

(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 2021 года и 31 декабря 2020 года вкладчики могут получить ограниченное страховое покрытие по депозитам, в зависимости от валюты и вида депозита: в тенге – до 10 миллионов тенге, в иностранной валюте – до 5 миллионов тенге, сберегательные вклады в тенге – до 15 миллионов тенге.

По состоянию на 30 сентября 2021 года и 31 декабря 2020 года в состав Группы входят следующие дочерние организации:

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

Акционеры

По состоянию на 30 сентября 2021 года г-н Утемуратов Б.Ж. является бенефициарным собственником 90,78% простых акций Банка, находящихся в обращении, и является конечным контролирующим акционером Группы (31 декабря 2020 года: 90,60%). Остальные акции принадлежат другим акционерам, каждый из которых владеет менее 5% акций.

(в миллионах тенге)

2 Основа подготовки отчётности

Общая часть

Настоящая промежуточная сокращённая консолидированная финансовая отчётность за девятимесячный период, завершившийся 30 сентября 2021 года, подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчётности («МСФО (IAS)») 34 «Промежуточная финансовая отчётность».

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

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

Функциональная валюта и валюта представления данных консолидированной финансовой отчётности

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

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

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

Влияние пандемии COVID-19

В связи со скоротечным распространением пандемии COVID-19 в 2020 году многие правительства, включая Правительство Республики Казахстан, предприняли различные меры борьбы со вспышкой, включая введение ограничений на поездки, карантин, закрытие предприятий и других учреждений и закрытие отдельных регионов. Некоторые из вышеуказанных мер также предпринимались в течение девятимесячного периода, завершившегося 30 сентября 2021 года, и продолжают оказывать влияние на глобальную систему снабжения, на спрос на товары и услуги и степень деловой активности в целом. Ожидается, что пандемия сама по себе, а также соответствующие меры общественного здравоохранения и социальные меры могут оказать влияние на деятельность организаций в различных отраслях экономики. Группа продолжает оценивать эффект от влияния пандемии и изменений экономических условий на свою деятельность, финансовое положение и финансовые результаты.

Изменения в учётной политике

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

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

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

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

(в миллионах тенге)

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

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

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

Переклассификации

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

	<i>Прим.</i>	<i>Согласно предыдущей отчётности</i>	<i>Сумма переклас- сификации</i>	<i>Скорректи- рованная сумма</i>
Чистый убыток от прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	[1]	–	(13)	(13)
Прочие доходы	[1]	1.303	(261)	1.042
Прочие расходы	[1]	(1.133)	274	(859)

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

	<i>Прим.</i>	<i>Согласно предыдущей отчётности</i>	<i>Сумма переклас- сификации</i>	<i>Скорректи- рованная сумма</i>
Чистый убыток от прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	[1]	–	(302)	(302)
Прочие доходы	[1]	3.572	(783)	2.789
Прочие расходы	[1]	(7.260)	1.085	(6.175)

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

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

3 Существенные учётные суждения и оценки**Неопределённость оценок**

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

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

(в миллионах тенге)

3 Существенные учётные суждения и оценки (продолжение)

Неопределённость оценок (продолжение)

COVID-19

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

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

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

Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

Оценка залогового обеспечения

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

Ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам

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

*(в миллионах тенге)***3 Существенные учётные суждения и оценки (продолжение)****Неопределённость оценок (продолжение)***Ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам (продолжение)*

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

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

Прогнозная информация и множественные экономические сценарии

Для целей расчёта резервов под ОКУ по состоянию на 30 сентября 2021 года Группа принимала во внимание предполагаемые:

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

Для получения прогнозной информации Группа использует данные из внешних источников (внешние рейтинговые агентства, государственные органы, например, Национальный Банк Республики Казахстан (далее – «НБРК») и международные финансовые организации). Специалисты Направления стратегических рисков Группы определяют весовые коэффициенты, относимые на множественные сценарии. В таблице ниже показаны значения основных прогнозных экономических переменных/допущений, которые используются для базового прогнозного сценария ключевых факторов макроэкономики для целей оценки ОКУ на 30 сентября 2021 года. Данный сценарий используется в качестве базового с вероятностью 80%. Помимо этого, в расчётах также участвуют пессимистичный и оптимистичный сценарии с вероятностью 10% каждый.

Ключевые факторы***2021 год***

Цена на нефть Brent (Брент ICE), доллары США	80,00
Индекс ВВП, % к предыдущему году	103,10
Объём добычи нефти и газового конденсата, миллионов тонн	86,00
Уровень инфляции, %	8,70
Курс доллара США к тенге	425,67

(в миллионах тенге)

3 Существенные учётные суждения и оценки (продолжение)

Неопределённость оценок (продолжение)

Прогнозная информация и множественные экономические сценарии (продолжение)

Сумма оценочного резерва под ОКУ по кредитам клиентам, признанного в промежуточном сокращённом консолидированном отчёте о финансовом положении на 30 сентября 2021 года, составила 55.967 миллионов тенге (31 декабря 2020 года: 88.978 миллионов тенге). Подробная информация представлена в *Примечании 14*.

Определении срока аренды в договорах с опционом на продление

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

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

Аренда – оценка ставки привлечения дополнительных заёмных средств

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

Налогообложение

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

Руководство считает, что налоговая позиция Группы на 30 сентября 2021 года и 31 декабря 2020 года соответствовала положениям налогового законодательства Республики Казахстан, которые регулируют его деятельность. Однако, остается риск того, что соответствующие органы могут занять иные позиции в отношении спорных налоговых вопросов.

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

Руководство считает, что активы по отложенному подоходному налогу по состоянию на 30 сентября 2021 года отражены в той мере, в какой существует вероятность того, что в будущем будет получена налогооблагаемая прибыль, в отношении которой можно использовать временные разницы, неиспользованные налоговые расходы и льготы, а уменьшение размера активов по подоходному налогу осуществлено в той степени, в которой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, в отношении которой можно использовать вычитаемые временные разницы.

(в миллионах тенге)

4 Чистый процентный доход

Чистый процентный доход представлен следующим образом:

	<i>За трёхмесячный период, завершившийся 30 сентября</i>		<i>За девятимесячный период, завершившийся 30 сентября</i>	
	<i>2021 года</i>	<i>2020 года</i>	<i>2021 года</i>	<i>2020 года</i>
	<i>(неаудировано)</i>	<i>(неаудировано)</i>	<i>(неаудировано)</i>	<i>(неаудировано)</i>
Процентная выручка, рассчитанная с использованием эффективной процентной ставки				
Кредиты, выданные клиентам	28.706	32.105	85.752	94.588
Долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	11.257	9.941	32.546	26.651
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	4.532	4.220	14.678	12.609
Средства в финансовых организациях	2.423	492	4.041	1.670
Дебиторская задолженность по договорам «обратное репо»	663	344	1.917	784
	47.581	47.102	138.934	136.302
Прочая процентная выручка				
Торговые ценные бумаги	1	72	3	214
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	303	216	821	581
	47.885	47.390	139.758	137.097
Процентные расходы				
Текущие счета и депозиты клиентов	(14.610)	(13.027)	(40.222)	(37.999)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(7.494)	(7.108)	(22.026)	(20.903)
Средства банков и прочих финансовых организаций	(1.864)	(2.209)	(5.336)	(5.238)
Субординированный долг	(404)	(499)	(1.212)	(1.545)
Кредиторская задолженность по договорам «репо»	(881)	(191)	(1.660)	(1.323)
	(25.253)	(23.034)	(70.456)	(67.008)
Чистый процентный доход	22.632	24.356	69.302	70.089

В состав процентного дохода, рассчитанного с использованием эффективной процентной ставки, за девятимесячный период, завершившийся 30 сентября 2021 года, включены доходы в размере 6.313 миллион тенге, представляющие собой амортизацию дисконта по кредитам, выданным клиентам (за девятимесячный период, завершившийся 30 сентября 2020 года: 5.166 миллионов тенге).

Процентные доходы полученные представлены следующим образом:

	<i>За девятимесячный период, завершившийся 30 сентября</i>	
	<i>2021 года</i>	<i>2020 года</i>
	<i>(неаудировано)</i>	<i>(неаудировано)</i>
Процентные доходы полученные		
Кредиты, выданные клиентам	80.753	74.325
Долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	34.126	22.937
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	10.950	10.818
Средства в финансовых организациях	4.041	1.922
Дебиторская задолженность по договорам «обратное репо»	1.917	784
Торговые ценные бумаги	155	271
	131.942	111.057

(в миллионах тенге)

4 Чистый процентный доход (продолжение)

Процентные расходы выплаченные представлены следующим образом:

	<i>За девятимесячный период, завершившийся 30 сентября</i>	
	<i>2021 года (неаудировано)</i>	<i>2020 года (неаудировано)</i>
Процентные расходы выплаченные		
Текущие счета и депозиты клиентов	(40.969)	(39.000)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(6.629)	(6.694)
Средства банков и прочих финансовых организаций	(3.580)	(4.352)
Субординированный долг	(926)	(1.189)
Кредиторская задолженность по договорам «репо»	(1.441)	(1.433)
	(53.545)	(52.668)

5 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>2021 года (неаудировано)</i>	<i>2020 года (неаудировано)</i>	<i>2021 года (неаудировано)</i>	<i>2020 года (неаудировано)</i>
Карточные операции	5.960	4.971	17.386	13.449
Расчётные операции	1.926	2.334	5.667	6.190
Кассовые операции	1.162	1.135	3.189	3.032
Комиссии по гарантиям и аккредитивам	588	398	1.716	1.359
Валютные операции и операции с ценными бумагами	90	103	238	326
Прочие	321	304	955	818
	10.047	9.245	29.151	25.174

Комиссионные расходы представлены следующим образом:

	<i>За трёхмесячный период, завершившийся 30 сентября</i>		<i>За девятимесячный период, завершившийся 30 сентября</i>	
	<i>2021 года (неаудировано)</i>	<i>2020 года (неаудировано)</i>	<i>2021 года (неаудировано)</i>	<i>2020 года (неаудировано)</i>
Ведение карточных счетов	(2.907)	(2.765)	(10.361)	(8.632)
Ведение ностро счетов	(122)	(102)	(342)	(281)
Расчётные операции	(68)	(90)	(248)	(221)
Обслуживание клиентских счетов финансовыми агентами	(53)	(31)	(137)	(95)
Валютные операции и операции с ценными бумагами	(23)	(29)	(76)	(62)
Прочее	(161)	(672)	(578)	(937)
	(3.334)	(3.689)	(11.742)	(10.228)

Выручка по договорам с клиентами, признанная в промежуточном сокращённом консолидированном отчёте о совокупном доходе за девять месяцев, завершившихся 30 сентября 2021 и 2020 годов, в основном, представляет собой комиссионные доходы в размере 29.151 миллион тенге и 25.174 миллиона тенге, соответственно. За три месяца, завершившихся 30 сентября 2021 и 2020 годов, выручка по договорам с клиентами составила 10.047 миллионов тенге и 9.245 миллионов тенге, соответственно.

На 30 сентября 2021 и 31 декабря 2020 годов в промежуточном сокращённом консолидированном отчёте о финансовом положении Банк признал активы по договору, связанные с договорами с клиентами в составе прочих активов, в размере 1.462 миллионов тенге и 2.590 миллионов тенге, соответственно.

(в миллионах тенге)

5 Комиссионные доходы и расходы (продолжение)

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

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

6 Чистый доход по операциям с иностранной валютой

Чистый доход по операциям с иностранной валютой включает следующее:

	<i>За трёхмесячный период, завершившийся 30 сентября</i>		<i>За девятимесячный период, завершившийся 30 сентября</i>	
	<i>2021 года</i>	<i>2020 года</i>	<i>2021 года</i>	<i>2020 года</i>
	<i>(неаудировано)</i>	<i>(неаудировано)</i>	<i>(неаудировано)</i>	<i>(неаудировано)</i>
Переоценка валютных статей, нетто	727	(2)	(205)	(549)
Дилинговые операции, нетто	3.093	2.805	8.673	9.700
	3.820	2.803	8.468	9.151

7 Расходы по кредитным убыткам

Расходы по кредитным убыткам представлены следующим образом:

	<i>За трёхмесячный период, завершившийся 30 сентября</i>		<i>За девятимесячный период, завершившийся 30 сентября</i>	
	<i>2021 года</i>	<i>2020 года</i>	<i>2021 года</i>	<i>2020 года</i>
	<i>(неаудировано)</i>	<i>(неаудировано)</i>	<i>(неаудировано)</i>	<i>(неаудировано)</i>
Денежные средства и их эквиваленты	–	–	–	(5)
Средства в финансовых организациях	(39)	26	(16)	(70)
Кредиты клиентам (<i>Примечание 14</i>)	(2.007)	(7.477)	(10.746)	(25.396)
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	184	143	457	(67)
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСА	623	(181)	608	(310)
Прочие финансовые активы	(26)	30	(108)	184
Финансовые гарантии, аккредитивы и обязательства по предоставлению кредитов	(28)	(14)	390	(133)
	(1.293)	(7.473)	(9.415)	(25.797)

(в миллионах тенге)

8 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>2021 года</i>	<i>2020 года</i>	<i>2021 года</i>	<i>2020 года</i>
	<i>(неаудировано)</i>	<i>(неаудировано)</i>	<i>(неаудировано)</i>	<i>(неаудировано)</i>
Заработная плата и налоги по заработной плате	(8.796)	(5.917)	(21.130)	(18.166)
Износ и амортизация	(2.052)	(1.935)	(6.077)	(5.498)
Ремонт и эксплуатация	(1.057)	(786)	(2.449)	(1.899)
Налоги, кроме корпоративного подоходного налога	(675)	(700)	(2.000)	(1.873)
Реклама и маркетинг	(631)	(103)	(1.312)	(776)
Содержание зданий	(411)	(314)	(1.158)	(1.088)
Охрана	(234)	(222)	(630)	(685)
Телекоммуникационные и информационные услуги	(217)	(195)	(479)	(546)
Услуги инкассации	(127)	(97)	(304)	(281)
Транспортные расходы	(113)	(100)	(315)	(298)
Прочие профессиональные услуги	(95)	(76)	(221)	(151)
Аренда	(92)	(92)	(270)	(306)
Командировочные расходы	(42)	–	(84)	(89)
Благотворительная и спонсорская деятельность	(23)	–	(107)	–
Прочие	(49)	(430)	(306)	(1.504)
	(14.614)	(10.967)	(36.842)	(33.160)

Общие и административные расходы представлены следующим образом:

	<i>За трёхмесячный период, завершившийся 30 сентября</i>		<i>За девятимесячный период, завершившийся 30 сентября</i>	
	<i>2021 года</i>	<i>2020 года</i>	<i>2021 года</i>	<i>2020 года</i>
	<i>(неаудировано)</i>	<i>(неаудировано)</i>	<i>(неаудировано)</i>	<i>(неаудировано)</i>
Продажи и маркетинг	(7.773)	(5.330)	(17.557)	(14.509)
Разработка технологий и новых продуктов	(2.862)	(1.382)	(6.935)	(3.355)
Прочее	(3.979)	(4.255)	(12.350)	(15.296)
	(14.614)	(10.967)	(36.842)	(33.160)

9 Расходы по корпоративному подоходному налогу

Экономия/(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>2021 года</i>	<i>2020 года</i>	<i>2021 года</i>	<i>2020 года</i>
	<i>(неаудировано)</i>	<i>(неаудировано)</i>	<i>(неаудировано)</i>	<i>(неаудировано)</i>
Расходы по текущему корпоративному подоходному налогу	–	–	(20)	(668)
Экономия/(расходы) по отложенному корпоративному подоходному налогу – возникновение и уменьшение временных разниц	(700)	(505)	(699)	(3.617)
	(700)	(505)	(719)	(4.285)

По состоянию на 30 сентября 2021 года, обязательства по отложенному корпоративному подоходному налогу составили 11.849 миллионов тенге (31 декабря 2020 года: 11.171 миллион тенге).

(в миллионах тенге)

10 Прочие доходы и расходы

Прочие доходы и расходы представлены следующим образом:

	<i>За трёхмесячный период, завершившийся 30 сентября</i>		<i>За девятимесячный период, завершившийся 30 сентября</i>	
	<i>2021 года</i>	<i>2020 года</i>	<i>2021 года</i>	<i>2020 года</i>
	<i>(неаудировано)</i>	<i>(неаудировано)</i>	<i>(неаудировано)</i>	<i>(неаудировано)</i>
Прочие доходы				
Доход от операционной аренды	284	643	974	1.418
Чистый доход от реализации запасов	1.344	–	933	–
Прочее	344	399	1.159	1.371
	1.972	1.042	3.066	2.789
Прочие расходы				
Прочие расходы от небанковской деятельности	(206)	(163)	(666)	(795)
Чистый убыток от реализации запасов	–	197	–	(1.454)
Чистый убыток от модификации кредитов, выданных клиентам, не приводящей к прекращению признания	(8)	3	(225)	(1.732)
Прочее	(953)	(896)	(2.778)	(2.194)
	(1.167)	(859)	(3.669)	(6.175)

11 Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства включают в себя следующие позиции:

	<i>30 сентября 2021 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2020 года</i>
Наличные средства	60.873	65.827
Средства на текущих счетах в НБРК с кредитным рейтингом ВВВ-	69.649	37.855
Средства на текущих счетах в других банках:		
- с кредитным рейтингом от АА- до АА+	–	74
- с кредитным рейтингом от А- до А+	38.914	44.449
- с кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	3.792	3.810
- с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	1.282	1.963
- с кредитным рейтингом ниже В+	973	97
- без присвоенного кредитного рейтинга	89	19
Срочные вклады в НБРК с кредитным рейтингом ВВВ- с контрактным сроком погашения 90 дней или менее	292.111	114.992
Дебиторская задолженность по договорам «обратное репо»	39.622	42.547
Денежные средства и их эквиваленты до вычета резерва под ОКУ	507.305	311.633
Резерв под ОКУ	(1)	(1)
Денежные средства и их эквиваленты	507.304	311.632

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

По состоянию на 30 сентября 2021 года и 31 декабря 2020 года, все остатки денежных эквивалентов отнесены к Этапу 1 для целей оценки ОКУ.

По состоянию на 30 сентября 2021 года Группа заключила договоры «обратное репо» на Казахстанской фондовой бирже. Предметом указанных договоров являются облигации Министерства финансов Республики Казахстан, АО «Казахстанский фонд устойчивости» (далее – «КФУ»), Евразийского банка развития и ноты НБРК, справедливая стоимость которых по состоянию на 30 сентября 2021 года составляет 14.893 миллиона тенге, 19.783 миллиона тенге 5.363 миллиона тенге и 125 миллионов тенге, соответственно (31 декабря 2020 года: государственные облигации справедливой стоимостью 42.545 миллионов тенге).

(в миллионах тенге)

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

В соответствии с нормативными актами, выпущенными НБРК, минимальные резервные требования рассчитываются как процент от определённых обязательств банков второго уровня. Банки обязаны выполнять данные требования путем поддержания средней величины резервных активов (денежные средства в местной валюте и остатки на счетах в НБРК), равной или превышающей средние минимальные требования. По состоянию на 30 сентября 2021 года минимальные резервные требования Группы составляют 31.873 миллиона тенге (31 декабря 2020 года: 31.863 миллиона тенге).

Концентрация денежных средств и их эквивалентов

По состоянию на 30 сентября 2021 года и 31 декабря 2020 года Группа имеет счета в одном банке, на долю которого приходится более 10% всех денежных средств и их эквивалентов. Совокупный объём остатков средств на счетах указанного контрагента по состоянию на 30 сентября 2021 года составляет 361.760 миллион тенге (31 декабря 2020 года: 152.847 миллионов тенге).

12 Средства в финансовых организациях

Средства в финансовых организациях включают в себя следующие позиции:

	<i>30 сентября 2021 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2020 года</i>
Текущие счета в НБРК с кредитным рейтингом ВВВ-, ограниченные в использовании	25.527	34.984
Депозиты в других банках:		
- без присвоенного кредитного рейтинга	613	610
Условные депозиты и депозиты, заложенные в качестве обеспечения:		
- с кредитным рейтингом AAA	25.533	25.245
- с кредитным рейтингом от AA- до AA+	5.410	21
- с кредитным рейтингом от A- до A+	762	5.326
- с кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	106	105
- без присвоенного кредитного рейтинга	10.423	8.203
Средства в финансовых организациях до вычета резерва под ОКУ	68.374	74.494
Резерв под ОКУ	(810)	(787)
Средства в финансовых организациях	67.564	73.707

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

Средства на текущих счетах в НБРК, ограниченные в использовании, включают средства, полученные Банком в рамках участия в государственной программе кредитования субъектов предпринимательства. Данные средства также 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. Балансовая стоимость указанных средств на 30 сентября 2021 года составляет 20.264 миллиона тенге (на 31 декабря 2020 года: 27.789 миллионов тенге), начисление и уплата вознаграждения не предусмотрены до момента освоения данных средств Банком (*Примечание 18*).

По состоянию на 30 сентября 2021 года условные депозиты и депозиты, заложенные в качестве обеспечения, включают условные депозиты, ограниченные в использовании, по операциям с поставщиками услуг платежных операций на сумму 7.256 миллионов тенге (31 декабря 2020 года: 7.172 миллиона тенге).

В соответствии с кредитными соглашениями между Банком и Европейским Банком Реконструкции и Развития (далее – «ЕБРР»), Банк разместил в ЕБРР условные депозиты на общую сумму 66 миллионов долларов США на срок до 2023 года. По состоянию на 30 сентября 2021 года балансовая стоимость условных депозитов составляла 25.532 миллиона тенге (31 декабря 2020 года: 25.245 миллионов тенге) (*Примечание 18*).

(в миллионах тенге)

12 Средства в финансовых организациях (продолжение)**Концентрация средств в финансовых организациях**

По состоянию на 30 сентября 2021 года Группа имеет средства в трёх финансовых организациях (31 декабря 2020 года: в двух), на долю каждого из которых приходится более 10% от общей суммы средств в финансовых организациях. По состоянию на 30 сентября 2021 года общая сумма средств в указанных финансовых организациях составляет 59.573 миллиона тенге (31 декабря 2020 года: 60.229 миллионов тенге).

13 Торговые ценные бумаги

Торговые ценные бумаги включают:

	<i>30 сентября 2021 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2020 года</i>
Корпоративные облигации		
- с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	–	423
Итого корпоративных облигаций	–	423
Облигации банков		
- с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	–	5.514
Итого облигаций банков	–	5.514
Долевые инструменты	2.198	1.440
Торговые ценные бумаги	2.198	7.377

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

14 Кредиты, выданные клиентам

Кредиты клиентам включают в себя следующие позиции:

	<i>30 сентября 2021 года (неаудировано)</i>				
	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
Индивидуально существенные кредиты	244.843	22.814	18.271	–	285.928
Итого индивидуально существенных кредитов	244.843	22.814	18.271	–	285.928
Индивидуально несущественные кредиты					
Корпоративные кредиты	135.498	1.086	27.322	553	164.459
Ипотечные кредиты	17.963	155	9.654	10.100	37.872
Потребительские кредиты	188.612	3.018	14.154	–	205.784
Кредиты на приобретение автомобилей	4.424	–	389	–	4.813
Кредитные карты	4.235	104	1.314	–	5.653
Прочие кредиты, обеспеченные залогом	57.533	1.786	31.148	17.967	108.434
Итого индивидуально несущественных кредитов	408.265	6.149	83.981	28.620	527.015
Кредиты клиентам до вычета резерва под ОКУ	653.108	28.963	102.252	28.620	812.943
Резерв под ОКУ	(12.594)	(2.272)	(39.526)	(1.575)	(55.967)
Кредиты, выданные клиентам	640.514	26.691	62.726	27.045	756.976

(в миллионах тенге)

14 Кредиты, выданные клиентам (продолжение)

	<i>31 декабря 2020 года</i>				
	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
Индивидуально существенные кредиты	183.974	7.117	58.536	–	249.627
Итого индивидуально существенных кредитов	183.974	7.117	58.536	–	249.627
Индивидуально несущественные кредиты					
Корпоративные кредиты	122.538	1.620	38.055	1.415	163.628
Ипотечные кредиты	27.662	416	16.555	13.241	57.874
Потребительские кредиты	176.203	4.051	21.352	1	201.607
Кредиты на приобретение автомобилей	4.657	5	485	–	5.147
Кредитные карты	4.224	124	1.131	–	5.479
Прочие кредиты, обеспеченные залогом	83.713	1.954	48.121	21.570	155.358
Итого индивидуально несущественных кредитов	418.997	8.170	125.699	36.227	589.093
Кредиты клиентам до вычета резерва под ОКУ	602.971	15.287	184.235	36.227	838.720
Резерв под ОКУ	(11.890)	(3.152)	(68.972)	(4.964)	(88.978)
Кредиты, выданные клиентам	591.081	12.135	115.263	31.263	749.742

Качество индивидуально существенных кредитов

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

<i>Индивидуально существенные кредиты</i>	<i>30 сентября 2021 года (неаудировано)</i>			
	<i>Кредиты до вычета резерва под ОКУ</i>	<i>Резерв под ОКУ</i>	<i>Кредиты за вычетом резерва под ОКУ</i>	<i>Резерв под ОКУ по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под ОКУ, (%)</i>
Кредиты в Этапе 1				
- непросроченные	244.843	(4.481)	240.362	1,83
- просроченные на срок менее 30 дней	–	–	–	–
Кредиты в Этапах 2 и 3				
- непросроченные	34.961	(933)	34.028	2,67
- просроченные на срок менее 90 дней	1.237	(527)	710	42,60
- просроченные на срок от 90 до 360 дней	521	–	521	0,00
- просроченные на срок более 360 дней	4.366	(3.250)	1.116	74,44
Итого кредиты в Этапах 2 и 3	41.085	(4.710)	36.375	11,46
Итого индивидуально существенных кредитов	285.928	(9.191)	276.737	3,21

(в миллионах тенге)

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

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

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

Анализ изменений резерва под ОКУ

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

<i>Индивидуально существенные кредиты</i>	<i>За трёхмесячный период, завершившийся 30 сентября 2021 года (неаудировано)</i>				
	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
ОКУ на 1 июля 2021 года	(4.910)	(1)	(13.056)	–	(17.967)
Новые созданные или приобретённые активы	(1.732)	–	–	–	(1.732)
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	850	–	263	–	1.113
Переводы в Этап 1	(2)	–	2	–	–
Переводы в Этап 2	–	(35)	35	–	–
Переводы в Этап 3	55	–	(55)	–	–
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой и изменения исходных данных, использованных для оценки ОКУ в течение периода	1.300	(2)	193	–	1.491
Перевод между категориями существенности кредитов	(42)	–	(146)	–	(188)
Амортизация дисконта	–	–	(67)	–	(67)
Возмещение убытков	–	–	–	–	–
Списание	–	–	8.069	–	8.069
Влияние изменения валютных курсов	–	–	90	–	90
На 30 сентября 2021 года	(4.481)	(38)	(4.672)	–	(9.191)

(в миллионах тенге)

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

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

<i>Индивидуально существенные кредиты</i>	<i>За девятимесячный период, завершившийся 30 сентября 2021 года (неаудировано)</i>				
	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
ОКУ на 1 января 2021 года	(3.336)	(12)	(14.466)	–	(17.814)
Новые созданные или приобретённые активы	(5.121)	–	–	–	(5.121)
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	1.563	–	911	–	2.474
Переводы в Этап 1	(52)	–	52	–	–
Переводы в Этап 2	–	(35)	35	–	–
Переводы в Этап 3	80	5	(85)	–	–
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой и изменения исходных данных, использованных для оценки ОКУ в течение периода	2.489	4	(969)	–	1.524
Перевод между категориями существенности кредитов	(104)	–	(371)	–	(475)
Амортизация дисконта	–	–	(637)	–	(637)
Возмещение убытков	–	–	(404)	–	(404)
Списание	–	–	11.404	–	11.404
Влияние изменения валютных курсов	–	–	(142)	–	(142)
На 30 сентября 2021 года	(4.481)	(38)	(4.672)	–	(9.191)

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 2	3	(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	(9)	(12)	(571)	–	(592)
Перевод между категориями значимости кредитов	–	–	(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)

(в миллионах тенге)

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

Анализ изменений в ОКУ по индивидуально существенным 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, используемых для оценки ОКУ в течение периода	4	(14)	(160)	–	(170)
Перевод между категориями значимости кредитов	–	–	(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, выданные клиентам (продолжение)**Качество индивидуально несущественных кредитов (продолжение)***Анализ изменений резерва под ОКУ (продолжение)*

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

30 сентября 2021 года
(неаудировано)

<i>Индивидуально несущественные корпоративные кредиты</i>	<i>Кредиты до вычета резерва 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>
	<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</i>	
Непросроченные	139.835	(374)	139.461		0,27
Просроченные на срок менее 30 дней	2.688	(53)	2.635		1,97
Просроченные на срок 30 до 89 дней	2.162	(25)	2.137		1,16
Просроченные на срок 90 до 179 дней	565	(18)	547		3,19
Просроченные на срок 180 до 360 дней	3.318	(402)	2.916		12,12
Просроченные на срок более 360 дней	15.338	(5.230)	10.108		34,10
ПСКО	553	(117)	436		21,16
Итого индивидуально несущественных корпоративных кредитов	164.459	(6.219)	158.240		3,78
Ипотечные кредиты					
Непросроченные	17.492	(57)	17.435		0,33
Просроченные на срок менее 30 дней	707	(2)	705		0,28
Просроченные на срок 30 до 89 дней	300	(8)	292		2,67
Просроченные на срок 90 до 179 дней	88	(3)	85		3,41
Просроченные на срок 180 до 360 дней	182	(7)	175		3,85
Просроченные на срок более 360 дней	9.003	(5.896)	3.107		65,49
ПСКО	10.100	(682)	9.418		6,75
Итого ипотечных кредитов	37.872	(6.655)	31.217		17,57
Потребительские кредиты					
Непросроченные	182.393	(6.181)	176.212		3,39
Просроченные на срок менее 30 дней	6.281	(1.383)	4.898		22,02
Просроченные на срок 30 до 89 дней	3.171	(2.104)	1.067		66,35
Просроченные на срок 90 до 179 дней	3.033	(2.414)	619		79,59
Просроченные на срок 180 до 360 дней	5.377	(4.392)	985		81,68
Просроченные на срок более 360 дней	5.529	(4.433)	1.096		80,18
Итого потребительских кредитов	205.784	(20.907)	184.877		10,16

(в миллионах тенге)

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

Анализ изменений резерва под ОКУ (продолжение)

30 сентября 2021 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	4.380	–	4.380	0,00
Просроченные на срок менее 30 дней	30	–	30	0,00
Просроченные на срок 30 до 89 дней	4	–	4	0,00
Просроченные на срок 90 до 179 дней	10	–	10	0,00
Просроченные на срок 180 до 360 дней	1	–	1	0,00
Просроченные на срок более 360 дней	388	(46)	342	11,86
Итого кредитов на приобретение автомобилей	4.813	(46)	4.767	0,96
Кредитные карты				
Непросроченные	3.706	(461)	3.245	12,44
Просроченные на срок менее 30 дней	513	(199)	314	38,79
Просроченные на срок 30 до 89 дней	104	(104)	–	100,00
Просроченные на срок 90 до 179 дней	124	(107)	17	86,29
Просроченные на срок 180 до 360 дней	193	(164)	29	84,97
Просроченные на срок более 360 дней	1.013	(799)	214	78,87
Итого кредитных карт	5.653	(1.834)	3.819	32,44
Прочие кредиты, обеспеченные залогом				
Непросроченные	54.455	(49)	54.406	0,09
Просроченные на срок менее 30 дней	4.240	(10)	4.230	0,24
Просроченные на срок 30 до 89 дней	2.349	(14)	2.335	0,60
Просроченные на срок 90 до 179 дней	1.316	(24)	1.292	1,82
Просроченные на срок 180 до 360 дней	2.968	(153)	2.815	5,15
Просроченные на срок более 360 дней	25.139	(10.089)	15.050	40,13
ПСКО	17.967	(776)	17.191	4,32
Итого прочих кредитов, обеспеченных залогом	108.434	(11.115)	97.319	10,25
Итого индивидуально несущественных кредитов	527.015	(46.776)	480.239	8,88

(в миллионах тенге)

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

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

	<i>31 декабря 2020 года</i>			
	<i>Кредиты до вычета резерва под ОКУ</i>	<i>Резерв под ОКУ</i>	<i>Кредиты за вычетом резерва под ОКУ</i>	<i>Резерв под ОКУ по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под ОКУ, (%)</i>
Индивидуально несущественные корпоративные кредиты				
Непросроченные	134.407	(859)	133.548	0,64
Просроченные на срок менее 30 дней	1.715	(6)	1.709	0,35
Просроченные на срок 30 до 89 дней	3.763	(392)	3.371	10,42
Просроченные на срок 90 до 179 дней	2.322	(311)	2.011	13,39
Просроченные на срок 180 до 360 дней	1.479	(69)	1.410	4,67
Просроченные на срок более 360 дней	18.527	(7.767)	10.760	41,92
ПСКО	1.415	(592)	823	41,84
Итого индивидуально несущественных корпоративных кредитов	163.628	(9.996)	153.632	6,11
Ипотечные кредиты				
Непросроченные	27.177	(108)	27.069	0,40
Просроченные на срок менее 30 дней	1.249	(6)	1.243	0,48
Просроченные на срок 30 до 89 дней	518	(16)	502	3,09
Просроченные на срок 90 до 179 дней	238	(68)	170	28,57
Просроченные на срок 180 до 360 дней	452	(61)	391	13,50
Просроченные на срок более 360 дней	14.999	(10.514)	4.485	70,10
ПСКО	13.241	(1.988)	11.253	15,01
Итого ипотечных кредитов	57.874	(12.761)	45.113	22,05
Потребительские кредиты				
Непросроченные	169.848	(6.142)	163.706	3,62
Просроченные на срок менее 30 дней	7.117	(2.256)	4.861	31,70
Просроченные на срок 30 до 89 дней	4.213	(2.886)	1.327	68,50
Просроченные на срок 90 до 179 дней	5.900	(4.826)	1.074	81,80
Просроченные на срок 180 до 360 дней	7.838	(6.366)	1.472	81,22
Просроченные на срок более 360 дней	6.690	(5.368)	1.322	80,24
ПСКО	1	–	1	0,00
Итого потребительских кредитов	201.607	(27.844)	173.763	13,81
Кредиты на приобретение автомобилей				
Непросроченные	4.634	(1)	4.633	0,02
Просроченные на срок менее 30 дней	25	–	25	0,00
Просроченные на срок 30 до 89 дней	8	–	8	0,00
Просроченные на срок 90 до 179 дней	–	–	–	–
Просроченные на срок 180 до 360 дней	3	(1)	2	33,33
Просроченные на срок более 360 дней	477	(130)	347	27,25
Итого кредитов на приобретение автомобилей	5.147	(132)	5.015	2,56

(в миллионах тенге)

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

Анализ изменений резерва под ОКУ (продолжение)

	<i>31 декабря 2020 года</i>			
	<i>Кредиты до вычета резерва под ОКУ</i>	<i>Резерв под ОКУ</i>	<i>Кредиты за вычетом резерва под ОКУ</i>	<i>Резерв под ОКУ по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под ОКУ, (%)</i>
Кредитные карты				
Непросроченные	3.934	(424)	3.510	10,78
Просроченные на срок менее 30 дней	245	(94)	151	38,37
Просроченные на срок 30 до 89 дней	163	(121)	42	74,23
Просроченные на срок 90 до 179 дней	206	(143)	63	69,42
Просроченные на срок 180 до 360 дней	340	(234)	106	68,82
Просроченные на срок более 360 дней	591	(358)	233	60,58
Итого кредитных карт	5.479	(1.374)	4.105	25,08
Прочие кредиты, обеспеченные залогом				
Непросроченные	84.268	(270)	83.998	0,32
Просроченные на срок менее 30 дней	7.387	(143)	7.244	1,94
Просроченные на срок 30 до 89 дней	3.099	(162)	2.937	5,23
Просроченные на срок 90 до 179 дней	1.839	(71)	1.768	3,86
Просроченные на срок 180 до 360 дней	3.364	(107)	3.257	3,18
Просроченные на срок более 360 дней	33.831	(15.920)	17.911	47,06
ПСКО	21.570	(2.384)	19.186	11,05
Итого прочих кредитов, обеспеченных залогом	155.358	(19.057)	136.301	12,27
Итого индивидуально несущественных кредитов	589.093	(71.164)	517.929	12,08

(в миллионах тенге)

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

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

<i>Индивидуально несущественные корпоративные кредиты</i>	<i>За трёхмесячный период, завершившийся 30 сентября 2021 года (неаудировано)</i>				
	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
ОКУ на 1 июля 2021 года	(381)	(23)	(9.780)	118	(10.066)
Новые созданные или приобретённые активы	(317)	–	–	–	(317)
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	443	1	976	170	1.590
Переводы в Этап 1	(31)	–	31	–	–
Переводы в Этап 2	1	(1)	–	–	–
Переводы в Этап 3	–	2	(2)	–	–
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой и изменения исходных данных, использованных для оценки ОКУ в течение периода	(75)	20	752	(307)	390
Перевод между категориями существенности кредитов	42	–	146	–	188
Амортизация дисконта	–	–	(114)	–	(114)
Возмещение убытков	–	–	(528)	(99)	(627)
Списание	–	–	2.687	1	2.688
Влияние изменения валютных курсов	–	–	49	–	49
На 30 сентября 2021 года	(318)	(1)	(5.783)	(117)	(6.219)

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

<i>Индивидуально несущественные корпоративные кредиты</i>	<i>За девятимесячный период, завершившийся 30 сентября 2021 года (неаудировано)</i>				
	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
ОКУ на 1 января 2021 года	(602)	(140)	(9.074)	(592)	(10.408)
Новые созданные или приобретённые активы	(1.355)	–	–	–	(1.355)
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	1.150	24	3.500	781	5.455
Переводы в Этап 1	(50)	–	50	–	–
Переводы в Этап 2	17	(17)	–	–	–
Переводы в Этап 3	6	191	(197)	–	–
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	412	(59)	(1.556)	114	(1.089)
Перевод между категориями существенности кредитов	104	–	448	–	552
Амортизация дисконта	–	–	(784)	–	(784)
Возмещение убытков	–	–	(3.074)	(652)	(3.726)
Списание	–	–	4.944	232	5.176
Влияние изменения валютных курсов	–	–	(40)	–	(40)
На 30 сентября 2021 года	(318)	(1)	(5.783)	(117)	(6.219)

(в миллионах тенге)

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

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

<i>Индивидуально несущественные корпоративные 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	(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)
Перевод между категориями значимости кредитов	–	–	422	–	422
Амортизация дисконта	–	–	(283)	–	(283)
Возмещение убытков	–	–	(383)	–	(383)
Списание	–	–	706	1	707
Влияние изменения валютных курсов	(37)	–	(682)	–	(719)
Активы выбывающей группы, предназначенной для продажи	–	–	2	–	2
На 30 сентября 2020 года	(336)	(18)	(8.274)	–	(8.628)

(в миллионах тенге)

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

Анализ изменений резерва по ОКУ по индивидуально несущественным корпоративным кредитам за 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)
Перевод между категориями значимости кредитов	–	–	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)
Активы выбывающей группы, предназначенной для продажи	–	–	2	–	2
На 30 сентября 2020 года	(336)	(18)	(8.274)	–	(8.628)

(в миллионах тенге)

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

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

<i>Ипотечные кредиты</i>	<i>За трёхмесячный период, завершившийся 30 сентября 2021 года (неаудировано)</i>				
	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
ОКУ на 1 июля 2021 года	(40)	(1)	(10.206)	869	(9.378)
Новые созданные или приобретённые активы	(18)	–	–	–	(18)
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	40	2	849	549	1.440
Переводы в Этап 1	–	–	–	–	–
Переводы в Этап 2	–	(4)	4	–	–
Переводы в Этап 3	–	1	(1)	–	–
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой и изменения исходных данных, использованных для оценки ОКУ в течение периода	–	(5)	1.927	(2.079)	(157)
Перевод между категориями значимости кредитов	–	–	–	–	–
Амортизация дисконта	–	–	(365)	–	(365)
Возмещение убытков	–	–	(409)	(343)	(752)
Списание	–	–	2.209	322	2.531
Влияние изменения валютных курсов	–	–	44	–	44
На 30 сентября 2021 года	(18)	(7)	(5.948)	(682)	(6.655)

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

<i>Ипотечные кредиты</i>	<i>За девятимесячный период, завершившийся 30 сентября 2021 года (неаудировано)</i>				
	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
ОКУ на 1 января 2021 года	(27)	(2)	(10.722)	(1.988)	(12.739)
Новые созданные или приобретённые активы	(73)	–	–	–	(73)
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	49	90	1.384	938	2.461
Переводы в Этап 1	(37)	2	35	–	–
Переводы в Этап 2	1	(5)	4	–	–
Переводы в Этап 3	–	2	(2)	–	–
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой и изменения исходных данных, использованных для оценки ОКУ в течение периода	69	(94)	(2.909)	53	(2.881)
Перевод между категориями существенности кредитов	–	–	(77)	–	(77)
Амортизация дисконта	–	–	(1.258)	–	(1.258)
Возмещение убытков	–	–	(836)	(438)	(1.274)
Списание	–	–	8.439	753	9.192
Влияние изменения валютных курсов	–	–	(6)	–	(6)
На 30 сентября 2021 года	(18)	(7)	(5.948)	(682)	(6.655)

(в миллионах тенге)

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

Анализ изменений резерва под ОКУ по ипотечным кредитам за 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)	–	–	351	–	351
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	33	4	(794)	(278)	(1.035)
Амортизация дисконта	–	–	(481)	–	(481)
Возмещение убытков	–	–	(332)	–	(332)
Списание	–	–	805	429	1.234
Влияние изменений валютных курсов	–	–	(718)	–	(718)
На 30 сентября 2020 года	(87)	(7)	(11.800)	881	(11.013)

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)	44	–	821	–	865
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	(9)	(36)	(4.212)	(660)	(4.917)
Амортизация дисконта	–	–	(1.313)	–	(1.313)
Возмещение убытков	–	–	(782)	–	(782)
Списание	–	–	4.287	429	4.716
Влияние изменений валютных курсов	–	24	(955)	–	(931)
На 30 сентября 2020 года	(87)	(7)	(11.800)	881	(11.013)

(в миллионах тенге)

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

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

<i>Потребительские кредиты</i>	<i>За трёхмесячный период, завершившийся 30 сентября 2021 года (неаудировано)</i>				
	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
ОКУ на 1 июля 2021 года	(6.384)	(2.203)	(10.540)	–	(19.127)
Новые созданные или приобретённые активы	(5.605)	–	–	–	(5.605)
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	3.478	50	434	2	3.964
Переводы в Этап 1	(298)	80	218	–	–
Переводы в Этап 2	1.727	(1.768)	41	–	–
Переводы в Этап 3	834	1.587	(2.421)	–	–
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	(836)	150	845	(2)	157
Амортизация дисконта	–	–	(791)	–	(791)
Возмещение убытков	–	–	(123)	–	(123)
Списание	–	–	618	–	618
Влияние изменения валютных курсов	–	–	–	–	–
На 30 сентября 2021 года	(7.084)	(2.104)	(11.719)	–	(20.907)

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

<i>Потребительские кредиты</i>	<i>За девятимесячный период, завершившийся 30 сентября 2021 года (неаудировано)</i>				
	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
ОКУ на 1 января 2021 года	(7.329)	(2.867)	(17.593)	–	(27.789)
Новые созданные или приобретённые активы	(7.462)	–	–	–	(7.462)
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	5.999	157	1.627	81	7.864
Переводы в Этап 1	(2.699)	1.450	1.249	–	–
Переводы в Этап 2	2.153	(2.325)	172	–	–
Переводы в Этап 3	1.173	4.662	(5.835)	–	–
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой и изменения исходных данных, использованных для оценки ОКУ в течение периода	1.081	(3.181)	(3.130)	(81)	(5.311)
Амортизация дисконта	–	–	(2.560)	–	(2.560)
Возмещение убытков	–	–	(951)	–	(951)
Списание	–	–	15.302	–	15.302
Влияние изменения валютных курсов	–	–	–	–	–
На 30 сентября 2021 года	(7.084)	(2.104)	(11.719)	–	(20.907)

(в миллионах тенге)

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

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

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

<i>Потребительские кредиты</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)
Амортизация дисконта	–	–	(939)	–	(939)
Возмещение убытков	–	–	(13)	–	(13)
Списание	–	–	1.014	–	1.014
Влияние изменений валютных курсов	–	1	(5)	–	(4)
На 30 сентября 2020 года	(5.965)	(5.381)	(12.801)	–	(24.147)

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

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

<i>Потребительские кредиты</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)	(5.592)	–	(13.609)
Амортизация дисконта	–	–	(2.006)	–	(2.006)
Возмещение убытков	–	–	(36)	–	(36)
Списание	–	–	2.588	–	2.588
Влияние изменений валютных курсов	–	–	(8)	–	(8)
На 30 сентября 2020 года	(5.965)	(5.381)	(12.801)	–	(24.147)

(в миллионах тенге)

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

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

<i>Кредиты на приобретение автомобилей</i>	<i>За трёхмесячный период, завершившийся 30 сентября 2021 года (неаудировано)</i>				
	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
ОКУ на 1 июля 2021 года	–	–	(67)	–	(67)
Новые созданные или приобретённые активы	–	–	–	–	–
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	–	–	42	–	42
Переводы в Этап 2	–	–	–	–	–
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой и изменения исходных данных, использованных для оценки ОКУ в течение периода	–	–	(14)	–	(14)
Амортизация дисконта	–	–	(2)	–	(2)
Возмещение убытков	–	–	(36)	–	(36)
Списание	–	–	31	–	31
Влияние изменений валютных курсов	–	–	–	–	–
На 30 сентября 2021 года	–	–	(46)	–	(46)

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

<i>Кредиты на приобретение автомобилей</i>	<i>За девятимесячный период, завершившийся 30 сентября 2021 года (неаудировано)</i>				
	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
ОКУ на 1 января 2021 года	(1)	–	(131)	–	(132)
Новые созданные или приобретённые активы	–	–	–	–	–
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	–	–	110	–	110
Переводы в Этап 2	18	(18)	–	–	–
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой и изменения исходных данных, использованных для оценки ОКУ в течение периода	(17)	18	(37)	–	(36)
Амортизация дисконта	–	–	(10)	–	(10)
Возмещение убытков	–	–	(124)	–	(124)
Списание	–	–	146	–	146
Влияние изменения валютных курсов	–	–	–	–	–
На 30 сентября 2021 года	–	–	(46)	–	(46)

(в миллионах тенге)

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

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

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

<i>Кредиты на приобретение автомобилей</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	(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 переводов из одного Этапа в другой и 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:

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

<i>Кредиты на приобретение автомобилей</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	–	–	(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 переводов из одного Этапа в другой и 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, выданные клиентам (продолжение)**Качество индивидуально несущественных кредитов (продолжение)***Анализ изменений резерва под ОКУ (продолжение)*

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

Кредитные карты	За трёхмесячный период, завершившийся 30 сентября 2021 года (неаудировано)				
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
ОКУ на 1 июля 2021 года	(511)	(148)	(1.026)	–	(1.685)
Новые созданные или приобретённые активы	(286)	–	–	–	(286)
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	198		5	–	203
Переводы в Этап 1	(11)	9	2	–	–
Переводы в Этап 2	78	(80)	2	–	–
Переводы в Этап 3	42	57	(99)	–	–
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	(170)	49	34	–	(87)
Амортизация дисконта	–	–	(12)	–	(12)
Возмещение убытков	–	–	(1)	–	(1)
Списание	–	–	14	–	14
Влияние изменения валютных курсов	–	–	20	–	20
На 30 сентября 2021 года	(660)	(113)	(1.061)	–	(1.834)

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

Кредитные карты	За девятимесячный период, завершившийся 30 сентября 2021 года (неаудировано)				
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
ОКУ на 1 января 2021 года	(523)	(114)	(737)	–	(1.374)
Новые созданные или приобретённые активы	(478)	–	–	–	(478)
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	463	9	67	–	539
Переводы в Этап 1	(130)	75	55	–	–
Переводы в Этап 2	82	(84)	2	–	–
Переводы в Этап 3	64	144	(208)	–	–
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	(138)	(143)	(230)	–	(511)
Амортизация дисконта	–	–	(66)	–	(66)
Возмещение убытков	–	–	(20)	–	(20)
Списание	–	–	71	–	71
Влияние изменения валютных курсов	–	–	5	–	5
На 30 сентября 2021 года	(660)	(113)	(1.061)	–	(1.834)

(в миллионах тенге)

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

Анализ изменений резерва под ОКУ по кредитам на приобретение кредитной карты за трёхмесячный период, завершившийся 30 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	–	6	–	118
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	(155)	7	–	244
Амортизация дисконта	–	–	(23)	–	(23)
Возмещение убытков	–	–	(1)	–	(1)
Списание	–	–	32	–	32
Влияние изменения валютных курсов	(8)	–	–	–	(8)
Активы выбывающей группы, предназначенной для продажи	44	2	43	–	89
На 30 сентября 2020 года	(693)	(236)	(825)	–	(1.754)

Анализ изменений резерва под ОКУ по кредитам на приобретение кредитной карты 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	12	21	–	271
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	(630)	(92)	–	(703)
Амортизация дисконта	–	–	(71)	–	(71)
Возмещение убытков	–	–	(3)	–	(3)
Списание	–	–	111	–	111
Влияние изменения валютных курсов	308	172	–	–	480
Активы выбывающей группы, предназначенной для продажи	44	2	43	–	89
На 30 сентября 2020 года	(693)	(236)	(825)	–	(1.754)

(в миллионах тенге)

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

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

<i>Прочие кредиты, обеспеченные залогом</i>	<i>За трёхмесячный период, завершившийся 30 сентября 2021 года (неаудировано)</i>				
	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
ОКУ на 1 июля 2021 года	(168)	(87)	(14.758)	2.421	(12.592)
Новые созданные или приобретённые активы	(55)	–	–	–	(55)
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	73	10	230	782	1.095
Переводы в Этап 1	(1)	1	–	–	–
Переводы в Этап 2	7	(7)	–	–	–
Переводы в Этап 3	2	18	(20)	–	–
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	109	56	(1.006)	(4.380)	(5.221)
Амортизация дисконта	–	–	(671)	–	(671)
Возмещение убытков	–	–	(208)	(193)	(401)
Списание	–	–	6.106	594	6.700
Влияние изменения валютных курсов	–	–	30	–	30
На 30 сентября 2021 года	(33)	(9)	(10.297)	(776)	(11.115)

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

<i>Прочие кредиты, обеспеченные залогом</i>	<i>За девятимесячный период, завершившийся 30 сентября 2021 года (неаудировано)</i>				
	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
ОКУ на 1 января 2021 года	(72)	(17)	(16.249)	(2.384)	(18.722)
Новые созданные или приобретённые активы	(156)	–	–	–	(156)
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	179	106	868	1.663	2.816
Переводы в Этап 1	(96)	39	57	–	–
Переводы в Этап 2	12	(82)	70	–	–
Переводы в Этап 3	3	48	(51)	–	–
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	97	(103)	(8.611)	(899)	(9.516)
Амортизация дисконта	–	–	(2.212)	–	(2.212)
Возмещение убытков	–	–	(856)	(686)	(1.542)
Списание	–	–	16.695	1.530	18.225
Влияние изменения валютных курсов	–	–	(8)	–	(8)
На 30 сентября 2021 года	(33)	(9)	(10.297)	(776)	(11.115)

(в миллионах тенге)

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

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

Прочие кредиты, обеспеченные залогом	За трёхмесячный период, завершившийся 30 сентября 2020 года (неаудировано)				
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
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)			369		369
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	189	(31)	(3.088)	(518)	(3.448)
Амортизация дисконта	–	–	(959)	–	(959)
Возмещение убытков	–	–	(533)	–	(533)
Списание	–	–	3.010	597	3.607
Влияние изменений валютных курсов	–	–	(808)	–	(808)
Активы выбывающей группы, предназначенной 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:

Прочие кредиты, обеспеченные залогом	За девятимесячный период, завершившийся 30 сентября 2020 года (неаудировано)				
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
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)	15	10	1.768	12	1.805
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	246	(55)	(9.693)	(947)	(10.449)
Амортизация дисконта	–	–	(2.625)	–	(2.625)
Возмещение убытков	–	–	(1.672)	–	(1.672)
Списание	–	–	9.473	597	10.070
Влияние изменений валютных курсов	–	–	(1.109)	–	(1.109)
Активы выбывающей группы, предназначенной для продажи	–	–	1	–	1
На 30 сентября 2020 года	(73)	(65)	(20.386)	1.423	(19.101)

(в миллионах тенге)

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

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 2021 и 2020 годов:

	<i>За трёхмесячный период, завершившийся 30 сентября</i>	
	<i>2021 года</i>	<i>2020 года</i>
	<i>(неаудировано)</i>	<i>(неаудировано)</i>
Ипотечные кредиты	79	146
Прочие кредиты, обеспеченные залогом	29	174
Итого недисконтированных ОКУ при первоначальном признании ПСКО	108	320
	<i>За девятимесячный период, завершившийся 30 сентября</i>	
	<i>2021 года</i>	<i>2020 года</i>
	<i>(неаудировано)</i>	<i>(неаудировано)</i>
Ипотечные кредиты	279	627
Прочие кредиты, обеспеченные залогом	575	504
Итого недисконтированных ОКУ при первоначальном признании ПСКО	854	1.131

Модифицированные и реструктурированные кредиты

Группа внесла некоторые изменения в процесс оценки ожидаемых кредитных убытков в связи с продолжающейся пандемией COVID-19. В частности, она пересмотрела показатели значительного увеличения кредитного риска и не делала автоматического вывода о том, что произошло значительное увеличение кредитного риска, в случае модификации кредита в результате реализации мер государственной поддержки. Группа также обновила прогнозную информацию, включая прогнозы макроэкономических показателей.

(в миллионах тенге)

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

Ниже представлена информация о кредитах, выданных клиентам, которым в течение 2020-2021 годов была предоставлена отсрочка выплаты основного долга и вознаграждения в связи с последствиями пандемии COVID-19, по состоянию на 30 сентября 2021 года. По состоянию на 30 сентября 2021 года, программа отсрочки выплаты основного долга и вознаграждения завершена. В 2021 году объём кредитов, выданных клиентам, по которым была предоставлена отсрочка выплаты основного долга и вознаграждения составил 10.609 миллионов тенге до вычета резервов.

	<i>30 сентября 2021 года</i>				
	<i>(неаудировано)</i>				
	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
Индивидуально существенные кредиты	10.594	19.190	8.004	–	37.788
Индивидуально несущественные корпоративные кредиты	20.529	946	8.475	–	29.950
Ипотечные кредиты	3.890	41	399	1.754	6.084
Потребительские кредиты	15.791	678	5.544	–	22.013
Кредиты на приобретение автомобилей	64	–	–	–	64
Кредитные карты	64	3	59	–	126
Прочие кредиты, обеспеченные залогом	19.981	886	4.032	2.778	27.677
Кредиты клиентам до вычета резерва под ОКУ	70.913	21.744	26.513	4.532	123.702

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

	<i>31 декабря 2020 года</i>				
	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
Индивидуально существенные кредиты	11.126	932	31.620	–	43.678
Индивидуально несущественные корпоративные кредиты	31.414	1.033	10.833	–	43.280
Ипотечные кредиты	5.811	293	610	2.197	8.911
Потребительские кредиты	27.112	1.874	7.914	–	36.900
Кредиты на приобретение автомобилей	103	–	–	–	103
Кредитные карты	80	1	52	–	133
Прочие кредиты, обеспеченные залогом	29.577	1.434	5.674	3.795	40.480
Кредиты клиентам до вычета резерва под ОКУ	105.223	5.567	56.703	5.992	173.485

По состоянию на 30 сентября 2021 года, доля непросроченных кредитов Этапа 3 и ПСКО, выданных клиентам, получившим отсрочку платежей в связи с пандемией COVID-19, составляет 49,31% (на 31 декабря 2020 года: 55,31%).

Обеспечение и другие механизмы повышения качества кредитов

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

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

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

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

(в миллионах тенге)

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

Ниже перечислены основные виды полученного обеспечения:

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

По состоянию на 30 сентября 2021 года, кредиты за вычетом резерва под ОКУ, просроченные на срок более 90 дней, составляли 55.019 миллионов тенге (31 декабря 2020 года: 56.457 миллионов тенге). На 30 сентября 2021 года общая справедливая стоимость обеспечения, удерживаемого по таким кредитам, в размере, не превышающем валовую стоимость соответствующих кредитов, составляла 61.441 миллионов тенге (31 декабря 2020 года: 69.971 миллионов тенге).

Изытое залоговое обеспечение

За девятимесячный период, завершившийся 30 сентября 2021 года, Группа получила недвижимость, балансовой стоимостью в сумме 3.797 миллионов тенге (девятимесячный период, завершившийся 30 сентября 2020 года: 6.435 миллион тенге) путем получения контроля над обеспечением кредитов, выданных клиентам (Примечание 16). Политика Группы предполагает реализацию указанных активов в максимально короткие сроки.

Концентрация кредитов клиентам

По состоянию на 30 сентября 2021 года концентрация кредитов, выданных Группой десяти крупнейшим независимым заёмщикам, составила 145.801 миллионов тенге или 17,93% от совокупного кредитного портфеля (31 декабря 2020 года: 130.709 миллионов тенге или 15,58% от совокупного кредитного портфеля). Резерв под ОКУ по этим кредитам составляет 2.312 миллионов тенге (31 декабря 2020 года: 2.431 миллион тенге).

Анализ кредитов по отраслям экономики и географическим регионам

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

	<i>30 сентября 2021 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2020 года</i>
Кредиты, выданные розничным клиентам	362.555	425.465
Металлургия	63.732	60.180
Оптовая торговля	58.549	48.433
Услуги, предоставляемые малыми и средними предприятиями	55.981	44.506
Операции с недвижимостью	46.819	49.574
Розничные услуги	43.920	35.801
Строительство	22.763	20.475
Пищевая промышленность	24.349	21.514
Финансовые услуги	23.818	20.831
Транспортные услуги	19.397	16.543
Почтовые услуги и услуги связи	11.526	6.100
Текстильная промышленность	8.662	7.154
Сельское хозяйство	9.395	6.752
Добыча сырой нефти и природного газа	3.047	5.924
Производство металлических изделий	2.304	3.026
Химическая промышленность	2.105	2.326
Промышленное производство	1.667	1.924
Машиностроение	355	554
Прочее	51.999	61.638
	812.943	838.720
Резерв под ОКУ	(55.967)	(88.978)
	756.976	749.742

(в миллионах тенге)

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

По состоянию на 30 сентября 2021 года и 31 декабря 2020 года кредиты, выданные клиентам, включают дебиторскую задолженность по финансовой аренде в размере 7.356 миллионов тенге и 5.864 миллиона тенге, соответственно.

	<i>30 сентября 2021 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2020 года</i>
Минимальные арендные платежи к получению	9.252	7.336
Незаработанный финансовый доход	(1.477)	(1.130)
Чистые минимальные арендные платежи к получению	7.775	6.206
За вычетом оценочного резерва под ОКУ	(419)	(342)
Чистые инвестиции в финансовую аренду	7.356	5.864
Текущая часть минимальных арендных платежей	1.103	4.010
Текущая часть незаработанного финансового дохода	(77)	(276)
Текущая часть чистых минимальных арендных платежей к получению	1.026	3.734
Долгосрочная часть минимальных арендных платежей	6.672	3.326
Долгосрочная часть незаработанного финансового дохода	(342)	(854)
Долгосрочная часть чистых минимальных арендных платежей к получению	6.330	2.472
Чистые минимальные арендные платежи к получению	7.356	6.206

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

<i>На 30 сентября 2021 года</i>	<i>До 1 года</i>	<i>От 1 года до 2 лет</i>	<i>От 2 до 3 лет</i>	<i>От 3 до 4 лет</i>	<i>От 4 до 5 лет</i>	<i>Итого</i>
Минимальные арендные платежи к получению	1.409	4.646	2.269	835	93	9.252
Незаработанный финансовый доход	(305)	(806)	(297)	(63)	(6)	(1.477)
Чистые минимальные арендные платежи к получению	1.104	3.840	1.972	772	87	7.775
<i>На 31 декабря 2020 года</i>	<i>До 1 года</i>	<i>От 1 года до 2 лет</i>	<i>От 2 до 3 лет</i>	<i>От 3 до 4 лет</i>	<i>От 4 до 5 лет</i>	<i>Итого</i>
Минимальные арендные платежи к получению	4.010	2.244	818	206	58	7.336
Незаработанный финансовый доход	(276)	(470)	(265)	(87)	(32)	(1.130)
Чистые минимальные арендные платежи к получению	3.734	1.774	553	119	26	6.206

(в миллионах тенге)

15 Инвестиционные ценные бумаги

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

	<i>30 сентября 2021 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2020 года</i>
Долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости		
Государственные облигации		
Облигации Национального Банка Республики Казахстан с кредитным рейтингом BBB-	–	6.543
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан с кредитным рейтингом BBB-	17.404	17.128
Облигации иностранных государств с кредитным рейтингом от B- до B+	868	848
Итого государственных облигаций	18.272	24.519
Корпоративные облигации		
С кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	168.785	82.935
С кредитным рейтингом от BB- до BB+	82.224	160.804
Итого корпоративных облигаций	251.009	243.739
Облигации банков		
С кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	1.646	–
С кредитным рейтингом от BB- до BB+	520	1.639
С кредитным рейтингом от B- до B+	5.169	5.208
Итого облигации банков	7.335	6.847
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости до резерва под ОКУ	276.616	275.105
Резерв под ОКУ	(497)	(932)
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	276.119	274.173
	<i>30 сентября 2021 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2020 года</i>
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСА		
Государственные облигации		
Облигации Национального Банка Республики Казахстан с кредитным рейтингом BBB-	107.899	91.083
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан с кредитным рейтингом BBB-	331.533	276.764
Облигации Султаната Оман с рейтингом B+	–	1.265
Итого государственных облигаций	439.432	369.112
Корпоративные облигации		
С кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	107.356	81.341
С кредитным рейтингом от BB- до BB+	2.012	435
Итого корпоративных облигаций	109.368	81.776
Облигации банков		
С кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	22.924	12.124
С кредитным рейтингом от BB- до BB+	309	38.455
С кредитным рейтингом ниже B+	3.134	4.455
Итого облигации банков	26.367	55.034
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСА	575.167	505.922

(в миллионах тенге)

15 Инвестиционные ценные бумаги (продолжение)

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

По состоянию на 30 сентября 2021 года инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД, представленные казначейскими облигациями Министерства финансов Республики Казахстан и облигациями КФУ со справедливой стоимостью 50.161 миллион тенге и 2.386 миллионов тенге, соответственно, были переданы в качестве обеспечения по сделкам «репо», заключенным на КФБ.

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

В 2018 и 2019 годах Группа приобрела облигации АО «НАК «Казатомпром», АО «Фонд национального благосостояния «Самрук-Казына» и АО «Казахстан темир жолы», классифицированные как инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости. По состоянию на 30 сентября 2021 года общая балансовая стоимость данных облигаций составила 239.206 миллионов тенге (31 декабря 2020 года: 236.933 миллиона тенге).

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

16 Прочие активы и прочие обязательства

Прочие активы включают:

	<i>30 сентября 2021 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2020 года</i>
Прочая дебиторская задолженность от банковской деятельности	10.916	13.558
Прочая дебиторская задолженность	16.571	14.940
	27.487	28.498
Резерв под ОКУ	(3.121)	(4.294)
Прочие финансовые активы	24.366	24.204
Изъятые залоговое обеспечение	40.133	51.694
Предоплата и расходы будущих периодов	6.560	4.485
Предоплата по налогам, помимо корпоративного подоходного налога	2.144	2.766
Инвестиционная недвижимость	2.512	2.908
Запасы, предназначенные для продажи	1.952	1.956
Прочие запасы	522	1.001
Прочее	836	765
	54.659	65.575
Резерв под обесценение	(16)	(44)
Прочие нефинансовые активы	54.643	65.531
Итого прочих активов	79.009	89.735

В течение девятимесячного периода, завершившегося 30 сентября 2021 года, общая расчётная стоимость залогов, права владения которыми перешли Группе, составила 3.797 миллионов тенге (девятимесячный период, завершившийся 30 сентября 2020 года: 6.435 миллионов тенге). Несмотря на то, что в настоящее время Группа активно проводит мероприятия по продаже изъятого залогового обеспечения, большинство объектов не было реализовано в течение короткого периода времени. Руководство по-прежнему намерено продавать изъятое залоговое обеспечение.

(в миллионах тенге)

16 Прочие активы и прочие обязательства (продолжение)

Прочие обязательства включают:

	<i>30 сентября 2021 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2020 года</i>
Начисленные расходы по вознаграждению работников	4.523	4.469
Кредиторская задолженность по небанковской деятельности	4.427	3.549
Обязательства по договорам аренды	2.122	2.099
Обязательства по уплате обязательных взносов в КФГД	512	445
Кредиторы по капитальным вложениям	362	42
Резервы под ОКУ по обязательствам кредитного характера	388	759
Прочее	1.100	1.383
Прочие финансовые обязательства	13.434	12.746
Кредиторская задолженность по налогам, помимо корпоративного подоходного налога	1.839	1.749
Прочее	425	255
Прочие нефинансовые обязательства	2.264	2.004
Итого прочих обязательств	15.698	14.750

17 Текущие счета и депозиты клиентов

Текущие счета и депозиты клиентов включают:

	<i>30 сентября 2021 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2020 года</i>
Текущие счета и депозиты до востребования		
- Розничные клиенты	78.079	84.652
- Корпоративные клиенты	462.252	369.583
Срочные депозиты		
- Розничные клиенты	463.353	437.787
- Корпоративные клиенты	534.621	419.687
Гарантийные депозиты		
- Розничные клиенты	17.487	18.148
- Корпоративные клиенты	43.556	57.310
	1.599.348	1.387.167
Удерживаемые в качестве обеспечения по аккредитивам и гарантиям (Примечание 24)	(4.280)	(483)

Концентрация текущих счетов и депозитов клиентов

По состоянию на 30 сентября 2021 года общая сумма остатков на счетах 10 крупнейших клиентов составила 386.748 миллионов тенге или 24,18% от общей суммы текущих счетов и депозитов клиентов (31 декабря 2020 года: 300.912 миллионов тенге или 21,69%).

На 30 сентября 2021 года у Группы имеются обязательства по счетам и вкладам физических лиц и индивидуальных предпринимателей в сумме 230.829 миллионов тенге (31 декабря 2020 года: 232.166 миллионов тенге) с ограниченным страховым покрытием КФГД от имени Правительства Республики Казахстан.

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

(в миллионах тенге)

18 Средства банков и прочих финансовых организаций

Средства банков и прочих финансовых организаций включают:

	<i>30 сентября 2021 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2020 года</i>
Кредиты от государственных организаций	48.330	45.587
Обязательства перед АО «Казахстанский фонд устойчивости»	51.464	60.400
Кредиты от прочих финансовых организаций	22.669	22.553
Текущие счета и депозиты банков	32	1.930
	122.495	130.470

По состоянию на 30 сентября 2021 года кредиты от государственных организаций включали кредиты, полученные от АО «Фонд развития предпринимательства «Даму» и АО «Банк Развития Казахстана» на сумму 35.075 миллионов тенге и 13.169 миллионов тенге, соответственно (31 декабря 2020 года: 32.417 миллиона тенге и 13.015 миллионов тенге, соответственно), в рамках государственной программы поддержки малого и среднего бизнеса банковским сектором. Кредиты выражены в тенге, имеют номинальные ставки вознаграждения от 1,00% до 9,00% годовых и сроки погашения в 2022-2035 годах.

По состоянию на 30 сентября 2021 года, обязательства перед АО «Казахстанский фонд устойчивости» включали средства в сумме 37.261 миллион тенге (на 31 декабря 2020 года: 46.756 миллионов тенге), полученные в рамках реализации мер Правительства Республики Казахстан по поддержке субъектов малого и среднего предпринимательства, пострадавших от пандемии COVID-19. Указанные обязательства включают в себя депозиты, выраженные в тенге в сумме 16.997 миллионов тенге, с номинальной ставкой 5,00% годовых и сроками погашения в 2021 году и средства в сумме 20.264 миллиона тенге, не предусматривающие начисление и уплату вознаграждения до момента освоения указанных средств Банком (31 декабря 2020 года: 18.967 миллионов тенге и 27.789 миллионов тенге, соответственно) (*Примечание 12*).

По состоянию на 30 сентября 2021 года обязательства перед АО «Казахстанский фонд устойчивости» также включают депозиты на сумму 11.549 миллион тенге (31 декабря 2020 года: 10.666 миллиона тенге), привлеченные в рамках государственной программы рефинансирования ипотечных и жилищных кредитов клиентам. В 2020 году условия данной программы были изменены в части оказания дополнительной помощи ипотечным заёмщикам, относящимся к категории социально-уязвимых слоев населения, а также односторонней конвертации валютных ипотечных жилищных займов в тенге. Депозиты выражены в тенге, имеют номинальные процентные ставки от 0,10% до 2,99% годовых и сроки погашения в 2038-2050 годах. Справедливая стоимость привлечённых депозитов при первоначальном признании была определена Группой с использованием рыночных ставок от 14,07% до 14,40% годовых (за девятимесячный период, завершившийся 30 сентября 2020 года: от 13,50% до 13,95% годовых). Справедливая стоимость ипотечных кредитов при прекращении признания в результате существенной модификации была определена Группой с использованием рыночных ставок от 18,07% до 18,40% годовых (за девятимесячный период, завершившийся 30 сентября 2020 года: от 17,50% до 17,95% годовых). За девятимесячный период, завершившийся 30 сентября 2021 года, Группа признала чистый доход от государственных субсидий за вычетом убытка от прекращения признания кредитов клиентам в сумме 3.102 миллиона тенге в консолидированном отчёте о совокупном доходе. За девятимесячный период, завершившийся 30 сентября 2020 года чистый убыток в результате прекращения признания кредитов клиентам за вычетом государственных субсидий составил 302 миллиона тенге.

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

По состоянию на 30 сентября 2021 года кредиты от прочих финансовых организаций включают кредиты на сумму 22.669 миллионов тенге (31 декабря 2020 года: 22.553 миллиона тенге), полученные от Европейского Банка Реконструкции и Развития в рамках программы поддержки инвестиций в микро, малый и средний бизнес в Республике Казахстан и программу «Женщины в бизнесе». Кредиты выражены в тенге, имеют ставки вознаграждения от 9,85% годовых и сроки погашения в 2023 году. По состоянию на 30 сентября 2021 года вклад в сумме 25.532 миллиона тенге, размещённый Банком в ЕБРР, выступает обеспечением по данным обязательствам (31 декабря 2020 года: 25.245 миллионов тенге) (*Примечание 12*).

(в миллионах тенге)

19 Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают в себя следующие позиции:

	<i>Год погашения</i>	<i>Ставка купона</i>	<i>30 сентября 2021 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2020 года</i>
Облигации в долларах США				
Облигации, выпущенные в 2019 году	2022	3,00%	15.825	16.829
Еврооблигации, выпущенные в 2010 году	2022	14%	15.821	15.136
			31.646	31.965
Облигации в тенге				
Облигации, выпущенные в 2018 году	2024	4,00%	175.643	159.837
Облигации, выпущенные в 2015 году	2025	10,13%	47.592	48.400
			223.235	208.237
			254.881	240.202

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

20 Субординированный долг

По состоянию на 30 сентября 2021 года и 31 декабря 2020 года, субординированный долг включает субординированные выпущенные долговые ценные бумаги, представленные субординированными облигациями, выраженными в тенге, со сроком погашения в 2022-2031 годах и фиксированной ставкой купона 8% годовых. Купон выплачивается каждые полгода.

21 Акционерный капитал

По состоянию на 30 сентября 2021 года и 31 декабря 2020 года, количество разрешённых к выпуску, размещённых и находящихся в обращении простых акций, а также акционерный капитал представлены следующим образом:

	<i>30 сентября 2021 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2020 года</i>
Простые акции		
Количество разрешенных к выпуску акций	150.003.000.000	150.003.000.000
Количество выпущенных акций	92.387.104.089	92.387.104.089
Количество выкупленных акций	(3.391.835.697)	(3.391.835.697)
Количество акций в обращении	88.995.268.392	88.995.268.392
Всего акционерного капитала, в миллионах тенге	327.555	327.555

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

	<i>Количество простых акций</i>	<i>Цена размещения простых акций</i>
На 1 января 2021 года	88.995.268.392	327.555
Выкуп собственных акций (неаудировано)	—	—
На 30 сентября 2021 года (неаудировано)	88.995.268.392	327.555
На 1 января 2020 года	89.493.581.272	328.377
Выкуп собственных акций (неаудировано)	(498.312.880)	(822)
На 30 сентября 2020 года (неаудировано)	88.995.268.392	327.555

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

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

(в миллионах тенге)

22 Прибыль на акцию

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

	<i>За трёхмесячный период, завершившийся 30 сентября</i>	
	<i>2021 года</i>	<i>2020 года</i>
	<i>(неаудировано)</i>	<i>(неаудировано)</i>
Чистая прибыль, приходящаяся на акционеров Банка	17.551	13.850
Средневзвешенное количество простых акций за трёхмесячный период, завершившийся 30 сентября	88.995.268.392	88.995.268.392
Базовая и разводнённая прибыль на акцию в тенге	0,20	0,16
	<i>За девятимесячный период, завершившийся 30 сентября</i>	
	<i>2021 года</i>	<i>2020 года</i>
	<i>(неаудировано)</i>	<i>(неаудировано)</i>
Чистая прибыль, приходящаяся на акционеров Банка	49.177	44.897
Средневзвешенное количество простых акций за девятимесячный период, завершившийся 30 сентября	88.995.268.392	89.157.129.145
Базовая и разводнённая прибыль на простую акцию в тенге	0,55	0,50

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

23 Управление капиталом

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

По состоянию на 30 сентября 2021 года и 31 декабря 2020 года Банк полностью соблюдал все внешние установленные законодательством требования в отношении капитала.

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

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

НБРК устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Банка.

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

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

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

(в миллионах тенге)

23 Управление капиталом (продолжение)

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

	<i>30 сентября 2021 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2020 года</i>
Капитал 1 уровня	235.683	244.336
Капитал 2 уровня	13.452	14.839
Итого капитал	249.135	259.175
Итого нормативных активов, взвешенных с учётом риска, условных обязательств, операционного и рыночного риска	1.024.838	1.164.668
Коэффициент k1	23,0%	21,0%
Коэффициент k1-2	23,0%	21,0%
Коэффициент k2	24,3%	22,3%

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

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

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

Обязательства кредитного характера

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

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

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

(в миллионах тенге)

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

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

	<i>30 сентября 2021 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2020 года</i>
Обязательства по предоставлению кредитов	126.003	147.045
Гарантии выданные	68.628	47.522
Аккредитивы	4.706	764
	199.337	195.331
Минус: текущие счета и депозиты клиентов, удерживаемые в качестве обеспечения по аккредитивам и гарантиям (Примечание 17)	(4.280)	(483)
Минус: резерв под ОКУ	(388)	(734)
	194.669	194.114

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

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

Судебные разбирательства

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

Условные налоговые обязательства

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

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

(в миллионах тенге)

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

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

	<i>За трёхмесячный период, завершившийся 30 сентября</i>		<i>За девятимесячный период, завершившийся 30 сентября</i>	
	<i>2021 года (неаудировано)</i>	<i>2020 года (неаудировано)</i>	<i>2021 года (неаудировано)</i>	<i>2020 года (неаудировано)</i>
Члены Совета директоров и Правления Группы	4.118	106	5.501	2.597
	4.118	106	5.501	2.597

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

Операции с прочими связанными сторонами

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

	<i>30 сентября 2021 года (неаудировано)</i>						<i>Итого</i>
	<i>Акционеры</i>		<i>Компании под общим контролем</i>		<i>Прочие связанные стороны</i>		
	<i>Годовая эффектив- ная ставка</i>	<i>Годовая эффектив- ная ставка</i>	<i>Годовая эффектив- ная ставка</i>	<i>Годовая эффектив- ная ставка</i>	<i>Годовая эффектив- ная ставка</i>		
	<i>В миллионах тенге</i>	<i>В миллионах тенге</i>	<i>В миллионах тенге</i>	<i>В миллионах тенге</i>	<i>В миллионах тенге</i>	<i>В миллионах тенге</i>	
Активы							
Кредиты клиентам	–	–	–	–	4.284	4.284	
Прочие активы	–	–	136	–	4	140	
Обязательства							
Текущие счета и депозиты клиентов	33.884	1,00	41.409	0,67	9.251	84.544	
Прочие обязательства	–	–	97	–	–	97	
Условные обязательства	–	–	–	–	107	107	
Выпущенные гарантии	–	–	–	–	72	72	

(в миллионах тенге)

25 Операции со связанными сторонами (продолжение)**Операции с прочими связанными сторонами (продолжение)***За трёхмесячный период, завершившийся 30 сентября 2021 года (неаудировано)*

	<i>Компании</i>		<i>Прочие</i>	<i>Итого</i>
	<i>под общим</i>	<i>связанные</i>		
<i>Аktionеры</i>	<i>контролем</i>	<i>стороны</i>		
Доходы/(расходы)				
Процентные доходы	–	–	59	59
Процентные расходы	(87)	(163)	(25)	(275)
Общие и административные расходы	–	(80)	(9)	(89)
Комиссионные доходы	–	4	–	4
Прочие расходы	–	(161)	–	(161)

За девятимесячный период, завершившийся 30 сентября 2021 года (неаудировано)

	<i>Компании</i>		<i>Прочие</i>	<i>Итого</i>
	<i>под общим</i>	<i>связанные</i>		
<i>Аktionеры</i>	<i>контролем</i>	<i>стороны</i>		
Доходы/(расходы)				
Процентные доходы	–	–	175	175
Процентные расходы	(255)	(498)	(76)	(829)
Общие и административные расходы	–	(213)	(20)	(233)
Комиссионные доходы	–	29	6	35
Прочие расходы	–	(463)	–	(463)

По состоянию на 31 декабря 2020 года остатки по счетам и средние эффективные процентные ставки, а также соответствующая прибыль или убыток по операциям со связанными сторонами за трёх- и девятимесячный периоды, завершившиеся 30 сентября 2020 года, составили:

	<i>31 декабря 2020 года</i>						<i>Итого</i>
	<i>Аktionеры</i>		<i>Организации, находящиеся под общим контролем</i>		<i>Прочие связанные стороны</i>		
	<i>Средняя</i>		<i>Средняя</i>		<i>Средняя</i>		
	<i>эффективная ставка</i>		<i>эффективная ставка</i>		<i>эффективная ставка</i>		
<i>В миллионах тенге</i>	<i>вознаграждения, (%)</i>	<i>В миллионах тенге</i>	<i>вознаграждения, (%)</i>	<i>В миллионах тенге</i>	<i>вознаграждения, (%)</i>	<i>В миллионах тенге</i>	
Активы							
Кредиты клиентам	–	–	–	–	4.245	3,00-17,50	4.245
Прочие активы	–	–	19	–	1	–	20
Обязательства							
Текущие счета и депозиты клиентов	12.159	1,00	12.841	1,53	12.026	0,28	37.026
Прочие обязательства	–	–	16	–	–	–	16
Условные обязательства	–	–	–	–	192	–	192

(в миллионах тенге)

25 Операции со связанными сторонами (продолжение)**Операции с прочими связанными сторонами (продолжение)***За трёхмесячный период, завершившийся 30 сентября 2020 года (неаудировано)*

	<i>Компании</i>		<i>Прочие связанные стороны</i>	<i>Итого</i>
	<i>Аktionеры</i>	<i>под общим контролем</i>		
Доходы/(расходы)				
Процентные доходы	–	–	63	63
Процентные расходы	(48)	(18)	(236)	(302)
Комиссионные доходы	1	9	–	10
Комиссионные расходы	–	–	(26)	(26)
Прочие доходы	–	–	1	1
Прочие расходы	–	(21)	(1)	(22)

За девятимесячный период, завершившийся 30 сентября 2020 года (неаудировано)

	<i>Компании</i>		<i>Прочие связанные стороны</i>	<i>Итого</i>
	<i>Аktionеры</i>	<i>под общим контролем</i>		
Доходы/(расходы)				
Процентные доходы	–	–	215	215
Процентные расходы	(137)	(54)	(377)	(568)
Комиссионные доходы	2	28	–	30
Комиссионные расходы	–	–	(20)	(20)
Прочие доходы	–	–	1	1
Прочие расходы	–	(87)	(854)	(941)

26 Информация по сегментам

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

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

(в миллионах тенге)

26 Информация по сегментам (продолжение)

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

30 сентября 2021 года
(неаудировано)

	<i>КБ</i>	<i>МСБ</i>	<i>РБ</i>	<i>Инвести- ционная деятель- ность</i>	<i>Прочее</i>	<i>Итого</i>
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	58.014	46.003	64.575	331.589	7.123	507.304
Средства в финансовых организациях	708	24.448	371	42.037	–	67.564
Торговые ценные бумаги	–	–	–	2.198	–	2.198
Кредиты, выданные клиентам	169.253	253.396	298.396	–	35.931	756.976
Инвестиционные ценные бумаги	–	–	–	851.286	–	851.286
Основные средства	–	–	–	–	63.420	63.420
Нематериальные активы	–	–	–	–	12.083	12.083
Прочие активы	49	328	1.552	98	76.982	79.009
Итого активов	228.024	324.175	364.894	1.227.208	195.539	2.339.840
Обязательства						
Текущие счета и депозиты клиентов	669.682	364.822	564.844	–	–	1.599.348
Средства банков и прочих финансовых организаций	10.562	91.808	5.983	38	14.104	122.495
Кредиторская задолженность по договорам «репо»	–	–	–	55.047	–	55.047
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	–	15.823	175.643	63.415	254.881
Отложенные налоговые обязательства	–	–	–	–	11.849	11.849
Субординированный долг	–	–	–	–	20.789	20.789
Прочие обязательства	42	89	2.762	204	12.601	15.698
Итого обязательств	680.286	456.719	589.412	230.932	122.758	2.080.107
Капитал						
Акционерный капитал	–	–	–	–	332.815	332.815
Собственные выкупленные акции	–	–	–	–	(5.260)	(5.260)
Дополнительный оплаченный капитал	–	–	–	–	21.109	21.109
Резерв справедливой стоимости	–	–	–	–	9.393	9.393
Накопленные убытки	–	–	–	–	(98.324)	(98.324)
Итого капитала, приходящегося на акционеров Банка	–	–	–	–	259.733	259.733

(в миллионах тенге)

26 Информация по сегментам (продолжение)

	<i>31 декабря 2020 года</i>					<i>Итого</i>
	<i>КБ</i>	<i>МСБ</i>	<i>РБ</i>	<i>Инвести- ционная деятель- ность</i>	<i>Прочее</i>	
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	48.041	38.994	60.537	156.031	8.029	311.632
Средства в финансовых организациях	2.497	31.890	597	38.723	–	73.707
Торговые ценные бумаги	–	–	–	7.377	–	7.377
Кредиты, выданные клиентам	143.901	209.286	332.956	–	63.599	749.742
Инвестиционные ценные бумаги	–	–	–	780.095	–	780.095
Основные средства	–	–	–	–	65.814	65.814
Нематериальные активы	–	–	–	–	11.162	11.162
Прочие активы	35	430	2.214	1.135	85.921	89.735
Итого активов	194.474	280.600	396.304	983.361	234.525	2.089.264
Обязательства						
Текущие счета и депозиты клиентов	525.121	313.218	548.827	–	1	1.387.167
Средства банков и прочих финансовых организаций	12.677	99.258	5.156	2.955	10.424	130.470
Кредиторская задолженность по договорам «репо»	–	–	–	21.670	–	21.670
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	–	16.827	159.837	63.538	240.202
Субординированный долг	–	–	–	–	20.503	20.503
Отложенные налоговые обязательства	–	–	–	–	11.171	11.171
Прочие обязательства	331	482	2.800	22	11.115	14.750
Итого обязательств	538.129	412.958	573.610	184.484	116.752	1.825.933
Капитал						
Акционерный капитал	–	–	–	–	332.815	332.815
Дополнительный оплаченный капитал	–	–	–	–	21.109	21.109
Собственные выкупленные акции	–	–	–	–	(5.260)	(5.260)
Резерв справедливой стоимости	–	–	–	–	9.207	9.207
Накопленные убытки	–	–	–	–	(94.540)	(94.540)
Итого капитала, приходящегося на акционеров Банка	–	–	–	–	263.331	263.331

(в миллионах тенге)

26 Информация по сегментам (продолжение)

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

*За трёхмесячный период, завершившийся 30 сентября 2021 года
(неаудировано)*

	<i>Инвестиционная деятельность</i>					<i>Итого</i>
	<i>КБ</i>	<i>МСБ</i>	<i>РБ</i>	<i>Прочие</i>		
Процентные доходы	3.805	8.241	15.817	18.664	1.358	47.885
Процентные расходы	(6.669)	(3.436)	(6.043)	(6.316)	(2.789)	(25.253)
Чистый процентный доход	(2.864)	4.805	9.774	12.348	(1.431)	22.632
Комиссионные доходы	656	4.912	4.465	7	7	10.047
Комиссионные расходы	(531)	(2.059)	(700)	(53)	9	(3.334)
Чистый убыток по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, через прибыль или убыток	–	–	–	(962)	–	(962)
Чистый (убыток)/доход в результате прекращения признания инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	–	–	–	(42)	–	(42)
Чистый доход/(расход) по операциям с иностранной валютой	897	1.486	556	832	49	3.820
Чистый доход/(убыток) от прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	–	–	1.675	–	(483)	1.192
Прочие (расходы)/доходы	(30)	106	(48)	–	1.944	1.972
Непроцентные доходы/(расходы)	992	4.445	5.948	(218)	1.526	12.693
Расходы по кредитным убыткам	1.152	(283)	(2.494)	805	(473)	(1.293)
Общие и административные расходы	(873)	(3.575)	(7.908)	(289)	(1.969)	(14.614)
Прочие расходы	–	(170)	(924)	(13)	(60)	(1.167)
Непроцентные расходы	279	(4.028)	(11.326)	503	(2.502)	(17.074)
(Убыток)/прибыль до расходов по корпоративному подоходному налогу	(1.593)	5.222	4.396	12.633	(2.407)	18.251
Экономия по корпоративному подоходному налогу	–	(179)	(158)	(363)	–	(700)
(Убыток)/прибыль за период	(1.593)	5.043	4.238	12.270	(2.407)	17.551

(в миллионах тенге)

26 Информация по сегментам (продолжение)За девятимесячный период, завершившийся 30 сентября 2021 года
(неаудировано)

	<i>КБ</i>	<i>МСБ</i>	<i>РБ</i>	<i>Инвести- ционная деятель- ность</i>	<i>Прочее</i>	<i>Итого</i>
Процентные доходы	10.544	23.346	49.217	52.818	3.833	139.758
Процентные расходы	(18.787)	(9.094)	(17.157)	(18.216)	(7.202)	(70.456)
Чистый процентный доход	(8.243)	14.252	32.060	34.602	(3.369)	69.302
Комиссионные доходы	1.824	15.203	12.100	13	11	29.151
Комиссионные расходы	(968)	(7.364)	(3.240)	(153)	(17)	(11.742)
Чистый убыток по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, через прибыль или убыток	–	–	–	(1.345)	–	(1.345)
Чистый доход от прекращения признания инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	–	–	–	(180)	–	(180)
Чистый доход/(расход) по операциям с иностранной валютой	2.556	3.724	1.709	217	262	8.468
Чистый доход/(убыток) от прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	–	–	2.182	–	920	3.102
Прочие доходы	89	240	214	52	2.471	3.066
Непроцентные доходы	3.501	11.803	12.965	(1.396)	3.647	30.520
Расходы по кредитным убыткам	427	(697)	(8.164)	1.049	(2.030)	(9.415)
Общие и административные расходы	(2.020)	(8.677)	(19.924)	(941)	(5.280)	(36.842)
Прочие расходы	(210)	(206)	(2.379)	(40)	(834)	(3.669)
Непроцентные расходы	(1.803)	(9.580)	(30.467)	68	(8.144)	(49.926)
(Убыток)/прибыль до расходов по корпоративному подоходному налогу	(6.545)	16.475	14.558	33.274	(7.866)	49.896
Расходы по корпоративному подоходному налогу	–	(184)	(163)	(372)	–	(719)
(Убыток)/прибыль за период	(6.545)	16.291	14.395	32.902	(7.866)	49.177

(в миллионах тенге)

26 Информация по сегментам (продолжение)*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)
Чистые процентные (расходы)/доходы	(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 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/(убыток) 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)	–
Чистый доход/(убыток) от прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	–	1	396	–	(410)	(13)
Прочие доходы	1	(238)	209	(47)	1.117	1.042
Непроцентные доходы/ (расходы)	1.185	3.768	4.568	85	(308)	9.298
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	5	(859)
Непроцентные расходы	(845)	(3.171)	(11.425)	(134)	(3.724)	(19.299)
Прибыль/(убыток) до расходов по корпоративному подходному налогу	(2.602)	5.136	6.516	9.516	(4.211)	14.355
Расходы по корпоративному подходному налогу	–	(92)	(152)	18	(279)	(505)
Прибыль/(убыток) за период	(2.602)	5.044	6.364	9.534	(4.490)	13.850

(в миллионах тенге)

26 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)
Чистые процентные (расходы)/доходы	(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, оцениваемыми по справедливой стоимости, через прибыль или убыток	–	(20)	(31)	(235)	(50)	(336)
Чистый убыток 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 доходы от прекращения финансовых обязательств в результате модификации	–	2	502	–	17.452	17.956
Чистый убыток от прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	–	–	155	–	(457)	(302)
Прочие доходы	1	(35)	601	78	2.144	2.789
Непроцентные доходы	3.220	13.182	10.439	1.902	15.482	44.225
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)	(2.461)	(6.175)
Непроцентные расходы (Убыток)/прибыль до расходов по корпоративному подходному налогу	(2.156)	(9.604)	(36.421)	(1.440)	(15.511)	(65.132)
Расходы по корпоративному подходному 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 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 2021 года:

	<i>30 сентября 2021 года</i> <i>(неаудировано)</i>				
	<i>Активы и</i> <i>обязательства,</i> <i>оцениваемые</i> <i>по справедливой</i> <i>стоимости</i>	<i>Активы и</i> <i>обязательства,</i> <i>справедливая</i> <i>стоимость</i> <i>которых</i> <i>раскрывается</i>	<i>Общая</i> <i>балансовая</i> <i>стоимость</i>	<i>Справед-</i> <i>ливая</i> <i>стоимость</i>	<i>Непризнан-</i> <i>ный доход/</i> <i>(убыток)</i>
Денежные средства и их эквиваленты	–	507.304	507.304	507.304	–
Средства в финансовых организациях	–	67.564	67.564	67.564	–
Торговые ценные бумаги	2.198	–	2.198	2.198	–
Кредиты клиентам	–	756.976	756.976	756.027	(949)
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСА	575.167	–	575.167	575.167	–
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	–	276.119	276.119	269.412	(6.707)
Прочие финансовые активы	–	24.366	24.366	24.366	–
	577.365	1.632.329	2.209.694	2.202.038	(7.656)
Текущие счета и депозиты клиентов	–	1.599.348	1.599.348	1.607.572	(8.224)
Средства банков и прочих финансовых организаций	–	122.495	122.495	116.578	5.917
Кредиторская задолженность по договорам «репо»	–	55.047	55.047	52.547	2.500
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	254.881	254.881	241.027	13.854
Субординированный долг	–	20.789	20.789	16.779	4.010
Прочие финансовые обязательства	–	13.434	13.434	13.434	–
	–	2.065.994	2.065.994	2.047.937	18.057
					10.401

(в миллионах тенге)

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

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

	<i>31 декабря 2020 года</i>				
	<i>Активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости</i>	<i>Активы и обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается</i>	<i>Общая балансовая стоимость</i>	<i>Справедливая стоимость</i>	<i>Непризнанный доход/ (убыток)</i>
Денежные средства и их эквиваленты	–	311.632	311.632	311.632	–
Средства в финансовых организациях	–	73.707	73.707	73.707	–
Торговые ценные бумаги	7.377	–	7.377	7.377	–
Кредиты, выданные клиентам	–	749.742	749.742	753.405	3.663
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСА	505.922	–	505.922	505.922	–
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	–	274.173	274.173	288.205	14.032
Прочие финансовые активы	–	24.204	24.204	24.204	–
	513.299	1.433.458	1.946.757	1.964.452	17.695
Текущие счета и депозиты клиентов	–	1.387.167	1.387.167	1.389.323	(2.156)
Средства банков и прочих финансовых организаций	–	130.470	130.470	119.642	10.828
Кредиторская задолженность по договорам «репо»	–	21.670	21.670	23.466	(1.796)
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	240.202	240.202	234.866	5.336
Субординированный долг	–	20.503	20.503	16.369	4.134
Прочие финансовые обязательства	–	12.746	12.746	12.746	–
	–	1.812.758	1.812.758	1.796.412	16.346
				34.041	

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

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

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

(в миллионах тенге)

27 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Учётная классификация и справедливая стоимость (продолжение)

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

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

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

Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости

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

Финансовые активы и финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости

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

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

- Для дисконтирования будущих потоков денежных средств от кредитов, выданных корпоративным клиентам, использовалась ставка дисконтирования в диапазоне от 5,34% в год до 14,01% в год (31 декабря 2020 года: от 5,20% в год до 13,88% в год).
- Для расчёта предполагаемых будущих потоков денежных средств от кредитов, выданных физическим лицам, использовалась ставка дисконтирования в диапазоне от 1,46% в год до 24,07% в год (31 декабря 2020 года: от 3,85% в год до 20,78% в год).

Иерархия справедливой стоимости

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

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

(в миллионах тенге)

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

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 30 сентября 2021 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости, к которым относится оценка справедливой стоимости.

	Прим.	30 сентября 2021 года (неаудировано)			Итого
		Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	
Активы					
Торговые ценные бумаги	13	–	–	2.198	2.198
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСА	15	439.432	135.735	–	575.167
		<u>439.432</u>	<u>135.735</u>	<u>2.198</u>	<u>577.365</u>

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2020 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости, к которым относится оценка справедливой стоимости.

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

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

	Прим.	30 сентября 2021 года (неаудировано)			Всего справедливой стоимости	Всего балансовой стоимости
		Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3		
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	–	507.304	–	507.304	507.304	
Средства в финансовых организациях	–	67.564	–	67.564	67.564	
Кредиты клиентам	–	–	756.027	756.027	756.976	
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	20.541	248.871	–	269.412	276.119	
Прочие финансовые активы	–	24.366	–	24.366	24.366	
Обязательства						
Текущие счета и депозиты клиентов	–	1.607.572	–	1.607.572	1.599.348	
Средства банков и прочих финансовых организаций	–	116.578	–	116.578	122.495	
Кредиторская задолженность по договорам «репо»	–	52.547	–	52.547	55.047	
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	241.027	–	241.027	254.881	
Субординированный долг	–	16.779	–	16.779	20.789	
Прочие финансовые обязательства	–	13.434	–	13.434	13.434	

(в миллионах тенге)

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

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

	<i>31 декабря 2020 года</i>			<i>Всего справедливой стоимости</i>	<i>Всего балансовой стоимости</i>
	<i>Уровень 1</i>	<i>Уровень 2</i>	<i>Уровень 3</i>		
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	–	311.632	–	311.632	311.632
Средства в финансовых организациях	–	73.707	–	73.707	73.707
Кредиты клиентам	–	–	753.405	753.405	749.742
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	28.653	259.552	–	288.205	274.173
Прочие финансовые активы	–	24.204	–	24.204	24.204
Обязательства					
Текущие счета и депозиты клиентов	–	1.389.323	–	1.389.323	1.387.167
Средства банков и прочих финансовых организаций	–	119.642	–	119.642	130.470
Кредиторская задолженность по договорам «репо»	–	23.466	–	23.466	21.670
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	234.866	–	234.866	240.202
Субординированный долг	–	16.369	–	16.369	20.503
Прочие финансовые обязательства	–	12.746	–	12.746	12.746

Акционерное общество «ForteBank»

Балансовая стоимость одной акции на 1 октября 2021 года на основе неаудированной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за период, закончившийся на 1 октября 2021 года

1. Расчет балансовой стоимости одной акции

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

В настоящем Приложении для целей расчета балансовой стоимости:

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

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

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

Балансовая стоимость одной простой акции рассчитывается по формуле:

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

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

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

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

Чистые активы для простых акций рассчитываются по формуле:

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

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

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

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

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

Балансовая стоимость одной привилегированной акции первой группы рассчитывается по формуле:

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

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

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

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

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

(В миллионах тенге)

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

$$EPC = TD_{PS1} + PS, \text{ где:}$$

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

Балансовая стоимость одной привилегированной акции второй группы рассчитывается по формуле:

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

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

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

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

Балансовая стоимость одной простой акции на 1 октября 2021 года рассчитана по формуле:

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

$$NAV = (TA - IA) - TL - PS = (2.339.840 - 12.083) - 2.080.107 = 247.650 \text{ млн. тенге}$$

$$BV_{CS} = NAV / NO_{CS} = 247.650 \text{ млн. тенге} / 88.995.268.392 = 2,78 \text{ тенге}$$

Дыканбаева А.М.
Первый Заместитель Председателя
Правления (CFO)



С. Левин
Главный бухгалтер-Директор