

Акционерное общество «ForteBank»

**Промежуточная сокращённая консолидированная
финансовая отчётность**

31 марта 2024 года

СОДЕРЖАНИЕ

ПРОМЕЖУТОЧНАЯ СОКРАЩЁННАЯ КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЁТНОСТЬ

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

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЁННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ

1	Общая информация	7
2	Основа подготовки отчётности.....	8
3	Существенные учётные суждения и оценки	10
4	Чистый процентный доход	12
5	Комиссионные доходы и расходы.....	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 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	26
18	Кредиторская задолженность по договорам «репо».....	27
19	Выпущенные долговые ценные бумаги	27
20	Субординированный долг	28
21	Акционерный капитал	28
22	Прибыль на акцию	29
23	Управление капиталом	29
24	Договорные и условные обязательства	30
25	Операции со связанными сторонами	31
26	Информация по сегментам	34
27	Справедливая стоимость финансовых инструментов	39
28	События после отчетной даты.....	43

**ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЁННЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЁТ
О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ**

За трёхмесячный период, завершившийся 31 марта 2024 года

(в миллионах тенге)

	Прим.	За трёхмесячный период, завершившийся 31 марта	
		2024 года (неаудировано)	2023 года (неаудировано)
Процентная выручка, рассчитанная с использованием эффективной процентной ставки	4	116.886	81.955
Прочая процентная выручка	4	1.163	652
Процентные расходы	4	(59.809)	(40.825)
Чистый процентный доход		58.240	41.782
Комиссионные доходы	5	8.068	8.381
Комиссионные расходы	5	(3.307)	(3.456)
Чистый убыток по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(216)	(71)
Чистый доход в результате прекращения признания инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		15	677
Чистый доход по операциям с иностранной валютой	6	6.429	9.262
Прочие доходы	9	579	1.289
Непроцентные доходы		11.568	16.082
Расходы по кредитным убыткам	7	(4.121)	(11.731)
Чистый убыток от прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		(226)	(890)
Чистый убыток от модификации обязательства, приводящей к прекращению признания	17	(3.593)	—
Общие и административные расходы	8	(21.870)	(16.349)
Прочие расходы	9	(1.102)	(1.726)
Непроцентные расходы		(30.912)	(30.696)
Прибыль до (расходов)/экономии по корпоративному подоходному налогу		38.896	27.168
(Расходы)/экономия по корпоративному подоходному налогу	10	(4.325)	807
Прибыль за отчётный период		34.571	27.975

**ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЁННЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЁТ
О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ**

За трёхмесячный период, завершившийся 31 марта 2024 года

(в миллионах тенге)

	За трёхмесячный период, завершившийся 31 марта	
	2024 года (неаудиро- вано)	2023 года (неаудиро- вано)
Прочий совокупный доход		
<i>Прочий совокупный доход/ (убыток), подлежащий реклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах</i>		
Чистая величина изменения справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	15.099	8.995
Налог на прибыль, относящийся к компонентам прочего совокупного дохода	57	(81)
Величина изменения оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	7 413	288
Сумма, реклассифицированная в состав прибыли или убытка в результате прекращения признания долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(15)	(677)
Чистый прочий совокупный доход, подлежащий реклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах	15.554	8.525
<i>Прочий совокупный доход, не подлежащий реклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах</i>		
(Убыток)/прибыль по долевым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(1)	136
Итого прочий совокупный (убыток)/доход, не подлежащий реклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах	(1)	136
Прочий совокупный доход за отчётный период, за вычетом налогов	15.553	8.661
Итого совокупный доход за отчётный период	50.124	36.636
Базовая и разводнённая прибыль на простую акцию (в тенге)	22 0,38	0,31

Ирматов Р.И.
Заместитель Председателя Правления (CFO)

15 мая 2024 года



Альбосицова З.Б.
Главный бухгалтер – Управляющий директор

**ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЁННЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЁТ
О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ**

На 31 марта 2024 года

(в миллионах тенге)

		<i>31 марта 2024 года</i>	<i>31 декабря 2023 года</i>
	<i>Прим.</i>	<i>(неаудировано)</i>	
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	11	870.274	704.042
Средства в финансовых организациях	12	64.379	101.430
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		2.542	3.016
Кредиты, выданные клиентам	13	1.440.133	1.377.500
Инвестиционные ценные бумаги: <i>Находящиеся в собственности Группы</i>	14	797.936	789.486
<i>Обремененные залогом по сделке «РЕПО»</i>	14	294.307	164.168
Основные средства		56.034	56.665
Нематериальные активы		16.261	13.867
Прочие активы	15	43.393	43.001
Итого активов		3.585.259	3.253.175
Обязательства			
Текущие счета и депозиты клиентов	16	2.386.289	2.261.023
Средства банков и прочих финансовых организаций	17	77.425	68.384
Кредиторская задолженность по договорам «репо»	18	294.566	163.523
Выпущенные долговые ценные бумаги	19	272.483	267.250
Субординированный долг	20	14.647	14.389
Отложенные налоговые обязательства	10	13.361	12.732
Прочие обязательства	15	46.556	36.066
Итого обязательств		3.105.327	2.823.367
Капитал			
Акционерный капитал	21	332.815	332.815
Дополнительный оплаченный капитал		23.651	23.651
Собственные выкупленные акции	21	(3.465)	(3.465)
Резерв справедливой стоимости		9.509	(6.044)
Нераспределенная прибыль		117.422	82.851
Итого капитала		479.932	429.808
Итого капитала и обязательств		3.585.259	3.253.175

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

За трёхмесячный период, завершившийся 31 марта 2024 года

(в миллионах тенге)

	Прим.	За трёхмесячный период, завершившийся 31 марта	
		2024 года (неаудировано)	2023 года (неаудировано)
Денежные потоки от операционной деятельности			
Процентные доходы полученные	4	114.001	77.341
Процентные расходы выплаченные	4	(54.057)	(37.326)
Комиссионные доходы полученные		7.959	8.063
Комиссионные расходы выплаченные		(3.318)	(3.464)
Чистый реализованный убыток по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(209)	(131)
Чистый реализованный доход по операциям с иностранной валютой	6	6.509	9.087
Прочие операционные (расходы)/доходы, нетто, (выплаченные)/полученные		(560)	56
Общие и административные расходы выплаченные		(15.661)	(9.175)
(Увеличение)/уменьшение операционных активов			
Средства в финансовых организациях		35.474	(2.827)
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		496	72
Кредиты клиентам		(66.460)	(20.391)
Прочие активы		(2.112)	(883)
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств			
Текущие счета и депозиты клиентов		140.688	9.349
Средства банков и прочих финансовых организаций		9.510	(758)
Кредиторская задолженность по договорам «репо»		130.951	(34.642)
Прочие обязательства		(543)	1.634
Чистое поступление/(расходование) денежных средств от операционной деятельности до корпоративного подоходного налога			
		302.668	(3.995)
Корпоративный подоходный налог уплаченный		(734)	(24)
Чистое поступление/(расходование) денежных средств от/(в) операционной деятельности			
		301.934	(4.019)
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		(257.488)	(65.623)
Поступления от продажи инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		4.791	10.207
Поступления от погашения инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		125.724	51.502
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(3.340)	(805)
Поступления от продажи основных средств и нематериальных активов		1	—
Чистое (расходование)/поступление денежных средств (в)/от инвестиционной деятельности			
		(130.312)	115
Денежные потоки от финансовой деятельности			
Погашение обязательств по финансовой аренде		(454)	(164)
Погашение субординированного долга		—	(2.313)
Поступления от размещения выпущенных долговых ценных бумаг		180	—
Чистое расходование денежных средств в финансовой деятельности			
		(274)	(2.477)
Чистое изменение денежных средств и их эквивалентов			
		171.348	(6.381)
Влияние изменения обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		(5.111)	(7.591)
Влияние ОКУ на денежные средства и их эквиваленты		(5)	3
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчётного периода		704.042	457.962
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчётного периода			
		870.274	443.993
Неденежные операции			
Изъятие залогового обеспечения по кредитам, выданным клиентам	13	278	216

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЁННЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЁТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ

За трёхмесячный период, завершившийся 31 марта 2024 года

(в миллионах тенге)

	<i>Акционерный капитал</i>	<i>Дополни- тельный оплаченный капитал</i>	<i>Собственные выкупленные акции</i>	<i>Резерв справедливой стоимости</i>	<i>Нераспределен- ная прибыль</i>	<i>Итого капитала</i>
На 1 января 2024 года	332.815	23.651	(3.465)	(6.044)	82.851	429.808
Прибыль за отчётный период (неаудировано)	–	–	–	–	34.571	34.571
Прочий совокупный доход за отчётный период (неаудировано)	–	–	–	15.553	–	15.553
Итого совокупный доход за период (неаудировано)	–	–	–	15.553	34.571	50.124
На 31 марта 2024 года (неаудировано)	332.815	23.651	(3.465)	9.509	117.422	479.932

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЁННЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЁТ 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 отчётный период (неаудировано)	–	–	–	–	27.975	27.975
Прочий совокупный доход за отчётный период (неаудировано)	–	–	–	8.661	–	8.661
Итого совокупный доход за период (неаудировано)	–	–	–	8.661	27.975	36.636
На 31 марта 2023 года (неаудировано)	332.815	23.651	(3.465)	(15.225)	42.620	380.396

(в миллионах тенге)

1. Общая информация

Описание деятельности

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

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

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

Основная деятельность Группы связана с ведением коммерческой банковской деятельности, выдачей кредитов и гарантий, приемом депозитов, обменом иностранных валют, операций с ценными бумагами, переводом денежных средств, а также предоставлением прочих банковских услуг. По состоянию на 31 марта 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 31 марта 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 31 марта 2024 года и 31 декабря 2023 года в состав Группы входят следующие дочерние организации:

Наименование	Страна регистрации	Основная деятельность	Доля участия, %	
			31 марта 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 31 марта 2024 года г-н Утемураев Б.Ж. является бенефициарным собственником 81,82% простых акций Банка (из них 0,2% в виде глобальных депозитарных расписок, находившихся в обращении), находившихся в обращении, и является конечным контролирующим акционером Группы (31 декабря 2023 года: 81,82%, из них 0,2% в виде глобальных депозитарных расписок, находившихся в обращении).

(в миллионах тенге)

2. Основа подготовки отчётности

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

Настоящая промежуточная сокращённая консолидированная финансовая отчётность за трёхмесячный период, завершившийся 31 марта 2024 года, подготовлена в соответствии со стандартом финансовой отчётности («МСФО (IAS)») 34 «Промежуточная финансовая отчётность», выпущенным Советом по международным стандартам финансовой отчётности и Постановлениями Правления Национального Банка Республики Казахстан.

Промежуточная сокращённая консолидированная финансовая отчётность не содержит всех сведений и данных, подлежащих раскрытию в годовой финансовой отчётности, и должна рассматриваться в совокупности с годовой консолидированной финансовой отчётностью Группы по состоянию на 31 декабря 2023 года.

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

Принципы оценки финансовых показателей

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

Функциональной валютой Банка и его дочерних организаций является тенге, который, являясь национальной валютой Республики Казахстан, наилучшим образом отражает экономическую сущность большинства проводимых Группой операций и связанных с ними обстоятельств, влияющих на её деятельность. На 31 марта 2024 года официальный обменный курс, использованный для переоценки монетарных остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 446,78 тенге за 1 доллар США (31 декабря 2023 года: 454,56 тенге за 1 доллар США).

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

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

Геополитическая ситуация

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

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

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

Влияние паводков в Республике Казахстан

Республика Казахстан столкнулась с самыми масштабными за более чем 80 лет весенними паводками после обильного снеготаяния. Наиболее критическая ситуация складывалась в Атырауской, Актюбинской, Акмолинской, Костанайской, Восточно-Казахстанской, Северо-Казахстанской и Павлодарской областях. С целью ликвидации последствий паводков в ряде областей и городов был объявлен режим чрезвычайной ситуации природного характера. Правительство Республики Казахстан предприняло различные меры в поддержку населения, пострадавших от паводков. Банки второго уровня и микрофинансовые организации выразили готовность предоставить отсрочку платежей по кредитам на три месяца для пострадавших от паводков граждан. Кредитные каникулы в три месяца также дадут индивидуальным предпринимателям и субъектам малого и среднего бизнеса. Дополнительные меры персональной поддержки по кредитам будут предоставлены на основе индивидуального анализа положения каждого пострадавшего заёмщика для оценки влияния ущерба стихии.

(в миллионах тенге)

2. Основа подготовки отчётности (продолжение)

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 31 марта 2024 года годовая инфляция составила 9,1% (в 2023 – 9,8%).

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

По состоянию на 31 декабря 2023 года Комитет по денежно-кредитной политике Национального Банка Республики Казахстан (далее – «НБРК») принял решение о снижении базовой ставки до 15,75% годовых с процентным коридором +/- 1 процентных пунктов. В течение трёхмесячного периода, завершившегося 31 марта 2024 года НБРК принял решение о снижении базовой ставки до 14,75% годовых с процентным коридором +/- 1 процентных пунктов. 12 апреля НБРК принял решение сохранить базовую ставку на уровне 14,75% в связи с неясностью последствий аномальных паводков в регионах Казахстана.

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

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

Изменения в учётной политике

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

Банк не применял 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 финансовую отчетность Банка.

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 Банка:

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

(в миллионах тенге)

3. Существенные учётные суждения и оценки

Неопределённость оценок

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

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

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

Прогнозная информация и множественные экономические сценарии

На 31 марта 2024 года Группа использует в своих моделях расчёта ОКУ следующую прогнозную информацию в качестве исходных экономических данных:

- Темпы роста ВВП;
- Курс доллара США к тенге;
- Валовая добавленная стоимость (далее - ВДС);
- ВДС по сельскому, лесному и рыбному хозяйству;
- ВДС по промышленности;
- ВДС по строительству;
- ВДС по оптовой и розничной торговле; ремонту автомобилей и мотоциклов;
- ВДС по операциям с недвижимым имуществом;
- Базовая ставка НБРК, %

(в миллионах тенге)

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

Для получения прогнозной информации Группа использует данные из внешних источников (внешние рейтинговые агентства, государственные органы, например, НБРК и международные финансовые институты). Специалисты Направления стратегических рисков Группы определяют весовые коэффициенты, относимые на множественные сценарии. Диапазон прогнозных значений ключевых факторов, используемые в разрезе сегментов/подсегментов в зависимости от весов сценариев в расчете ОКУ по состоянию на 31 марта 2024 года представлены ниже:

<i>Ключевые факторы</i>	<i>Сценарий ОКУ</i>	<i>Присвоенная вероятность, %</i>	<i>Прогноз</i>
Темпы роста ВВП	Позитивный	45,7%	106,5
	Базовый	20,0%	104,1
	Негативный	34,3%	102,7
Курс доллара США к тенге	Позитивный	45,7%	479,9
	Базовый	20,0%	490,9
	Негативный	34,3%	544,5
Валовая добавленная стоимость (ВДС)	Позитивный	45,7%	106,2
	Базовый	20,0%	104,1
	Негативный	34,3%	102,3
ВДС по сельскому, лесному и рыбному хозяйству	Позитивный	45,7%	86,7
	Базовый	20,0%	86,7
	Негативный	34,3%	97,0
ВДС по промышленности	Позитивный	45,7%	104,8
	Базовый	20,0%	103,4
	Негативный	34,3%	99,8
ВДС по строительству	Позитивный	45,7%	116,7
	Базовый	20,0%	119,3
	Негативный	34,3%	107,2
ВДС по оптовой и розничной торговле; ремонту автомобилей и мотоциклов	Позитивный	45,7%	114,3
	Базовый	20,0%	109,4
	Негативный	34,3%	107,2
ВДС по операциям с недвижимым имуществом	Позитивный	45,7%	101,7
	Базовый	20,0%	101,7
	Негативный	34,3%	100,4
Базовая ставка НБРК, %	Позитивный	45,7%	14,9%
	Базовый	20,0%	15,1%
	Негативный	34,3%	18,0%

По состоянию на 31 марта 2024 года Группа обновила показатели ключевых макроэкономических факторов, используемых при расчете ОКУ. В результате внесенных изменений, оценочный резерв под ОКУ был увеличен на сумму 179 миллионов тенге.

(в миллионах тенге)

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

Сумма оценочного резерва под ОКУ по кредитам клиентам, признанного в промежуточном сокращённом консолидированном отчёте о финансовом положении на 31 марта 2024 года, составила 90.265 миллионов тенге (31 декабря 2023 года: 90.263 миллиона тенге). Подробная информация представлена в *Примечании 13*.

4. Чистый процентный доход

Чистый процентный доход представлен следующим образом:

	<i>За трехмесячный период, завершившийся 31 марта</i>	
	<i>2024 года (неаудировано)</i>	<i>2023 года (неаудировано)</i>
Процентная выручка, рассчитанная с использованием эффективной процентной ставки		
Кредиты, выданные клиентам	70.377	52.783
Средства в финансовых организациях	21.384	6.197
Долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСА	19.449	17.448
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	4.267	4.337
Дебиторская задолженность по договорам «обратное репо»	1.016	889
Прочие финансовые активы	393	301
	116.886	81.955
Прочая процентная выручка		
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	1.163	652
	118.049	82.607
Процентные расходы		
Текущие счета и депозиты клиентов	(43.585)	(28.004)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(7.820)	(7.505)
Кредиторская задолженность по договорам «репо»	(7.046)	(4.168)
Средства банков и прочих финансовых организаций	(1.074)	(864)
Субординированный долг	(284)	(284)
	(59.809)	(40.825)
Чистый процентный доход	58.240	41.782

В состав процентного дохода, рассчитанного с использованием эффективной процентной ставки, за трёхмесячный период, завершившийся 31 марта 2024 года, включены доходы в размере 2.250 миллиона тенге, представляющие собой амортизацию дисконта по кредитам, выданным клиентам (за трёхмесячный период, завершившийся 31 марта 2023 года: 2.243 миллиона тенге).

Процентные доходы полученные представлены следующим образом:

	<i>За трёхмесячный период, завершившийся 31 марта</i>	
	<i>2024 года (неаудировано)</i>	<i>2023 года (неаудировано)</i>
Процентные доходы полученные		
Кредиты, выданные клиентам	66.858	50.480
Средства в финансовых организациях	22.882	6.197
Долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСА	21.689	18.766
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	1.163	652
Дебиторская задолженность по договорам «обратное репо»	1.016	889
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	393	357
	114.001	77.341

(в миллионах тенге)

4. Чистый процентный доход (продолжение)

Процентные расходы выплаченные представлены следующим образом:

	За трёхмесячный период, завершившийся 31 марта	
	2024 года (неаудировано)	2023 года (неаудировано)
Процентные расходы выплаченные		
Текущие счета и депозиты клиентов	(44.097)	(29.636)
Кредиторская задолженность по договорам «репо»	(6.898)	(4.157)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(2.531)	(2.534)
Средства банков и прочих финансовых организаций	(506)	(881)
Субординированный долг	(25)	(118)
	(54.057)	(37.326)

5. Комиссионные доходы и расходы

Комиссионные доходы представлены следующим образом:

	За трёхмесячный период, завершившийся 31 марта	
	2024 года (неаудировано)	2023 года (неаудировано)
Карточные операции	3.367	3.799
Расчётные операции	2.109	2.130
Кассовые операции	1.097	1.238
Комиссии по гарантиям и аккредитивам	946	727
Валютные операции и операции с ценными бумагами	106	133
Прочие	443	354
	8.068	8.381

Комиссионные расходы представлены следующим образом:

	За трёхмесячный период, завершившийся 31 марта	
	2024 года (неаудировано)	2023 года (неаудировано)
Ведение карточных счетов	(2.589)	(2.534)
Ведение ностро счетов	(227)	(226)
Расчётные операции	(206)	(164)
Обслуживание клиентских счетов финансовыми агентами	(32)	(28)
Валютные операции и операции с ценными бумагами	(57)	(27)
Прочее	(196)	(477)
	(3.307)	(3.456)

На 31 марта 2024 года и 31 декабря 2023 года в промежуточном сокращённом консолидированном отчёте о финансовом положении Группа признала активы по договорам с клиентами, в размере 1.457 миллионов тенге и 1.348 миллионов тенге соответственно, в составе прочих активов (Примечание 15).

6. Чистый доход по операциям с иностранной валютой

Чистый доход по операциям с иностранной валютой включает следующее:

	За трёхмесячный период, завершившийся 31 марта	
	2024 года (неаудировано)	2023 года (неаудировано)
Дилинговые операции, нетто	6.509	9.087
Переоценка валютных статей, нетто	(80)	175
	6.429	9.262

(в миллионах тенге)

7. Расходы по кредитным убыткам

Расходы по кредитным убыткам представлены следующим образом:

	За трехмесячный период, завершившийся 31 марта	
	2024 года (неаудировано)	2023 года (неаудировано)
Кредиты клиентам (Примечание 13)	(3.688)	(11.231)
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	(413)	(288)
Средства в финансовых организациях	178	(119)
Денежные средства и их эквиваленты	(4)	3
Прочие финансовые активы	(126)	(76)
Финансовые гарантии, аккредитивы и обязательства по предоставлению кредитов	(60)	–
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	(8)	(20)
	(4.121)	(11.731)

8. Общие и административные расходы

Общие и административные расходы включают в себя следующие позиции:

	За трехмесячный период, завершившийся 31 марта	
	2024 года (неаудировано)	2023 года (неаудировано)
Заработная плата и налоги по заработной плате	(11.972)	(9.787)
Износ и амортизация	(2.356)	(2.134)
Благотворительная и спонсорская деятельность	(2.308)	(746)
Телекоммуникационные и информационные услуги	(1.912)	(838)
Налоги, кроме корпоративного подоходного налога	(773)	(677)
Реклама и маркетинг	(754)	(461)
Содержание зданий	(547)	(530)
Охрана	(276)	(262)
Услуги инкассации	(213)	(138)
Транспортные расходы	(173)	(138)
Командировочные расходы	(119)	(40)
Ремонт и эксплуатация	(114)	(110)
Аренда	(99)	(78)
Страхование	(75)	(94)
Прочие профессиональные услуги	(54)	(85)
Прочие	(125)	(231)
	(21.870)	(16.349)

В течение трёхмесячного периода, завершившегося 31 марта 2024 года, Группа оказала спонсорскую помощь Частному Фонду «Фонд Булата Утемуратова» на строительство школы в городе Есик, Алматинской области. Школа будет рассчитана на 900 мест, площадь составит 12,5 тысяч квадратных метров. Окончание строительства школы запланировано к сентябрю 2024 года.

*(в миллионах тенге)***9. Прочие доходы и расходы**

Прочие доходы и расходы представлены следующим образом:

	<i>За трехмесячный период, завершившийся 31 марта</i>	
	<i>2024 года (неаудировано)</i>	<i>2023 года (неаудировано)</i>
Прочие доходы		
Доход от операционной аренды	193	341
Прочее	386	614
Чистый доход от реализации изъятого залогового обеспечения	–	271
Чистый доход от государственных программ поддержки экономики	–	63
	579	1.289
Прочие расходы		
Чистый убыток от реализации изъятого залогового обеспечения	(373)	–
Расходы по СМС-оповещению	(214)	(232)
Расходы на услуги, предоставляемые кредитными бюро и государственными органами	(201)	(295)
Прочие расходы от небанковской деятельности	(151)	(144)
Провизии по нефинансовым гарантиям	(35)	(467)
Прочее	(128)	(588)
	(1.102)	(1.726)

10. Расходы по корпоративному подоходному налогу

Расходы по корпоративному подоходному налогу представлены следующим образом:

	<i>За трехмесячный период, завершившийся 31 марта</i>	
	<i>2024 года (неаудировано)</i>	<i>2023 года (неаудировано)</i>
Расходы по текущему корпоративному подоходному налогу (Расходы)/экономия по отложенному корпоративному подоходному налогу – возникновение и уменьшение временных разниц	(3.639)	(13)
	(686)	820
	(4.325)	807

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>31 марта 2024 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2023 года</i>
Наличные средства	52.197	68.036
Средства на текущих счетах в НБРК с кредитным рейтингом ВВВ-	55.769	39.459
Средства на текущих счетах в других банках:		
- с кредитным рейтингом от А- до А+	83.273	43.716
- с кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	11.318	2.384
- с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	28	238
- с кредитным рейтингом ниже В+	5	5
- без присвоенного кредитного рейтинга	6.842	6.894
Срочные вклады в НБРК с договорным сроком погашения 90 дней или менее	573.275	355.798
Дебиторская задолженность по договорам «обратное репо» с договорным сроком погашения 90 дней и менее	42.518	169.171
Срочные вклады в других банках с контрактным сроком погашения 90 дней или менее с кредитным рейтингом А-	43.127	15.067
Срочные вклады в финансовых организациях сроком погашения 90 дней или менее без присвоения кредитного рейтинга	1.930	3.276
Денежные средства и их эквиваленты до вычета резерва под ОКУ	870.282	704.044
Резерв под ОКУ	(8)	(2)
Денежные средства и их эквиваленты	870.274	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 31 марта 2024 года остатки денежных средств в сумме 115 миллионов тенге без присвоенного внешнего рейтинга и величиной сформированного резерва под ОКУ 1 миллион тенге, отнесены к Этапу 2. По состоянию на 31 декабря 2023 года остатки денежных средств в сумме 3.240 миллионов тенге без присвоенного внешнего рейтинга и величиной сформированного резерва по ОКУ 1 миллион тенге, отнесены к Этапу 2. Остальные суммы денежных средств отнесены к Этапу 1.

По состоянию на 31 марта 2024 года, средства на текущих счетах в других банках без присвоенного кредитного рейтинга, в основном, представлены российскими банками на общую сумму 6.670 миллионов тенге (31 декабря 2023 года: 6.868 миллионов тенге). Рейтинги данных банков были отозваны соответствующими агентствами, присвоенные кредитные рейтинги до отзыва соответствовали от «ВВ+» до «ВВВ-» по шкале международных рейтинговых агентств.

По состоянию на 31 марта 2024 года Группа заключила договоры «обратное репо» на Казахстанской фондовой бирже. Предметом указанных договоров являются облигации Министерства финансов Республики Казахстан и АО «Казахстанский фонд устойчивости» (далее – «КФУ»), справедливая стоимость которых по состоянию на 31 марта 2024 года составляет 42.518 миллионов тенге (31 декабря 2023 года: облигации Министерства финансов Республики Казахстан, КФУ, Евразийского банка развития и Азиатского банка развития, с общей справедливой стоимостью 168.970 миллионов тенге).

Требования к минимальным резервам

В соответствии с нормативными актами, выпущенными НБРК, минимальные резервные требования рассчитываются как процент от определённых обязательств банков второго уровня. Банки обязаны выполнять данные требования путем поддержания средней величины резервных активов (денежные средства в местной валюте и остатки на счетах в НБРК), равной или превышающей средние минимальные требования. По состоянию на 31 марта 2024 года минимальные резервные требования Группы составляют 48.486 миллионов тенге (31 декабря 2023 года: 46.859 миллион тенге).

(в миллионах тенге)

11. Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)**Концентрация денежных средств и их эквивалентов**

По состоянию на 31 марта 2024 года Группа имеет счета в одном банке, на долю которого приходится более 10% всех денежных средств и их эквивалентов (31 декабря 2023 года: один банк). Совокупный объём остатков средств на счетах указанного контрагента по состоянию на 31 марта 2024 года составляет 629.044 миллиона тенге (31 декабря 2023 года: 395.257 миллионов тенге).

12. Средства в финансовых организациях

Средства в финансовых организациях включают в себя следующие позиции:

	<i>31 марта 2024 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2023 года</i>
Текущие счета в НБРК с кредитным рейтингом ВВВ-, ограниченные в использовании	18.579	9.696
Вклады в НБРК с кредитным с договорным сроком погашения 90 дней или более	23.507	70.846
Депозиты в других банках:		
- без присвоенного кредитного рейтинга	628	636
Условные вклады и депозиты, предоставленные в качестве обеспечения:		
- с кредитным рейтингом от АА- до АА+	11.288	11.387
- с кредитным рейтингом от А- до А+	112	114
- с кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	340	159
- без присвоенного кредитного рейтинга	10.630	9.487
Средства в финансовых организациях до вычета резерва под ОКУ	65.084	102.325
Резерв под ОКУ	(705)	(895)
Средства в финансовых организациях	64.379	101.430

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

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

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

По состоянию на 31 марта 2024 года сумма депозитов в других банках без присвоенного внешнего кредитного рейтинга в основном состоит из условного депозита по операциям с поставщиком услуг платежных систем на сумму 3.570 миллионов тенге (31 декабря 2023 года: 3.616 миллиона тенге) и маржевого обеспечения КФБ на сумму 7.005 миллионов тенге (31 декабря 2023 года: 5.815 миллионов тенге).

По состоянию на 31 марта 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 14.835 миллиона тенге (31 декабря 2023 года: 14.976 миллиона тенге).

По состоянию на 31 марта 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 31 марта 2024 года общая сумма средств в указанных финансовых организациях составляет 60.391 миллион тенге (31 декабря 2023 года: 91.902 миллиона тенге).

(в миллионах тенге)

13. Кредиты, выданные клиентам

Кредиты клиентам включают в себя следующие позиции:

	<i>31 марта 2024 года</i>				
	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
Индивидуально существенные кредиты	598.941	1.145	5.295	2.347	607.728
Итого индивидуально существенных кредитов	598.941	1.145	5.295	2.347	607.728
Индивидуально несущественные кредиты					
Корпоративные кредиты	294.458	4.752	14.054	829	314.093
Потребительские кредиты	414.264	17.158	51.277	–	482.699
Кредиты на приобретение автомобилей	45.958	82	179	–	46.219
Кредитные карты	3.185	84	1.033	–	4.302
Ипотечные кредиты	19.096	156	1.057	4.879	25.188
Прочие кредиты, обеспеченные залогом	29.301	561	11.204	9.103	50.169
Итого индивидуально несущественных кредитов	806.262	22.793	78.804	14.811	922.670
Кредиты клиентам до вычета резерва под ОКУ	1.405.203	23.938	84.099	17.158	1.530.398
Резерв под ОКУ	(19.170)	(8.770)	(57.077)	(5.248)	(90.265)
Кредиты, выданные клиентам	1.386.033	15.168	27.022	11.910	1.440.133
	<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

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

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

- Уровень PD по кредитам, отнесённым к Этапу 1, составил от 0,01% до 22,09% в зависимости от внутреннего рейтинга заемщика согласно обновленной рейтинговой модели.
- Уровень LGD по кредитам, отнесённым к Этапу 1, составил от 17% до 41%.

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 22,88%, средневзвешенный по сроку уровень Lifetime PD, относящийся к Этапу 2, составил от 0,15% до 89,55% в зависимости от группы продуктов однородного портфеля.
- Уровень LGD по кредитам, отнесённым к Этапу 1, составил от 4% до 54%, уровень LGD по кредитам, отнесённым к Этапу 2, составил от 4% до 47%.

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, относящихся к Этапу 1, составил от 0,01% до 27,44%, средневзвешенный по сроку уровень Lifetime PD, относящийся к Этапу 2, составил от 0,21% до 96,43% в зависимости от группы продуктов розничного однородного портфеля.
- Уровень LGD по кредитам, отнесённым к Этапам 1 и 2, составил от 28% до 87%.

Модифицированные и реструктурированные кредиты

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

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

(в миллионах тенге)

13. Кредиты, выданные клиентам (продолжение)

Обеспечение и другие механизмы повышения качества кредитов

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

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

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

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

Ниже перечислены основные виды полученного обеспечения:

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

По состоянию на 31 марта 2024 года, кредиты Этапа 3 и ПСКО, выданных клиентам за вычетом резерва под ОКУ составляли 38.932 миллиона тенге (31 декабря 2023 года: 36.101 миллион тенге). На 31 марта 2024 года общая справедливая стоимость обеспечения, удерживаемого по таким кредитам, в размере, не превышающем валовую стоимость соответствующих кредитов, составляла 47.359 миллионов тенге (31 декабря 2023 года: 51.901 миллион тенге).

Изытое залоговое обеспечение

За трёхмесячный период, завершившийся 31 марта 2024 года, Группа получила недвижимость, балансовой стоимостью в сумме 278 миллионов тенге (трёхмесячный период, завершившийся 31 марта 2023 года: 216 миллионов тенге) путем получения контроля над обеспечением кредитов, выданных клиентам (*Примечание 15*). Политика Группы предполагает реализацию указанных активов в максимально короткие сроки.

Концентрация кредитов клиентам

По состоянию на 31 марта 2024 года концентрация кредитов, выданных Группой десяти крупнейшим группам взаимосвязанных заёмщиков, составила 311.167 миллионов тенге или 20,33% 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 615 миллионов 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>31 марта 2024 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2023 года</i>
Кредиты, выданные розничным клиентам	608.577	587.996
Металлургия	147.139	161.602
Оптовая торговля	133.703	133.381
Услуги, предоставляемые малыми и средними предприятиями	103.404	96.162
Финансовые услуги	87.291	78.902
Транспорт	63.708	43.872
Розничные услуги	63.156	61.733
Химическая промышленность	58.814	60.031
Строительство	49.939	39.749
Пищевая промышленность	46.779	45.177
Операции с недвижимостью	44.659	47.078
Почтовые услуги и услуги связи	17.512	12.315
Сельское хозяйство	13.437	13.498
Производство	13.100	10.432
Легкая промышленность	8.358	7.117
Производство металлических изделий	5.014	5.194
Добыча сырой нефти и природного газа	2.202	1.456
Прочее	63.606	62.068
	1.530.398	1.467.763
Резерв под ОКУ	(90.265)	(90.263)
	1.440.133	1.377.500

(в миллионах тенге)

13. Кредиты, выданные клиентам (продолжение)**Дебиторская задолженность по финансовой аренде**

По состоянию на 31 марта 2024 года и 31 декабря 2023 года кредиты, выданные клиентам, в составе корпоративных кредитов, включают дебиторскую задолженность по финансовой аренде в сумме 19.878 миллиона тенге и 16.698 миллионов тенге, соответственно.

	<i>31 марта 2024 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2023 года</i>
Минимальные арендные платежи к получению	25.105	21.193
Незаработанный финансовый доход	(4.858)	(4.107)
Чистые минимальные арендные платежи к получению	20.247	17.086
За вычетом оценочного резерва под ОКУ	(369)	(388)
Чистые инвестиции в финансовую аренду	19.878	16.698
Текущая часть минимальных арендных платежей	15.430	13.217
Текущая часть незаработанного финансового дохода	(3.586)	(3.029)
Текущая часть чистых минимальных арендных платежей к получению	11.844	10.188
Долгосрочная часть минимальных арендных платежей	9.675	7.976
Долгосрочная часть незаработанного финансового дохода	(1.272)	(1.078)
Долгосрочная часть чистых минимальных арендных платежей к получению	8.403	6.898
Чистые минимальные арендные платежи к получению	20.247	17.086

Анализ дебиторской задолженности по финансовой аренде на 31 марта 2024 года и 31 декабря 2023 года представлен ниже:

<i>На 31 марта 2024 года</i>	<i>До 1 года</i>	<i>От 1 года до 2 лет</i>	<i>От 2 до 3 лет</i>	<i>От 3 до 4 лет</i>	<i>Итого</i>
Минимальные арендные платежи к получению (неаудировано)	15.430	7.936	1.693	46	25.105
Незаработанный финансовый доход (неаудировано)	(3.586)	(1.236)	(36)	-	(4.858)
Чистые минимальные арендные платежи к получению (неаудировано)	11.844	6.700	1.657	46	20.247
<i>На 31 декабря 2023 года</i>	<i>До 1 года</i>	<i>От 1 года до 2 лет</i>	<i>От 2 до 3 лет</i>	<i>От 3 до 4 лет</i>	<i>Итого</i>
Минимальные арендные платежи к получению	13.217	6.564	1.334	78	21.193
Незаработанный финансовый доход	(3.029)	(930)	(144)	(4)	(4.107)
Чистые минимальные арендные платежи к получению	10.188	5.634	1.190	74	17.086

(в миллионах тенге)

14. Инвестиционные ценные бумаги

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

	<i>31 марта 2024 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2023 года</i>
Долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости		
Государственные облигации		
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан с кредитным рейтингом ВВВ-	28.567	29.166
Облигации иностранных государств с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	908	913
Итого государственных облигаций	29.475	30.079
Корпоративные облигации		
С кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	175.065	174.550
С кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	85.908	84.228
Итого корпоративных облигаций	260.973	258.778
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости до резерва под ОКУ	290.448	288.857
Резерв под ОКУ	(167)	(162)
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	290.281	288.695
	<i>31 марта 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 АА+	13.537	13.610
Казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан с кредитным рейтингом ВВВ-	704.739	543.583
Итого государственных облигаций	718.276	557.193
Корпоративные облигации		
С кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	40.152	67.206
С кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	22.233	22.658
С кредитным рейтингом от В- до В+	2.032	2.027
Итого корпоративных облигаций	64.417	91.891
Облигации банков		
С кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	15.583	12.131
С кредитным рейтингом ниже ВВ- до ВВ+	3.024	3.120
Без присвоенного кредитного рейтинга	306	285
Итого облигации банков	18.913	15.536
Инвестиции в долевые инструменты		
Корпоративные акции	356	339
Итого инвестиции в долевые инструменты	356	339
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСА	801.962	664.959

(в миллионах тенге)

14. Инвестиционные ценные бумаги (продолжение)

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

По состоянию на 31 марта 2024 года инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСА, представленные казначейскими облигациями Министерства финансов Республики Казахстан, с общей справедливой стоимостью 294.307 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.

В 2018 и 2019 годах Группа приобрела облигации АО «НАК «Казатомпром», АО «Фонд национального благосостояния «Самрук-Казына» и АО «Казахстан темир жолы», классифицированные как инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости. По состоянию на 31 марта 2024 года общая балансовая стоимость данных облигаций составила 240.234 миллионов тенге (31 декабря 2023 года: 237.841 миллиона тенге).

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

(в миллионах тенге)

15. Прочие активы и прочие обязательства

Прочие активы включают:

	<i>31 марта 2024 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2023 года</i>
Дебиторская задолженность по договорам продажи заложенного имущества	7.770	7.788
Дебиторская задолженность по комиссионным доходам	1.457	1.348
Требования к получению по государственным программам поддержки отдельных слоев населения	1.285	1.470
Прочая дебиторская задолженность по банковской деятельности	2.053	2.368
	12.565	12.974
Резерв под ОКУ	(3.120)	(3.084)
Прочие финансовые активы	9.445	9.890
Изыятое залоговое обеспечение	19.246	19.864
Предоплата и прочая дебиторская задолженность	7.739	6.014
Предоплата по налогам, помимо корпоративного подоходного налога	3.754	2.690
Инвестиционная недвижимость	1.566	1.572
Запасы к реализации	816	745
Прочие запасы	551	195
Прочее	294	2.048
	33.966	33.128
Резерв под обесценение	(18)	(17)
Прочие нефинансовые активы	33.948	33.111
Итого прочих активов	43.393	43.001

В течение трёхмесячного периода, завершившегося 31 марта 2024 года, общая расчётная стоимость залогов, права владения которыми перешли Группе, составила 278 миллионов тенге (трёхмесячный период, завершившийся 31 марта 2023 года: 216 миллионов тенге). Несмотря на то, что в настоящее время Группа активно проводит мероприятия по продаже изъятого залогового обеспечения, большинство объектов не было реализовано в течение короткого периода времени. Руководство по-прежнему намерено продавать изъятое залоговое обеспечение.

Прочие обязательства включают:

	<i>31 марта 2024 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2023 года</i>
Доход будущих периодов от государственных программ поддержки экономики	11.897	7.402
Кредиторская задолженность по платежным системам и по межбанковским платежам	10.152	10.572
Начисленные расходы по вознаграждению работников	9.391	6.561
Кредиторская задолженность по небанковской деятельности	3.478	1.931
Обязательства по договорам аренды	2.047	1.615
Обязательства по уплате обязательных взносов в КФГД	265	276
Резервы под ОКУ по обязательствам кредитного характера (Примечание 24)	1.039	1.092
Прочее	3.857	3.644
Прочие финансовые обязательства	42.126	33.093
Кредиторская задолженность по налогам, помимо корпоративного подоходного налога	2.400	2.201
Кредиторская задолженность по подоходному налогу	1.103	–
Прочее	927	772
Прочие нефинансовые обязательства	4.430	2.973
Итого прочих обязательств	46.556	36.066

(в миллионах тенге)

16. Текущие счета и депозиты клиентов

Текущие счета и депозиты клиентов включают:

	<i>31 марта 2024 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2023 года</i>
Текущие счета и депозиты до востребования		
- Розничные клиенты	118.856	145.682
- Корпоративные клиенты	526.744	560.584
Срочные депозиты		
- Розничные клиенты	703.525	701.834
- Корпоративные клиенты	926.576	747.627
Гарантийные депозиты		
- Розничные клиенты	33.201	34.721
- Корпоративные клиенты	77.387	70.575
	2.386.289	2.261.023
В том числе, удерживаемые в качестве обеспечения по аккредитивам и гарантиям (Примечание 24)	(1.306)	(452)

Концентрация текущих счетов и депозитов клиентов

По состоянию на 31 марта 2024 года общая сумма остатков на счетах 10 крупнейших клиентов составила 319.998 миллионов тенге или 13,41% от общей суммы текущих счетов и депозитов клиентов (31 декабря 2023 года: 277.877 миллионов тенге или 12,29%).

На 31 марта 2024 года у Группы имеются обязательства по счетам и вкладам физических лиц и индивидуальных предпринимателей в сумме 351.226 миллиона тенге (31 декабря 2023 года: 363.224 миллиона тенге) с ограниченным страховым покрытием КФГД от имени Правительства Республики Казахстан.

В соответствии с Гражданским кодексом Республики Казахстан, Банк обязан выдать сумму вклада по первому требованию вкладчика. В случае выплаты срочного вклада по требованию вкладчика до истечения срока погашения, вознаграждение по вкладу не выплачивается или выплачивается по значительно меньшей процентной ставке, в зависимости от условий, оговоренных в договоре. Банк обязан вернуть срочные и/или условные вклады или их часть не позднее семи календарных дней с момента поступления требования вкладчика, сберегательные вклады – не ранее тридцати календарных дней с момента поступления требования вкладчика.

17. Средства банков и прочих финансовых организаций

Средства банков и прочих финансовых организаций включают:

	<i>31 марта 2024 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2023 года</i>
Кредиты от государственных организаций	63.350	54.549
Обязательства перед АО «Казахстанский фонд устойчивости»	14.075	13.835
	77.425	68.384

По состоянию на 31 марта 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 41.352 миллиона тенге, 10.480 миллион тенге и 11.494 миллиона 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.

(в миллионах тенге)

17. Средства банков и прочих финансовых организаций (продолжение)

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

В течение трёхмесячного периода, завершившегося 31 марта 2024 года, Банк и АО «Банк Развития Казахстана» заключили соглашения о дополнительном привлечении кредитов в размере 9.000 миллионов тенге по номинальной ставке, равной 2,0% в рамках государственной программы поддержки малого и среднего бизнеса банковским сектором. Кредиты были признаны по справедливой стоимости по рыночной ставке, равной 16,90% годовых. В результате Банк признал дисконт по указанным кредитам в размере 6.462 миллионов тенге и отложенный доход от государственной субсидии в составе прочих обязательств в таком же размере.

По состоянию на 31 марта 2024 года обязательства перед АО «Казахстанский фонд устойчивости» включают депозиты на сумму 11.485 миллионов тенге (31 декабря 2023 года: 11.265 миллионов тенге), привлеченные в рамках государственной программы рефинансирования ипотечных и жилищных кредитов клиентам. В 2020 году данная программа была изменена в части оказания дополнительной помощи ипотечным заемщикам, относящимся к категории социально-уязвимых слоев населения, а также односторонней конвертации валютных ипотечных жилищных займов в тенге. Депозиты выражены в тенге, имеют номинальные процентные ставки от 0,10% до 2,99% годовых и сроки погашения в 2038–2050 годах. При первоначальном признании депозиты признаны по справедливой стоимости с использованием рыночной ставки 13,53%.

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 31 марта 2024 года и 31 декабря 2023 года.

18. Кредиторская задолженность по договорам «репо»

По состоянию на 31 марта 2024 года Группа имеет кредиторскую задолженность по договорам «репо» на сумму 294.566 миллионов тенге, по которым в качестве обеспечения выступают инвестиционные ценные бумаги с общей справедливой стоимостью 294.307 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, АО «Казахстанский фонд устойчивости») (Примечание 14).

19. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают в себя следующие позиции:

	<i>Год погашения</i>	<i>Ставка купона</i>	<i>31 марта 2024 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2023 года</i>
Облигации в долларах США				
Облигации, выпущенные в 2022 году	2025	2,60%	2.453	2.480
Облигации, выпущенные в 2023 году	2025	4,00%	11.514	11.416
			13.967	13.896
Облигации в тенге				
Облигации, выпущенные в 2018 году	2024	4,00%	208.966	202.762
Облигации, выпущенные в 2015 году	2025	10,13%	49.550	50.592
			258.516	253.354
			272.483	267.250

(в миллионах тенге)

19. Выпущенные долговые ценные бумаги (продолжение)

По состоянию на 31 марта 2024 года общая номинальная стоимость размещённых облигаций, выпущенных в рамках облигационной программы лимитом до 200.000 тысяч долларов США и сроком погашения 8 августа 2025 года и ставкой 2,60% годовых, составила 5.400 тысяч долларов США (эквивалент в тенге – 2.413 миллиона тенге). По состоянию на 31 декабря 2023 года общая номинальная стоимость размещённых облигаций, выпущенных в рамках данной облигационной программы, составила 5.400 тысяч долларов США (эквивалент в тенге – 2.455 миллионов тенге).

В сентябре 2023 года Банк осуществил второй выпуск облигаций на Бирже МФЦА (AIX) в рамках данной облигационной программы сроком погашения 6 сентября 2025 года и ставкой 4% годовых. Общая сумма выпущенных и разрешенных к выпуску облигаций составляет 50.000 тысяч долларов США. Номинал облигации составляет 100 тысяч долларов США. По состоянию на 31 марта 2024 года общая номинальная стоимость размещённых облигаций, выпущенных в рамках данной облигационной программы, составила 25.200 тысяч долларов США (эквивалент в тенге – 11.259 миллионов тенге). По состоянию на 31 декабря 2023 года общая номинальная стоимость размещённых облигаций, выпущенных в рамках данной облигационной программы, составила 24.800 тысяч долларов США (эквивалент в тенге – 11.273 миллиона тенге).

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

В июле 2015 года Банк выпустил долговые ценные бумаги общей номинальной стоимостью 49.959 миллионов тенге, со ставкой купона 10,13% годовых и сроком погашения в 2025 году.

У Группы отсутствовали дефолты и иные нарушения графиков и условий выпусков облигаций в части суммы основной задолженности и процентов по состоянию 31 марта 2024 года и 31 декабря 2023 года.

20. Субординированный долг

По состоянию на 31 марта 2024 года и 31 декабря 2023 года субординированный долг включает субординированные выпущенные долговые ценные бумаги, выраженные в тенге, со сроком погашения в 2025-2031 годах и фиксированной ставкой купона 8% годовых. Купон выплачивается каждые полгода. В течение трех месяцев 2023 года Банк погасил субординированные выпущенные долговые ценные бумаги в сумме 2.313 миллионов тенге в соответствии с договорными условиями.

У Группы отсутствовали дефолты и иные нарушения графиков и условий субординированных займов в части суммы основной задолженности и процентов по состоянию на 31 марта 2024 года и 31 декабря 2023 года.

21. Акционерный капитал

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

	<i>31 марта 2024 года (неаудировано)</i>	<i>31 марта 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 течение трёхмесячного периода, завершившегося 31 марта 2024 года и 31 марта 2023 года, Банк не объявлял и не выплачивал дивиденды.

*(в миллионах тенге)***22. Прибыль на акцию**

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

	<i>За трехмесячный период, завершившийся 31 марта</i>	
	<i>2024 года (неаудировано)</i>	<i>2023 года (неаудировано)</i>
Чистая прибыль, приходящаяся на акционеров Банка	34.571	27,975
Средневзвешенное количество простых акций	90.452.669.892	90.452.669.892
Базовая и разводнённая прибыль на простую акцию в тенге	0,38	0,31

По состоянию на 31 марта 2024 года и 31 марта 2023 года в Банке отсутствовали финансовые инструменты, разводняющие прибыль на акцию.

23. Управление капиталом

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

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

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

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

НБРК устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Банка.

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

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

(в миллионах тенге)

23. Управление капиталом (продолжение)

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

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

	<i>31 марта 2024 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2023 года</i>
Капитал 1 уровня	449.005	406.750
Капитал 2 уровня	8.145	8.145
Итого капитал	457.150	414.895
Итого нормативных активов, взвешенных с учётом риска, условных обязательств, операционного и рыночного риска	2.119.883	1.953.598
Коэффициент k1	21,2%	20,8%
Коэффициент k1-2	21,2%	20,8%
Коэффициент k2	21,6%	21,2%

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

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

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

Обязательства кредитного характера

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

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

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

	<i>31 марта 2024 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2023 года</i>
Обязательства по предоставлению кредитов	444.452	503.298
Гарантии выданные	131.338	105.329
Аккредитивы	3.576	1.745
	579.366	610.372
Минус: средства клиентов, удерживаемые в качестве обеспечения по аккредитивам и гарантиям (Примечание 16)	(1.306)	(452)
Минус: резерв под ожидаемые кредитные убытки (Примечание 15)	(1.039)	(1.092)
	577.021	608.828

(в миллионах тенге)

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

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

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

Судебные разбирательства

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

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

Условные налоговые обязательства

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

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

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

Общий размер вознаграждения 11 членам Совета директоров и Правления, включенного в состав «Общие и административные расходы» за трехмесячные периоды, завершившиеся 31 марта 2024 и 2023 годов, представлен следующим образом:

	<i>За трехмесячный период, завершившийся 31 марта</i>	
	<i>2024 года (неаудировано)</i>	<i>2023 года (неаудировано)</i>
Члены Совета директоров и Правления Группы	937	1.236
	937	1.236

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

По состоянию на 31 марта 2024 года общая сумма обязательств Банка по выплате вознаграждения членам Совета директоров и Правления составила 4.311 миллионов тенге (31 декабря 2023 года: 3.752 миллион тенге).

(в миллионах тенге)

25. 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 трёхмесячный период, завершившийся 31 марта 2023 года, составили:

	31 декабря 2023 года						Всего
	Акционеры		Компании под общим контролем		Прочие связанные стороны		
	Средняя эффективная процентная ставка, В миллион-нах тенге (%)	В миллион-нах тенге	Средняя эффективная процентная ставка, В миллион-нах тенге (%)	В миллион-нах тенге	Средняя эффективная процентная ставка, В миллион-нах тенге (%)	В миллион-нах 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 трёхмесячный период, завершившийся 31 марта 2023 года (неаудировано)

	Компании под общим контролем		Прочие связанные стороны		Итого
	Акционеры	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого	
Доходы/(расходы)					
Процентные доходы	—	—	62	62	
Процентные расходы	(28)	(397)	(79)	(504)	
Общие и административные расходы	—	(743)	(11)	(754)	
Комиссионные доходы	—	3	1	4	
Комиссионные расходы	—	(121)	—	(121)	
Прочие расходы	—	(26)	—	(26)	

(в миллионах тенге)

26. Информация по сегментам

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

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

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

(в миллионах тенге)

26. Информация по сегментам (продолжение)

	<i>31 марта 2024 года (неаудировано)</i>					<i>Итого</i>
	<i>КБ</i>	<i>МСБ</i>	<i>РБ</i>	<i>Инвестиционная деятельность</i>	<i>Прочее</i>	
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	429	22.841	25.495	658.702	162.807	870.274
Средства в финансовых организациях	11.943	3.042	490	45.800	3.104	64.379
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	–	–	–	2.542	–	2.542
Кредиты, выданные клиентам	467.550	431.576	528.082	–	12.925	1.440.133
Инвестиционные ценные бумаги	–	–	–	1.092.243	–	1.092.243
Основные средства	–	–	–	–	56.034	56.034
Нематериальные активы	–	–	–	–	16.261	16.261
Прочие активы	48	523	485	75	42.262	43.393
Итого активов	479.970	457.982	554.552	1.799.362	293.393	3.585.259
Обязательства						
Текущие счета и депозиты клиентов	795.228	731.398	859.662	–	1	2.386.289
Средства банков и прочих финансовых организаций	14.335	34.562	17.253	175	11.100	77.425
Кредиторская задолженность по договорам «репо»	–	–	–	294.566	–	294.566
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	–	13.967	208.966	49.550	272.483
Отложенные налоговые обязательства	–	–	–	–	13.361	13.361
Субординированный долг	–	–	–	–	14.647	14.647
Прочие обязательства	15	374	10.258	7	35.902	46.556
Итого обязательств	809.578	766.334	901.140	503.714	124.561	3.105.327
Капитал						
Акционерный капитал	–	–	–	–	332.815	332.815
Дополнительный оплаченный капитал	–	–	–	–	(3.465)	(3.465)
Собственные выкупленные акции	–	–	–	–	23.651	23.651
Резерв справедливой стоимости	–	–	–	–	9.509	9.509
Нераспределенная прибыль	–	–	–	–	117.422	117.422
Итого капитала, приходящегося на акционеров Банка	–	–	–	–	479.932	479.932

(в миллионах тенге)

26. Информация по сегментам (продолжение)

	31 декабря 2023 года					Итого
	КБ	МСБ	РБ	Инвести- ционная деятель- ность	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	433.257	416.983	510.484	—	16.776	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	437.213	440.027	557.765	1.588.526	229.644	3.253.175
Обязательства						
Текущие счета и депозиты клиентов	691.613	683.011	886.366	—	33	2.261.023
Средства банков и прочих финансовых организаций	11.452	32.229	13.432	55	11.216	68.384
Кредиторская задолженность по договорам «репо»	—	—	—	163.523	—	163.523
Выпущенные долговые ценные бумаги	—	—	14.480	202.762	50.008	267.250
Субординированный долг	—	—	—	—	14.389	14.389
Отложенные налоговые обязательства	—	—	—	—	12.732	12.732
Прочие обязательства	15	220	10.344	9	25.478	36.066
Итого обязательств	703.080	715.460	924.622	366.349	113.856	2.823.367
Капитал						
Акционерный капитал	—	—	—	—	332.815	332.815
Дополнительный оплаченный капитал	—	—	—	—	23.651	23.651
Собственные выкупленные акции	—	—	—	—	(3.465)	(3.465)
Резерв справедливой стоимости	—	—	—	—	(6.044)	(6.044)
Нераспределенная прибыль	—	—	—	—	82.851	82.851
Итого капитала, приходящегося акционерам Банка	—	—	—	—	429.808	429.808

(в миллионах тенге)

26. Информация по сегментам (продолжение)

Информация по основным отчётным сегментам за трехмесячные периоды, завершившиеся 31 марта 2024 и 2023 годов представлена следующим образом:

	За трехмесячный период, завершившийся 31 марта 2024 года (неаудировано)						Итого
	КБ	МСБ	РБ	Инвести- ционная деятель- ность	Прочее	Элими- нация	
Процентные доходы	14.536	19.394	36.373	45.886	1.860	–	118.049
Трансфертные доходы	20.007	19.273	23.407	13.487	84.568	(160.742)	–
Процентные расходы	(16.828)	(9.737)	(17.710)	(13.249)	(2.285)	–	(59.809)
Трансфертные расходы	(10.153)	(12.169)	(15.215)	(45.663)	(83.490)	166.690	–
Чистый процентный доход	7.562	16.761	26.855	461	653	5.948	58.240
Комиссионные доходы	536	4.667	2.815	12	38	–	8.068
Комиссионные расходы	(162)	(1.368)	(1.703)	(69)	(5)	–	(3.307)
Чистый убыток по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, через прибыль или убыток	–	–	–	(216)	–	–	(216)
Чистая прибыль от прекращения признания инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	–	–	–	15	–	–	15
Чистый доход по операциям с иностранной валютой	1.259	3.360	1.118	692	–	–	6.429
Прочие (расходы)/доходы	(1)	30	105	3	442	–	579
Непроцентные доходы	1.632	6.689	2.335	437	475	–	11.568
Восстановление резерва под ожидаемые кредитные убытки/(расходы по кредитным убыткам)	886	1.214	(6.442)	(266)	487	–	(4.121)
Чистый убыток от прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	–	–	(15)	–	(211)	–	(226)
Чистый убыток от модификации обязательства, приводящей к прекращению признания	–	–	(3.593)	–	–	–	(3.593)
Общие и административные расходы	(1.217)	(6.061)	(9.622)	(435)	(4.535)	–	(21.870)
Прочие расходы	(144)	256	(574)	(28)	(612)	–	(1.102)
Непроцентные расходы	(475)	(4.591)	(20.246)	(729)	(4.871)	–	(30.912)
Прочие трансфертные доходы и расходы	133	(745)	(112)	7.740	(1.068)	(5.948)	–
Прибыль/(убыток) до экономии по корпоративному подоходному налогу	8.852	18.114	8.832	7.909	(4.811)	–	38.896
Расходы по корпоративному подоходному налогу	(876)	(1.792)	(874)	(783)	–	–	(4.325)
Прибыль/(убыток) за период	7.976	16.322	7.958	7.126	(4.811)	–	34.571

(в миллионах тенге)

26. Информация по сегментам (продолжение)За трехмесячный период, завершившийся 31 марта 2023 года
(неаудировано)

	<i>КБ</i>	<i>МСБ</i>	<i>РБ</i>	<i>Инвести- ционная деятель- ность</i>	<i>Прочее</i>	<i>Элими- нация</i>	<i>Итого</i>
Процентные доходы	9.958	13.878	28.469	28.638	1.664	–	82.607
Трансфертные доходы	15.500	15.465	15.333	12.645	4.317	(63.260)	–
Процентные расходы	(11.373)	(6.250)	(10.985)	(10.128)	(2.089)	–	(40.825)
Трансфертные расходы	(7.190)	(8.726)	(11.279)	(27.736)	(421)	55.352	–
Чистый процентный доход	6.895	14.367	21.538	3.419	3.471	(7.908)	41.782
Комиссионные доходы	704	4.676	2.963	9	29	–	8.381
Комиссионные расходы	(355)	(1.389)	(1.665)	(39)	(8)	–	(3.456)
Чистый убыток по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, через прибыль или убыток	–	–	–	(71)	–	–	(71)
Чистый доход от прекращения признания инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	–	–	–	677	–	–	677
Чистый доход по операциям с иностранной валютой	2.017	4.591	1.212	1.233	209	–	9.262
Прочие доходы/(расходы)	97	42	(23)	–	1.173	–	1.289
Непроцентные доходы	2.463	7.920	2.487	1.809	1.403	–	16.082
Расходы по кредитным убыткам	(214)	(225)	(11.026)	(433)	167	–	(11.731)
Чистый убыток от прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	–	–	(647)	–	(243)	–	(890)
Общие и административные расходы	(1.097)	(4.630)	(7.224)	(1.164)	(2.234)	–	(16.349)
Прочие (расходы)/доходы	6	(155)	(1.191)	(25)	(361)	–	(1.726)
Непроцентные расходы	(1.305)	(5.010)	(20.088)	(1.622)	(2.671)	–	(30.696)
Прочие трансфертные доходы и расходы	104	(397)	(230)	(2.165)	(5.220)	7.908	–
Прибыль/(убыток) до расходов по корпоративному подоходному налогу	8.157	16.880	3.707	1.441	(3.017)	–	27.168
Экономия по корпоративному подоходному налогу	257	451	99	–	–	–	807
Прибыль/(убыток) за период	8.414	17.331	3.806	1.441	(3.017)	–	27.975

(в миллионах тенге)

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

Следующая таблица отражает балансовую и справедливую стоимость финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 марта 2024 года:

	<i>31 марта 2024 года</i> <i>(неаудировано)</i>				
	<i>Активы и</i> <i>обязательства</i> <i>,</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>Справедли</i> <i>вая</i> <i>стоимость</i>	<i>Непризнан</i> <i>ный</i> <i>доход/(убыт</i> <i>ок)</i>
Денежные средства и их эквиваленты	–	870.274	870.274	870.274	–
Средства в финансовых организациях	–	64.379	64.379	64.379	–
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2.542	–	2.542	2.542	–
Кредиты, выданные клиентам	–	1.440.133	1.440.133	1.447.749	7.616
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСА	801.962	–	801.962	801.962	–
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	–	290.281	290.281	283.651	(6.630)
Прочие финансовые активы	–	9.445	9.445	9.445	–
	804.504	2.674.512	3.479.016	3.480.002	986
Текущие счета и депозиты клиентов	–	2.386.289	2.386.289	2.385.861	428
Средства банков и прочих финансовых организаций	–	77.425	77.425	68.291	9.134
Кредиторская задолженность по договорам «репо»	–	294.566	294.566	294.566	–
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	272.483	272.483	267.059	5.424
Субординированный долг	–	14.647	14.647	12.104	2.543
Прочие финансовые обязательства	–	42.126	42.126	42.126	–
	–	3.087.536	3.087.536	3.070.007	17.529
					18.515

(в миллионах тенге)

27. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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

	<i>31 декабря 2023 года</i>				
	<i>Активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости</i>	<i>Активы и обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается отдельно</i>	<i>Общая балансовая стоимость</i>	<i>Справед- ливая стоимость</i>	<i>Непризнан- ный доход/ (убыток)</i>
Денежные средства и их эквиваленты	–	704.042	704.042	704.042	–
Средства в финансовых организациях	–	101.430	101.430	101.430	–
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3.016	–	3.016	3.016	–
Кредиты, выданные клиентам	–	1.377.500	1.377.500	1.375.552	(1.948)
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	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	(12.606)
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
					13.385

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

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

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

Указанные в таблице финансовые активы и обязательства отражаются по амортизированной стоимости, кроме ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток с балансовой стоимостью в размере 2.542 миллиона тенге (31 декабря 2023 года: 3.016 миллионов тенге) и инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по ССПСД с балансовой стоимостью 801.962 миллиона тенге (31 декабря 2023 года: 664.959 миллионов тенге).

(в миллионах тенге)

27. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Учётная классификация и справедливая стоимость (продолжение)

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

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

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

Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости

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

Финансовые активы и финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости

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

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

- Для дисконтирования будущих потоков денежных средств от кредитов, выданных корпоративным клиентам, выраженных в долларах США и тенге, использовалась ставка дисконтирования в диапазоне от 6,68% до 20,43% годовых (31 декабря 2023 года: от 7,32% до 20,76% годовых);
- Для расчёта предполагаемых будущих потоков денежных средств от кредитов, выданных физическим лицам, выраженных в долларах США и тенге, использовалась ставка дисконтирования в диапазоне от 3,98% до 30,61% годовых (31 декабря 2023 года: от 3,95% до 30,88% годовых);
- Для расчёта предполагаемых будущих потоков денежных средств по ценным бумагам, оцениваемых по амортизированной стоимости, выраженных в долларах США и тенге, использовались ставки дисконтирования в диапазоне 5,19% до 12,91% (31 декабря 2023: 4,95% до 15,28%).
- Справедливая стоимость текущих счетов и депозитов клиентов приблизительно равна их справедливой стоимости, учитывая права вкладчиков досрочного изъятия денежных средств в соответствии с законодательством Республики Казахстан (*Примечание 16*);
- Для расчёта предполагаемых будущих потоков денежных средств по средствам в финансовых институтах, депозитов банков и прочих финансовых институтов, использовалась ставка дисконтирования в диапазоне от 2,67% до 18,78% (31 декабря 2023: 2,67% до 20,61%).

(в миллионах тенге)

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

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

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

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 марта 2024 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости, к которым относится оценка справедливой стоимости.

		<i>31 марта 2024 года</i> <i>(неаудировано)</i>			
<i>Прим.</i>	<i>Уровень 1</i>	<i>Уровень 2</i>	<i>Уровень 3</i>	<i>Итого</i>	
Активы					
		225	45	2.272	2.542
	14	582.646	219.316	–	801.962
		582.871	219.361	2.272	804.504

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2023 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости, к которым относится оценка справедливой стоимости.

		<i>31 декабря 2023 года</i>			
<i>Прим.</i>	<i>Уровень 1</i>	<i>Уровень 2</i>	<i>Уровень 3</i>	<i>Итого</i>	
Активы					
		671	73	2.272	3.016
	14	472.351	192.608	–	664.959
		473.022	192.681	2.272	667.975

По состоянию на 31 марта 2024 года, долговые ценные бумаги КФУ, а также облигации Министерства Финансов Республики Казахстан, оцениваемые по ССПСА, в сумме 32.640 миллионов тенге и 155.237 миллионов тенге соответственно отнесены в Уровень 2 иерархии справедливой стоимости (на 31 декабря 2023 года: долговые ценные бумаги КФУ и облигации Министерства Финансов Республики Казахстан 59.662 миллиона тенге и 104.137 миллионов тенге, соответственно). Данные инвестиционные ценные бумаги для регуляторных целей рассматриваются как высококачественные ликвидные активы, но относятся в Уровень 2 в связи с недостаточным объемом сделок с данными бумагами на активном рынке.

По состоянию на 31 марта 2024 года и 31 декабря 2023 года, справедливая стоимость торговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток в Уровне 3 определена методом свободного денежного потока (Free Cash flow method). Модель оценки учитывает денежные потоки, дисконтированные по средневзвешенной стоимости капитала.

(в миллионах тенге)

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

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 марта 2024 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости, к которым отнесена оценка справедливой стоимости:

	31 марта 2024 года (неаудировано)			Всего справедливой стоимости	Всего балансовой стоимости
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3		
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	–	870.274	–	870.274	870.274
Средства в финансовых организациях	–	64.379	–	64.379	64.379
Кредиты клиентам	–	1.377.205	70.544	1.447.749	1.440.133
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	28.538	19.508	235.605	283.651	290.281
Прочие финансовые активы	–	9.445	–	9.445	9.445
Обязательства					
Текущие счета и депозиты клиентов	–	2.385.861	–	2.385.861	2.386.289
Средства банков и прочих финансовых организаций	–	68.291	–	68.291	77.425
Кредиторская задолженность по договорам «репо»	–	294.566	–	294.566	294.566
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	267.059	–	267.059	272.483
Субординированный долг	–	12.104	–	12.104	14.647
Прочие финансовые обязательства	–	42.126	–	42.126	42.126

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

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

28. События после отчетной даты

17 апреля Годовым общим собранием акционеров было принято решение о выплате дивидендов за 2023 год в размере 58.218 миллионов тенге из расчета 0,6436 тенге за одну простую акцию.

Акционерное общество «ForteBank»

Балансовая стоимость одной акции на 1 апреля 2024 года на основе неаудированной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за трёхмесячный период, завершившийся на 1 апреля 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) сальдо счета "уставный капитал, привилегированные акции" в отчете о финансовом положении эмитента акций на дату расчета.

Балансовая стоимость одной привилегированной акции первой группы рассчитывается по формуле:

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

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

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

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

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

