенге)

5. Чистый процентный доход

Процентные доходы и расходы начисленные представлены следующим образом:

	<i>За трёхмесячный период, завершившийся 30 сентября</i>		<i>За девятимесячный период, завершившийся 30 сентября</i>	
	<i>2020 года</i>	<i>2019 года</i>	<i>2020 года</i>	<i>2019 года</i>
	<i>(неаудировано)</i>	<i>(неаудировано)</i>	<i>(неаудировано)</i>	<i>(неаудировано)</i>
Процентные доходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки				
Кредиты, выданные клиентам	32.321	31.819	95.169	83.018
Долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСА	9.941	6.563	26.651	18.204
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	4.220	3.786	12.609	11.324
Средства в финансовых организациях	492	892	1.670	3.796
Дебиторская задолженность по договорам «обратное репо»	344	188	784	1.220
	47.318	43.248	136.883	117.562
Прочие процентные доходы				
Торговые ценные бумаги	72	67	214	236
	47.390	43.315	137.097	117.798
Процентные расходы				
Текущие счета и депозиты клиентов	(13.027)	(12.330)	(37.999)	(34.835)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(7.108)	(7.805)	(20.903)	(23.022)
Средства банков и прочих финансовых организаций	(2.209)	(730)	(5.238)	(2.421)
Субординированный долг	(499)	(540)	(1.545)	(1.494)
Кредиторская задолженность по договорам «репо»	(191)	(297)	(1.323)	(870)
	(23.034)	(21.702)	(67.008)	(62.642)
Чистый процентный доход	24.356	21.613	70.089	55.156

В состав процентных доходов за девятимесячный период 2020 года входит общая сумма в размере 9.987 миллионов тенге, начисленная по обесценённым кредитам, выданным клиентам, а также общая сумма в размере 5.228 миллионов тенге, начисленная в связи с амортизацией дисконта по кредитам, выданным клиентам (за девятимесячный период 2019 года: 7.624 миллионов тенге и 2.377 миллионов тенге, соответственно).

(в миллионах тенге)

Процентные доходы и расходы полученные/выплаченные представлены следующим образом:

	<i>За девятимесячный период, завершившийся 30 сентября</i>	
	<i>2020 года (неаудировано)</i>	<i>2019 года (неаудировано)</i>
Процентные доходы полученные		
Кредиты клиентам	74.325	74.487
Долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСА	22.937	18.037
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	10.818	7.826
Средства в финансовых организациях	1.922	3.902
Дебиторская задолженность по договорам «обратное репо»	784	1.220
Торговые ценные бумаги	272	169
Итого	111.057	105.641

	<i>За девятимесячный период, завершившийся 30 сентября</i>	
	<i>2020 года (неаудировано)</i>	<i>2019 года (неаудировано)</i>
Процентные расходы выплаченные		
Текущие счета и депозиты клиентов	(39.000)	(35.503)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(6.694)	(8.050)
Средства банков и прочих финансовых организаций	(4.352)	(2.202)
Субординированный долг	(1.189)	(1.088)
Кредиторская задолженность по договорам «репо»	(1.433)	(855)
Итого	(52.668)	(47.697)

6. Комиссионные доходы и расходы

Комиссионные доходы представлены следующим образом:

	<i>За трёхмесячный период, завершившийся 30 сентября</i>		<i>За девятимесячный период, завершившийся 30 сентября</i>	
	<i>2020 года (неаудировано)</i>	<i>2019 года (неаудировано)</i>	<i>2020 года (неаудировано)</i>	<i>2019 года (неаудировано)</i>
Карточные операции	4.971	5.214	13.449	13.136
Расчётные операции	2.334	1.746	6.190	4.675
Кассовые операции	1.135	1.184	3.032	2.802
Комиссии по гарантиям и аккредитивам	398	548	1.359	1.399
Валютные операции и операции с ценными бумагами	103	75	326	228
Прочие	304	262	818	753
	9.245	9.029	25.174	22.993

(в миллионах тенге)

6. Комиссионные доходы и расходы (продолжение)

Комиссионные расходы представлены следующим образом:

	<i>За трёхмесячный период, завершившийся 30 сентября</i>		<i>За девятимесячный период, завершившийся 30 сентября</i>	
	<i>2020 года</i>	<i>2019 года</i>	<i>2020 года</i>	<i>2019 года</i>
	<i>(неаудировано)</i>	<i>(неаудировано)</i>	<i>(неаудировано)</i>	<i>(неаудировано)</i>
Ведение карточных счетов	(2.765)	(2.722)	(8.632)	(6.173)
Ведение ностро счетов	(102)	–	(281)	–
Расчётные операции	(90)	(76)	(221)	(203)
Обслуживание клиентских счетов финансовыми агентами	(31)	(61)	(95)	(191)
Валютные операции и операции с ценными бумагами	(29)	(23)	(62)	(68)
Прочее	(672)	(240)	(937)	(859)
	(3.689)	(3.122)	(10.228)	(7.494)

7. Чистый доход по операциям с иностранной валютой

Чистый доход по операциям с иностранной валютой включает следующее:

	<i>За трёхмесячный период, завершившийся 30 сентября</i>		<i>За девятимесячный период, завершившийся 30 сентября</i>	
	<i>2020 года</i>	<i>2019 года</i>	<i>2020 года</i>	<i>2019 года</i>
	<i>(неаудировано)</i>	<i>(неаудировано)</i>	<i>(неаудировано)</i>	<i>(неаудировано)</i>
Переоценка валютных статей, нетто	(2)	(1.157)	(549)	(1.316)
Дилинговые операции, нетто	2.805	2.721	9.700	7.804
	2.803	1.564	9.151	6.488

8. Расходы по кредитным убыткам

Расходы по кредитным убыткам за трёхмесячный и девятимесячный периоды, завершившиеся 30 сентября 2020 и 2019 годов представлены следующим образом:

	<i>За трёхмесячный период, завершившийся 30 сентября</i>		<i>За девятимесячный период, завершившийся 30 сентября</i>	
	<i>2020 года</i>	<i>2019 года</i>	<i>2020 года</i>	<i>2019 года</i>
	<i>(неаудировано)</i>	<i>(неаудировано)</i>	<i>(неаудировано)</i>	<i>(неаудировано)</i>
Денежные средства и их эквиваленты	–	(5)	(5)	(5)
Средства в финансовых организациях	26	69	(70)	55
Кредиты клиентам (<i>Примечание 14</i>)	(7.477)	(4.862)	(25.397)	(11.275)
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	143	(184)	(67)	(139)
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСА	(181)	(93)	(310)	258
Прочие финансовые активы	30	(177)	185	(286)
Финансовые гарантии, аккредитивы и обязательства по предоставлению кредитов	(14)	(73)	(133)	27
	(7.473)	(5.325)	(25.797)	(11.365)

(в миллионах тенге)

9. Общие и административные расходы

Общие и административные расходы представлены следующим образом:

	<i>За трёхмесячный период, завершившийся 30 сентября</i>		<i>За девятимесячный период, завершившийся 30 сентября</i>	
	<i>2020 года</i>	<i>2019 года</i>	<i>2020 года</i>	<i>2019 года</i>
	<i>(неаудировано)</i>	<i>(неаудировано)</i>	<i>(неаудировано)</i>	<i>(неаудировано)</i>
Заработная плата и налоги по заработной плате	(5.917)	(6.516)	(18.166)	(17.608)
Износ и амортизация	(1.935)	(1.521)	(5.498)	(4.114)
Налоги, кроме корпоративного подоходного налога	(700)	(860)	(1.873)	(2.043)
Ремонт и эксплуатация	(786)	(446)	(1.899)	(1.353)
Содержание зданий	(314)	(339)	(1.088)	(1.096)
Реклама и маркетинг	(103)	(390)	(776)	(1.248)
Охрана	(222)	(234)	(685)	(689)
Телекоммуникационные и информационные услуги	(195)	(209)	(546)	(583)
Аренда	(92)	(127)	(306)	(389)
Транспортные расходы	(100)	(82)	(298)	(255)
Услуги инкассации	(97)	(115)	(281)	(317)
Прочие профессиональные услуги	(76)	(211)	(151)	(378)
Командировочные расходы	–	(86)	(89)	(234)
Прочие	(430)	(184)	(1.504)	(301)
	(10.967)	(11.320)	(33.160)	(30.608)

Общие и административные расходы представлены следующим образом:

	<i>За трёхмесячный период, завершившийся 30 сентября</i>		<i>За девятимесячный период, завершившийся 30 сентября</i>	
	<i>2020 года</i>	<i>2019 года</i>	<i>2020 года</i>	<i>2019 года</i>
	<i>(неаудировано)</i>	<i>(неаудировано)</i>	<i>(неаудировано)</i>	<i>(неаудировано)</i>
Продажи и маркетинг	(5.330)	(6.457)	(14.509)	(16.496)
Разработка технологий и новых продуктов	(1.382)	(511)	(3.355)	(1.522)
Прочее	(4.255)	(4.352)	(15.296)	(12.590)
	(10.967)	(11.320)	(33.160)	(30.608)

10. Расходы по корпоративному подоходному налогу

Расходы по корпоративному подоходному налогу представлены следующим образом:

	<i>За трёхмесячный период, завершившийся 30 сентября</i>		<i>За девятимесячный период, завершившийся 30 сентября</i>	
	<i>2020 года</i>	<i>2019 года</i>	<i>2020 года</i>	<i>2019 года</i>
	<i>(неаудировано)</i>	<i>(неаудировано)</i>	<i>(неаудировано)</i>	<i>(неаудировано)</i>
Расходы по текущему корпоративному подоходному налогу	(1.198)	(490)	(1.866)	(519)
Экономия/(расходы) по отложенному корпоративному подоходному налогу – возникновение и уменьшение временных разниц	693	3	(2.419)	(1.870)
	(505)	(487)	(4.285)	(2.389)

По состоянию на 30 сентября 2020 года, обязательства по отложенному корпоративному подоходному налогу составили 4.040 миллиона тенге (31 декабря 2019 года: 1.621 миллион тенге).

(в миллионах тенге)

11. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства включают в себя следующие позиции:

	<i>30 сентября 2020 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2019 года</i>
Наличные средства	76.826	61.370
Средства на текущих счетах в НБРК с кредитным рейтингом ВВВ-	34.639	35.762
Средства на текущих счетах в других банках:		
- с кредитным рейтингом от АА- до АА+	72	–
- с кредитным рейтингом от А- до А+	46.936	32.573
- с кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	1.399	6.888
- с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	1.596	1.831
- с кредитным рейтингом ниже В+	89	203
- без присвоенного кредитного рейтинга	8	543
Срочные вклады в НБРК с кредитным рейтингом ВВВ- с контрактным сроком погашения 90 дней или менее	138.880	152.640
Дебиторская задолженность по договорам «обратное репо»	50.168	55.440
Резерв под ОКУ	(1)	(8)
	350.612	347.242
Денежные средства, включенные в активы, классифицированные для продажи	38.029	–
	388.641	347.242

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

По состоянию на 30 сентября 2020 года и 31 декабря 2019 года все остатки денежных эквивалентов отнесены к Этапу 1 для целей оценки ОКУ.

По состоянию на 30 сентября 2020 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 сентября 2020 года составляет 49.855 миллиона тенге (31 декабря 2019 года: 56.857 миллионов тенге).

Требования к минимальным резервам

В соответствии с нормативными актами, выпущенными НБРК, минимальные резервные требования рассчитываются как процент от определенных обязательств банков второго уровня. Банки обязаны выполнять данные требования путем поддержания средней величины резервных активов (денежные средства в местной валюте и остатки на счетах в НБРК), равной или превышающей средние минимальные требования. По состоянию на 30 сентября 2020 года минимальные резервные требования Группы составляют 30.338 миллиона тенге (31 декабря 2019 года: 27.712 миллионов тенге), из которых 28.938 миллиона тенге – это минимальные резервные требования Банка.

Концентрация денежных средств и их эквивалентов

По состоянию на 30 сентября 2020 года и 31 декабря 2019 года Группа имеет счета в одном банке, на долю которого приходится более 10% всех денежных средств и их эквивалентов. Совокупный объем остатков средств на счетах указанного контрагента по состоянию на 30 сентября 2020 года составляет 173.519 миллионов тенге (31 декабря 2019 года: 188.402 миллиона тенге).

(в миллионах тенге)

12. Средства в финансовых организациях

Средства в финансовых организациях включают в себя следующие позиции:

	<i>30 сентября 2020 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2019 года</i>
Текущие счета в НБРК с кредитным рейтингом ВВВ-, ограниченные в использовании	36.192	8.221
Депозиты в других банках:		
- с кредитным рейтингом ниже В+	–	3.209
- без присвоенного кредитного рейтинга	626	622
Условные депозиты и депозиты, заложенные в качестве обеспечения:		
- с кредитным рейтингом ААА	26.275	–
- с кредитным рейтингом от АА- до АА+	22	150
- с кредитным рейтингом от А- до А+	5.547	5.185
- с кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	–	3.147
- без присвоенного кредитного рейтинга	3.040	8.368
Средства в финансовых организациях до вычета резерва под ОКУ	71.702	28.902
Резерв под ОКУ	(835)	(697)
Средства в финансовых организациях	70.867	28.205

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

Средства на текущих счетах в НБРК, ограниченные в использовании, представляют собой средства, полученные Банком в рамках участия в государственной программе кредитования субъектов предпринимательства. Данные средства также включают суммы, выделенные АО «Казахстанский фонд устойчивости» (далее – «КФУ») в пользу Банка, для поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства в рамках реализации мер, введенных правительством в связи с последствиями пандемии COVID-19. Балансовая стоимость указанных средств на 30 сентября 2020 года составляет 25.151 миллион тенге, начисление и уплата вознаграждения не предусмотрены до момента освоения данных средств Банком (*Примечание 19*).

По состоянию на 30 сентября 2020 года и 31 декабря 2019 года все средства в финансовых организациях отнесены к Этапу 1 для целей оценки ОКУ.

По состоянию на 30 сентября 2020 года условные депозиты и депозиты, заложенные в качестве обеспечения, включают условные депозиты, ограниченные в использовании, по операциям с поставщиками услуг платежных операций на сумму 7.435 миллионов тенге (31 декабря 2019 года: 6.987 миллионов тенге).

В соответствии с кредитными соглашениями между Банком и Европейским Банком Реконструкции и Развития (далее – «ЕБРР»), в течение девятимесячного периода, завершившегося 30 сентября 2020 года, Банк разместил в ЕБРР условные депозиты на общую сумму 66 миллионов долларов США (эквивалент в тенге – 24.888 миллионов тенге) на срок до 2023 года. По состоянию на 30 сентября 2020 года балансовая стоимость условных депозитов составляла 26.274 миллиона тенге.

Концентрация средств в финансовых организациях

По состоянию на 30 сентября 2020 года Группа имеет средства в двух финансовых организациях (31 декабря 2019 года: в пяти), на долю каждого из которых приходится более 10% от общей суммы средств в финансовых организациях. По состоянию на 30 сентября 2020 года общая сумма средств в указанных финансовых организациях составляет 62.467 миллиона тенге (31 декабря 2019 года: 25.693 миллиона тенге).

(в миллионах тенге)

13. Торговые ценные бумаги

Торговые ценные бумаги включают:

	<i>30 сентября 2020 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2019 года</i>
Облигации банков		
- с рейтингом от ВВ- до ВВ+	5.566	5.012
Итого облигации банков	5.566	5.012
Долевые инструменты	1.438	1.440
Торговые ценные бумаги	7.004	6.452

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

14. Кредиты клиентам

Кредиты клиентам включают в себя следующие позиции:

	<i>30 сентября 2020 года (неаудировано)</i>				
	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
Индивидуально существенные кредиты	207.084	14.052	41.319	–	262.455
Итого индивидуально существенных кредитов	207.084	14.052	41.319	–	262.455
Индивидуально несущественные кредиты					
Корпоративные кредиты	123.261	3.288	28.579	45	155.173
Ипотечные кредиты	28.719	810	25.387	8.034	62.950
Потребительские кредиты	174.271	7.848	15.697	1	197.817
Кредиты на приобретение автомобилей	4.427	18	529	–	4.974
Кредитные карты	4.341	247	999	–	5.587
Прочие кредиты, обеспеченные залогом	94.024	7.177	67.727	11.629	180.557
Итого индивидуально несущественных кредитов	429.043	19.388	138.918	19.709	607.058
Кредиты клиентам до вычета резерва под ОКУ	636.127	33.440	180.237	19.709	869.513
Резерв под ОКУ	(9.338)	(5.800)	(79.126)	2.309	(91.955)
Кредиты клиентам	626.789	27.640	101.111	22.018	777.558
	<i>31 декабря 2019 года</i>				
	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
Индивидуально существенные кредиты	188.466	7.563	38.337	–	234.366
Итого индивидуально существенных кредитов	188.466	7.563	38.337	–	234.366
Индивидуально несущественные кредиты					
Корпоративные кредиты	120.258	6.758	25.803	31	152.850
Ипотечные кредиты	32.797	1.463	24.627	9.311	68.198
Потребительские кредиты	182.768	3.326	4.973	–	191.067
Кредиты на приобретение автомобилей	1.495	2	458	–	1.955
Кредитные карты	4.903	168	620	–	5.691
Прочие кредиты, обеспеченные залогом	124.553	6.801	58.674	13.199	203.227
Итого индивидуально несущественных кредитов	466.774	18.518	115.155	22.541	622.988
Кредиты клиентам до вычета резерва под ОКУ	655.240	26.081	153.492	22.541	857.354
Резерв под ОКУ	(6.758)	(2.035)	(66.382)	2.889	(72.286)
Кредиты клиентам	648.482	24.046	87.110	25.430	785.068

(в миллионах тенге)

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

В таблице далее представлена информация о качестве индивидуально существенных кредитов по состоянию на 30 сентября 2020 года:

<i>Индивидуально существенные кредиты</i>	<i>30 сентября 2020 года (нсаудировано)</i>			
	<i>Кредиты до вычета резерва под ОКУ</i>	<i>Резерв под ОКУ</i>	<i>Кредиты за вычетом резерва под ОКУ</i>	<i>Резерв под ОКУ по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под ОКУ, (%)</i>
Кредиты в Этапе 1				
- непросроченные	194.105	(2.183)	191.922	1,12
- просроченные на срок менее 30 дней	12.979	–	12.979	0,00
Кредиты в Этапах 2 и 3				
- непросроченные	21.531	(340)	21.191	1,58
- просроченные на срок менее 90 дней	2.794	(721)	2.073	25,81
- просроченные на срок от 90 до 360 дней	3.827	(2.438)	1.389	63,71
- просроченные на срок более 360 дней	27.219	(21.467)	5.752	78,87
Итого кредиты в Этапах 2 и 3	55.371	(24.966)	30.405	45,09
Итого индивидуально существенных кредитов	262.455	(27.149)	235.306	10,34

В таблице далее представлена информация о качестве индивидуально существенных кредитов по состоянию на 31 декабря 2019 года:

<i>Индивидуально существенные кредиты</i>	<i>31 декабря 2019 года</i>			
	<i>Кредиты до вычета резерва под ОКУ</i>	<i>Резерв под ОКУ</i>	<i>Кредиты за вычетом резерва под ОКУ</i>	<i>Резерв под ОКУ по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под ОКУ, (%)</i>
Кредиты в Этапе 1				
- непросроченные	188.466	(1.250)	187.216	0,66
- просроченные на срок менее 30 дней	–	–	–	–
Кредиты в Этапах 2 и 3				
- непросроченные	11.201	(1.825)	9.376	16,29
- просроченные на срок менее 90 дней	3.624	(1.689)	1.935	46,61
- просроченные на срок от 90 до 360 дней	3.220	(1.392)	1.828	43,23
- просроченные на срок более 360 дней	27.855	(21.270)	6.585	76,36
Итого кредиты в Этапах 2 и 3	45.900	(26.176)	19.724	57,03
Итого индивидуально существенных кредитов	234.366	(27.426)	206.940	11,70

(в миллионах тенге)

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

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

<i>Индивидуально существенные кредиты</i>	<i>За трёхмесячный период, завершившийся 30 сентября 2020 года (неаудировано)</i>				
	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
ОКУ на 1 июля 2020 года	(1.801)	(70)	(25.528)	–	(27.399)
Новые созданные или приобретённые активы	(463)	(7)	–	–	(470)
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	87	–	510	–	597
Переводы в Этап 1	–	–	–	–	–
Переводы в Этап 2	3	(3)	–	–	–
Переводы в Этап 3	–	–	–	–	–
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой и изменения исходных данных, использованных для оценки ОКУ в течение периода	(9)	(12)	(571)	–	(592)
Изменение порога значимости	–	–	(422)	–	(422)
Амортизация дисконта	–	–	(691)	–	(691)
Возмещение убытков	–	–	(510)	–	(510)
Списание	–	–	2.949	–	2.949
Влияние изменения валютных курсов	–	–	(611)	–	(611)
На 30 сентября 2020 года	(2.183)	(92)	(24.874)	–	(27.149)

Анализ изменений в ОКУ по индивидуально существенным корпоративным кредитам в течение девятимесячного периода, завершившегося 30 сентября 2020 года, представлен следующим образом:

<i>Индивидуально существенные кредиты</i>	<i>За девятимесячный период, завершившийся 30 сентября 2020 года (неаудировано)</i>				
	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
ОКУ на 1 января 2020 года	(1.250)	(35)	(26.141)	–	(27.426)
Новые созданные или приобретённые активы	(1.537)	(29)	–	–	(1.566)
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	348	44	695	–	1.087
Переводы в Этап 1	(6)	6	–	–	–
Переводы в Этап 2	34	(34)	–	–	–
Переводы в Этап 3	–	–	–	–	–
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой и изменения исходных данных, использованных для оценки ОКУ в течение периода	4	(14)	(160)	–	(170)
Изменение порога значимости	–	–	(422)	–	(422)
Амортизация дисконта	–	–	(2.114)	–	(2.114)
Возмещение убытков	–	–	(671)	–	(671)
Списание	–	–	5.160	–	5.160
Влияние изменения валютных курсов	224	(30)	(1.221)	–	(1.027)
На 30 сентября 2020 года	(2.183)	(92)	(24.874)	–	(27.149)

(в миллионах тенге)

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

Анализ изменений резерва под ОКУ по индивидуально существенным кредитам в течение трёхмесячного периода, завершившегося 30 сентября 2019 года, представлен следующим образом:

	<i>За трёхмесячный период, завершившийся 30 сентября 2019 года (неаудировано)</i>				
	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
Индивидуально существенные корпоративные кредиты					
ОКУ на 1 июля 2019 года	(878)	–	(24.343)	–	(25.221)
Новые активы, созданные или приобретённые	(503)	–	–	–	(503)
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	600	–	328	–	928
Переводы в Этап 1	–	–	–	–	–
Переводы в Этап 2	1	(1)	–	–	–
Переводы в Этап 3	–	–	–	–	–
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой, и изменения исходных данных, используемых для оценки ОКУ в течение периода	32	–	12	–	44
Перевод между категориями	–	–	428	–	428
Амортизация дисконта	–	–	(777)	–	(777)
Возмещение убытков	–	–	(212)	–	(212)
Списание	–	–	1.072	–	1.072
Влияние изменения валютных курсов	–	–	(187)	–	(187)
На 30 сентября 2019 года	(748)	(1)	(23.679)	–	(24.428)

Анализ изменений в ОКУ по индивидуально существенным кредитам в течение девятимесячного периода, завершившегося 30 сентября 2019 года, представлен следующим образом:

	<i>За девятимесячный период, завершившийся 30 сентября 2019 года (неаудировано)</i>				
	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
Индивидуально существенные корпоративные кредиты					
ОКУ на 1 января 2019 года	(1.635)	(558)	(26.963)	–	(29.156)
Приобретение дочерних организаций	–	–	(4)	–	(4)
Новые активы, созданные или приобретённые	(846)	–	(91)	–	(937)
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	1.670	60	2.418	–	4.148
Переводы в Этап 1	(30)	30	–	–	–
Переводы в Этап 2	1	(1)	–	–	–
Переводы в Этап 3	–	582	(582)	–	–
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	(114)	(2.341)	–	(2.453)
Перевод между категориями	(8)	–	299	–	291
Амортизация дисконта	–	–	(2.022)	–	(2.022)
Возмещение убытков	–	–	(2.012)	–	(2.012)
Списание	–	–	7.695	–	7.695
Влияние изменения валютных курсов	98	–	(76)	–	22
На 30 сентября 2019 года	(748)	(1)	(23.679)	–	(24.428)

(в миллионах тенге)

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

В таблице далее представлена информация о качестве индивидуально несущественных кредитов по состоянию на 30 сентября 2020 года:

<i>Индивидуально несущественные корпоративные кредиты</i>	<i>30 сентября 2020 года (нсаудировано)</i>			
	<i>Кредиты до вычета резерва под ОКУ</i>	<i>Резерв под ОКУ</i>	<i>Кредиты за вычетом резерва под ОКУ</i>	<i>Резерв под ОКУ по отношению к сумме вычета резерва под ОКУ, (%)</i>
Непросроченные	125.939	(814)	125.125	0,65
Просроченные на срок менее 30 дней	5.627	(25)	5.602	0,44
Просроченные на срок 30-89 дней	2.196	(75)	2.121	3,42
Просроченные на срок 90-179 дней	1.403	(57)	1.346	4,06
Просроченные на срок 180-360 дней	994	(37)	957	3,72
Просроченные на срок более 360 дней	18.969	(7.620)	11.349	40,17
ПСКО	45	–	45	0,00
Итого индивидуально несущественных корпоративных кредитов	155.173	(8.628)	146.545	5,56
Ипотечные кредиты				
Непросроченные	27.947	(153)	27.794	0,55
Просроченные на срок менее 30 дней	1.556	(19)	1.537	1,22
Просроченные на срок 30-89 дней	762	(68)	694	8,922
Просроченные на срок 90-179 дней	505	(37)	468	7,33
Просроченные на срок 180-360 дней	210	(33)	177	15,71
Просроченные на срок более 360 дней	23.936	(11.581)	12.355	48,38
ПСКО	8.034	878	8.912	–
Всего ипотечных кредитов	62.950	(11.013)	51.937	17,49
Потребительские кредиты				
Непросроченные	165.121	(4.152)	160.969	2,51
Просроченные на срок менее 30 дней	9.322	(1.986)	7.336	21,30
Просроченные на срок 30-89 дней	7.410	(5.157)	2.253	69,60
Просроченные на срок 90-179 дней	6.094	(4.970)	1.124	81,56
Просроченные на срок 180-360 дней	5.721	(4.580)	1.141	80,06
Просроченные на срок более 360 дней	4.148	(3.302)	846	79,60
ПСКО	1	–	1	0,00
Всего потребительских кредитов	197.817	(24.147)	173.670	12,21

(в миллионах тенге)

14. Кредиты клиентам (продолжение)

Качество индивидуально несущественных кредитов (продолжение)

30 сентября 2020 года
(неаудировано)

	<i>Кредиты до вычета резерва под ОКУ</i>	<i>Резерв под ОКУ</i>	<i>Кредиты за вычетом резерва под ОКУ</i>	<i>Резерв под ОКУ по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под ОКУ, (%)</i>
Кредиты на приобретение автомобилей				
Непросроченные	4.402	(1)	4.401	0,02
Просроченные на срок менее 30 дней	28	—	28	0,00
Просроченные на срок 30-89 дней	19	—	19	0,00
Просроченные на срок 90-179 дней	—	—	—	—
Просроченные на срок 180-360 дней	4	—	4	0,00
Просроченные на срок более 360 дней	521	(162)	359	31,09
Всего кредитов на приобретение автомобилей	4.974	(163)	4.811	3,28
Кредитные карты				
Непросроченные	3.890	(488)	3.402	12,54
Просроченные на срок менее 30 дней	442	(213)	229	48,19
Просроченные на срок 30-89 дней	233	(217)	16	93,13
Просроченные на срок 90-179 дней	180	(150)	30	83,33
Просроченные на срок 180-360 дней	369	(306)	63	82,93
Просроченные на срок более 360 дней	473	(380)	93	80,34
Всего кредитных карт	5.587	(1.754)	3.833	31,39
Прочие кредиты, обеспеченные залогом				
Непросроченные	88.962	(100)	88.862	0,11
Просроченные на срок менее 30 дней	8.289	(14)	8.275	0,17
Просроченные на срок 30-89 дней	7.954	(68)	7.886	0,85
Просроченные на срок 90-179 дней	6.248	(309)	5.939	4,95
Просроченные на срок 180-360 дней	2.751	(107)	2.644	3,89
Просроченные на срок более 360 дней	54.725	(19.930)	34.795	36,42
ПСКО	11.628	1.427	13.055	—
Итого прочих кредитов, обеспеченных залогом	180.557	(19.101)	161.456	10,58
Итого индивидуально несущественных кредитов	607.058	(64.806)	542.252	10,68

(в миллионах тенге)

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

В таблице далее представлена информация о качестве индивидуально несущественных кредитов по состоянию на 31 декабря 2019 года:

	<i>31 декабря 2019 года</i>			
	<i>Кредиты до вычета резерва под ОКУ</i>	<i>Резерв под ОКУ</i>	<i>Кредиты за вычетом резерва под ОКУ</i>	<i>Резерв под ОКУ по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под ОКУ, (%)</i>
Индивидуально несущественные корпоративные кредиты				
Непросроченные	126.435	(730)	125.705	0.58
Просроченные на срок менее 30 дней	2.272	(9)	2.263	0.40
Просроченные на срок 30-89 дней	2.352	(25)	2.327	1.06
Просроченные на срок 90-179 дней	1.005	(24)	981	2.39
Просроченные на срок 180-360 дней	1.209	(136)	1.073	11.25
Просроченные на срок более 360 дней	19.546	(8.676)	10.870	44.39
ПСКО	31	16	47	–
Итого индивидуально несущественных корпоративных кредитов	152.850	(9.584)	143.266	6.27
Ипотечные кредиты				
Непросроченные	33.170	(266)	32.904	0.80
Просроченные на срок менее 30 дней	1.557	(14)	1.543	0.90
Просроченные на срок 30-89 дней	668	(21)	647	3.14
Просроченные на срок 90-179 дней	306	(23)	283	7.52
Просроченные на срок 180-360 дней	554	(61)	493	11.01
Просроченные на срок более 360 дней	22.632	(9.362)	13.270	41.37
ПСКО	9.311	1.112	10.423	–
Всего ипотечных кредитов	68.198	(8.635)	59.563	12.66
Потребительские кредиты				
Непросроченные	176.889	(3.274)	173.615	1.85
Просроченные на срок менее 30 дней	5.506	(795)	4.711	14.44
Просроченные на срок 30-89 дней	3.376	(1.686)	1.690	49.94
Просроченные на срок 90-179 дней	3.378	(2.681)	697	79.37
Просроченные на срок 180-360 дней	1.328	(1.046)	282	78.77
Просроченные на срок более 360 дней	590	(434)	156	73.56
Всего потребительских кредитов	191.067	(9.916)	181.151	5.19
Кредиты на приобретение автомобилей				
Непросроченные	1.498	(2)	1.496	0.13
Просроченные на срок менее 30 дней	6	–	6	0.00
Просроченные на срок 30-89 дней	4	–	4	0.00
Просроченные на срок 90-179 дней	4	(2)	2	50.00
Просроченные на срок 180-360 дней	5	(1)	4	20.00
Просроченные на срок более 360 дней	438	(86)	352	19.63
Всего кредитов на приобретение автомобилей	1.955	(91)	1.864	4.65

(в миллионах тенге)

14. Кредиты клиентам (продолжение)

Качество индивидуально несущественных кредитов (продолжение)

	31 декабря 2019 года			
	Кредиты до вычета резерва под ОКУ	Резерв под ОКУ	Кредиты за вычетом резерва под ОКУ	Резерв к сумме кредитов до вычета резерва под ОКУ, (%)
Кредитные карты				
Непросроченные	4.801	(988)	3.813	20.58
Просроченные на срок менее 30 дней	206	(101)	105	49.03
Просроченные на срок 30-89 дней	149	(131)	18	87.92
Просроченные на срок 90-179 дней	139	(116)	23	83.45
Просроченные на срок 180-360 дней	152	(125)	27	82.24
Просроченные на срок более 360 дней	244	(211)	33	86.48
Всего кредитных карт	5.691	(1.672)	4.019	29.38
Прочие кредиты, обеспеченные залогом				
Непросроченные	119.588	(229)	119.359	0.19
Просроченные на срок менее 30 дней	9.279	(34)	9.245	0.37
Просроченные на срок 30-89 дней	5.896	(39)	5.857	0.66
Просроченные на срок 90-179 дней	2.106	(42)	2.064	1.99
Просроченные на срок 180-360 дней	3.162	(169)	2.993	5.34
Просроченные на срок более 360 дней	49.996	(16.210)	33.786	32.42
ПСКО	13.200	1.761	14.961	—
Итого прочих кредитов, обеспеченных залогом	203.227	(14.962)	188.265	7.36
Итого индивидуально несущественных кредитов	622.988	(44.860)	578.128	7.20

Анализ изменений резерва под ОКУ

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

Индивидуально несущественные корпоративные кредиты	За трёхмесячный период, завершившийся 30 сентября 2020 года (неаудировано)				
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
ОКУ на 1 июля 2020 года	(552)	(12)	(8.259)	16	(8.807)
Новые созданные или приобретённые активы	(70)	—	—	—	(70)
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	104	18	402	—	524
Переводы в Этап 1	(4)	1	3	—	—
Переводы в Этап 2	12	(217)	205	—	—
Переводы в Этап 3	10	21	(31)	—	—
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой и изменения исходных данных, использованных для оценки ОКУ в течение периода	201	171	(376)	(17)	(21)
Изменение порога значимости	—	—	422	—	422
Амортизация дисконта	—	—	(283)	—	(283)
Возмещение убытков	—	—	(383)	—	(383)
Списание	—	—	706	1	707
Влияние изменения валютных курсов	(37)	—	(682)	—	(719)
Переводы в Активы, классифицированные для продажи	—	—	2	—	2
На 30 сентября 2020 года	(336)	(18)	(8.274)	—	(8.628)

(в миллионах тенге)

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

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

<i>Индивидуально несущественные корпоративные кредиты</i>	<i>За девятимесячный период, завершившийся 30 сентября 2020 года (неаудировано)</i>				
	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
ОКУ на 1 января 2020 года	(294)	(203)	(9.103)	16	(9.584)
Новые созданные или приобретённые активы	(344)	(1)	–	–	(345)
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	447	34	4.916	–	5.397
Переводы в Этап 1	(57)	54	3	–	–
Переводы в Этап 2	17	(222)	205	–	–
Переводы в Этап 3	10	234	(244)	–	–
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой и изменения исходных данных, использованных для оценки ОКУ в течение периода	(78)	110	(1.446)	(17)	(1.431)
Изменение порога значимости	–	–	422	–	422
Амортизация дисконта	–	–	(872)	–	(872)
Возмещение убытков	–	–	(4.514)	–	(4.514)
Списание	–	–	3.822	1	3.823
Влияние изменения валютных курсов	(37)	(24)	(1.465)	–	(1.526)
Переводы в Активы, классифицированные для продажи	–	–	2	–	2
На 30 сентября 2020 года	(336)	(18)	(8.274)	–	(8.628)

Анализ изменений резерва под ОКУ по индивидуально несущественным корпоративным кредитам за трёхмесячный период, завершившийся 30 сентября 2019 года, представлен следующим образом:

<i>Индивидуально несущественные корпоративные кредиты</i>	<i>За трёхмесячный период, завершившийся 30 сентября 2019 года (неаудировано)</i>				
	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
ОКУ на 1 июля 2019 года	(130)	(154)	(7.530)	17	(7.797)
Новые созданные или приобретённые активы	(20)	–	–	–	(20)
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	64	37	613	–	714
Переводы в Этап 1	(3)	3	–	–	–
Переводы в Этап 2	11	(11)	–	–	–
Переводы в Этап 3	7	119	(126)	–	–
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой, и изменения исходных данных, использованных для оценки ОКУ в течение периода	(8)	(26)	(760)	(3)	(797)
Перевод между категориями	–	–	(428)	–	(428)
Амортизация дисконта	–	–	(233)	–	(233)
Возмещение убытков	–	–	(606)	–	(606)
Списание	–	–	738	–	738
Влияние изменения валютных курсов	1	(1)	–	–	–
На 30 сентября 2019 года	(78)	(33)	(8.332)	14	(8.429)

(в миллионах тенге)

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

Анализ изменений резерва по ОКУ по индивидуально несущественным корпоративным кредитам за девятимесячный период, завершившийся 30 сентября 2019 года, представлен следующим образом:

<i>Индивидуально несущественные корпоративные кредиты</i>	<i>За девятимесячный период, завершившийся 30 сентября 2019 года (неаудировано)</i>				
	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
ОКУ на 1 января 2019 года	–	(30)	(5.881)	13	(5.898)
Приобретение дочерних организаций	(6)	(4)	(1.123)	–	(1.133)
Новые созданные или приобретённые активы	(117)	–	–	–	(117)
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	436	154	3.015	4	3.609
Переводы на Этап 1	(73)	70	3	–	–
Переводы на Этап 2	20	(30)	10	–	–
Переводы на Этап 3	40	120	(160)	–	–
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой и изменения исходных данных, использованных для оценки ОКУ в течение периода	(387)	(312)	(2.513)	(3)	(3.215)
Перевод между категориями	8	–	(299)	–	(291)
Амортизация дисконта	–	–	(660)	–	(660)
Возмещение убытков	–	–	(3.013)	–	(3.013)
Списание	–	–	2.232	–	2.232
Влияние изменения валютных курсов	1	(1)	57	–	57
На 30 сентября 2019 года	(78)	(33)	(8.332)	14	(8.429)

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

<i>Ипотечные кредиты</i>	<i>За трёхмесячный период, завершившийся 30 сентября 2020 года (неаудировано)</i>				
	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
ОКУ на 1 июля 2020 года	(92)	(21)	(10.645)	730	(10.028)
Новые созданные или приобретённые активы	(4)	–	–	–	(4)
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	(1)	(1)	351	(53)	296
Переводы в Этап 1	(24)	3	21	–	–
Переводы в Этап 2	–	(2)	2	–	–
Переводы в Этап 3	–	9	(9)	–	–
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой и изменения исходных данных, использованных для оценки ОКУ в течение периода	34	5	(794)	(225)	(980)
Амортизация дисконта	–	–	(481)	–	(481)
Возмещение убытков	–	–	(332)	–	(332)
Списание	–	–	805	429	1.234
Влияние изменения валютных курсов	–	–	(718)	–	(718)
На 30 сентября 2020 года	(87)	(7)	(11.800)	881	(11.013)

(в миллионах тенге)

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

Анализ изменений резерва под ОКУ по ипотечным кредитам за девятимесячный период, завершившийся 30 сентября 2020 года. представлен следующим образом:

<i>Ипотечные кредиты</i>	<i>За девятимесячный период, завершившийся 30 сентября 2020 года (неаудировано)</i>				
	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
ОКУ на 1 января 2020 года	(81)	(10)	(9.656)	1.112	(8.635)
Новые созданные или приобретённые активы	(16)	–	–	–	(16)
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	(9)	(1)	821	(176)	635
Переводы в Этап 1	(35)	14	21	–	–
Переводы в Этап 2	10	(15)	5	–	–
Переводы в Этап 3	–	16	(16)	–	–
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой и изменения исходных данных, использованных для оценки ОКУ в течение периода	44	(35)	(4.212)	(484)	(4.687)
Амортизация дисконта	–	–	(1.313)	–	(1.313)
Возмещение убытков	–	–	(782)	–	(782)
Списание	–	–	4.287	429	4.716
Влияние изменения валютных курсов	–	24	(955)	–	(931)
На 30 сентября 2020 года	(87)	(7)	(11.800)	881	(11.013)

Анализ изменений резерва под ОКУ по ипотечным кредитам за трёхмесячный период, завершившийся 30 сентября 2019 года. представлен следующим образом:

<i>Ипотечные кредиты</i>	<i>За трёхмесячный период, завершившийся 30 сентября 2019 года (неаудировано)</i>				
	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
ОКУ на 1 июля 2019 года	(89)	(14)	(9.223)	1.659	(7.667)
Новые созданные или приобретённые активы	(5)	–	–	–	(5)
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	89	5	672	–	766
Переводы в Этап 1	(30)	9	21	–	–
Переводы в Этап 2	–	(7)	7	–	–
Переводы в Этап 3	–	–	–	–	–
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой, и изменения исходных данных, использованных для оценки ОКУ в течение периода	26	1	(1.167)	(109)	(1.249)
Амортизация дисконта	–	–	(364)	–	(364)
Возмещение убытков	–	–	(672)	–	(672)
Списание	–	–	1.091	20	1.111
На 30 сентября 2019 года	(9)	(6)	(9.635)	1.570	(8.080)

(в миллионах тенге)

Анализ изменений резерва под ОКУ по ипотечным кредитам за девятимесячный период, завершившийся 30 сентября 2019 года, представлен следующим образом:

<i>Ипотечные кредиты</i>	<i>За девятимесячный, завершившийся 30 сентября 2019 года</i>				
	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
ОКУ на 1 января 2019 года	(92)	(22)	(10.087)	108	(10.093)
Приобретение дочерних организаций	–	–	(68)	–	(68)
Новые созданные или приобретённые активы	(18)	–	–	–	(18)
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	170	24	3.985	410	4.589
Переводы в Этап 1	(52)	30	22	–	–
Переводы в Этап 2	4	(13)	9	–	–
Переводы в Этап 3	–	12	(12)	–	–
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой и изменения исходных данных, использованных для оценки ОКУ в течение периода	(21)	(37)	(4.793)	1.299	(3.552)
Амортизация дисконта	–	–	(1.008)	–	(1.008)
Возмещение убытков	–	–	(3.983)	(270)	(4.253)
Списание	–	–	6.300	23	6.323
На 30 сентября 2019 года	(9)	(6)	(9.635)	1.570	(8.080)

(в миллионах тенге)

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

Анализ изменений резерва под ОКУ (продолжение)

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

<i>Потребительские кредиты</i>	<i>За трёхмесячный период, завершившийся 30 сентября 2020 года (неаудировано)</i>				
	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
ОКУ на 1 июля 2020 года	(10.138)	(1.767)	(8.385)	–	(20.290)
Новые созданные или приобретённые активы	(778)	–	–	–	(778)
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	218	60	92	–	370
Переводы в Этап 1	(737)	470	267	–	–
Переводы в Этап 2	647	(710)	63	–	–
Переводы в Этап 3	890	1.097	(1.987)	–	–
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой и изменения исходных данных, использованных для оценки ОКУ в течение периода	3.933	(4.532)	(2.908)	–	(3.507)
Изменения, предусмотренных договором денежных потоков в связи с модификацией, которая не приводит к прекращению признания	–	–	–	–	–
Амортизация дисконта	–	–	(939)	–	(939)
Возмещение убытков	–	–	(13)	–	(13)
Списание	–	–	1.014	–	1.014
Влияние изменения валютных курсов	–	1	(5)	–	(4)
На 30 сентября 2020 года	(5.965)	(5.381)	(12.801)	–	(24.147)

(в миллионах тенге)

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

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

<i>Потребительские кредиты</i>	<i>За девятимесячный период, завершившийся 30 сентября 2020 года (неаудировано)</i>				
	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
ОКУ на 1 января 2020 года	(4.006)	(1.603)	(4.307)	–	(9.916)
Новые созданные или приобретённые активы	(2.028)	–	–	–	(2.028)
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	536	94	238	–	868
Переводы в Этап 1	(2.384)	1.859	525	–	–
Переводы в Этап 2	892	(1.015)	123	–	–
Переводы в Этап 3	1.152	3.174	(4.326)	–	–
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой и изменения исходных данных, использованных для оценки ОКУ в течение периода	(127)	(7.890)	(5.593)	–	(13.610)
Изменения, предусмотренных договором денежных потоков в связи с модификацией, которая не приводит к прекращению признания	–	–	1	–	1
Амортизация дисконта	–	–	(2.006)	–	(2.006)
Возмещение убытков	–	–	(36)	–	(36)
Списание	–	–	2.588	–	2.588
Влияние изменения валютных курсов	–	–	(8)	–	(8)
На 30 сентября 2020 года	(5.965)	(5.381)	(12.801)	–	(24.147)

(в миллионах тенге)

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

Анализ изменений резерва под ОКУ по потребительским кредитам за трёхмесячный период, завершившийся 30 сентября 2019 года, представлен следующим образом:

<i>Потребительские кредиты</i>	<i>За трёхмесячный период, завершившийся 30 сентября 2019 года (неаудировано)</i>				
	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
ОКУ на 1 июля 2019 года	(3.472)	(1.122)	(7.668)	–	(12.262)
Новые созданные или приобретённые активы	(843)	–	–	–	(843)
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	138	1	400	–	539
Переводы в Этап 1	(320)	291	29	–	–
Переводы в Этап 2	175	(216)	41	–	–
Переводы в Этап 3	103	729	(832)	–	–
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой, и изменения исходных данных, использованных для оценки ОКУ в течение периода	140	(1.226)	(924)	–	(2.010)
Амортизация дисконта	–	–	(755)	–	(755)
Возмещение убытков	–	–	(192)	–	(192)
Списание	–	–	724	–	724
На 30 сентября 2019 года	(4.079)	(1.543)	(9.177)	–	(14.799)

Анализ изменений резерва под ОКУ по потребительским кредитам за девятимесячный период, завершившийся 30 сентября 2019 года, представлен следующим образом:

<i>Потребительские кредиты</i>	<i>За девятимесячный, завершившийся 30 сентября 2019 года (неаудировано)</i>				
	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
ОКУ на 1 января 2019 года	(2.074)	(688)	(7.667)	–	(10.429)
Приобретение дочерних организаций	(266)	(60)	(227)	–	(553)
Новые созданные или приобретённые активы	(2.080)	(2)	(3)	–	(2.085)
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	1.548	300	985	–	2.833
Переводы в Этап 1	(1.038)	732	306	–	–
Переводы в Этап 2	387	(481)	94	–	–
Переводы в Этап 3	231	1.858	(2.089)	–	–
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой, и изменения исходных данных, использованных для оценки ОКУ в течение периода	(787)	(3.202)	(4.014)	–	(8.003)
Амортизация дисконта	–	–	(1.869)	–	(1.869)
Возмещение убытков	–	–	(549)	–	(549)
Списание	–	–	5.856	–	5.856
На 30 сентября 2019 года	(4.079)	(1.543)	(9.177)	–	(14.799)

(в миллионах тенге)

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

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

Кредиты на приобретение Автомобилей	За трёхмесячный период, завершившийся 30 сентября 2020 года (неаудировано)				
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
ОКУ на 1 июля 2020 года	(5)	–	(130)	–	(135)
Новые созданные или приобретённые активы	(1)	–	–	–	(1)
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	3	–	37	–	40
Влияние на ОКУ на конец периода в результате изменения исходных данных, использованных для оценки ОКУ в течение периода	3	–	(25)	–	(22)
Амортизация дисконта	–	–	(6)	–	(6)
Возмещение убытков	–	–	(41)	–	(41)
Списание	–	–	8	–	8
Влияние изменений валютных курсов	–	–	(6)	–	(6)
На 30 сентября 2020 года	–	–	(163)	–	(163)

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

Кредиты на приобретение Автомобилей	За девятимесячный период, завершившийся 30 сентября 2020 года (неаудировано)				
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
ОКУ на 1 января 2020 года	–	–	(91)	–	(91)
Новые созданные или приобретённые активы	(6)	–	–	–	(6)
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	3	–	86	–	89
Влияние на ОКУ на конец периода в результате изменения исходных данных, использованных для оценки ОКУ в течение периода	3	–	(125)	–	(122)
Амортизация дисконта	–	–	(16)	–	(16)
Возмещение убытков	–	–	(90)	–	(90)
Списание	–	–	73	–	73
Влияние изменения валютных курсов	–	–	–	–	–
На 30 сентября 2020 года	–	–	(163)	–	(163)

(в миллионах тенге)

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

Анализ изменений резерва под ОКУ по кредитам на приобретение автомобилей за трёхмесячный период, завершившийся 30 сентября 2019 года, представлен следующим образом:

<i>Кредиты на приобретение автомобилей</i>	<i>За трёхмесячный период, завершившийся 30 сентября 2019 года (неаудировано)</i>				
	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
ОКУ на 1 июля 2019 года	–	–	(231)	–	(231)
Новые созданные или приобретённые активы	–	–	–	–	–
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	–	–	43	–	43
Влияние на ОКУ на конец периода в результате изменения исходных данных, использованных для оценки ОКУ в течение периода	–	–	(200)	–	(200)
Амортизация дисконта	–	–	(13)	–	(13)
Возмещение убытков	–	–	(53)	–	(53)
Списание	–	–	153	–	153
На 30 сентября 2019 года	–	–	(301)	–	(301)

Анализ изменений резерва под ОКУ по кредитам на приобретение автомобилей за девятимесячный период, завершившийся 30 сентября 2019 года, представлен следующим образом:

<i>Кредиты на приобретение автомобилей</i>	<i>За девятимесячный, завершившийся 30 сентября 2019 года (неаудировано)</i>				
	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
ОКУ на 1 января 2019 года	–	–	(483)	–	(483)
Приобретение дочерних организаций	–	–	–	–	–
Новые созданные или приобретённые активы	(1)	–	–	–	(1)
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	–	–	58	–	58
Влияние на ОКУ на конец периода в результате изменения исходных данных, использованных для оценки ОКУ в течение периода	1	–	(590)	–	(589)
Амортизация дисконта	–	–	(45)	–	(45)
Возмещение убытков	–	–	(122)	–	(122)
Списание	–	–	881	–	881
На 30 сентября 2019 года	–	–	(301)	–	(301)

(в миллионах тенге)

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

Анализ изменений резерва под ОКУ по кредитам по кредитным картам за трёхмесячный период, завершившийся 30 сентября 2020 года, представлен следующим образом:

<i>Кредитные карты</i>	<i>За трёхмесячный период, завершившийся 30 сентября 2020 года (неаудировано)</i>				
	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
ОКУ на 1 июля 2020 года	(1.023)	(252)	(814)	–	(2.089)
Новые созданные или приобретённые активы	(116)	–	–	–	(116)
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	112	(1)	6	–	117
Переводы в Этап 1	(158)	105	53	–	–
Переводы в Этап 2	39	(49)	10	–	–
Переводы в Этап 3	25	113	(138)	–	–
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой и изменения исходных данных, использованных для оценки ОКУ в течение периода	392	(154)	7	–	245
Амортизация дисконта	–	–	(23)	–	(23)
Возмещение убытков	–	–	(1)	–	(1)
Списание	–	–	32	–	32
Влияние изменения валютных курсов	(8)	–	–	–	(8)
Переводы в Активы, классифицированные для продажи	44	2	43	–	89
На 30 сентября 2020 года	(693)	(236)	(825)	–	(1.754)

*(в миллионах тенге)***14. Кредиты клиентам (продолжение)**

Анализ изменений резерва под ОКУ по кредитам по кредитным картам за девятимесячный период, завершившийся 30 сентября 2020 года, представлен следующим образом:

<i>Кредитные карты</i>	<i>За девятимесячный период, завершившийся 30 сентября 2020 года (неаудировано)</i>				
	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
ОКУ на 1 января 2020 года	(995)	(156)	(521)	–	(1.672)
Новые созданные или приобретённые активы	(255)	(1)	–	–	(256)
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	238	11	21	–	270
Переводы в Этап 1	(247)	171	76	–	–
Переводы в Этап 2	93	(107)	14	–	–
Переводы в Этап 3	102	301	(403)	–	–
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой и изменения исходных данных, использованных для оценки ОКУ в течение периода	19	(629)	(92)	–	(702)
Амортизация дисконта	–	–	(71)	–	(71)
Возмещение убытков	–	–	(3)	–	(3)
Списание	–	–	111	–	111
Влияние изменения валютных курсов	308	172	–	–	480
Переводы в Активы, классифицированные для продажи	44	2	43	–	89
На 30 сентября 2020 года	(693)	(236)	(825)	–	(1.754)

(в миллионах тенге)

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

Анализ изменений резерва под ОКУ по кредитам на приобретение кредитной карты за трёхмесячный период, завершившийся 30 сентября 2019 года, представлен следующим образом:

<i>Кредитные карты</i>	<i>За трёхмесячный период, завершившийся 30 сентября 2019 года (неаудировано)</i>				
	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
ОКУ на 1 июля 2019 года	(909)	(126)	(334)	–	(1.369)
Новые созданные или приобретённые активы	(305)	–	–	–	(305)
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	170	4	19	–	193
Переводы в Этап 1	(35)	29	6	–	–
Переводы в Этап 2	23	(26)	3	–	–
Переводы в Этап 3	16	85	(101)	–	–
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой, и изменения исходных данных, использованных для оценки ОКУ в течение периода	44	(114)	(71)	–	(141)
Амортизация дисконта	–	–	(37)	–	(37)
Возмещение убытков	–	–	(2)	–	(2)
Списание	–	–	52	–	52
На 30 сентября 2019 года	(996)	(148)	(465)	–	(1.609)

Анализ изменений резерва под ОКУ по кредитам на приобретение кредитной карты за девятимесячный период, завершившийся 30 сентября 2019 года, представлен следующим образом:

<i>Кредитные карты</i>	<i>За девятимесячный, завершившийся 30 сентября 2019 года (неаудировано)</i>				
	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
ОКУ на 1 января 2019 года	(453)	(48)	(184)	–	(685)
Приобретение дочерних организаций	(16)	(1)	(77)	–	(94)
Новые созданные или приобретённые активы	(886)	–	–	–	(886)
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	385	6	29	–	420
Переводы в Этап 1	(38)	26	12	–	–
Переводы в Этап 2	26	(5)	(21)	–	–
Переводы в Этап 3	25	128	(153)	–	–
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой, и изменения исходных данных, использованных для оценки ОКУ в течение периода	(39)	(254)	(92)	–	(385)
Амортизация дисконта	–	–	(63)	–	(63)
Возмещение убытков	–	–	(6)	–	(6)
Списание	–	–	90	–	90
На 30 сентября 2019 года	(996)	(148)	(465)	–	(1.609)

(в миллионах тенге)

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

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

<i>Прочие кредиты, обеспеченные залогом</i>	<i>За трёхмесячный период, завершившийся 30 сентября 2020 года (неаудировано)</i>				
	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
ОКУ на 1 июля 2020 года	(227)	(20)	(18.401)	1.344	(17.304)
Новые созданные или приобретённые активы	(26)	–	–	–	(26)
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	(14)	(17)	369	(76)	262
Переводы в Этап 1	(47)	11	36	–	–
Переводы в Этап 2	8	(38)	30	–	–
Переводы в Этап 3	30	13	(43)	–	–
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой и изменения исходных данных, использованных для оценки ОКУ в течение периода	203	(14)	(3.088)	(442)	(3.341)
Амортизация дисконта	–	–	(959)	–	(959)
Возмещение убытков	–	–	(533)	–	(533)
Списание	–	–	3.010	597	3.607
Влияние изменения валютных курсов	–	–	(808)	–	(808)
Переводы в Активы, классифицированные для продажи	–	–	1	–	1
На 30 сентября 2020 года	(73)	(65)	(20.386)	1.423	(19.101)

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

<i>Прочие кредиты, обеспеченные залогом</i>	<i>За девятимесячный период, завершившийся 30 сентября 2020 года (неаудировано)</i>				
	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
ОКУ на 1 января 2020 года	(132)	(28)	(16.563)	1.761	(14.962)
Новые созданные или приобретённые активы	(160)	–	–	–	(160)
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	(31)	(10)	1.416	(175)	1.200
Переводы в Этап 1	(86)	32	54	–	–
Переводы в Этап 2	13	(47)	34	–	–
Переводы в Этап 3	31	23	(54)	–	–
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой и изменения исходных данных, использованных для оценки ОКУ в течение периода	292	(35)	(9.341)	(760)	(9.844)
Амортизация дисконта	–	–	(2.625)	–	(2.625)
Возмещение убытков	–	–	(1.672)	–	(1.672)
Списание	–	–	9.473	597	10.070
Влияние изменения валютных курсов	–	–	(1.109)	–	(1.109)
Переводы в Активы, классифицированные для продажи	–	–	1	–	1
На 30 сентября 2020 года	(73)	(65)	(20.386)	1.423	(19.101)

(в миллионах тенге)

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

Анализ изменений резерва под ОКУ по прочим кредитам, обеспеченным залогом, за трёхмесячный период, завершившийся 30 сентября 2019 года, представлен следующим образом:

<i>Прочие кредиты, обеспеченные залогом</i>	<i>За трёхмесячный период, завершившийся 30 сентября 2019 года (неаудировано)</i>				
	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
ОКУ на 1 июля 2019 года	(94)	(33)	(16.316)	2.332	(14.111)
Новые созданные или приобретённые активы	(49)	–	–	–	(49)
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	1	–	911	–	912
Переводы в Этап 1	(28)	15	13	–	–
Переводы в Этап 2	4	(22)	18	–	–
Переводы в Этап 3	–	16	(16)	–	–
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой, и изменения исходных данных, использованных для оценки ОКУ в течение периода	(13)	(11)	(2.363)	(492)	(2.879)
Амортизация дисконта	–	–	(703)	–	(703)
Возмещение убытков	–	–	(575)	–	(575)
Списание	–	–	3.127	–	3.127
Влияние изменения валютных курсов	–	–	(2)	–	(2)
На 30 сентября 2019 года	(179)	(35)	(15.906)	1.840	(14.280)

Анализ изменений резерва под ОКУ по прочим кредитам, обеспеченным залогом, за девятимесячный период, завершившийся 30 сентября 2019 года, представлен следующим образом:

<i>Прочие кредиты, обеспеченные залогом</i>	<i>За девятимесячный, завершившийся 30 сентября 2019 года (неаудировано)</i>				
	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
ОКУ на 1 января 2019 года	(72)	(23)	(16.767)	453	(16.409)
Приобретение дочерних организаций	(4)	(9)	(222)	–	(235)
Новые созданные или приобретённые активы	(221)	–	–	–	(221)
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	222	16	5.222	(95)	5.365
Переводы в Этап 1	(49)	22	27	–	–
Переводы в Этап 2	11	(51)	40	–	–
Переводы в Этап 3	17	35	(52)	–	–
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой, и изменения исходных данных, использованных для оценки ОКУ в течение периода	(83)	(25)	(11.249)	1.522	(9.835)
Амортизация дисконта	–	–	(1.988)	–	(1.988)
Возмещение убытков	–	–	(4.999)	–	(4.999)
Списание	–	–	14.084	(40)	14.044
Влияние изменения валютных курсов	–	–	(2)	–	(2)
На 30 сентября 2019 года	(179)	(35)	(15.906)	1.840	(14.280)

(в миллионах тенге)

14. Кредиты клиентам (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ проблемных кредитов из Этапа 3 и ПСКО:

	<i>30 сентября 2020 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2019 года</i>
Этап 3 и ПСКО		
Проблемные кредиты, непросроченные	8.558	12.309
Проблемные кредиты, просроченные и реструктурированные	59.960	60.933
Прочие кредитно-обесценённые кредиты	131.429	102.791
	<u>199.947</u>	<u>176.033</u>
Резерв под ОКУ	(76.817)	(63.493)
	<u>123.130</u>	<u>112.540</u>

Проблемные кредиты в приведённой выше таблице включают кредиты, которые были проблемными по состоянию на 1 октября 2014 года и переданы в работу подразделению по работе с проблемными кредитами Банка.

Ниже представлена информация о недисконтированных ОКУ при первоначальном признании по приобретённым кредитно-обесценённым кредитам клиентам, которые были первоначально признаны за трёхмесячные и девятимесячные периоды, завершившиеся 30 сентября 2020 и 2019 годов:

	<i>За трёхмесячный период, завершившийся 30 сентября</i>	
	<i>2020 года (неаудировано)</i>	<i>2019 года (неаудировано)</i>
Ипотечные кредиты	146	186
Прочие кредиты, обеспеченные залогом	174	266
Итого недисконтированных ОКУ при первоначальном признании ПСКО	<u>320</u>	<u>452</u>

	<i>За девятимесячный период, завершившийся 30 сентября</i>	
	<i>2020 года (неаудировано)</i>	<i>2019 года (неаудировано)</i>
Ипотечные кредиты	627	543
Прочие кредиты, обеспеченные залогом	504	929
Итого недисконтированных ОКУ при первоначальном признании ПСКО	<u>1.131</u>	<u>1.472</u>

(в миллионах тенге)

14. Кредиты клиентам (продолжение)

Анализ обеспечения и других средств повышения качества кредитов

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

Гарантии и поручительства, полученные от физических лиц, включая акционеров заемщиков, представленных предприятиями малого и среднего бизнеса, не учитываются при оценке обесценения. Возможность взыскания непросроченных кредитов без индивидуальных признаков обесценения зависит в большей степени от кредитоспособности заемщика, чем от стоимости обеспечения.

По отдельным ипотечным кредитам и прочим кредитам, выданным физическим лицам, Группа пересматривает оценочную стоимость обеспечения на дату выдачи кредита до его текущей стоимости с учётом ориентировочных изменений стоимости объектов недвижимости. Группа может также провести индивидуальную оценку обеспечения по состоянию на каждую отчётную дату в случае возникновения признаков обесценения.

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

Ниже перечислены основные виды полученного обеспечения:

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

По состоянию на 30 сентября 2020 года кредиты за вычетом резерва под ОКУ, просроченные на срок более 90 дней, составляли 85.486 миллиона тенге (31 декабря 2019 года: 80.961 миллион тенге). На 30 сентября 2020 года общая справедливая стоимость обеспечения, удерживаемого по таким кредитам, в размере, не превышающем валовую стоимость соответствующих кредитов, составляла 113.657 миллионов тенге (31 декабря 2019 года: 121.345 миллионов тенге).

Изъятые залоговое обеспечение

За девятимесячный период, завершившийся 30 сентября 2020 года, Группа получила недвижимость, балансовой стоимостью в сумме 6.435 миллион тенге (девятимесячный период, завершившийся 30 сентября 2019 года: 9.560 миллионов тенге) путем получения контроля над обеспечением кредитов, выданных клиентам (*Примечание 16*). Политика Группы предполагает реализацию указанных активов в максимально короткие сроки.

Концентрация кредитов клиентам

По состоянию на 30 сентября 2020 года концентрация кредитов, выданных Группой десяти крупнейшим независимым заемщикам, составила 121.459 миллионов тенге или 14.0% от совокупного кредитного портфеля (31 декабря 2019 года: 120.211 миллионов тенге или 14.0% от совокупного кредитного портфеля). Резерв под ОКУ по этим кредитам составляет 1.807 миллионов тенге (31 декабря 2019 года: 1.201 миллион тенге).

(в миллионах тенге)

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

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

	<i>30 сентября 2020 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2019 года</i>
Кредиты, выданные розничным клиентам	451.885	470.138
Металлургия	62.195	61.447
Оптовая торговля	57.211	60.512
Операции с недвижимостью	54.570	50.495
Услуги, предоставляемые малыми и средними предприятиями	40.961	40.185
Розничные услуги	40.374	33.624
Строительство	31.558	34.082
Пищевая промышленность	19.978	18.696
Финансовые услуги	19.960	15.748
Транспортные услуги	15.311	12.063
Добыча сырой нефти и природного газа	6.448	6.763
Текстильная промышленность	6.937	5.943
Производство металлических изделий	4.062	3.233
Сельское хозяйство	3.159	2.907
Промышленное производство	2.170	2.429
Химическая промышленность	1.943	1.373
Почтовые услуги и услуги связи	1.069	1.111
Машиностроение	657	462
Прочее	49.065	36.143
	869.513	857.354
Резерв под ОКУ	(91.955)	(72.286)
	777.558	785.068

За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года, Группа модифицировала условия некоторых ипотечных и потребительских кредитов, в том числе предоставила кредитные каникулы, в рамках реализации мер, введенных правительством в связи с последствиями пандемии COVID-19. В результате этого Группа признала убыток от модификации условий кредитов клиентам, который составил 1.732 миллиона тенге.

По состоянию на 30 сентября 2020 года Группа внесла некоторые изменения в процесс оценки ожидаемых кредитных убытков в связи с продолжающейся пандемией COVID-19. В частности, она пересмотрела показатели значительного увеличения кредитного риска и не делала автоматического вывода о том, что произошло значительное увеличение кредитного риска, в случае модификации кредита в результате реализации мер государственной поддержки. Группа также обновила прогнозную информацию, включая прогнозы макроэкономических показателей. Группа применила дополнительные отраслевые корректировки на основании изменений рейтингов или иных подтвержденных стрессовым изменениям параметров, чтобы надлежащим образом отразить неопределенность, связанную с распространением пандемии COVID-19 (Примечание 2).

В результате описанных выше изменений за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года, расходы по кредитным убыткам увеличились на 3.797 миллиона тенге.

(в миллионах тенге)

15. Инвестиционные ценные бумаги

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

	<i>30 сентября 2020 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2019 года</i>
Долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости		
Государственные облигации		
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан с кредитным рейтингом ВВВ-	23.131	19.398
Облигации иностранных государств с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	881	771
Всего государственных облигаций	24.012	20.169
Корпоративные облигации		
С кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	84.060	76.655
С кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	164.552	160.266
Всего корпоративных облигаций	248.612	236.921
Облигации банков		
С кредитным рейтингом от В- до В+	5.275	4.760
Итого облигации банков	5.275	4.760
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости до резерва под ОКУ		
	277.899	261.850
Резерв под ОКУ	(951)	(808)
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	276.948	261.042
	<i>30 сентября 2020 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2019 года</i>
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСА		
Государственные облигации		
Облигации Национального Банка Республики Казахстан с кредитным рейтингом ВВВ-	175.224	265.726
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан с кредитным рейтингом ВВВ-	221.596	90.793
Облигации Султаната Оман с рейтингом ВВ	1.305	1.156
Всего государственных облигаций	398.125	357.675
Корпоративные облигации		
С кредитным рейтингом от АА- до АА+	-	794
С кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	55.084	36.517
Всего корпоративных облигаций	55.084	37.311
Облигации банков		
С кредитным рейтингом от А- до А+	3.521	8.259
С кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	16.303	18.723
С кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	39.546	30.521
С кредитным рейтингом от В- до В+	-	5.935
С кредитным рейтингом ССС	4.384	-
Итого облигации банков	63.754	63.438
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСА	516.963	458.424

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

(в миллионах тенге)

15. Инвестиционные ценные бумаги (продолжение)

По состоянию на 30 сентября 2020 года у Группы не было заключённых открытых сделок «репо».

По состоянию на 31 декабря 2019 года инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСА, представленные казначейскими облигациями Министерства финансов Республики Казахстан, нотами НБРК и корпоративными облигациями АО «Ипотечная организация «Баспана» со справедливой стоимостью 44.238 миллионов тенге, 59.667 миллионов тенге и 15.185 миллионов тенге, соответственно, были переданы в залог по сделкам «репо», заключённым на КФБ.

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

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

Долговые ценные бумаги, выпущенные Группой, которыми владеет АО «ФНБ «Самрук-Казына» (Примечание 20), общей номинальной стоимостью 220.000 миллионов тенге, выступают в качестве обеспечения по обязательствам перед Группой по вышеуказанным облигациям.

16. Прочие активы

Прочие активы включают:

	<i>30 сентября 2020 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2019 года</i>
Прочая дебиторская задолженность от банковской деятельности	13.102	12.323
Прочая дебиторская задолженность	14.204	17.472
	27.306	29.795
Резерв под ОКУ	(2.934)	(3.014)
Прочие финансовые активы	24.372	26.781
Изъятые залоговое обеспечение	58.932	59.684
Предоплата и прочая дебиторская задолженность	5.917	7.141
Предоплата по налогам, помимо корпоративного подоходного налога	2.775	2.630
Запасы, предназначенные для продажи	1.958	5.648
Запасы	888	624
Инвестиционная недвижимость	579	592
Прочее	39	65
	71.088	76.384
Резерв под обесценение	(65)	(122)
Прочие нефинансовые активы	71.023	76.262
Всего прочих активов	95.395	103.043

В течение девятимесячного периода, завершившегося 30 сентября 2020 года, общая расчётная стоимость залогов, права владения которыми перешли Группе, составила 6.435 миллионов тенге (девятимесячный период, завершившийся 30 сентября 2019 года: 9.560 миллионов тенге). Несмотря на то, что в настоящее время Группа активно проводит мероприятия по продаже изъятого залогового обеспечения, большинство объектов не было реализовано в течение короткого периода времени. Руководство по-прежнему намерено продавать изъятое залоговое обеспечение.

(в миллионах тенге)

17. Активы и обязательства выбывающей группы, классифицированные как предназначенные для продажи

29 июля 2020 был подписан договор купли-продажи 100% простых акций АО «Банк Kassa Nova», дочерней организации Банка, АО «ФРИДОМ ФИНАНС». Закрытие сделки планируется до конца 2020 года, после получения одобрения.

По состоянию на 30 сентября 2020 г. часть активов и обязательств АО «Банк Kassa Nova» соответствуют критериям долгосрочных активов, предназначенных для продажи, в связи с чем классифицированы как выбывающая группа, классифицированная как предназначенная для продажи, в консолидированном отчете о финансовом положении.

	<i>30 сентября 2020 года (неаудировано)</i>
Активы	
Денежные средства и их эквиваленты	38.029
Средства в финансовых организациях	579
Кредиты клиентам	850
Инвестиционные ценные бумаги	4.273
Основные средства	4.547
Нематериальные активы	1.173
Прочие активы	776
Итого актив выбывающей группы, классифицированные для продажи	50.227
Обязательства	
Текущие счета и депозиты клиентов	80.629
Средства банков и прочих финансовых организаций	4.918
Отложенные налоговые обязательства	1.158
Субординированный долг	3.365
Прочие обязательства	553
Итого обязательства, связанные с активами, классифицированными для продажи	90.623
Чистые обязательства выбывающей группы	40.396

Договорные суммы условных обязательств кредитного характера выбывающей группы представлены далее в таблице в разрезе категорий:

	<i>30 сентября 2020 года (неаудировано)</i>
Обязательства по предоставлению кредитов	74
Гарантии выданные	2.652
Аккредитивы	-
	2.726
Минус: текущие счета и депозиты клиентов, удерживаемые в качестве обеспечения по аккредитивам и гарантиям	(1.345)
Минус: резерв под ОКУ	-
	1.381

(в миллионах тенге)

18. Текущие счета и депозиты клиентов

Текущие счета и депозиты клиентов включают:

	<i>30 сентября 2020 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2019 года</i>
Текущие счета и депозиты до востребования		
- Розничные клиенты	75.336	77.686
- Корпоративные клиенты	410.931	366.126
Срочные депозиты		
- Розничные клиенты	451.298	502.476
- Корпоративные клиенты	439.261	326.046
Гарантийные депозиты		
- Розничные клиенты	18.031	23.538
- Корпоративные клиенты	53.830	41.077
	1.448.687	1.336.949
Удерживаемые в качестве обеспечения по аккредитивам и гарантиям (Примечание 25)	(482)	(1.689)

Концентрация текущих счетов и депозитов клиентов

По состоянию на 30 сентября 2020 года общая сумма остатков на счетах 10 крупнейших клиентов составила 320.403 миллиона тенге или 22,12% от общей суммы текущих счетов и депозитов клиентов (31 декабря 2019 года: 193.526 миллионов тенге или 14,5%).

По состоянию на 30 сентября 2020 года в состав срочных депозитов входят вклады физических лиц в сумме 223.864 миллионов тенге (31 декабря 2019 года: 245.716 миллионов тенге) с ограниченным страховым покрытием от КФГД от имени Правительства.

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

19. Средства банков и прочих финансовых организаций

Средства банков и прочих финансовых организаций включают:

	<i>30 сентября 2020 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2019 года</i>
Кредиты от государственных организаций	68.295	82.990
Обязательства перед АО «Казахстанский фонд устойчивости»	57.214	27.272
Кредиты от прочих финансовых организаций	22.533	7.543
Текущие счета и депозиты банков	59	1
	148.101	117.806

По состоянию на 30 сентября 2020 года кредиты от государственных организаций включали кредиты, полученные от АО «Фонд развития предпринимательства «Даму» и АО «Банк Развития Казахстана» на сумму 52.734 миллионов тенге и 12.964 миллионов тенге, соответственно (31 декабря 2019 года: 68.136 миллионов тенге и 10.984 миллиона тенге, соответственно), в рамках государственной программы поддержки малого и среднего бизнеса банковским сектором. Кредиты выражены в тенге, имеют номинальные ставки вознаграждения от 1,00% до 8,83% годовых и сроки погашения в 2020-2035 годах.

Обязательства Банка перед АО «Казахстанский фонд устойчивости» включают суммы, выделенные КФУ в пользу Банка для поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства в рамках реализации мер, введенных правительством в связи с последствиями пандемии COVID-19. Депозиты на общую сумму 21.602 миллионов тенге выражены в тенге, имеют номинальную ставку вознаграждения 5,00% годовых и сроки погашения до апреля-июня 2021 года. Средства в размере 25.151 миллионов тенге не предусматривают начисление и уплату вознаграждения до момента освоения указанных средств Банком (Примечание 12).

(в миллионах тенге)

19. Средства банков и прочих финансовых организаций (продолжение)

По состоянию на 30 сентября 2020 года обязательства перед АО «Казахстанский фонд устойчивости» также включают депозиты на сумму 10.460 миллионов тенге (31 декабря 2019 года: 27.272 миллиона тенге), полученные от КФУ в рамках государственной программы рефинансирования ипотечных и жилищных кредитов клиентам. Депозиты выражены в тенге, имеют номинальные ставки вознаграждения от 0,10% до 2,99% годовых и срок погашения в 2038 году.

В феврале 2020 года Банк заключил соглашения с КФУ в рамках программы рефинансирования ипотечных жилищных кредитов, утверждённой НБРК, в соответствии с которыми сроки размещения полученных депозитов были пролонгированы до 30 лет. Возврат депозитов будет осуществлён в конце срока. В результате модификации договорных условий депозитов Банк признал чистые доходы от прекращения признания данных инструментов в сумме 17.956 миллионов тенге, а также расход по отложенному корпоративному подоходному налогу в размере 3.591 миллионов тенге в промежуточном сокращённом консолидированном отчёте о совокупном доходе.

По состоянию на 30 сентября 2020 года кредиты от прочих финансовых организаций включают кредиты на сумму 22.533 миллионов тенге (31 декабря 2019 года: 3.267 миллионов тенге), полученные от Европейского Банка Реконструкции и Развития в рамках программы поддержки инвестиций в микро, малый и средний бизнес в Республике Казахстан и программу «Женщины в бизнесе». Кредиты выражены в тенге, имеют ставки вознаграждения от 7,05% до 8,55% годовых и сроки погашения в 2020-2023 годах.

20. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают в себя следующие позиции:

	<i>Год погашения</i>	<i>Ставка купона</i>	<i>30 сентября 2020 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2019 года</i>
Облигации, выраженные в долларах США				
Облигации, выпущенные в 2019 году	2022	3,00%	16.918	14.946
Еврооблигации, выпущенные в 2010 году	2022	14%	16.074	13.757
			32.992	28.703
Облигации, деноминированные в тенге				
Облигации, выпущенные в 2018 году	2024	4,00%	163.464	148.755
Облигации, выпущенные в 2015 году	2025	10,13%	46.966	47.813
Облигации, выпущенные в 2010 году	2020	8% (1% + индекс инфляции)	-	3.992
			210.430	200.560
			243.422	229.263

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

По состоянию на 31 декабря 2019 года облигации, выраженные в тенге и выпущенные в 2010 году, обеспечены ипотечными кредитами Группы, выданными клиентам, с общей стоимостью 11.158 миллионов тенге. 27 февраля 2020 года Группа погасила данные облигации в соответствии с договорными условиями.

В феврале 2020 года Банк разместил долговые ценные бумаги на общую сумму 3.406.954 доллара США (эквивалент в тенге - 1.282 миллиона тенге), выпущенные 5 августа 2019 года в рамках выпуска частных облигаций общей номинальной стоимостью 100.000.000 долларов США, находящихся в листинге на Astana International Exchange.

В августе 2020 года Банк произвел обратный выкуп облигаций, выпущенных в 2019 году, на общую сумму 3.000.000 доллара США (эквивалент в тенге - 1.256 миллионов тенге).

*(в миллионах тенге)***21. Субординированный долг**

Субординированный долг включает:

	<i>30 сентября 2020 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2019 года</i>
Субординированные выпущенные долговые ценные бумаги	20.788	22.648
Долгосрочные кредиты в тенге	–	1.919
Долгосрочные кредиты в долларах США	–	364
Долговой компонент привилегированных акций	–	1.020
	20.788	25.951

По состоянию на 30 сентября 2020 года и 31 декабря 2019 года субординированные долговые ценные бумаги включают субординированные облигации, выраженные в тенге, со сроком погашения в 2020-2031 годах и фиксированной ставкой купона 8% годовых. Купон выплачивается каждые полгода.

В соответствии с договорными условиями 14 апреля 2020 года Банк произвёл погашение субординированных выпущенных долговых ценных бумаг в сумме 2.289 миллионов тенге.

22. Акционерный капитал

По состоянию на 30 сентября 2020 года и 31 декабря 2019 года, количество разрешённых к выпуску, размещённых и находящихся в обращении простых акций, а также акционерный капитал представлены следующим образом:

	<i>30 сентября 2020 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2019 года</i>
Простые акции		
Количество разрешённых к выпуску акций	150.003.000.000	150.003.000.000
Количество выпущенных акций	92.387.104.089	92.387.104.089
Количество выкупленных акций	(3.391.835.697)	(2.893.522.817)
Количество акций в обращении	88.995.268.392	89.493.581.272
Всего акционерного капитала, в миллионах тенге	327.555	328.377

(в миллионах тенге)

22. Акционерный капитал (продолжение)

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

	<i>Количество простых акций</i>	<i>Цена размещения простых акций</i>
На 1 января 2020 года	89.493.581.272	328.377
Выкуп собственных акций (неаудировано)	(498.312.880)	(822)
На 30 сентября 2020 года (неаудировано)	88.995.268.392	327.555
На 1 января 2019 года	91.140.151.301	331.504
Выкуп собственных акций (неаудировано)	(1.646.570.029)	(3.127)
На 30 сентября 2019 года (неаудировано)	89.493.581.272	328.377

В течение девяти месяцев, завершившихся 30 сентября 2020 года, Банк объявил дивиденды по простым акциям за год, закончившийся 31 декабря 2019 года в сумме 21.110 миллионов тенге.

В течение девяти месяцев, завершившихся 30 сентября 2019 года, Банк объявил дивиденды по простым акциям за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, в сумме 11.376 миллионов тенге.

23. 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 сентября</i>	
	<i>2020 года (неаудировано)</i>	<i>2019 года (неаудировано)</i>
Чистая прибыль, приходящаяся на акционеров Банка	13.850	18.204
Средневзвешенное количество простых акций за трёхмесячный период, завершившийся 30 сентября	88.995.268.392	89.493.581.272
Базовая и разводнённая прибыль на акцию в тенге	0.16	0.20
	<i>За девятимесячный период, завершившийся 30 сентября</i>	
	<i>2020 года (неаудировано)</i>	<i>2019 года (неаудировано)</i>
Чистая прибыль, приходящаяся на акционеров Банка	44.897	34.244
Средневзвешенное количество простых акций за девятимесячный период, завершившийся 30 сентября	89.157.129.145	90.212.217.439
Базовая и разводнённая прибыль на акцию в тенге	0.50	0.38

По состоянию на 30 сентября 2020 года и 31 декабря 2019 года в Группе отсутствовали финансовые инструменты, разводняющие прибыль на акцию.

(в миллионах тенге)

24. Управление капиталом

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

По состоянию на 30 сентября 2020 года и 31 декабря 2019 года Банк полностью соблюдал все внешние установленные законодательством требования в отношении капитала.

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

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

НБРК устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Банка.

В соответствии с требованиями, установленными НБРК и вступившими в силу 1 июня 2020 года, банки должны поддерживать:

- отношение основного капитала к сумме активов и условных и возможных обязательств, взвешенных по степени кредитного риска, активов, условных и возможных требований и обязательств, рассчитанных с учётом рыночного риска и количественной меры операционного риска (k1) в размере не менее 6,5%;
- отношение капитала 1 уровня за вычетом инвестиций к сумме активов и условных и возможных обязательств, взвешенных по степени кредитного риска, активов, условных и возможных требований и обязательств, рассчитанных с учётом рыночного риска и количественной меры операционного риска (k1-2) в размере не менее 7,5%;
- отношение собственного капитала к сумме активов и условных и возможных обязательств, взвешенных по степени кредитного риска, активов, условных и возможных требований и обязательств, рассчитанных с учётом рыночного риска и количественной меры операционного риска (k2) в размере не менее 9%.

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

В таблице далее показан анализ капитала Банка, рассчитанного в соответствии с требованиями НБРК, по состоянию на 30 сентября 2020 года и 31 декабря 2019 года:

	<i>30 сентября 2020 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2019 года</i>
Капитал 1 уровня	226.673	212.322
Капитал 2 уровня	15.407	16.601
Итого капитал	242.080	228.923
Всего нормативных активов, взвешенных с учётом риска, условных обязательств, операционного и рыночного риска	1.177.091	1.251.120
Коэффициент k1	19,3%	17,0%
Коэффициент k1-2	19,3%	17,0%
Коэффициент k2	20,6%	18,3%

В феврале 2020 года была завершена оценка качества активов Группы по состоянию на 1 апреля 2019 года, инициированная НБРК. По состоянию на дату оценки у Группы наблюдается запас собственного капитала с учётом результатов проведённой проверки.

(в миллионах тенге)

25. Договорные и условные обязательства

Политические и экономические условия

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

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

В связи с высоким уровнем неопределённости, а также ограниченностью актуальной и непротиворечивой информации о фактическом финансовом положении контрагентов и заёмщиков Группы, на данный момент невозможно оценить с достаточной степенью достоверности влияние изменений экономической среды на результаты деятельности Группы в 2020 году. Руководство Банка считает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Банка в текущих условиях.

Обязательства кредитного характера

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

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

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

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

	<i>30 сентября 2020 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2019 года</i>
Обязательства по предоставлению кредитов	144.718	139.352
Гарантии выданные	46.787	44.209
Аккредитивы	1.955	223
	193.460	183.784
Минус: текущие счета и депозиты клиентов, удерживаемые в качестве обеспечения по аккредитивам и гарантиям (Примечание 18)	(482)	(1.689)
Минус: резерв под ОКУ	(437)	(299)
	192.541	181.796

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

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

(в миллионах тенге)

25. Договорные и условные обязательства (продолжение)**Судебные разбирательства**

В процессе осуществления своей обычной деятельности на рынке Группа сталкивается с различными видами юридических претензий. Руководство полагает, что окончательная величина обязательств, возникающих в результате судебных разбирательств (в случае наличия таковых), не будет оказывать существенного негативного влияния на финансовое положение или дальнейшую деятельность Группы. Руководство не располагает информацией о каких-либо существенных фактических или незавершенных судебных разбирательствах, а также о потенциальных исках, которые могут быть выставлены против Группы.

Условные налоговые обязательства

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

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

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

Общий размер вознаграждения членам Совета директоров и Правления, включенного в состав «Общие и административные расходы» за трёх- и девятимесячные периоды, завершившиеся 30 сентября 2020 и 2019 годов, представлен следующим образом:

	<i>За трёхмесячный период, завершившийся 30 сентября</i>		<i>За девятимесячный период, завершившийся 30 сентября</i>	
	<i>2020 года (неаудировано)</i>	<i>2019 года (неаудировано)</i>	<i>2020 года (неаудировано)</i>	<i>2019 года (неаудировано)</i>
Члены Совета директоров и Правления Группы	106	441	2.597	820
	106	441	2.597	820

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

По состоянию на 30 сентября 2020 года общая сумма обязательств Группы по выплате вознаграждения членам Совета директоров и Правления составила 51 миллион тенге (31 декабря 2019 года: 1.834 миллиона тенге) и, в соответствии с Постановлением НБРК № 74 от 24 февраля 2012 года, подлежит выплате в течение периода, составляющего не менее трёх лет, при соблюдении установленных условий.

(в миллионах тенге)

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

Прочие связанные стороны в таблице ниже включают ключевой управленческий персонал и компании, находящиеся под контролем ключевого управленческого персонала. По состоянию на 30 сентября 2020 года остатки по счетам и средние эффективные процентные ставки, а также соответствующая прибыль или убыток за трех- и девятимесячный периоды, завершившиеся 30 сентября 2020 года, по операциям со связанными сторонами составили:

	30 сентября 2020 года (неаудировано)						
	Акционеры		Компании под общим контролем		Прочие связанные стороны		Итого
	Средняя эффектив- ная ставка		Средняя эффектив- ная ставка		Средняя эффектив- ная ставка		
	В миллионах тенге	В вознаграж- дения, (%)	В миллионах тенге	В вознаграж- дения, (%)	В миллионах тенге	В вознаграж- дения, (%)	В миллионах тенге
Активы							
Кредиты клиентам	–	–	–	–	4.378	5	4.378
Прочие активы	–	–	28	–	2	–	30
Обязательства							
Текущие счета и депозиты клиентов	15.334	1,20	10.871	1,03	43.552	0,18	69.757
Субординированный долг	–	–	–	–	–	–	–
Прочие обязательства	–	–	18	–	–	–	18
Условные обязательства	–	–	–	–	21.926	–	21.926
За трёхмесячный период, завершившийся 30 сентября 2020 года (неаудировано)							
	Акционеры		Компании под общим контролем		Прочие связанные стороны		Итого
Доход/(расход)							
Процентные доходы	–	–	–	–	63	–	63
Процентные расходы	–	(48)	–	(18)	(236)	–	(302)
Комиссионные доходы	–	1	–	9	(26)	–	(16)
Прочие доходы	–	–	–	–	1	–	1
Прочие расходы	–	–	–	(21)	(1)	–	(22)
За девятимесячный период, завершившийся 30 сентября 2020 года (неаудировано)							
	Акционеры		Компании под общим контролем		Прочие связанные стороны		Итого
Доход/(расход)							
Процентные доходы	–	–	–	–	215	–	215
Процентные расходы	–	(137)	–	(54)	(377)	–	(568)
Комиссионные доходы	–	2	–	28	(20)	–	10
Прочие доходы	–	–	–	–	1	–	1
Прочие расходы	–	–	–	(87)	(854)	–	(941)

(в миллионах тенге)

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

По состоянию на 31 декабря 2019 года остатки по счетам и средние эффективные процентные ставки, а также соответствующая прибыль или убыток по операциям со связанными сторонами за трёх- и девятимесячный периоды, завершившиеся 30 сентября 2019 года, составили:

	31 декабря 2019 года						
	Акционеры				Прочие		Итого
	Организации, находящиеся под общим контролем				связанные стороны		
	Средняя эффективная ставка	Средняя эффективная ставка	Средняя эффективная ставка	Средняя эффективная ставка	В	В	В
В миллионах тенге	В миллионах тенге	В миллионах тенге	В миллионах тенге	В миллионах тенге	В миллионах тенге	В миллионах тенге	
Активы							
Кредиты клиентам	–	–	–	–	3.940	5,00-13,49	3.940
Прочие активы	–	–	87	–	–	–	87
Обязательства							
Текущие счета и депозиты клиентов	9.859	1,20	9.520	1,13	12.915	0,38	32.294
Средства банков и прочих финансовых организаций	–	–	–	–	–	–	–
Субординированный долг	–	–	–	–	1.040	8,00	1.040
Прочие обязательства	–	–	39	–	–	–	39
Условные обязательства	–	–	–	–	107	–	107

	За трёхмесячный период, завершившийся 30 сентября 2019 года (неаудировано)				
	Акционеры		Прочие связанные стороны		Итого
	Компании под общим контролем	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Прочие связанные стороны	
Доходы/(расходы)					
Процентные доходы	–	147	7	–	154
Процентные расходы	(2)	(20)	(18)	–	(40)
Комиссионные доходы	1	(9)	(8)	–	(16)
Чистый доход по операциям с иностранной валютой	–	–	31	–	31
Прочие расходы	–	(2)	(61)	–	(63)

	За девятимесячный период, завершившийся 30 сентября 2019 года (неаудировано)				
	Акционеры		Прочие связанные стороны		Итого
	Компании под общим контролем	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Прочие связанные стороны	
Доходы/(расходы)					
Процентные доходы	–	–	160	–	160
Процентные расходы	(66)	(56)	(18)	–	(140)
Комиссионные доходы	1	5	13	–	19
Чистый доход по операциям с иностранной валютой	–	–	109	–	109
Прочие расходы	–	(59)	(61)	–	(120)

(в миллионах тенге)

27. Информация по сегментам

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

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

(в миллионах тенге)

27. Информация по сегментам (продолжение)

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

30 сентября 2020 года
(неаудировано)

	<i>КБ</i>	<i>МСБ</i>	<i>РБ</i>	<i>Инвести- ционная деятель- ность</i>	<i>Прочее</i>	<i>Итого</i>
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	119.595	80.945	139.073	—	10.999	350.612
Средства в финансовых организациях	—	—	—	70.867	—	70.867
Торговые ценные бумаги	—	—	—	7.004	—	7.004
Кредиты клиентам	145.134	221.980	344.171	—	66.273	777.558
Инвестиционные ценные бумаги	—	—	—	793.911	—	793.911
Основные средства	—	—	—	—	67.044	67.044
Нематериальные активы	—	—	—	—	10.554	10.554
Прочие активы	55	1.209	2.300	828	91.003	95.395
Активы, классифицированные для продажи	—	—	—	50.227	—	50.227
Итого активов	264.784	304.134	485.544	922.837	245.873	2.223.172
Обязательства						
Текущие счета и депозиты клиентов	587.449	308.247	552.947	—	44	1.448.687
Средства банков и прочих финансовых организаций	10.029	127.665	4.554	5.615	238	148.101
Выпущенные долговые ценные бумаги	—	—	18.214	163.464	61.744	243.422
Отложенные налоговые обязательства	—	—	—	—	4.040	4.040
Субординированный долг	—	—	—	—	20.788	20.788
Прочие обязательства	53	431	3.121	8	11.181	14.794
Обязательства, связанные с активами, классифицированными для продажи	—	—	—	—	90.623	90.623
Итого обязательств	597.531	436.343	578.836	169.087	188.658	1.970.455
Капитал						
Акционерный капитал	—	—	—	—	332.815	332.815
Собственные выкупленные акции	—	—	—	—	(5.260)	(5.260)
Дополнительный оплаченный капитал	—	—	—	—	21.109	21.109
Резерв справедливой стоимости	—	—	—	—	6.658	6.658
Накопленные убытки	—	—	—	—	(102.605)	(102.605)
Итого капитала, приходящегося на акционеров Банка	—	—	—	—	252.717	252.717

(в миллионах тенге)

27. Информация по сегментам (продолжение)

	31 декабря 2019 года					Итого
	КБ	МСБ	РБ	Инвестиционная деятельность	Прочее	
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	90.069	63.702	144.178	—	49.293	347.242
Средства в финансовых организациях	—	—	—	28.205	—	28.205
Торговые ценные бумаги	—	—	—	6.452	—	6.452
Кредиты клиентам	127.822	206.294	369.772	—	81.180	785.068
Инвестиционные ценные бумаги	—	—	—	719.466	—	719.466
Основные средства	—	—	—	—	70.655	70.655
Нематериальные активы	—	—	—	—	9.839	9.839
Прочие активы	44	1.233	2.804	20	98.942	103.043
Итого активов	217.935	271.229	516.754	754.143	309.909	2.069.970
Обязательства						
Текущие счета и депозиты клиентов	430.489	291.532	614.924	—	4	1.336.949
Средства банков и прочих финансовых организаций	9.624	73.331	4.511	4.282	26.058	117.806
Кредиторская задолженность по договорам «репо»	—	—	—	116.741	—	116.741
Выпущенные долговые ценные бумаги	47.813	—	14.927	148.755	17.768	229.263
Субординированный долг	—	—	—	3.303	22.648	25.951
Отложенные налоговые обязательства	—	—	—	—	1.621	1.621
Прочие обязательства	28	355	2.025	135	10.144	12.687
Итого обязательств	487.954	365.218	636.387	273.216	78.243	1.841.018
Капитал						
Акционерный капитал	—	—	—	—	332.815	332.815
Дополнительный оплаченный капитал	—	—	—	—	21.109	21.109
Собственные выкупленные акции	—	—	—	—	(4.438)	(4.438)
Резерв справедливой стоимости	—	—	—	—	5.858	5.858
Накопленные убытки	—	—	—	—	(126.392)	(126.392)
Итого капитала, приходящегося на акционеров Банка	—	—	—	—	228.952	228.952

(в миллионах тенге)

27. Информация по сегментам (продолжение)

Информация по основным отчётным сегментам за трёх- и девятимесячный периоды, завершившиеся 30 сентября 2020 и 2019 годов, представлена следующим образом:

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

	<i>КБ</i>	<i>МСБ</i>	<i>РБ</i>	<i>Инвести- ционная деятель- ность</i>	<i>Прочее</i>	<i>Итого</i>
Процентные доходы	2.671	8.164	20.469	14.648	1.438	47.390
Процентные расходы	(5.613)	(3.625)	(7.096)	(5.083)	(1.617)	(23.034)
Чистый процентный доход	(2.942)	4.539	13.373	9.565	(179)	24.356
Комиссионные доходы	619	4.376	4.250	–	–	9.245
Комиссионные расходы	–	(2.002)	(1.655)	(29)	(3)	(3.689)
Чистый доход/(убыток) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемым по справедливой стоимости. через прибыль или убыток	–	(9)	(15)	(76)	12	(88)
Чистый убыток от прекращения признания инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	–	–	–	(2)	–	(2)
Чистый доход/(расход) по операциям с иностранной валютой	565	1.638	881	239	(520)	2.803
Чистые (расходы)/доходы от прекращения финансовых обязательств в результате модификации	–	2	502	–	(504)	–
Прочие доходы	1	(237)	605	(47)	981	1.303
Непроцентные доходы	1.185	3.768	4.568	85	(34)	9.572
Доходы от снижения резервов под кредитные убытки / (расходы по кредитным убыткам)	(368)	(69)	(4.240)	14	(2.810)	(7.473)
Общие и административные расходы	(455)	(2.851)	(6.584)	(158)	(919)	(10.967)
Прочие расходы	(22)	(251)	(601)	10	(269)	(1.133)
Непроцентные расходы (Убыток)/прибыль до расходов по корпоративному подоходному налогу	(845)	(3.171)	(11.425)	(134)	(3.998)	(19.573)
	(2.602)	5.136	6.516	9.516	(4.211)	14.355
Экономия/(расходы) по корпоративному подоходному налогу	–	(92)	(152)	18	(279)	(505)
(Убыток)/прибыль за период	(2.602)	5.044	6.364	9.534	(4.490)	13.850

(в миллионах тенге)

27. Информация по сегментам (продолжение)*За девятимесячный период, завершившийся 30 сентября 2020 года
(неаудировано)*

	<i>КБ</i>	<i>МСБ</i>	<i>РБ</i>	<i>Инвести- ционная деятель- ность</i>	<i>Прочее</i>	<i>Итого</i>
Процентные доходы	7.394	21.054	57.702	41.621	9.326	137.097
Процентные расходы	(15.271)	(7.888)	(19.777)	(16.069)	(8.003)	(67.008)
Чистый процентный доход	(7.877)	13.166	37.925	25.552	1.323	70.089
Комиссионные доходы	1.674	12.397	10.983	42	78	25.174
Комиссионные расходы	(871)	(4.300)	(4.846)	(168)	(43)	(10.228)
Чистый убыток по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемым по справедливой стоимости, через прибыль или убыток	–	(20)	(31)	(235)	(50)	(336)
Чистый доход от прекращения признания инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	–	–	–	21	–	21
Чистый доход/(расход) по операциям с иностранной валютой	2.416	5.138	3.075	2.164	(3.642)	9.151
Чистые (расходы)/доходы от прекращения финансовых обязательств в результате модификации	–	2	502	–	17.452	17.956
Прочие доходы	1	(35)	756	78	2.772	3.572
Непроцентные доходы	3.220	13.182	10.439	1.902	16.567	45.310
Доходы от снижения резервов под кредитные убытки / (расходы по кредитным убыткам)	(466)	(1.013)	(15.485)	(458)	(8.375)	(25.797)
Общие и административные расходы	(1.639)	(7.909)	(17.970)	(967)	(4.675)	(33.160)
Прочие расходы	(51)	(682)	(2.966)	(15)	(3.546)	(7.260)
Непроцентные расходы	(2.156)	(9.604)	(36.421)	(1.440)	(16.596)	(66.217)
(Убыток)/прибыль до расходов по корпоративному подоходному налогу	(6.813)	16.744	11.943	26.014	1.294	49.182
Расходы по корпоративному подоходному налогу	–	(161)	(254)	–	(3.870)	(4.285)
(Убыток)/прибыль за период	(6.813)	16.583	11.689	26.014	(2.576)	44.897

(в миллионах тенге)

27. Информация по сегментам (продолжение)

*За трёхмесячный период,
завершившийся 30 сентября 2019 года
(неаудировано)*

	<i>Инвестиционная деятельность</i>					<i>Итого</i>
	<i>КБ</i>	<i>МСБ</i>	<i>РВ</i>	<i>Прочее</i>		
Процентный доход	2.391	6.165	20.318	11.435	3.006	43.315
Процентные расходы	(770)	(4.527)	(6.890)	(324)	(9.191)	(21.702)
Чистый процентный доход	1.621	1.638	13.428	11.111	(6.185)	21.613
Комиссионные доходы	265	3.903	4.340	33	488	9.029
Комиссионные расходы	(8)	(1.248)	(1.584)	(63)	(219)	(3.122)
Чистый убыток по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	–	–	–	(835)	–	(835)
Чистый доход в результате прекращения признания инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	–	–	–	717	–	717
Чистый доход/(расход) по операциям с иностранной валютой	510	1.069	564	(1.426)	847	1.564
Чистый доход при первоначальном признании финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	–	–	–	7.053	–	7.053
Прочие доходы	–	10	34	1	1.718	1.763
Непроцентные доходы	767	3.734	3.354	5.480	2.834	16.169
Расходы по кредитным убыткам	360	(264)	(3.695)	(208)	(1.518)	(5.325)
Общие и административные расходы	(508)	(2.230)	(6.036)	(279)	(2.267)	(11.320)
Прочие расходы	(2)	(48)	(475)	(7)	(1.919)	(2.451)
Непроцентные расходы	(150)	(2.542)	(10.206)	(494)	(5.704)	(19.096)
Прибыль до расходов по корпоративному подоходному налогу	2.238	2.830	6.576	16.097	(9.055)	18.686
Расходы по корпоративному подоходному налогу	–	–	–	–	(487)	(487)
Прибыль за отчётный период	2.238	2.830	6.576	16.097	(9.542)	18.199

(в миллионах тенге)

27. Информация по сегментам (продолжение)За девятимесячный период,
завершившийся 30 сентября 2019 года
(неаудировано)

	Инвестиционная деятельность					Итого
	КБ	МСБ	РВ	Прочее		
Процентный доход	7.130	16.887	49.609	34.672	9.500	117.798
Процентные расходы	(3.312)	(10.725)	(21.158)	(963)	(26.484)	(62.642)
Чистый процентный доход	3.818	6.162	28.451	33.709	(16.984)	55.156
Комиссионные доходы	759	9.890	11.780	76	488	22.993
Комиссионные расходы	(19)	(2.909)	(4.174)	(173)	(219)	(7.494)
Чистый убыток по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	–	–	–	(2.798)	–	(2.798)
Чистый доход в результате прекращения признания инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	–	–	–	664	–	664
Чистый доход/(расход) по операциям с иностранной валютой	2.220	2.957	1.644	(1.127)	794	6.488
Чистый доход при первоначальном признании финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	–	–	–	7.053	–	7.053
Прочие доходы	–	10	198	1	3.187	3.396
Непроцентные доходы	2.960	9.948	9.448	3.696	4.250	30.302
Расходы по кредитным убыткам	1.137	(275)	(10.995)	166	(1.398)	(11.365)
Общие и административные расходы	(1.472)	(6.265)	(16.134)	(1.240)	(5.497)	(30.608)
Прочие расходы	(9)	(161)	(1.823)	(25)	(4.834)	(6.852)
Непроцентные расходы	(344)	(6.701)	(28.952)	(1.099)	(11.729)	(48.825)
Прибыль до расходов по корпоративному подоходному налогу	6.434	9.409	8.947	36.306	(24.463)	36.633
Расходы по корпоративному подоходному налогу	–	–	–	–	(2.389)	(2.389)
Прибыль за отчётный период	6.434	9.409	8.947	36.306	(26.852)	34.244

(в миллионах тенге)

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

Следующая таблица отражает балансовую и справедливую стоимость финансовых активов и обязательств по состоянию на 30 сентября 2020 года:

	<i>30 сентября 2020 года</i> (нсаудировано)				
	<i>Активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости</i>	<i>Активы и обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается</i>	<i>Общая балансовая стоимость</i>	<i>Справедливая стоимость</i>	<i>Непризнанный доход / (убыток)</i>
Денежные средства и их эквиваленты	–	350.612	350.612	350.612	–
Средства в финансовых организациях	–	70.867	70.867	70.867	–
Торговые ценные бумаги	7.004	–	7.004	7.004	–
Кредиты клиентам	–	777.558	777.558	770.720	(6.838)
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСА	516.963	–	516.963	516.963	–
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	–	276.948	276.948	274.987	(1.961)
Прочие финансовые активы	–	24.372	24.372	24.372	–
	523.967	1.500.357	2.024.324	2.015.525	(8.799)
Текущие счета и депозиты клиентов	–	1.448.687	1.448.687	1.457.590	(8.903)
Средства банков и прочих финансовых организаций	–	148.101	148.101	114.825	33.276
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	243.422	243.422	278.813	(35.391)
Субординированный долг	–	20.788	20.788	20.301	487
Прочие финансовые обязательства	–	12.011	12.011	12.011	–
	–	1.873.009	1.873.009	1.883.529	(10.531)
				1.883.529	(19.330)

(в миллионах тенге)

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

Следующая таблица отражает балансовую и справедливую стоимость финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2019 года:

	<i>31 декабря 2019 года</i>				
	<i>Активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости</i>	<i>Активы и обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается</i>	<i>Общая балансовая стоимость</i>	<i>Справедливая стоимость</i>	<i>Непризнан- ный доход/ (убыток)</i>
Денежные средства и их эквиваленты	–	347.242	347.242	347.242	–
Средства в финансовых организациях	–	28.205	28.205	28.205	–
Торговые ценные бумаги	6.452	–	6.452	6.452	–
Кредиты клиентам	–	785.068	785.068	792.513	7.445
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСА	458.424	–	458.424	458.424	–
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	–	261.042	261.042	291.313	30.271
Прочие финансовые активы	–	26.781	26.781	26.781	–
	464.876	1.448.338	1.913.214	1.950.930	37.716
Текущие счета и депозиты клиентов	–	1.336.949	1.336.949	1.338.691	(1.742)
Средства банков и прочих финансовых организаций	–	117.806	117.806	112.293	5.513
Кредиторская задолженность по договорам «репо»	–	116.741	116.741	116.741	–
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	229.263	229.263	260.546	(31.283)
Субординированный долг	–	25.951	25.951	26.562	(611)
Прочие финансовые обязательства	–	9.095	9.095	9.048	47
	–	1.835.805	1.835.805	1.863.881	(28.076)
				9.640	

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

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

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

(в миллионах тенге)

28. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Учётная классификация и справедливая стоимость (продолжение)

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

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

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

Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости

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

Финансовые активы и финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости

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

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

- Для дисконтирования будущих потоков денежных средств от кредитов, выданных корпоративным клиентам, использовалась ставка дисконтирования в диапазоне от 5,20% в год до 13,51% в год (31 декабря 2019 года: от 3,69% в год до 13,96% в год).
- Для расчёта предполагаемых будущих потоков денежных средств от кредитов, выданных физическим лицам, использовалась ставка дисконтирования в диапазоне от 2,28% в год до 22,55% в год (31 декабря 2019 года: от 3,76% в год до 22,85% в год).

Иерархия справедливой стоимости

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

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

(в миллионах тенге)

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

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 30 сентября 2020 года, в разбивке по иерархии справедливой стоимости, в которую классифицируется оценка справедливой стоимости: суммы основаны на суммах, отраженных в промежуточном сокращённом консолидированном отчёте о финансовом положении.

	Прим.	30 сентября 2020 года (неаудировано)			Итого
		Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	
Активы					
Торговые ценные бумаги	13	5.566	–	1.438	7.004
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСА	15	398.125	118.838	–	516.963
		403.691	118.838	1.438	523.967

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2019 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости, к которым относится оценка справедливой стоимости. Суммы основываются на суммах, отраженных в промежуточном сокращённом консолидированном отчёте о финансовом положении.

	Прим.	31 декабря 2019 года			Итого
		Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	
Активы					
Торговые ценные бумаги	13	5.102	–	1.350	6.452
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСА	15	357.675	100.749	–	458.424
		362.777	100.749	1.350	464.876

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию на 30 сентября 2020 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости, к которым отнесена оценка справедливой стоимости:

	Прим.	30 сентября 2020 года (неаудировано)			Всего справедливой стоимости	Всего балансовой стоимости
		Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3		
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	–	350.612	–	350.612	350.612	
Средства в финансовых организациях	–	70.867	–	70.867	70.867	
Кредиты клиентам	–	–	770.720	770.720	777.558	
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	274.987	–	–	274.987	276.948	
Прочие финансовые активы	–	24.372	–	24.372	24.372	
Обязательства						
Текущие счета и депозиты клиентов	–	1.457.590	–	1.457.590	1.448.687	
Средства банков и прочих финансовых организаций	–	114.825	–	114.825	148.101	
Выпущенные долговые ценные бумаги	278.813	–	–	278.813	243.422	
Субординированный долг	20.301	–	–	20.301	20.788	
Прочие финансовые обязательства	–	12.011	–	12.011	12.011	

(в миллионах тенге)

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

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2019 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости, к которым отнесена оценка справедливой стоимости:

	31 декабря 2019 года			Всего справедливой стоимости	Всего балансовой стоимости
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3		
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	—	347.242	—	347.242	347.242
Средства в финансовых организациях	—	28.205	—	28.205	28.205
Кредиты клиентам	—	—	792.513	792.513	785.068
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	23.105	268.208	—	291.313	261.042
Прочие финансовые активы	—	26.781	—	26.781	26.781
Обязательства					
Текущие счета и депозиты клиентов	—	1.338.691	—	1.338.691	1.336.949
Средства банков и прочих финансовых организаций	—	112.293	—	112.293	117.806
Кредиторская задолженность по договорам «репо»	—	116.741	—	116.741	116.741
Выпущенные долговые ценные бумаги	—	260.546	—	260.546	229.263
Субординированный долг	—	26.562	—	26.562	25.951
Прочие финансовые обязательства	—	9.048	—	9.048	9.095

29. События после завершения промежуточного периода

29 октября 2020 года были привлечены средства от АО «Фонд развития предпринимательства «Даму» в целях регионального финансирования субъектов малого частного и среднего частного предпринимательства по г. Алматы и г. Нур-султан в размере 1.300 миллионов тенге.

Акционерное общество «ForteBank»

Балансовая стоимость одной акции на 1 октября 2020 года на основе неаудированной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за период, закончившийся на 1 октября 2020 года

1. Расчет балансовой стоимости одной акции

Данный расчет балансовой стоимости одной акции произведен согласно Листинговых правил (Приложение 5.7 к Листинговым правилам), утвержденных решением Совета директоров АО "Казахстанская фондовая биржа" (протокол от 27 апреля 2017 года № 15).

В настоящем Приложении для целей расчета балансовой стоимости:

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

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

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

Балансовая стоимость одной простой акции рассчитывается по формуле:

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

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

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

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

Чистые активы для простых акций рассчитываются по формуле:

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

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

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

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

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

Балансовая стоимость одной привилегированной акции первой группы рассчитывается по формуле:

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

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

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

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

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

(В миллионах тенге)

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

$$EPC = TD_{PS1} + PS, \text{ где:}$$

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

Балансовая стоимость одной привилегированной акции второй группы рассчитывается по формуле:

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

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

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

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

Балансовая стоимость одной простой акции на 1 октября 2020 года рассчитана по формуле:

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

$$NAV = (TA - IA) - TL - PS = (2.223.172 - 10.554) - 1.970.455 = 242.163 \text{ млн. тенге}$$

$$BV_{CS} = NAV / NO_{CS} = 242.163 \text{ млн. тенге} / 88.995.268.392 = 2,72 \text{ тенге}$$


Дыкянбаева А.М.
Первый Заместитель Председателя
Правления (СФО)


Левин С.В.
Главный бухгалтер-Директор