

Акционерное общество «ForteBank»
Промежуточная сокращенная консолидированная
финансовая отчетность

30 сентября 2024 года

СОДЕРЖАНИЕ

ПРОМЕЖУТОЧНАЯ СОКРАЩЕННАЯ КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

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

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

1. Общая информация	7
2. Основа подготовки отчетности.....	8
3. Существенные учетные суждения и оценки	10
4. Чистый процентный доход	12
5. Чистый доход/(убыток) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	13
6. Чистый доход по операциям с иностранной валютой	13
7. Расходы по кредитным убыткам.....	14
8. Общие и административные расходы.....	14
9. Прочие доходы и прочие расходы.....	15
10. Расходы по корпоративному подоходному налогу	15
11. Денежные средства и их эквиваленты	16
12. Средства в финансовых организациях.....	17
13. Кредиты, выданные клиентам	18
14. Инвестиционные ценные бумаги	23
15. Прочие активы и прочие обязательства	25
16. Текущие счета и депозиты клиентов	26
17. Средства банков и прочих финансовых организаций.....	27
18. Кредиторская задолженность по договорам «репо».....	27
19. Акционерный капитал	28
20. Прибыль на акцию	28
21. Управление капиталом	29
22. Договорные и условные обязательства	30
23. Операции со связанными сторонами.....	31
24. Информация по сегментам	34
25. Справедливая стоимость финансовых инструментов	41
26. События после отчетной даты.....	45

**ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ
О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ**

За девятимесячный период, завершившийся 30 сентября 2024 года

(в миллионах тенге)

	Прим.	За трехмесячный период, завершившийся 30 сентября		За девятимесячный период, завершившийся 30 сентября	
		2024 года (неаудировано)	2023 года (неаудировано)	2024 года (неаудировано)	2023 года (неаудировано)
Процентная выручка, рассчитанная с использованием эффективной процентной ставки	4	136.153	95.110	379.676	264.012
Прочая процентная выручка	4	1.500	965	4.017	2.400
Процентные расходы	4	(69.706)	(45.481)	(194.520)	(128.451)
Чистый процентный доход		67.947	50.594	189.173	137.961
Комиссионные доходы		9.318	9.287	26.147	26.675
Комиссионные расходы		(3.420)	(2.960)	(9.941)	(9.906)
Чистый доход по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5	904	406	5.280	12
Чистый доход/(убыток) в результате прекращения признания инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		133	(158)	231	(36)
Чистый доход по операциям с иностранной валютой	6	6.685	6.180	16.924	23.713
Дивиденды полученные		2	–	496	302
Прочие доходы	9	564	2.682	2.675	6.182
Непроцентные доходы		14.186	15.437	41.812	46.942
Расходы по кредитным убыткам	7	(16.794)	(10.018)	(34.326)	(32.770)
Чистый убыток от прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		(220)	(1.682)	(766)	(3.358)
Чистый убыток от модификации обязательства, приводящей к прекращению признания	17	–	–	(3.593)	–
Общие и административные расходы	8	(21.443)	(23.046)	(63.444)	(58.547)
Прочие расходы	9	(2.293)	(1.346)	(5.522)	(4.200)
Непроцентные расходы		(40.750)	(36.092)	(107.651)	(98.875)
Прибыль до экономии по корпоративному подоходному налогу		41.383	29.939	123.334	86.028
(Расходы)/экономия по корпоративному подоходному налогу	10	(3.526)	(712)	(10.712)	545
Прибыль за отчетный период		37.857	29.227	112.622	86.573

**ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ
О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ**

За девятимесячный период, завершившийся 30 сентября 2024 года

(в миллионах тенге)

	Прим.	За трехмесячный период, завершившийся 30 сентября		За девятимесячный период, завершившийся 30 сентября	
		2024 года (неаудиро- вано)	2023 года (неаудиро- вано)	2024 года (неаудиро- вано)	2023 года (неаудиро- вано)
Прочий совокупный доход					
<i>Прочий совокупный доход/ (убыток), подлежащий реклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах</i>					
Чистая величина изменения справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		14.038	860	13.628	11.538
Налог на прибыль, относящийся к компонентам прочего совокупного дохода		(209)	127	(164)	2
Величина изменения оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	7	(183)	(19)	698	195
Сумма, реклассифицированная в состав прибыли или убытка в результате прекращения признания долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(133)	158	(231)	36
Чистый прочий совокупный доход, подлежащий реклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах		13.513	1.126	13.931	11.771
<i>Прочий совокупный доход/ (убыток), не подлежащий реклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах</i>					
Прибыль/ (убыток) по долевым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		4	–	3	(803)
Итого прочий совокупный доход/ (убыток), не подлежащий реклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах		4	–	3	(803)
Прочий совокупный доход за отчетный период, за вычетом налогов		13.517	1.126	13.934	10.968
Итого совокупный доход за отчетный период		51.374	30.353	126.556	97.541
Базовая и разводненная прибыль на простую акцию (в тенге)	20	0,42	0,32	1,25	0,96

Ирматов Р.И.
Заместитель Председателя Правления (СЧД)

14 ноября 2024 года

Альбосинова З.Б.
Главный бухгалтер – Управляющий директор

**ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ
О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ**

На 30 сентября 2024 года

(в миллионах тенге)

		<i>30 сентября</i> <i>2024 года</i>	<i>31 декабря</i> <i>2023 года</i>
	<i>Прим.</i>	<i>(неаудировано)</i>	
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	11	856.458	704.042
Средства в финансовых организациях	12	47.215	101.430
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		2.868	3.016
Кредиты, выданные клиентам	13	1.674.244	1.377.500
Инвестиционные ценные бумаги: <i>Находящиеся в собственности Группы</i>	14	<i>984.100</i>	<i>789.486</i>
<i>Обремененные залогом по сделке «РЕПО»</i>	14	<i>426.168</i>	<i>164.168</i>
Основные средства		54.617	56.665
Нематериальные активы		15.385	13.867
Прочие активы	15	39.883	43.001
Итого активов		4.100.938	3.253.175
Обязательства			
Текущие счета и депозиты клиентов	16	2.731.483	2.261.023
Средства банков и прочих финансовых организаций	17	82.362	68.384
Кредиторская задолженность по договорам «репо»	18	424.591	163.523
Выпущенные долговые ценные бумаги		288.274	267.250
Субординированный долг		14.647	14.389
Отложенные налоговые обязательства		15.011	12.732
Прочие обязательства	15	46.421	36.066
Итого обязательств		3.602.789	2.823.367
Капитал			
Акционерный капитал	19	332.815	332.815
Дополнительный оплаченный капитал		23.651	23.651
Собственные выкупленные акции	19	(3.465)	(3.465)
Резерв справедливой стоимости		7.890	(6.044)
Нераспределенная прибыль		137.258	82.851
Итого капитала		498.149	429.808
Итого капитала и обязательств		4.100.938	3.253.175

**ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ
О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ**

За девятимесячный период, завершившийся 30 сентября 2024 года

(в миллионах тенге)

	Прим.	За девятимесячный период, завершившийся 30 сентября	
		2024 года (неаудировано)	2023 года (неаудировано)
Денежные потоки от операционной деятельности			
Процентные доходы полученные	4	355.009	262.574
Процентные расходы выплаченные	4	(174.997)	(110.197)
Комиссионные доходы полученные		26.059	27.101
Комиссионные расходы выплаченные		(9.944)	(9.921)
Чистый реализованный доход по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		5.230	50
Чистый реализованный доход по операциям с иностранной валютой	6	23.368	25.388
Прочие операционные (расходы)/доходы, нетто, (выплаченные)/полученные		(643)	7.492
Дивиденды полученные		496	302
Общие и административные расходы выплаченные		(48.158)	(47.607)
(Увеличение)/уменьшение операционных активов			
Средства в финансовых организациях		52.932	(872)
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		162	(70)
Кредиты, выданные клиентам		(300.625)	(164.110)
Прочие активы		3.060	11.003
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств			
Текущие счета и депозиты клиентов		421.941	54.134
Средства банков и прочих финансовых организаций		13.610	2.609
Кредиторская задолженность по договорам «репо»		261.001	(16.974)
Прочие обязательства		(2.773)	1.877
Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности до уплаты корпоративного подоходного налога		625.728	42.779
Корпоративный подоходный налог уплаченный		(6.334)	(2.358)
Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности		619.394	40.421
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Поступления от погашения инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		–	4.834
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(818.857)	(372.276)
Поступления от продажи инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		37.538	71.877
Поступления от погашения инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		371.951	342.386
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(6.202)	(3.623)
Поступления от продажи основных средств и нематериальных активов		53	1
Чистое (расходование)/поступление денежных средств в инвестиционной деятельности		(415.517)	43.199
Денежные потоки от финансовой деятельности			
Погашение обязательств по финансовой аренде		(615)	(527)
Погашение субординированного долга		–	(2.313)
Выкуп выпущенных долговых ценных бумаг		(3.067)	(11.382)
Поступления от размещения выпущенных долговых ценных бумаг		3.907	11.551
Выплата дивидендов	19	(58.214)	(49.034)
Чистое расходование денежных средств в финансовой деятельности		(57.989)	(51.705)
Чистое изменение денежных средств и их эквивалентов		145.888	31.915
Влияние изменения обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		6.529	(535)
Влияние ОКУ на денежные средства и их эквиваленты		(1)	6
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода		704.042	457.962
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		856.458	489.348
Неденежные операции			
Изъятие залогового обеспечения по кредитам, выданным клиентам	15	1.395	1.251

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ**За девятимесячный период, завершившийся 30 сентября 2024 года***(в миллионах тенге)*

	<i>Акционерный капитал</i>	<i>Дополнительный оплаченный капитал</i>	<i>Собственные выкупленные акции</i>	<i>Резерв справедливой стоимости</i>	<i>Нераспределенная прибыль</i>	<i>Итого капитала</i>
На 1 января 2024 года	332.815	23.651	(3.465)	(6.044)	82.851	429.808
Прибыль за отчетный период (неаудировано)	–	–	–	–	112.622	112.622
Прочий совокупный доход, не подлежащий реклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах (неаудировано)	–	–	–	3	–	3
Прочий совокупный доход, подлежащий реклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах (неаудировано)	–	–	–	13.931	–	13.931
Итого совокупный доход за период (неаудировано)	–	–	–	13.934	112.622	126.556
Дивиденды объявленные <i>(Примечание 19)</i> (неаудировано)	–	–	–	–	(58.215)	(58.215)
На 30 сентября 2024 года (неаудировано)	332.815	23.651	(3.465)	7.890	137.258	498.149

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ
(продолжение)

	<i>Акционерный капитал</i>	<i>Дополни- тельный оплаченный капитал</i>	<i>Собственные выкупленные акции</i>	<i>Резерв справедливой стоимости</i>	<i>Накопленные убытки</i>	<i>Итого капитала</i>
На 1 января 2023 года	332.815	23.651	(3.465)	(23.886)	14.645	343.760
Прибыль за отчетный период (неаудировано)	–	–	–	–	86.573	86.573
Перенос накопленного резерва по переоценке при выбытии долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (неаудировано)	–	–	–	(803)	803	–
Прочий совокупный доход, подлежащий реклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах (неаудировано)	–	–	–	11.771	–	11.771
Итого совокупный доход за период (неаудировано)	–	–	–	10.968	87.376	98.344
Дивиденды объявленные (Примечание 19) (неаудировано)	–	–	–	–	(49.034)	(49.034)
На 30 сентября 2023 года (неаудировано)	332.815	23.651	(3.465)	(12.918)	52.987	393.070

(в миллионах тенге)

1. Общая информация

Описание деятельности

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

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

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

Основная деятельность Группы связана с ведением коммерческой банковской деятельности, выдачей кредитов и гарантий, приемом депозитов, обменом иностранных валют, операций с ценными бумагами, переводом денежных средств, а также предоставлением прочих банковских услуг. По состоянию на 30 сентября 2024 года некоторые выпущенные долговые ценные бумаги Банка имеют листинг на Люксембургской фондовой бирже, Казахстанской фондовой бирже (далее – «КФБ») и Astana International Exchange (далее – «AIX») (31 декабря 2023 года: Люксембургской фондовой бирже, КФБ и AIX).

Банк является участником Казахстанского фонда гарантирования депозитов (далее – «КФГД»). Основной целью КФГД является защита интересов вкладчиков в случае принудительной ликвидации банка-участника фонда. На 30 сентября 2024 года и 31 декабря 2023 года вкладчики могут получить ограниченное страховое покрытие по депозитам, в зависимости от валюты и вида депозита: в тенге – до 10 миллионов тенге, в иностранной валюте – до 5 миллионов тенге, сберегательные вклады в тенге – до 20 миллионов тенге.

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

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

Акционеры

По состоянию на 30 сентября 2024 года г-н Утемуратов Б.Ж. является бенефициарным собственником 90,91% простых акций Банка (из них 0,2% в виде глобальных депозитарных расписок, находившихся в обращении), находившихся в обращении, (31 декабря 2023 года: 81,82%, из них 0,2% в виде глобальных депозитарных расписок, находившихся в обращении), и является конечным контролирующим акционером Группы.

(в миллионах тенге)

2. Основа подготовки отчетности

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

Настоящая промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность за девятимесячный период, завершившийся 30 сентября 2024 года, подготовлена в соответствии со стандартом финансовой отчетности («МСФО (IAS)») 34 «Промежуточная финансовая отчетность» и с Постановлениями Правления Национального Банка Республики Казахстан..

Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность не содержит всех сведений и данных, подлежащих раскрытию в годовой финансовой отчетности, и должна рассматриваться в совокупности с годовой консолидированной финансовой отчетностью Группы по состоянию на 31 декабря 2023 года.

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

Принципы оценки финансовых показателей

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

Функциональная валюта и валюта представления

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 ее деятельность. На 30 сентября 2024 года официальный обменный курс, использованный для переоценки монетарных остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 481,19 тенге за 1 доллар США (31 декабря 2023 года: 454,56 тенге за 1 доллар США).

Казахстанский тенге является также валютой представления данных настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

Все данные промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности округлены с точностью до целых миллионов тенге.

Геополитическая ситуация

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

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

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

Инфляция и текущие экономические условия

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

Цены на многие товары, в том числе на продукты питания, остаются высокими. По состоянию на 30 сентября 2024 года годовая инфляция составила 8,3% (в 2023 – 9,8%).

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

(в миллионах тенге)

2. Основа подготовки отчетности (продолжение)**Инфляция и текущие экономические условия (продолжение)**

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

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

Изменения в учетной политике

Учетная политика, применяемая в данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности, совпадает с той, которая применялась Группой при подготовке последней годовой консолидированной финансовой отчетности, кроме учета сделок по операциям спот по покупке и продаже иностранной валюты.

Группа перешла от метода учета по дате заключения сделки на метод учета по дате расчетов по операциям спот по покупке и продаже иностранной валюты, исполняемых на второй день или в течение двух рабочих дней, который предусматривает в отношении приобретаемого актива - признание актива на дату расчетов (т. е. на дату его получения Группой), а в отношении реализуемого актива - прекращение признания актива, признание прибыли или убытка, полученного в результате выбытия актива, а также признание дебиторской задолженности покупателя по оплате на дату расчетов (т. е. на дату его поставки Группой).

Группа не применяла досрочно какие-либо новые стандарты, интерпретации или поправки, которые были выпущены, но еще не вступили в силу в данной финансовой отчетности.

Прочие поправки и интерпретации впервые применяются в 2024 году, но не оказывают влияния на промежуточную сокращенную консолидированную финансовую отчетность Группы.

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

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

Реклассификация

Следующие реклассификации были выполнены в консолидированном отчете о совокупном доходе за трехмесячный период, завершившийся 30 сентября 2023 года, для его приведения в соответствие с форматом представления данных за трехмесячный период, завершившийся 30 сентября 2024 года:

За трехмесячный период, завершившийся 30 сентября 2023 года

Консолидированный отчет о совокупном доходе	Согласно предыдущему отчёту	Сумма реклас- сификации	Скорректиро- ванная сумма
Чистый (убыток)/доход по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(499)	905	406
Чистый доход по операциям с иностранной валютой:	7.085	(905)	6.180
<i>Дилинговые операции, нетто</i>	7.470	564	8.034
<i>Переоценка валютных статей, нетто</i>	(385)	(1.469)	(1.854)
	6.586	-	6.586

(в миллионах тенге)

2. Основа подготовки отчетности (продолжение)**Реклассификация (продолжение)**

Следующие реклассификации были выполнены в консолидированном отчете о совокупном доходе за девятимесячный период, завершившийся 30 сентября 2023 года, для его приведения в соответствие с форматом представления данных за девятимесячный период, завершившийся 30 сентября 2024 года:

Консолидированный отчет о совокупном доходе	За девятимесячный период, завершившийся 30 сентября 2023 года		
	Согласно предыдущему отчету	Сумма реклассификации	Скорректированная сумма
Чистый (убыток)/доход по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(893)	905	12
Чистый доход по операциям с иностранной валютой:	24.618	(905)	23.713
<i>Диллинговые операции, нетто</i>	24.824	564	25.388
<i>Переоценка валютных статей, нетто</i>	(206)	(1.469)	(1.675)
	23.725	–	23.725

Следующие реклассификации были выполнены в консолидированном отчете о движении денежных средств за девятимесячный период, завершившийся 30 сентября 2023 года, для его приведения в соответствие с форматом представления данных за девятимесячный период, завершившийся 30 сентября 2024 года:

Консолидированный отчет о движении денежных средств	За девятимесячный период, завершившийся 30 сентября 2023 года		
	Согласно предыдущему отчету	Сумма реклассификации	Скорректированная сумма
Денежные потоки от операционной деятельности			
Чистый реализованный (убыток)/ доход по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(855)	905	50
Чистый реализованный доход по операциям с иностранной валютой	24.824	564	25.388
(Увеличение)/уменьшение операционных активов			
Прочие активы	12.472	(1.469)	11.003
	36.441	–	36.441
Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности	40.421	–	40.421

3. Существенные учетные суждения и оценки**Неопределенность оценок**

Подготовка промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности обязывает руководство делать суждения, расчетные оценки и допущения, влияющие на применение учетной политики и величину представленных в промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности 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 отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают.

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

(в миллионах тенге)

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

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

- Темпы роста ВВП;
- Курс доллара США к тенге;
- Цена на нефть (Brent)
- Инфляция

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

<i>Ключевые факторы</i>	<i>Сценарий ОКУ</i>	<i>Присвоенная вероятность, %</i>	<i>Прогноз</i>
Темпы роста ВВП	Позитивный	43,2%	4,1%
	Базовый	21,7%	3,6%
	Негативный	35,1%	1,9%
Курс доллара США к тенге	Позитивный	43,2%	478,05
	Базовый	21,7%	497,83
	Негативный	35,1%	502,01
Цена на нефть (Brent)	Позитивный	43,2%	89,32
	Базовый	21,7%	90,12
	Негативный	35,1%	98,22
Инфляция	Позитивный	43,2%	9,6%
	Базовый	21,7%	10,1%
	Негативный	35,1%	14,0%

По состоянию на 30 сентября 2024 года Группа обновила показатели ключевых макроэкономических факторов, используемых при расчете ОКУ. В результате внесенных изменений, оценочный резерв под ОКУ был увеличен на сумму 356 миллионов тенге.

Сумма оценочного резерва под ОКУ по кредитам клиентам, признанного в промежуточном сокращенном консолидированном отчете о финансовом положении на 30 сентября 2024 года, составила 85.310 миллионов тенге (31 декабря 2023 года: 90.263 миллиона тенге). Подробная информация представлена в *Примечании 13*.

(в миллионах тенге)

4. Чистый процентный доход

Чистый процентный доход представлен следующим образом:

	<i>За трехмесячный период, завершившийся 30 сентября</i>		<i>За девятимесячный период, завершившийся 30 сентября</i>	
	<i>2024 года (неаудирова- но)</i>	<i>2023 года (неаудирова- но)</i>	<i>2024 года (неаудирова- но)</i>	<i>2023 года (неаудирова- но)</i>
Процентная выручка, рассчитанная с использованием эффективной процентной ставки				
Кредиты, выданные клиентам	82.026	63.449	228.645	174.438
Долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСА	31.970	18.579	75.753	53.585
Средства в финансовых организациях	17.143	5.280	59.796	16.602
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	4.318	4.288	12.847	12.902
Дебиторская задолженность по договорам «обратное репо»	409	3.084	1.736	5.417
Прочие финансовые активы	287	430	899	1.068
	136.153	95.110	379.676	264.012
Прочая процентная выручка				
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	1.500	965	4.017	2.400
	137.653	96.075	383.693	266.412
Процентные расходы				
Текущие счета и депозиты клиентов	(47.181)	(34.113)	(133.644)	(91.010)
Кредиторская задолженность по договорам «репо»	(12.191)	(2.328)	(31.500)	(10.873)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(8.675)	(7.871)	(24.733)	(23.085)
Средства банков и прочих финансовых организаций	(1.375)	(885)	(3.791)	(2.631)
Субординированный долг	(284)	(284)	(852)	(852)
	(69.706)	(45.481)	(194.520)	(128.451)
Чистый процентный доход	67.947	50.594	189.173	137.961

В состав процентного дохода, рассчитанного с использованием эффективной процентной ставки, за девятимесячный период, завершившийся 30 сентября 2024 года, включены доходы в размере 9.374 миллиона тенге и 19.651 миллион тенге, представляющие собой амортизацию дисконта по кредитам, выданным клиентам, и инвестиционным ценным бумагам, оцениваемым по ССПСА, соответственно (за девятимесячный период, завершившийся 30 сентября 2023 года: 7.983 миллиона тенге и 13.176 миллионов тенге, соответственно).

Процентные доходы полученные представлены следующим образом:

	<i>За девятимесячный период, завершившийся 30 сентября</i>	
	<i>2024 года (неаудировано)</i>	<i>2023 года (неаудировано)</i>
Процентные доходы полученные		
Кредиты, выданные клиентам	215.747	167.445
Средства в финансовых организациях	62.458	16.602
Долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСА	59.442	59.159
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	11.609	11.558
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	4.017	2.393
Дебиторская задолженность по договорам «обратное репо»	1.736	5.417
	355.009	262.574

(в миллионах тенге)

4. Чистый процентный доход (продолжение)

Процентные расходы выплаченные представлены следующим образом:

	<i>За девятимесячный период, завершившийся 30 сентября</i>	
	<i>2024 года</i>	<i>2023 года</i>
	<i>(неаудировано)</i>	<i>(неаудировано)</i>
Процентные расходы выплаченные		
Текущие счета и депозиты клиентов	(134.992)	(91.172)
Кредиторская задолженность по договорам «репо»	(31.368)	(10.679)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(5.621)	(5.400)
Средства банков и прочих финансовых организаций	(2.423)	(2.260)
Субординированный долг	(593)	(686)
	(174.997)	(110.197)

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

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

	<i>За трехмесячный период, завершившийся 30 сентября</i>		<i>За девятимесячный период, завершившийся 30 сентября</i>	
	<i>2024 года</i>	<i>2023 года</i>	<i>2024 года</i>	<i>2023 года</i>
	<i>(неаудировано)</i>	<i>(неаудировано)</i>	<i>(неаудировано)</i>	<i>(неаудировано)</i>
Чистый доход/(убыток) от изменения справедливой стоимости торговых ценных бумаг	(11)	(44)	10	34
Чистый доход/(убыток) от производных финансовых инструментов	915	450	5.270	(22)
	904	406	5.280	12

6. Чистый доход по операциям с иностранной валютой

Чистый доход по операциям с иностранной валютой включает следующее:

	<i>За трехмесячный период, завершившийся 30 сентября</i>		<i>За девятимесячный период, завершившийся 30 сентября</i>	
	<i>2024 года</i>	<i>2023 года</i>	<i>2024 года</i>	<i>2023 года</i>
	<i>(неаудировано)</i>	<i>(неаудировано)</i>	<i>(неаудировано)</i>	<i>(неаудировано)</i>
Дилинговые операции, нетто	8.741	8.034	23.368	25.388
Переоценка валютных статей, нетто	(2.056)	(1.854)	(6.444)	(1.675)
	6.685	6.180	16.924	23.713

(в миллионах тенге)

7. Расходы по кредитным убыткам

Расходы по кредитным убыткам представлены следующим образом:

	<i>За трехмесячный период, завершившийся 30 сентября</i>		<i>За девятимесячный период, завершившийся 30 сентября</i>	
	<i>2024 года (неаудировано)</i>	<i>2023 года (неаудировано)</i>	<i>2024 года (неаудировано)</i>	<i>2023 года (неаудировано)</i>
Кредиты, выданные клиентам (<i>Примечание 13</i>)	(16.877)	(9.581)	(33.384)	(31.239)
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСА	183	19	(698)	(195)
Прочие финансовые активы	(142)	(551)	(363)	(1.286)
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	27	18	41	(3)
Средства в финансовых организациях	6	53	78	(69)
Финансовые гарантии, аккредитивы и обязательства по предоставлению кредитов	5	16	1	16
Денежные средства и их эквиваленты	4	8	(1)	6
	(16.794)	(10.018)	(34.326)	(32.770)

8. Общие и административные расходы

Общие и административные расходы включают в себя следующие позиции:

	<i>За трехмесячный период, завершившийся 30 сентября</i>		<i>За девятимесячный период, завершившийся 30 сентября</i>	
	<i>2024 года (неаудировано)</i>	<i>2023 года (неаудировано)</i>	<i>2024 года (неаудировано)</i>	<i>2023 года (неаудировано)</i>
Заработная плата и налоги по заработной плате	(11.733)	(10.873)	(36.046)	(31.153)
Износ и амортизация	(3.679)	(2.243)	(8.397)	(6.554)
Телекоммуникационные и информационные услуги	(1.301)	(2.190)	(4.407)	(4.286)
Налоги, кроме корпоративного подоходного налога	(1.391)	(879)	(2.862)	(2.317)
Реклама и маркетинг	(497)	(1.018)	(2.315)	(2.224)
Содержание зданий	(434)	(413)	(1.350)	(1.275)
Ремонт и эксплуатация	(356)	(249)	(692)	(543)
Охрана	(274)	(242)	(821)	(755)
Услуги инкассации	(221)	(143)	(632)	(420)
Командировочные расходы	(170)	(150)	(406)	(308)
Прочие профессиональные услуги	(169)	(162)	(499)	(497)
Транспортные расходы	(147)	(120)	(478)	(388)
Благотворительная и спонсорская деятельность	(107)	(4.072)	(3.191)	(6.735)
Аренда	(98)	(87)	(291)	(252)
Страхование	(87)	(91)	(247)	(286)
Прочие	(779)	(114)	(810)	(554)
	(21.443)	(23.046)	(63.444)	(58.547)

В течение девятимесячного периода, завершившегося 30 сентября 2024 года и 30 сентября 2023 года, Группа оказала спонсорскую помощь Частному Фонду «Фонд Булата Утемуратова» на строительство школы в городе Есик, Алматинской области. Школа будет рассчитана на 900 мест, площадь составит 12,5 тысяч квадратных метров. Строительство школы завершилось в сентябре 2024 года.

(в миллионах тенге)

9. Прочие доходы и прочие расходы

Прочие доходы и прочие расходы представлены следующим образом:

	За трехмесячный период, завершившийся 30 сентября		За девятимесячный период, завершившийся 30 сентября	
	2024 года	2023 года	2024 года	2023 года
	(неаудировано)	(неаудировано)	(неаудировано)	(неаудировано)
Прочие доходы				
Доход от операционной аренды	242	272	661	866
Прочее	322	2.401	2.014	3.285
Чистый доход от реализации изъятого залогового обеспечения	–	(252)	–	1.537
Чистый доход от государственных программ поддержки экономики	–	261	–	494
	564	2.682	2.675	6.182
Прочие расходы				
Провизии по нефинансовым гарантиям	(585)	(118)	(943)	(608)
Расходы на услуги, предоставляемые кредитными бюро и государственными органами	(334)	(273)	(890)	(927)
Расходы по СМС-оповещению	(238)	(259)	(675)	(738)
Чистый убыток от реализации изъятого залогового обеспечения	(118)	–	(534)	–
Расходы от небанковской деятельности	(127)	(115)	(420)	(410)
Чистый убыток от участия в государственных программах	(74)	–	(370)	–
Прочее	(817)	(581)	(1.690)	(1.517)
	(2.293)	(1.346)	(5.522)	(4.200)

10. Расходы по корпоративному подоходному налогу

Расходы по корпоративному подоходному налогу представлены следующим образом:

	За девятимесячный период, завершившийся 30 сентября		За девятимесячный период, завершившийся 30 сентября	
	2024 года	2023 года	2024 года	2023 года
	(неаудировано)	(неаудировано)	(неаудировано)	(неаудировано)
Расходы по текущему корпоративному подоходному налогу	(2.650)	52	(8.598)	(736)
(Расходы)/экономия по отложенному корпоративному подоходному налогу – возникновение и уменьшение временных разниц	(876)	(764)	(2.114)	1.281
	(3.526)	(712)	(10.712)	545

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

(в миллионах тенге)

11. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства включают в себя следующие позиции:

	<i>30 сентября 2024 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2023 года</i>
Наличные средства	69.459	68.036
Средства на текущих счетах в НБРК	43.993	39.459
Средства на текущих счетах в других банках:		
- с кредитным рейтингом от А- до А+	38.988	43.716
- с кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	3.174	2.384
- с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	111	238
- с кредитным рейтингом ниже В+	25	5
- без присвоенного кредитного рейтинга	13.143	6.894
Срочные вклады в НБРК с договорным сроком погашения 90 дней или менее	609.649	355.798
Дебиторская задолженность по договорам «обратное репо» с договорным сроком погашения 90 дней и менее	39.563	169.171
Срочные вклады в других банках с контрактным сроком погашения 90 дней или менее с кредитным рейтингом А-	33.688	15.067
Срочные вклады в финансовых организациях сроком погашения 90 дней или менее без присвоения кредитного рейтинга	4.669	3.276
Денежные средства и их эквиваленты до вычета резерва под ОКУ	856.462	704.044
Резерв под ОКУ	(4)	(2)
Денежные средства и их эквиваленты	856.458	704.042

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

По состоянию на 30 сентября 2024 года остатки денежных средств в сумме 182 миллиона тенге без присвоенного внешнего рейтинга отнесены к Этапу 2. По состоянию на 31 декабря 2023 года остатки денежных средств в сумме 3.240 миллионов тенге без присвоенного внешнего рейтинга и величиной сформированного резерва по ОКУ 1 миллион тенге, отнесены к Этапу 2. Остальные суммы денежных средств и их эквивалентов отнесены к Этапу 1.

По состоянию на 30 сентября 2024 года, средства на текущих счетах в других банках без присвоенного кредитного рейтинга, в основном, представлены несанкционными российскими банками и финансовыми организациями на общую сумму 13.112 миллиона тенге (31 декабря 2023 года: 6.868 миллионов тенге).

По состоянию на 30 сентября 2024 года Группа заключила договоры «обратное репо» на Казахстанской фондовой бирже. Предметом указанных договоров являются облигации Министерства финансов Республики Казахстан и Национального банка Республики Казахстан, справедливая стоимость которых по состоянию на 30 сентября 2024 года составляет 39.622 миллионов тенге (31 декабря 2023 года: облигации Министерства финансов Республики Казахстан, АО «Казахстанский фонд устойчивости» (далее КФУ), Евразийского банка развития и Азиатского банка развития, с общей справедливой стоимостью 168.970 миллионов тенге).

Требования к минимальным резервам

В соответствии с нормативными актами, выпущенными НБРК, минимальные резервные требования рассчитываются как процент от определенных обязательств банков второго уровня. Банки обязаны выполнять данные требования путем поддержания средней величины резервных активов (денежные средства в местной валюте и остатки на счетах в НБРК), равной или превышающей средние минимальные требования. По состоянию на 30 сентября 2024 года минимальные резервные требования Группы составляют 52.557 миллионов тенге (31 декабря 2023 года: 46.859 миллионов тенге).

Концентрация денежных средств и их эквивалентов

По состоянию на 30 сентября 2024 года Группа имеет счета в одном банке, на долю которого приходится более 10% всех денежных средств и их эквивалентов (31 декабря 2023 года: один банк). Совокупный объем остатков средств на счетах указанного контрагента по состоянию на 30 сентября 2024 года составляет 653.642 миллионов тенге (31 декабря 2023 года: 395.257 миллионов тенге).

(в миллионах тенге)

12. Средства в финансовых организациях

Средства в финансовых организациях включают в себя следующие позиции:

	<i>30 сентября 2024 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2023 года</i>
Текущие счета в НБРК, ограниченные в использовании	14.339	9.696
Вклады в НБРК с кредитным с договорным сроком погашения 90 дней или более	–	70.846
Займы, предоставленные другим банкам	6.040	–
Депозиты в других банках:		
- без присвоенного кредитного рейтинга	659	636
Условные вклады и депозиты, предоставленные в качестве обеспечения:		
- с кредитным рейтингом от AA- до AA+	12.493	11.387
- с кредитным рейтингом от A- до A+	4.341	114
- с кредитным рейтингом от BVB- до BVB+	366	159
- без присвоенного кредитного рейтинга	9.821	9.487
Средства в финансовых организациях до вычета резерва под ОКУ	48.059	102.325
Резерв под ОКУ	(844)	(895)
Средства в финансовых организациях	47.215	101.430

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

Средства на текущих счетах в НБРК, ограниченные в использовании, представляют собой средства, полученные Группой в рамках участия в государственных программах кредитования. По состоянию на 30 сентября 2024 и 31 декабря 2023 года данные средства включают суммы, выделенные АО «Фонд развития предпринимательства «Даму», АО «Банк Развития Казахстана» и АО «Фонд развития промышленности» в пользу Группы, для поддержки субъектов предпринимательства и льготного кредитования физических лиц на покупку легкового автотранспорта отечественного производителя.

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

По состоянию на 30 сентября 2024 года сумма депозитов в других банках без присвоенного внешнего кредитного рейтинга в основном состоит из маржевого обеспечения КФБ на сумму 9.766 миллионов тенге (31 декабря 2023 года: 5.815 миллионов тенге).

По состоянию на 30 сентября 2024 года условные вклады и депозиты, предоставленные в качестве обеспечения, включают условные депозиты, ограниченные в использовании, по операциям с поставщиками услуг платежных операций на сумму 16.368 миллионов тенге (31 декабря 2023 года: 14.976 миллионов тенге).

По состоянию на 30 сентября 2024 года Группа имеет средства в трёх финансовых организациях (31 декабря 2023 года: в двух), на долю каждого из которых приходится более 10% от общей суммы средств в финансовых организациях. По состоянию на 30 сентября 2024 года общая сумма средств в указанных финансовых организациях составляет 36.629 миллионов тенге (31 декабря 2023 года: 91.902 миллиона тенге).

(в миллионах тенге)

13. Кредиты, выданные клиентам

Кредиты клиентам включают в себя следующие позиции:

	<i>30 сентября 2024 года</i>				
	<i>(неаудировано)</i>				
	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
Индивидуально существенные кредиты	684.467	1.331	843	850	687.491
Итого индивидуально существенных кредитов	684.467	1.331	843	850	687.491
Индивидуально несущественные кредиты					
Корпоративные кредиты	342.355	6.790	13.587	1.360	364.092
Потребительские кредиты	415.541	22.962	50.758	1	489.262
Кредиты на приобретение автомобилей	139.864	298	187	18	140.367
Кредитные карты	2.656	148	1.072	–	3.876
Ипотечные кредиты	25.232	192	886	3.165	29.475
Прочие кредиты, обеспеченные залогом	30.169	703	8.652	5.467	44.991
Итого индивидуально несущественных кредитов	955.817	31.093	75.142	10.011	1.072.063
Кредиты клиентам до вычета резерва под ОКУ	1.640.284	32.424	75.985	10.861	1.759.554
Резерв под ОКУ	(19.429)	(10.973)	(51.614)	(3.294)	(85.310)
Кредиты, выданные клиентам	1.620.855	21.451	24.371	7.567	1.674.244

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

Анализ кредитного качества по кредитам, выданных юридическим лицам:

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

	<i>30 сентября 2024 года (неаудировано)</i>				
	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Всего</i>
Кредиты, выданные крупному корпоративному бизнесу (далее «КБ»)					
Непросроченные	518.069	–	843	–	518.912
Ожидаемые кредитные убытки	(2.459)	–	–	–	(2.459)
Итого кредитов, выданных КБ	515.610	–	843	–	516.453

(в миллионах тенге)

13. Кредиты, выданные клиентам (продолжение)

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

	<i>30 сентября 2024 года (неаудировано)</i>				
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Всего
Кредиты, выданные малому и среднему бизнесу (далее «МСБ»)					
Непросроченные	498.104	4.401	4.823	1.468	508.796
Просроченные на срок менее 30 дней	10.648	1.639	215	386	12.888
Просроченные на срок 30-89 дней	1	2.081	632	37	2.751
Просроченные на срок 90-179	–	–	2.406	–	2.406
Просроченные на срок 180-360	–	–	1.598	–	1.598
Просроченные на срок более 360	–	–	3.913	319	4.232
Ожидаемые кредитные убытки	(3.871)	(1.162)	(5.279)	(749)	(11.061)
Итого кредитов, выданных МСБ	504.882	6.959	8.308	1.461	521.610

Анализ кредитного качества по кредитам, выданных физическим лицам:

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

	<i>30 сентября 2024 года (неаудировано)</i>				
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Всего
Кредиты, выданные розничным клиентам					
Непросроченные	605.799	4.964	6.303	7.301	624.367
Просроченные на срок менее 30 дней	7.358	6.311	1.129	371	15.169
Просроченные на срок 30-89 дней	305	13.028	1.349	175	14.857
Просроченные на срок 90-179	–	–	14.192	99	14.291
Просроченные на срок 180-360	–	–	20.760	12	20.772
Просроченные на срок более 360	–	–	17.822	693	18.515
Ожидаемые кредитные убытки	(13.099)	(9.811)	(46.335)	(2.545)	(71.790)
Итого кредитов, выданных розничным клиентам	600.363	14.492	15.220	6.106	636.181

(в миллионах тенге)

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

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

	<i>31 декабря 2023 года</i>				
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Всего
Кредиты, выданные крупному корпоративному бизнесу (далее «КБ»)					
Непросроченные	424.905	437	5.304	82	430.728
Ожидаемые кредитные убытки	(2.737)	(17)	–	–	(2.754)
Итого кредитов, выданных корпоративным клиентам	422.168	420	5.304	82	427.974

	<i>31 декабря 2023 года</i>				
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Всего
Кредиты, выданные малому и среднему бизнесу (далее «МСБ»)					
Непросроченные	423.998	3.307	3.238	1.955	432.498
Просроченные на срок менее 30 дней	1.779	610	76	–	2.465
Просроченные на срок 30-89 дней	–	1.662	619	–	2.281
Просроченные на срок 90-179	–	3	1.161	–	1.164
Просроченные на срок 180-360	–	–	2.264	1.383	3.647
Просроченные на срок более 360	–	–	6.955	29	6.984
Ожидаемые кредитные убытки	(3.895)	(443)	(9.002)	(1.281)	(14.621)
Итого кредитов, выданных МСБ	421.882	5.139	5.311	2.086	434.418

Анализ кредитного качества по кредитам, выданных физическим лицам:

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

	<i>31 декабря 2023 года</i>				
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Всего
Кредиты, выданные розничным клиентам					
Непросроченные	490.066	289	6.098	7.918	504.371
Просроченные на срок менее 30 дней	5.501	7.977	863	647	14.988
Просроченные на срок 30-89 дней	27	9.669	1.089	371	11.156
Просроченные на срок 90-179	–	320	10.735	342	11.397
Просроченные на срок 180-360	–	–	16.553	331	16.884
Просроченные на срок более 360	–	–	20.658	8.542	29.200
Ожидаемые кредитные убытки	(13.567)	(8.492)	(42.432)	(8.397)	(72.888)
Итого кредитов, выданных розничным клиентам	482.027	9.763	13.564	9.754	515.108

(в миллионах тенге)

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

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

	<i>30 сентября 2024 года (неаудировано)</i>				
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Всего
с кредитным рейтингом АА-	15.270	–	–	–	15.270
с кредитным рейтингом А+	2.468	–	–	–	2.468
с кредитным рейтингом А	65.350	–	–	–	65.350
с кредитным рейтингом А-	21.212	–	–	–	21.212
с кредитным рейтингом ВВВ+	30.121	–	–	–	30.121
с кредитным рейтингом ВВВ-	72.496	–	–	–	72.496
с кредитным рейтингом ВВВ	27.900	–	–	–	27.900
с кредитным рейтингом ВВ+	51.366	–	–	–	51.366
с кредитным рейтингом ВВ	99.080	–	–	–	99.080
с кредитным рейтингом ВВ-	123.429	–	–	–	123.429
с кредитным рейтингом В+	1.642	–	–	–	1.642
с кредитным рейтингом В	7.735	–	–	–	7.735
Дефолт	–	–	843	–	843
Ожидаемые кредитные убытки	(2.459)	–	–	–	(2.459)
Итого кредитов, выданных корпоративным клиентам	515.610	–	843	–	516.453

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

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

(в миллионах тенге)

13. Кредиты, выданные клиентам (продолжение)

Ключевые допущения и суждения при оценке ожидаемых кредитных убытков

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

- Применение коэффициента ликвидности от 0 до 0,95 к переоцененной стоимости залогового имущества в зависимости от вида обеспечения (31 декабря 2023 года: от 0 до 0,95).
- Средний срок реализации залогового имущества составляет от 3 (трех) до 6 (шести) лет в зависимости от вида обеспечения согласно историческим данным Группы (31 декабря 2023 года: от 3 (трех) до 6 (шести) лет).
- При наличии признаков значительного увеличения кредитного риска или обеспечения/дефолта по индивидуальным активам с момента первоначального признания, Группа оценивает ожидаемые кредитные потери по каждому клиенту/группе на основе взвешенных по вероятности оценок кредитных потерь для различных сценариев с учетом потоков от операционной деятельности и/или потоков от реализации залогового имущества.

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

- Уровень PD по кредитам, отнесенным к Этапу 1, составил от 0,01% до 10,57% в зависимости от внутреннего рейтинга заемщика согласно обновленной рейтинговой модели (31 декабря 2023 года: от 0,05% до 14,62%).
- Уровень LGD по кредитам, отнесенным к Этапу 1, составил от 8,21% до 29,01% (31 декабря 2023 года: от 24% до 45%).

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

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

- Для оценки вероятности дефолта применяется подход на основании количества дней просрочки с учетом влияния макроэкономической информации; средневзвешенный по сроку уровень PD за 12 месяцев по группам продуктов, относящихся к Этапу 1, составил от 0,01% до 63,22% (31 декабря 2023 года: от 0,01% до 19,83%), средневзвешенный по сроку уровень PD за весь срок действия финансового инструмента, относящийся к Этапу 2, составил от 0,01% до 96,66% в зависимости от группы продуктов однородного портфеля (31 декабря 2023 года: от 0,01% до 97,38%).
- Уровень LGD по кредитам, отнесенным к Этапу 1, составил от 3,39% до 44,37% (31 декабря 2023 года: от 3% до 56%), уровень LGD по кредитам, отнесенным к Этапу 2, составил от 3,39% до 40,98% (31 декабря 2023 года: от 11% до 54%).

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

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

- Для оценки вероятности дефолта применяется подход на основании количества дней просрочки с учетом влияния макроэкономической информации; средневзвешенный по сроку уровень PD за 12 месяцев по группам продуктов, относящимся к Этапу 1, составил от 0,01% до 57,52% (31 декабря 2023 года: от 0,01 до 28,22%), средневзвешенный по сроку уровень PD за весь срок действия финансового инструмента, относящийся Этапу 2, составил от 0,01% до 98,09% в зависимости от группы продуктов розничного однородного портфеля (31 декабря 2023 года: от 0,17% до 96,90%).
- Уровень LGD по кредитам, отнесенным к Этапам 1 и 2, составил от 24,25% до 83,58% (31 декабря 2023 года: от 32% до 91%).

Концентрация кредитов клиентам

По состоянию на 30 сентября 2024 года концентрация кредитов, выданных Группой десяти крупнейшим группам взаимосвязанных заемщиков, составила 417.146 миллионов тенге или 23,71% от совокупного кредитного портфеля (31 декабря 2023 года: 321.700 миллионов тенге или 21,92% от совокупного кредитного портфеля). Резерв под ОКУ по этим кредитам составляет 1.992 миллиона тенге (31 декабря 2023 года: 1.373 миллиона тенге).

(в миллионах тенге)

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

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

	<i>30 сентября 2024 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2023 года</i>
Кредиты, выданные розничным клиентам	707.971	587.996
Металлургия	235.900	161.602
Оптовая торговля	133.085	133.381
Услуги, предоставляемые малыми и средними предприятиями	118.981	96.162
Финансовые услуги	98.336	78.902
Розничные услуги	69.643	61.733
Химическая промышленность	63.383	60.031
Строительство	59.807	39.749
Операции с недвижимостью	53.563	47.078
Пищевая промышленность	42.274	45.177
Транспорт	37.652	43.872
Сельское хозяйство	20.806	13.498
Почтовые услуги и услуги связи	18.006	12.315
Производство	11.894	10.432
Легкая промышленность	10.327	7.117
Производство металлических изделий	5.414	5.194
Добыча сырой нефти и природного газа	1.935	1.456
Прочее	70.577	62.068
	1.759.554	1.467.763
Резерв под ОКУ	(85.310)	(90.263)
	1.674.244	1.377.500

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

Кредиты, выданные клиентам	<i>Просрочен-</i>			<i>Всего</i>
	<i>Менее года</i>	<i>Более года</i>	<i>ные</i>	
30 сентября 2024 года (неаудировано)	793.406	869.940	10.897	1.674.244
31 декабря 2023 года	632.128	732.679	12.693	1.377.500

14. Инвестиционные ценные бумаги

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

	<i>30 сентября 2024 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2023 года</i>
Инвестиционные ценные бумаги		
Долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	297.833	288.695
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	1.112.435	664.959
	1.410.268	953.654

(в миллионах тенге)

14. Инвестиционные ценные бумаги (продолжение)

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

	<i>30 сентября 2024 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2023 года</i>
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСА		
Государственные облигации		
Казначейские векселя Соединенных Штатов Америки с кредитным рейтингом AA+	14.566	13.610
Казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан с кредитным рейтингом ВВВ-	1.014.516	543.583
Итого государственных облигаций	1.029.082	557.193
Корпоративные облигации		
С кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	42.102	67.206
С кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	24.681	22.658
С кредитным рейтингом от В- до В+	–	2.027
Итого корпоративных облигаций	66.783	91.891
Облигации банков		
С кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	1.240	12.131
С кредитным рейтингом ниже ВВ- до ВВ+	7.612	3.120
Без присвоенного кредитного рейтинга	7.360	285
Итого облигации банков	16.212	15.536
Инвестиции в долевые инструменты		
Корпоративные акции	358	339
Итого инвестиции в долевые инструменты	358	339
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСА	1.112.435	664.959

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

	30 сентября 2024 года (неаудировано)			
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Всего
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСА				
С кредитным рейтингом от AA- до AA+	14.566	–	–	14.566
С кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	1.057.858	–	–	1.057.858
С кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	14.002	18.291	–	32.293
Без присвоения кредитного рейтинга	–	7.360	–	7.360
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСА	1.086.426	25.651	–	1.112.077
	31 декабря 2023 года			
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСА				
С кредитным рейтингом от AA- до AA+	13.610	–	–	13.610
С кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	622.920	–	–	622.920
С кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	8.961	16.817	–	25.778
С кредитным рейтингом ниже В+	–	2.027	–	2.027
Без присвоения кредитного рейтинга	–	285	–	285
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСА	645.491	19.129	–	664.620

(в миллионах тенге)

14. Инвестиционные ценные бумаги (продолжение)

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

Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСА	Просроченные			Всего
	Менее года	Более года	ные	
30 сентября 2024 года (неаудировано)	1.112.435	–	–	1.112.435
31 декабря 2023 года	662.344	2.615	–	664.959

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

По состоянию на 30 сентября 2024 года инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСА, представленные казначейскими облигациями Министерства финансов Республики Казахстан, с общей справедливой стоимостью 426.168 миллионов тенге были переданы в качестве обеспечения по сделкам «репо», заключенным на КФБ.

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

15. Прочие активы и прочие обязательства

Прочие активы включают:

	<i>30 сентября 2024 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2023 года</i>
Дебиторская задолженность по договорам продажи заложенного имущества	7.049	7.788
Дебиторская задолженность по комиссионным доходам	1.436	1.348
Требования к получению по государственным программам поддержки отдельных слоев населения	966	1.470
Прочая дебиторская задолженность по банковской деятельности	2.321	2.368
	11.772	12.974
Резерв под ОКУ	(3.029)	(3.084)
Прочие финансовые активы	8.743	9.890
Изъятые залоговое обеспечение	18.186	19.864
Предоплата и прочая дебиторская задолженность	6.390	6.014
Предоплата по налогам, помимо корпоративного подоходного налога	2.981	2.690
Инвестиционная недвижимость	1.566	1.572
Запасы к реализации	759	745
Прочие запасы	524	195
Прочее	735	2.048
	31.141	33.128
Резерв под обесценение	(1)	(17)
Прочие нефинансовые активы	31.140	33.111
Итого прочих активов	39.883	43.001

В течение девятимесячного периода, завершившегося 30 сентября 2024 года, общая расчетная стоимость залогов, права владения которыми перешли Группе, составила 1.395 миллионов тенге (девятимесячный период, завершившийся 30 сентября 2023 года: 1.251 миллион тенге). Несмотря на то, что в настоящее время Группа активно проводит мероприятия по продаже изъятого залогового обеспечения, большинство объектов не было реализовано в течение короткого периода времени. Руководство по-прежнему намерено продавать изъятое залоговое обеспечение.

(в миллионах тенге)

15. Прочие активы и прочие обязательства (продолжение)

Прочие обязательства включают:

	<i>30 сентября 2024 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2023 года</i>
Начисленные расходы по вознаграждению работников	12.449	6.561
Доход будущих периодов от государственных программ поддержки экономики	11.541	7.402
Кредиторская задолженность по платежным системам и по межбанковским платежам	5.437	10.572
Кредиторская задолженность по небанковской деятельности	3.808	1.931
Резервы под ОКУ по обязательствам кредитного характера (<i>Примечание 22</i>)	1.889	1.092
Обязательства по договорам аренды	1.745	1.615
Обязательства по уплате обязательных взносов в КФГД	186	276
Кредиторская задолженность по капитальным вложениям	167	–
Прочее	5.206	3.644
Прочие финансовые обязательства	42.428	33.093
Кредиторская задолженность по налогам, помимо корпоративного подоходного налога	2.876	2.201
Кредиторская задолженность по подоходному налогу	480	–
Прочее	637	772
Прочие нефинансовые обязательства	3.993	2.973
Итого прочих обязательств	46.421	36.066

16. Текущие счета и депозиты клиентов

Текущие счета и депозиты клиентов включают:

	<i>30 сентября 2024 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2023 года</i>
Текущие счета и депозиты до востребования		
- Розничные клиенты	126.775	145.682
- Корпоративные клиенты	784.312	560.584
Срочные депозиты		
- Розничные клиенты	749.010	701.834
- Корпоративные клиенты	937.940	747.627
Гарантийные депозиты		
- Розничные клиенты	37.643	34.721
- Корпоративные клиенты	95.803	70.575
	2.731.483	2.261.023
В том числе, удерживаемые в качестве обеспечения по аккредитивам и гарантиям (<i>Примечание 22</i>)	(801)	(452)

Концентрация текущих счетов и депозитов клиентов

По состоянию на 30 сентября 2024 года общая сумма остатков на счетах 10 крупнейших клиентов составила 545.523 миллиона тенге или 19,97% от общей суммы текущих счетов и депозитов клиентов (31 декабря 2023 года: 277.877 миллионов тенге или 12,29%).

На 30 сентября 2024 года у Группы имеются обязательства по счетам и вкладам физических лиц и индивидуальных предпринимателей в сумме 371.934 миллиона тенге (31 декабря 2023 года: 363.224 миллиона тенге) с ограниченным страховым покрытием КФГД от имени Правительства Республики Казахстан.

(в миллионах тенге)

16. Текущие счета и депозиты клиентов (продолжение)

В соответствии с Гражданским кодексом Республики Казахстан, Группа обязана 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. Группа обязана вернуть срочные и/или условные вклады или их часть не позднее семи календарных дней с момента поступления требования вкладчика, сберегательные вклады – не ранее тридцати календарных дней с момента поступления требования вкладчика.

17. Средства банков и прочих финансовых организаций

Средства банков и прочих финансовых организаций включают:

	<i>30 сентября 2024 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2023 года</i>
Кредиты от государственных организаций	67.948	54.549
Обязательства перед АО «Казахстанский фонд устойчивости»	14.414	13.835
	82.362	68.384

По состоянию на 30 сентября 2024 года кредиты от государственных организаций включали кредиты, полученные от АО «Фонд развития предпринимательства «Даму», АО «Банк Развития Казахстана» и АО «Фонд развития промышленности» на сумму 46.946 миллионов тенге, 10.924 миллион тенге и 10.058 миллионов тенге, соответственно (31 декабря 2023 года: АО «Фонд развития предпринимательства «Даму», АО «Банк Развития Казахстана», АО «Фонд развития промышленности» на сумму 41.064 миллиона тенге, 7.705 миллионов и 5.748 миллионов тенге, соответственно), в рамках государственной программы поддержки малого и среднего бизнеса банковским сектором, а также государственной программы льготного кредитования физических лиц на покупку легкового автотранспорта отечественного производителя.

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

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

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

18. Кредиторская задолженность по договорам «репо»

По состоянию на 30 сентября 2024 года Группа имеет кредиторскую задолженность по договорам «репо» на сумму 424.591 миллион тенге, по которым в качестве обеспечения выступают инвестиционные ценные бумаги с общей справедливой стоимостью 426.168 миллионов тенге (казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан (*Примечание 14*)).

По состоянию на 31 декабря 2023 года Группа имеет кредиторскую задолженность по договорам «репо» на сумму 163.523 миллиона тенге, по которым в качестве обеспечения выступают инвестиционные ценные бумаги с общей справедливой стоимостью 164.168 миллионов тенге (казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан, КФУ) (*Примечание 14*).

(в миллионах тенге)

19. Акционерный капитал

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

	<i>30 сентября 2024 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2023 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	(1.934.434.197)	(1.934.434.197)
Количество акций в обращении	90.452.669.892	90.452.669.892
Всего акционерного капитала, в миллионах тенге	329.350	329.350

В соответствии с решением акционеров от 17 апреля 2024 года Банк объявил дивиденды по простым акциям за год, закончившийся 31 декабря 2023 года, в размере 58.215 миллионов тенге из расчета 0,6436 тенге за одну простую акцию. По состоянию на 30 сентября 2024 года Банк выплатил дивиденды в размере 58.214 миллионов тенге. В соответствии с решением акционеров от 2 мая 2023 года Банк объявил и выплатил дивиденды по простым акциям за год, закончившийся 31 декабря 2022 года, в размере 49.034 миллионов тенге из расчета 0,5421 тенге за одну простую акцию.

20. Прибыль на акцию

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

	<i>За трехмесячный период, завершившийся 30 сентября</i>		<i>За девятимесячный период, завершившийся 30 сентября</i>	
	<i>2024 года (неаудиро- вано)</i>	<i>2023 года (неаудиро- вано)</i>	<i>2024 года (неаудиро- вано)</i>	<i>2023 года (неаудиро- вано)</i>
Чистая прибыль, приходящаяся на акционеров Группы	37.857	29.227	112.622	86.573
Средневзвешенное количество простых акций	90.452.669.892	90.452.669.892	90.452.669.892	90.452.669.892
Базовая и разводненная прибыль на простую акцию в тенге	0,42	0,32	1,25	0,96

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

(в миллионах тенге)

21. Управление капиталом

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

По состоянию на 30 сентября 2024 года и 31 декабря 2023 года Банк полностью соблюдал все внешние установленные законодательством требования в отношении капитала.

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

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

НБРК устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Банка.

В соответствии с требованиями, установленными НБРК и вступившими в силу 1 января 2024 года, банки должны поддерживать:

- отношение основного капитала к сумме активов и условных и возможных обязательств, взвешенных по степени кредитного риска, активов, условных и возможных требований и обязательств, рассчитанных с учетом рыночного риска и количественной меры операционного риска (k1) в размере не менее 8%;
- отношение капитала 1 уровня за вычетом инвестиций к сумме активов и условных и возможных обязательств, взвешенных по степени кредитного риска, активов, условных и возможных требований и обязательств, рассчитанных с учетом рыночного риска и количественной меры операционного риска (k1-2) в размере не менее 9%;
- отношение собственного капитала к сумме активов и условных и возможных обязательств, взвешенных по степени кредитного риска, активов, условных и возможных требований и обязательств, рассчитанных с учетом рыночного риска и количественной меры операционного риска (k2) в размере не менее 10,5%.

Инвестиции для целей расчета 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)

21. Управление капиталом (продолжение)

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

	<i>30 сентября 2024 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2023 года</i>
Капитал 1 уровня	472.209	406.750
Капитал 2 уровня	6.259	8.145
Итого капитал	478.468	414.895
Итого нормативных активов, взвешенных с учетом риска, условных обязательств, операционного и рыночного риска	2.203.333	1.953.598
Коэффициент k1	21,4%	20,8%
Коэффициент k1-2	21,4%	20,8%
Коэффициент k2	21,7%	21,2%

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

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

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

Обязательства кредитного характера

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

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

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

	<i>30 сентября 2024 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2023 года</i>
Обязательства по предоставлению кредитов	508.711	503.298
Гарантии выданные	159.592	105.329
Аккредитивы	1.442	1.745
	669.745	610.372
Минус: средства клиентов, удерживаемые в качестве обеспечения по аккредитивам и гарантиям (Примечание 16)	(801)	(452)
Минус: резерв под ожидаемые кредитные убытки (Примечание 15)	(1.889)	(1.092)
	667.055	608.828

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

(в миллионах тенге)

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

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 заемщику средств.

Судебные разбирательства

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

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

Условные налоговые обязательства

Налоговая система Республики Казахстан, будучи относительно новой, характеризуется частыми изменениями законодательных норм, официальных разъяснений и судебных решений, зачастую нечетко 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 отчетном периоде может быть проверена в течение последующих пяти календарных лет. Тем не менее, при определенных обстоятельствах налоговый год может оставаться открытым в течение более продолжительного периода времени.

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

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

Общий размер вознаграждения 12 членам Совета директоров и Правления, включенного в состав «Общие и административные расходы» за девятимесячные периоды, завершившиеся 30 сентября 2024 и 2023 годов, представлен следующим образом:

	<i>За трехмесячный период, завершившийся 30 сентября</i>		<i>За девятимесячный период, завершившийся 30 сентября</i>	
	<i>2024 года</i>	<i>2023 года</i>	<i>2024 года</i>	<i>2023 года</i>
	<i>(неаудировано)</i>	<i>(неаудировано)</i>	<i>(неаудировано)</i>	<i>(неаудировано)</i>
Члены Совета директоров и Правления Группы	654	1.202	2.536	3.569
	654	1.202	2.536	3.569

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

По состоянию на 30 сентября 2024 года общая сумма обязательств Группы по выплате вознаграждения членам Совета директоров и Правления составила 3.250 миллионов тенге (31 декабря 2023 года: 3.752 миллиона тенге).

(в миллионах тенге)

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

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

	<i>30 сентября 2024 года</i>						
	<i>(неаудировано)</i>						
	<i>Акционеры</i>		<i>Компании</i>		<i>Прочие</i>		<i>Итого</i>
	<i>под общим контролем</i>		<i>связанные стороны</i>				
<i>Средняя</i>	<i>Средняя</i>	<i>Средняя</i>	<i>Средняя</i>	<i>Средняя</i>	<i>Средняя</i>		
<i>годовая</i>	<i>годовая</i>	<i>годовая</i>	<i>годовая</i>	<i>годовая</i>	<i>годовая</i>		
<i>эффекти</i>	<i>эффекти</i>	<i>эффекти</i>	<i>эффекти</i>	<i>эффекти</i>	<i>эффекти</i>		
<i>в-ная</i>	<i>в-ная</i>	<i>в-ная</i>	<i>в-ная</i>	<i>в-ная</i>	<i>в-ная</i>		
<i>ставка</i>	<i>ставка</i>	<i>ставка</i>	<i>ставка</i>	<i>ставка</i>	<i>ставка</i>		
<i>В</i>	<i>В</i>	<i>В</i>	<i>В</i>	<i>В</i>	<i>В</i>	<i>В</i>	
<i>вознагра-</i>	<i>вознагра-</i>	<i>вознагра-</i>	<i>вознагра-</i>	<i>вознагра-</i>	<i>вознагра-</i>	<i>вознагра-</i>	
<i>ждения,</i>	<i>ждения,</i>	<i>ждения,</i>	<i>ждения,</i>	<i>ждения,</i>	<i>ждения,</i>	<i>ждения,</i>	
<i>млн тенге</i>	<i>млн тенге</i>	<i>млн тенге</i>	<i>млн тенге</i>	<i>млн тенге</i>	<i>млн тенге</i>	<i>млн тенге</i>	
<i>(%)</i>	<i>(%)</i>	<i>(%)</i>	<i>(%)</i>	<i>(%)</i>	<i>(%)</i>		
Активы							
Кредиты клиентам	–	–	–	–	15.915	17,59%	15.915
Прочие активы	–	–	32	–	108	–	140
Обязательства							
Текущие счета и депозиты клиентов	1.490	1,05%	34.056	11,39%	71.638	11,55%	107.184
Прочие обязательства	–	–	42	–	99	–	141
Условные обязательства	–	–	–	–	1	–	1
Выпущенные гарантии	–	–	–	–	7.612	–	7.612

	<i>За трехмесячный период, завершившийся 30 сентября</i>						
	<i>2024 года (неаудировано)</i>						
	<i>Акционеры</i>		<i>Компании</i>		<i>Прочие</i>		<i>Итого</i>
	<i>под общим контролем</i>		<i>связанные стороны</i>				
Доходы/(расходы)							
Процентные доходы	–	–	–	–	704	–	704
Процентные расходы	–	–	(13)	(927)	(1.367)	–	(2.307)
Общие и административные расходы	–	–	–	(41)	(135)	–	(176)
Комиссионные доходы	–	–	2	15	26	–	43
Комиссионные расходы	–	–	–	1	–	–	1
Прочие доходы	–	–	–	–	205	–	205
Прочие расходы	–	–	–	–	(133)	–	(133)

	<i>За девятимесячный период, завершившийся 30 сентября</i>						
	<i>2024 года (неаудировано)</i>						
	<i>Акционеры</i>		<i>Компании</i>		<i>Прочие</i>		<i>Итого</i>
	<i>под общим контролем</i>		<i>связанные стороны</i>				
Доходы/(расходы)							
Процентные доходы	–	–	–	–	1.994	–	1.994
Процентные расходы	–	–	(64)	(2.135)	(2.310)	–	(4.509)
Общие и административные расходы	–	–	–	(2.993)	(375)	–	(3.368)
Комиссионные доходы	–	–	5	51	68	–	124
Комиссионные расходы	–	–	–	(3)	–	–	(3)
Прочие доходы	–	–	–	–	569	–	569
Прочие расходы	–	–	–	–	(378)	–	(378)

(в миллионах тенге)

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

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

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

	За трехмесячный период, завершившийся 30 сентября 2023 года (неаудировано)			
	Компании		Прочие	
	Акционеры	под общим контролем	связанные стороны	Итого
Доходы/(расходы)				
Процентные доходы	—	—	269	269
Процентные расходы	(9)	(394)	(404)	(807)
Общие и административные расходы	—	(4.095)	(157)	(4.252)
Комиссионные доходы	—	—	—	—
Комиссионные расходы	—	40	—	40
Прочие доходы	—	—	315	315
Прочие расходы	—	—	(90)	(90)

	За девятимесячный период, завершившийся 30 сентября 2023 года (неаудировано)			
	Компании		Прочие	
	Акционеры	под общим контролем	связанные стороны	Итого
Доходы/(расходы)				
Процентные доходы	—	—	992	992
Процентные расходы	(87)	(1.340)	(862)	(2.289)
Общие и административные расходы	—	(6.772)	(423)	(7.195)
Комиссионные доходы	—	3	2	5
Комиссионные расходы	—	(190)	—	(190)
Прочие доходы	—	—	315	315
Прочие расходы	—	(34)	(204)	(239)

(в миллионах тенге)

24. Информация по сегментам

Группа имеет пять отчетных 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, расчетно-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, расчетно-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, расчетно-кассовое обслуживание, операции по обменным пунктам и прочие операции с розничными клиентами (физическими лицами).
- Инвестиционная деятельность – несет ответственность за финансирование деятельности Группы (договоры «репо», привлечение средств от банков и финансовых организаций, выпуск облигации, субординированный долг), операции с ценными бумагами, использования производных финансовых инструментов и соответствующие операции с иностранной валютой.
- Прочее – включает в себя прочие операции с дебиторами/кредиторами, основные средства, суммы на транзитных счетах и прочие операции, которые не определены к деятельности сегментов/бизнес-направлений (КБ, МСБ, РБ, Инвестиционная деятельность).

Информация результатов деятельности каждого отчетного 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 Группы ставок привлечения/размещения.

(в миллионах тенге)

24. Информация по сегментам (продолжение)30 сентября 2024 года
(неаудировано)

	<i>Инвестиционная деятельность</i>					<i>Итого</i>
	<i>КБ</i>	<i>МСБ</i>	<i>РБ</i>	<i>Прочее</i>		
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	890	25.357	39.757	686.033	104.421	856.458
Средства в финансовых организациях	10.106	3.398	402	32.876	433	47.215
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	—	—	—	2.868	—	2.868
Кредиты, выданные клиентам	515.590	497.159	633.464	—	28.031	1.674.244
Инвестиционные ценные бумаги	—	—	—	1.410.268	—	1.410.268
Основные средства	—	—	—	—	54.617	54.617
Нематериальные активы	—	—	—	—	15.385	15.385
Прочие активы	51	667	298	53	38.814	39.883
Итого активов	526.637	526.581	673.921	2.132.098	241.701	4.100.938
Обязательства						
Текущие счета и депозиты клиентов	958.502	855.716	917.217	—	48	2.731.483
Средства банков и прочих финансовых организаций	17.225	39.346	14.083	187	11.521	82.362
Кредиторская задолженность по договорам «репо»	—	—	—	424.591	—	424.591
Выпущенные долговые ценные бумаги	—	—	15.681	272.593	—	288.274
Отложенные налоговые обязательства	—	—	—	—	15.011	15.011
Субординированный долг	—	—	—	14.647	—	14.647
Прочие обязательства	64	358	7.150	11	38.838	46.421
Итого обязательств	975.791	895.420	954.131	712.029	65.418	3.602.789
Капитал						
Акционерный капитал	—	—	—	—	332.815	332.815
Дополнительный оплаченный капитал	—	—	—	—	23.651	23.651
Собственные выкупленные акции	—	—	—	—	(3.465)	(3.465)
Резерв справедливой стоимости	—	—	—	—	7.890	7.890
Нераспределенная прибыль	—	—	—	—	137.258	137.258
Итого капитала, приходящегося на акционеров Группы	—	—	—	—	498.149	498.149

(в миллионах тенге)

24. Информация по сегментам (продолжение)

	31 декабря 2023 года					Итого
	КБ	МСБ	РБ	Инвестиционная деятельность	Прочее	
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	302	19.345	45.985	540.041	98.369	704.042
Средства в финансовых организациях	3.588	3.238	337	91.734	2.533	101.430
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	—	—	—	3.016	—	3.016
Кредиты, выданные клиентам	423.696	416.983	510.484	—	26.337	1.377.500
Инвестиционные ценные бумаги	—	—	—	953.654	—	953.654
Основные средства	—	—	—	—	56.665	56.665
Нематериальные активы	—	—	—	—	13.867	13.867
Прочие активы	66	461	959	81	41.434	43.001
Итого активов	427.652	440.027	557.765	1.588.526	239.205	3.253.175
Обязательства						
Текущие счета и депозиты клиентов	691.613	683.011	886.366	—	33	2.261.023
Средства банков и прочих финансовых организаций	11.452	32.229	13.432	55	11.216	68.384
Кредиторская задолженность по договорам «репо»	—	—	—	163.523	—	163.523
Выпущенные долговые ценные бумаги	—	—	14.480	252.770	—	267.250
Субординированный долг	—	—	—	14.389	—	14.389
Отложенные налоговые обязательства	—	—	—	—	12.732	12.732
Прочие обязательства	15	220	10.344	9	25.478	36.066
Итого обязательств	703.080	715.460	924.622	430.746	49.459	2.823.367
Капитал						
Акционерный капитал	—	—	—	—	332.815	332.815
Дополнительный оплаченный капитал	—	—	—	—	23.651	23.651
Собственные выкупленные акции	—	—	—	—	(3.465)	(3.465)
Резерв справедливой стоимости	—	—	—	—	(6.044)	(6.044)
Нераспределенная прибыль	—	—	—	—	82.851	82.851
Итого капитала, приходящегося акционерам Группы	—	—	—	—	429.808	429.808

(в миллионах тенге)

24. Информация по сегментам (продолжение)

Информация по основным отчетным сегментам за трех- и девятимесячный период, завершившиеся 30 сентября 2024 и 2023 годов, представлена следующим образом:

	За трехмесячный период, завершившийся 30 сентября 2024 года (неаудировано)						Итого
	КБ	МСБ	РБ	Инвестиционная деятельность	Прочее	Элиминация	
Процентные доходы	16.690	23.003	41.924	53.671	2.365	—	137.653
Трансфертные доходы	22.068	21.988	24.537	24.253	(863)	(91.983)	—
Процентные расходы	(17.452)	(11.923)	(18.874)	(20.988)	(469)	—	(69.706)
Трансфертные расходы	(10.715)	(13.936)	(18.406)	(54.070)	(84)	97.211	—
Чистый процентный доход	10.591	19.132	29.181	2.866	949	5.228	67.947
Комиссионные доходы	629	5.808	2.769	77	35	—	9.318
Комиссионные расходы	(186)	(1.337)	(1.804)	(90)	(3)	—	(3.420)
Чистый доход по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, через прибыль или убыток	—	—	—	904	—	—	904
Чистая прибыль от прекращения признания инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	—	—	—	133	—	—	133
Чистый доход/(расход) по операциям с иностранной валютой	3.279	4.136	1.045	(1.886)	111	—	6.685
Дивиденды полученные	—	—	—	2	—	—	2
Прочие доходы/(расходы)	(276)	102	119	11	608	—	564
Непроцентные доходы	3.446	8.709	2.129	(849)	751	—	14.186
Восстановление резерва под ожидаемые кредитные убытки/(расходы по кредитным убыткам)	(345)	1.377	(14.574)	211	(3.463)	—	(16.794)
Чистый убыток от прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	—	—	(197)	—	(23)	—	(220)
Общие и административные расходы	(1.038)	(5.880)	(11.268)	(297)	(2.960)	—	(21.443)
Прочие доходы/(расходы)	28	(346)	(713)	(49)	(1.213)	—	(2.293)
Непроцентные расходы	(1.355)	(4.849)	(26.752)	(135)	(7.659)	—	(40.750)
Прочие трансфертные доходы и расходы	160	(717)	(219)	10.405	(4.401)	(5.228)	—
Прибыль/(убыток) до расходов по корпоративному подоходному налогу	12.842	22.275	4.339	12.287	(10.360)	—	41.383
Расходы по корпоративному подоходному налогу	(658)	(1.141)	(222)	(629)	(876)	—	(3.526)
Прибыль/(убыток) за период	12.184	21.134	4.117	11.658	(11.236)	—	37.857

(в миллионах тенге)

24. Информация по сегментам (продолжение)За девятимесячный период, завершившийся 30 сентября 2024 года
(неаудировано)

	Инвестиционная деятельность						Итого
	КБ	МСБ	РБ	Прочее	Элиминация		
Процентные доходы	47.689	63.490	116.284	149.531	6.699	—	383.693
Трансфертные доходы	62.773	59.714	71.569	57.843	6.483	(258.382)	—
Процентные расходы	(50.485)	(31.588)	(54.340)	(56.760)	(1.347)	—	(194.520)
Трансфертные расходы	(31.594)	(38.977)	(49.730)	(149.745)	(340)	270.386	—
Чистый процентный доход	28.383	52.639	83.783	869	11.495	12.004	189.173
Комиссионные доходы	1.789	15.788	8.354	118	98	—	26.147
Комиссионные расходы	(515)	(4.021)	(5.141)	(252)	(12)	—	(9.941)
Чистый доход по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, через прибыль или убыток	—	—	—	5.280	—	—	5.280
Чистая прибыль от прекращения признания инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	—	—	—	231	—	—	231
Чистый доход/(расход) по операциям с иностранной валютой	6.683	11.502	4.388	(5.770)	121	—	16.924
Дивиденды полученные	—	—	—	496	—	—	496
Прочие доходы	25	1.049	39	28	1.534	—	2.675
Непроцентные доходы	7.982	24.318	7.640	131	1.741	—	41.812
Восстановление резерва под ожидаемые кредитные убытки/(расходы по кредитным убыткам)	811	(1.063)	(32.261)	(625)	(1.188)	—	(34.326)
Чистый убыток от прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	—	—	(321)	—	(445)	—	(766)
Чистый убыток от модификации обязательства, приводящей к прекращению признания	—	—	(3.593)	—	—	—	(3.593)
Общие и административные расходы	(3.492)	(17.837)	(30.532)	(1.165)	(10.418)	—	(63.444)
Прочие расходы	(24)	(817)	(2.161)	(123)	(2.397)	—	(5.522)
Непроцентные расходы	(2.705)	(19.717)	(68.868)	(1.913)	(14.448)	—	(107.651)
Прочие трансфертные доходы и расходы	458	(2.172)	(511)	26.636	(12.407)	(12.004)	—
Прибыль/(убыток) до расходов по корпоративному подоходному налогу	34.118	55.068	22.044	25.723	(13.619)	—	123.334
Расходы по корпоративному подоходному налогу	(2.142)	(3.457)	(1.384)	(1.615)	(2.114)	—	(10.712)
Прибыль/(убыток) за период	31.976	51.611	20.660	24.108	(15.733)	—	112.622

(в миллионах тенге)

24. Информация по сегментам (продолжение)За трехмесячный период, завершившийся 30 сентября 2023 года
(неаудировано)

	<i>Инвести- ционная деятель- ность</i>						<i>Элими- нация</i>	<i>Итого</i>
	<i>КБ</i>	<i>МСБ</i>	<i>РБ</i>	<i>Прочее</i>				
Процентные доходы	10.892	16.735	34.813	31.018	2.617	—	96.075	
Трансфертные доходы	18.596	15.844	19.224	8.937	3.989	(66.590)	—	
Процентные расходы	(14.219)	(6.752)	(13.675)	(10.434)	(401)	—	(45.481)	
Трансфертные расходы	(7.761)	(10.501)	(13.966)	(31.860)	(352)	64.440	—	
Чистый процентный доход	7.508	15.326	26.396	(2.339)	5.853	(2.150)	50.594	
Комиссионные доходы	533	5.124	3.552	8	70	—	9.287	
Комиссионные расходы	(145)	(1.552)	(1.232)	(36)	5	—	(2.960)	
Чистый доход по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, через прибыль или убыток	—	—	—	406	—	—	406	
Чистый убыток от прекращения признания инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	—	—	—	(158)	—	—	(158)	
Чистый доход/(расход) по операциям с иностранной валютой	2.572	3.838	859	(1.321)	232	—	6.180	
Прочие (расходы)/доходы	(184)	122	(89)	1.551	1.282	—	2.682	
Непроцентные доходы	2.776	7.532	3.090	450	1.589	—	15.437	
Расходы по кредитным убыткам/Восстановление резерва под ожидаемые кредитные убытки	(260)	1.698	(7.484)	82	(4.054)	—	(10.018)	
Чистый доход/(убыток) от прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	—	—	(1.844)	—	162	—	(1.682)	
Общие и административные расходы	(1.220)	(5.570)	(9.669)	(237)	(6.350)	—	(23.046)	
Прочие расходы	(6)	(104)	(937)	—	(299)	—	(1.346)	
Непроцентные расходы	(1.486)	(3.976)	(19.934)	(155)	(10.541)	—	(36.092)	
Прочие трансфертные доходы и расходы	90	(822)	(237)	3.316	(4.497)	2.150	—	
Прибыль/(убыток) до расходов по корпоративному подоходному налогу	8.888	18.060	9.315	1.272	(7.596)	—	29.939	
(Расходы)/экономия по корпоративному подоходному налогу	(198)	(439)	(79)	4	—	—	(712)	
Прибыль/(убыток) за период	8.690	17.621	9.236	1.276	(7.596)	—	29.227	

(в миллионах тенге)

24. Информация по сегментам (продолжение)За девятимесячный период, завершившийся 30 сентября 2023 года
(неаудировано)

	Инвестиционная деятельность					Элиминация	Итого
	КБ	МСБ	РБ	Прочее			
Процентные доходы	32.244	45.639	94.745	87.873	5.911	—	266.412
Трансфертные доходы	50.238	46.196	51.726	32.390	12.202	(192.752)	—
Процентные расходы	(37.316)	(18.810)	(36.594)	(34.592)	(1.139)	—	(128.451)
Трансфертные расходы	(23.125)	(29.068)	(38.022)	(87.665)	(1.171)	179.051	—
Чистый процентный доход	22.041	43.957	71.855	(1.994)	15.803	(13.701)	137.961
Комиссионные доходы	1.915	14.987	9.616	24	133	—	26.675
Комиссионные расходы	(813)	(4.341)	(4.621)	(121)	(10)	—	(9.906)
Чистый доход по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, через прибыль или убыток	—	—	—	12	—	—	12
Чистый (убыток) от прекращения признания инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	—	—	—	(36)	—	—	(36)
Чистый доход по операциям с иностранной валютой	6.076	12.771	3.314	836	716	—	23.713
Дивиденды полученные	—	—	—	302	—	—	302
Прочие доходы/(расходы)	(447)	465	(539)	1.548	5.155	—	6.182
Непроцентные доходы	6.731	23.882	7.770	2.565	5.994	—	46.942
Расходы по кредитным убыткам/ Восстановление резерва под ожидаемые кредитные убытки	(744)	2.394	(31.050)	(294)	(3.076)	—	(32.770)
Чистый убыток от прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	—	—	(2.047)	—	(1.311)	—	(3.358)
Общие и административные расходы	(3.379)	(15.114)	(25.350)	(1.821)	(12.883)	—	(58.547)
Прочие расходы	(11)	(202)	(2.746)	(45)	(1.196)	—	(4.200)
Непроцентные расходы	(4.134)	(12.922)	(61.193)	(2.160)	(18.466)	—	(98.875)
Прочие трансфертные доходы и расходы	339	(1.847)	(637)	2.294	(13.850)	13.701	—
Прибыль/(убыток) до экономии по корпоративному подоходному налогу	24.977	53.070	17.795	705	(10.519)	—	86.028
Экономия по корпоративному подоходному налогу	141	300	100	4	—	—	545
Прибыль/(убыток) за период	25.118	53.370	17.895	709	(10.519)	—	86.573

(в миллионах тенге)

25. Справедливая стоимость финансовых инструментов**Учетная классификация и справедливая стоимость**

Следующая таблица отражает балансовую и справедливую стоимость финансовых активов и обязательств по состоянию на 30 сентября 2024 года:

	<i>30 сентября 2024 года</i> <i>(неаудировано)</i>				
	<i>Активы и</i> <i>обязатель-</i> <i>ства,</i> <i>оцениваемые</i> <i>по</i> <i>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>отдельно</i>	<i>Общая</i> <i>балансовая</i> <i>стоимость</i>	<i>Справед-</i> <i>ливая</i> <i>стоимость</i>	<i>Неприз-</i> <i>нанный</i> <i>доход/</i> <i>(убыток)</i>
Денежные средства и их эквиваленты	–	856.458	856.458	856.458	–
Средства в финансовых организациях	–	47.215	47.215	47.215	–
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2.868	–	2.868	2.868	–
Кредиты, выданные клиентам	–	1.674.244	1.674.244	1.720.145	45.901
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСА	1.112.435	–	1.112.435	1.112.435	–
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	–	297.833	297.833	296.094	(1.739)
Прочие финансовые активы	–	8.743	8.743	8.743	–
	1.115.303	2.884.493	3.999.796	4.043.958	44.162
Текущие счета и депозиты клиентов	–	2.731.483	2.731.483	2.731.952	(469)
Средства банков и прочих финансовых организаций	–	82.362	82.362	71.963	10.399
Кредиторская задолженность по договорам «репо»	–	424.591	424.591	424.591	–
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	288.274	288.274	285.073	3.201
Субординированный долг	–	14.647	14.647	12.179	2.468
Прочие финансовые обязательства	–	42.498	42.498	42.498	–
	–	3.583.855	3.583.855	3.568.256	15.599
				59.761	

(в миллионах тенге)

25. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)**Учетная классификация и справедливая стоимость (продолжение)**

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

	<i>31 декабря 2023 года</i>				
	<i>Активы и обязатель- ства, оценивае- мые по спра- ведливой стоимости</i>	<i>Активы и обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается отдельно</i>	<i>Общая балансовая стоимость</i>	<i>Справед- ливая стоимость</i>	<i>Неприз- нанный доход/ (убыток)</i>
Денежные средства и их эквиваленты	–	704.042	704.042	704.042	–
Средства в финансовых организациях	–	101.430	101.430	101.430	–
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3.016	–	3.016	3.016	–
Кредиты, выданные клиентам	–	1.377.500	1.377.500	1.375.552	(1.948)
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСА	664.959	–	664.959	664.959	–
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	–	288.695	288.695	278.038	(10.657)
Прочие финансовые активы	–	9.890	9.890	9.890	–
	667.975	2.481.557	3.149.532	3.136.927	(12.605)
Текущие счета и депозиты клиентов	–	2.261.023	2.261.023	2.259.438	1.585
Средства банков и прочих финансовых организаций	–	68.384	68.384	59.799	8.585
Кредиторская задолженность по договорам «репо»	–	163.523	163.523	163.523	–
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	267.250	267.250	254.558	12.692
Субординированный долг	–	14.389	14.389	11.260	3.129
Прочие финансовые обязательства	–	33.093	33.093	33.093	–
	–	2.807.662	2.807.662	2.781.671	25.991
					13.386

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

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

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

Указанные в таблице финансовые активы и обязательства отражаются по амортизированной стоимости, кроме ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток с балансовой стоимостью в размере 2.868 миллионов тенге (31 декабря 2023 года: 3.016 миллионов тенге) и инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по ССПСА с балансовой стоимостью 1.112.435 миллионов тенге (31 декабря 2023 года: 664.959 миллионов тенге).

(в миллионах тенге)

25. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Учетная классификация и справедливая стоимость (продолжение)

Методы оценки включают модели оценки чистой приведенной 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 отчетную дату, которая была бы определена независимыми участниками рынка.

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

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

Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости

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

Финансовые активы и финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости

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

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

- Для дисконтирования будущих потоков денежных средств от кредитов, выданных корпоративным клиентам, выраженных в долларах США и тенге, использовалась ставка дисконтирования в диапазоне от 8,28% до 19,28% годовых (31 декабря 2023 года: от 7,32% до 20,76% годовых);
- Для расчета предполагаемых будущих потоков денежных средств от кредитов, выданных физическим лицам, выраженных в долларах США и тенге, использовалась ставка дисконтирования в диапазоне от 0,34% до 26,81% годовых (31 декабря 2023 года: от 3,95% до 30,88% годовых);
- Для расчета предполагаемых будущих потоков денежных средств по ценным бумагам, оцениваемых по амортизированной стоимости, выраженных в долларах США и тенге, использовались ставки дисконтирования в диапазоне 4,20% до 13,72% (31 декабря 2023: 4,95% до 15,28%);
- Для расчета предполагаемых будущих потоков денежных средств по текущим счетам и депозитам клиентов, выраженных в валюте и тенге, использовалась ставка дисконтирования от 0,7% до 15,4% (31 декабря 2023 года: от 0,6% до 15,2%);
- Для расчета предполагаемых будущих потоков денежных средств по средствам в финансовых институтах, депозитам банков и прочих финансовых институтах, использовалась ставка дисконтирования в диапазоне от 3,25% до 19,91% (31 декабря 2023: 2,67% до 20,61%).

(в миллионах тенге)

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

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

	30 сентября 2024 года (неаудировано)			Всего справедливой стоимости	Всего балансовой стоимости
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3		
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	—	856.458	—	856.458	856.458
Средства в финансовых организациях	—	47.215	—	47.215	47.215
Кредиты, выданные клиентам	—	1.650.529	69.616	1.720.145	1.674.244
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	31.349	21.561	243.184	296.094	297.833
Прочие финансовые активы	—	8.743	—	8.743	8.743
Обязательства					
Текущие счета и депозиты клиентов	—	2.731.952	—	2.731.952	2.731.493
Средства банков и прочих финансовых организаций	—	71.963	—	71.963	82.362
Кредиторская задолженность по договорам «репо»	—	424.591	—	424.591	424.591
Выпущенные долговые ценные бумаги	—	285.073	—	285.073	288.274
Субординированный долг	—	12.179	—	12.179	14.647
Прочие финансовые обязательства	—	42.498	—	42.498	42.498

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

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

26. События после отчетной даты

В течение октября 2024 года Группой были размещены облигации с номинальной стоимостью 5.600 тысяч долларов США (эквивалент в тенге - 2.719 миллионов тенге).

28 октября 2024 года было произведено плановое погашение облигаций, входящих в портфель долговых ценных бумаг Группы, оцениваемых по амортизированной стоимости, в размере 87.792 миллиона тенге с учетом начисленного купона.

Акционерное общество «ForteBank»

Балансовая стоимость одной акции на 1 октября 2024 года на основе неаудированной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за девятимесячный период, завершившийся на 1 октября 2024 года

1. Расчет балансовой стоимости одной акции

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

В настоящем Приложении для целей расчета балансовой стоимости:

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

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

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

Балансовая стоимость одной простой акции рассчитывается по формуле:

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

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

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

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

Чистые активы для простых акций рассчитываются по формуле:

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

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

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

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

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

Балансовая стоимость одной привилегированной акции первой группы рассчитывается по формуле:

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

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

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

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

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

(В миллионах тенге)

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

$$EPC = TD_{PS1} + PS, \text{ где:}$$

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

Балансовая стоимость одной привилегированной акции второй группы рассчитывается по формуле:

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

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

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

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

Балансовая стоимость одной простой акции на 1 октября 2024 года рассчитана по формуле:

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

$$NAV = (TA - IA) - TL - PS = (4.100.938 - 15.385) - 3.602.789 = 482.764 \text{ млн. тенге}$$

$$BV_{CS} = NAV / NO_{CS} = 482.764 \text{ млн. тенге} / 90.452.669.892 = 5,34 \text{ тенге}$$

Ирматов Р.И.
Заместитель Председателя
Правления (СФО)



Альбосинова З.Б.
Главный бухгалтер-
Управляющий директор