

АО «Евразийский банк»

Консолидированная
промежуточная сжатая финансовая
отчетность (не аудировано)

за девять месяцев, закончившихся
30 сентября 2023 года

Содержание

| | |
|--|------|
| Консолидированный промежуточный сжатый отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе (не аудировано) | 3 |
| Консолидированный промежуточный сжатый отчет о финансовом положении (не аудировано) | 4 |
| Консолидированный промежуточный сжатый отчет о движении денежных средств (не аудировано) | 5-6 |
| Консолидированный промежуточный сжатый отчет об изменениях в собственном капитале (не аудировано) | 7-8 |
| Выборочные примечания к консолидированной промежуточной сжатой финансовой отчетности (не аудировано) | 9-32 |

| | | За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 г. (не аудировано) тыс. тенге | За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 г. (не аудировано) тыс. тенге |
|--|----|---|---|
| Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки | 4 | 239,461,556 | 127,230,775 |
| Процентные расходы | 4 | (113,584,231) | (58,363,415) |
| Чистый процентный доход | 4 | 125,877,325 | 68,867,360 |
| Комиссионные доходы | 5 | 32,630,284 | 34,449,007 |
| Комиссионные расходы | | (10,880,944) | (9,388,373) |
| Чистый комиссионный доход | | 21,749,340 | 25,060,634 |
| Чистая прибыль/(убыток) от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период | 6 | 9,402,065 | (1,321,836) |
| Чистая прибыль от операций с иностранной валютой | 7 | 31,223,799 | 42,280,487 |
| Чистая прибыль от операций с финансовыми активами, учитываемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | | 2,833,569 | 1,033 |
| Чистые прочие операционные расходы | | (839,046) | (74,925) |
| Операционный доход | | 190,247,052 | 134,812,753 |
| Убытки от обесценения долговых финансовых активов | 8 | (47,493,898) | (21,929,957) |
| Убытки от обесценения в отношении обязательств по предоставлению кредитов и договоров финансовой гарантии | | (913,888) | 63,104 |
| Расходы на персонал | 9 | (25,492,551) | (20,513,087) |
| Прочие общие и административные расходы | 10 | (13,525,143) | (11,628,601) |
| Прибыль до налогообложения | | 102,821,572 | 80,804,212 |
| Расход по подоходному налогу | 11 | (17,518,954) | (14,107,924) |
| Прибыль за период | | 85,302,618 | 66,696,288 |
| Прочий совокупный доход | | | |
| <i>Статьи, которые были или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i> | | | |
| Резерв по переоценке финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход: | | | |
| - чистое изменение справедливой стоимости | | 14,922,881 | 186,387 |
| - чистое изменение справедливой стоимости, перенесенное в состав прибыли или убытка | | (2,833,569) | (1,033) |
| Изменение отложенного налога | | (302,901) | (12,539) |
| <i>Всего статей, которые были или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i> | | | |
| | | <u>11,786,411</u> | <u>172,815</u> |
| Всего прочего совокупного дохода за период | | 11,786,411 | 172,815 |
| Общий совокупный доход за период | | 97,089,029 | 66,869,103 |
| Прибыль на акцию | | | |
| Базовая прибыль на акцию (тенге) | 25 | <u>4,069.71</u> | <u>3,182.02</u> |

Данная консолидированная промежуточная сжатая финансовая отчетность, представленная на страницах с 3 по 32, была подписана руководством Группы 14 ноября 2023 года, и от имени руководства ее подписали:


Дружинина Н.М.
Заместитель Председателя Правления




Рахметова С.К.
Главный бухгалтер

Консолидированный промежуточный сжатый отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной консолидированной промежуточной сжатой финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

| | 30 сентября 2023 г. | | 31 декабря 2022 г. |
|--|----------------------------|---------------------------------------|-----------------------------|
| | Примечание | (не аудировано) тыс. тенге | тыс. тенге |
| АКТИВЫ | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 12 | 730,974,571 | 906,893,391 |
| Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период | | 854,319 | 500,923 |
| Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 13 | 458,566,004 | 111,821,826 |
| Счета и депозиты в банках | 14 | 50,915,750 | 11,991,072 |
| Кредиты, выданные клиентам | 15 | 1,276,728,004 | 1,059,257,085 |
| Инвестиции, учитываемые по амортизированной стоимости | 16 | 187,847,562 | 224,912,211 |
| Текущий налоговый актив | | 1,493 | 8,235 |
| Основные средства и нематериальные активы | | 24,924,386 | 20,779,004 |
| Активы в форме права пользования | | 1,968,730 | 2,668,639 |
| Прочие активы | 17 | 25,076,229 | 17,348,264 |
| Всего активов | | <u>2,757,857,048</u> | <u>2,356,180,650</u> |
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | |
| Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период | | 73,938 | 89,853 |
| Депозиты и счета банков | 18 | 20,716,182 | 22,051,481 |
| Кредиторская задолженность по сделкам «репо» | | 71,596,702 | - |
| Текущие счета и депозиты клиентов | 19 | 2,160,819,495 | 1,930,978,745 |
| Долговые ценные бумаги выпущенные | 20 | 8,057,123 | 16,667,144 |
| Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные | 21 | 83,811,375 | 74,685,514 |
| Прочие привлеченные средства | 22 | 67,876,435 | 70,058,378 |
| Обязательства по аренде | | 2,489,259 | 3,175,407 |
| Текущее налоговое обязательство | | 4,154,804 | - |
| Отложенные налоговые обязательства | | 18,098,018 | 17,647,683 |
| Прочие обязательства | 23 | 25,744,012 | 23,495,769 |
| Всего обязательств | | <u>2,463,437,343</u> | <u>2,158,849,974</u> |
| СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ | | | |
| Акционерный капитал | 24 | 61,135,197 | 61,135,197 |
| Эмиссионный доход | | 25,632 | 25,632 |
| Резерв по общим банковским рискам | | 8,234,923 | 8,234,923 |
| Резерв по переоценке финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | | 6,295,004 | (5,491,407) |
| Нераспределенная прибыль | | 218,728,949 | 133,426,331 |
| Всего собственного капитала | | <u>294,419,705</u> | <u>197,330,676</u> |
| Всего обязательств и собственного капитала | | <u>2,757,857,048</u> | <u>2,356,180,650</u> |
| Балансовая стоимость одной простой акции (тенге) | 24 (в) | 13,646.97 | 9,090.30 |

Консолидированный промежуточный сжатый отчет о финансовом положении должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной консолидированной промежуточной сжатой финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

| | За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 г. (не аудировано) тыс. тенге | За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 г. (не аудировано) тыс. тенге |
|--|--|--|
| ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ | | |
| Процентные доходы полученные | 215,093,023 | 128,962,688 |
| Процентные расходы выплаченные | (104,031,377) | (50,205,404) |
| Комиссионные доходы полученные | 32,447,316 | 34,058,548 |
| Комиссионные расходы выплаченные | (10,880,944) | (9,388,373) |
| Чистые поступления/(выплаты) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период | 9,032,754 | (1,304,807) |
| Чистые поступления по операциям с иностранной валютой | 35,408,610 | 44,309,210 |
| Прочие выплаты | (23,476) | (122,911) |
| Расходы на персонал выплаченные | (27,627,476) | (20,746,731) |
| Прочие общие и административные расходы выплаченные | (10,760,113) | (9,301,098) |
| (Увеличение)/уменьшение операционных активов | | |
| Счета и депозиты в банках | (39,308,717) | (3,787,685) |
| Кредиты, выданные клиентам | (260,310,062) | (315,316,104) |
| Прочие активы | (271,332) | 4,849,086 |
| Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств | | |
| Депозиты и счета банков | 142,292 | 28,561,640 |
| Кредиторская задолженность по сделкам «репо» | 71,227,802 | 316,591 |
| Текущие счета и депозиты клиентов | 220,117,345 | 495,197,566 |
| Прочие обязательства | (159,872) | 5,951,678 |
| Чистые потоки денежных средств от операционной деятельности до уплаты подоходного налога | 130,095,773 | 332,033,894 |
| Подоходный налог уплаченный | (12,846,801) | (6,594,507) |
| Потоки денежных средств от операционной деятельности | 117,248,972 | 325,439,387 |
| ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ | | |
| Приобретения финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | (638,300,508) | (15,068,795) |
| Продажи и погашения финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 328,209,313 | 11,724,867 |
| Приобретения драгоценных металлов | (294,154) | (489,465) |
| Продажа драгоценных металлов | 230,124 | 417,186 |
| Приобретения инвестиций, учитываемых по амортизированной стоимости | (34,581,915) | (256,005,638) |
| Погашения инвестиций, учитываемых по амортизированной стоимости | 72,699,403 | 226,372,306 |
| Приобретения основных средств и нематериальных активов | (5,864,582) | (1,793,070) |
| Продажа основных средств и нематериальных активов | 7,350 | 40,485 |
| Потоки денежных средств, использованные в инвестиционной деятельности | (277,894,969) | (34,802,124) |

Консолидированный промежуточный сжатый отчет о движении денежных средств должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной консолидированной промежуточной сжатой финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

| | За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 г. (не аудировано) тыс. тенге | За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 г. (не аудировано) тыс. тенге |
|---|--|--|
| ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ | | |
| Погашение выпущенных долговых ценных бумаг | (8,118,890) | - |
| Поступления от выпущенных субординированных долговых ценных бумаг | 450,011 | - |
| Поступление прочих привлеченных средств | - | 35,000,000 |
| Погашение прочих привлеченных средств | (2,095,646) | (2,423,608) |
| Выплаты по договорам аренды | (954,162) | (951,337) |
| Потоки денежных средств (использованные в)/от финансовой деятельности | (10,718,687) | 31,625,055 |
| Чистое (уменьшение)/увеличение денежных средств и их эквивалентов | (171,364,684) | 322,262,318 |
| Влияние изменений валютных курсов на денежные средства и их эквиваленты | (4,433,734) | 40,156,172 |
| Влияние изменения ожидаемых кредитных убытков | (120,402) | (13,101) |
| Денежные средства и их эквиваленты на начало периода | 906,893,391 | 419,639,224 |
| Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на конец периода (Примечание 12) | 730,974,571 | 782,044,613 |

Консолидированный промежуточный сжатый отчет о движении денежных средств должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной консолидированной промежуточной сжатой финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

| | Акционер- ный капитал | Эмиссион- ный доход | Резерв по общим банковским рискам | Резерв по переоценке финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | Нераспре- деленная прибыль | Всего |
|--|--------------------------|------------------------|--|--|----------------------------------|--------------------|
| Остаток на 1 января 2022 года | 61,135,197 | 25,632 | 8,234,923 | (172,815) | 50,106,159 | 119,329,096 |
| Общий совокупный доход | | | | | | |
| Прибыль за период | - | - | - | - | 66,696,288 | 66,696,288 |
| Прочий совокупный доход | | | | | | |
| <i>Статьи, которые были или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i> | | | | | | |
| Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | - | - | - | 186,387 | - | 186,387 |
| Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, переведенное в состав прибыли или убытка | - | - | - | (1,033) | - | (1,033) |
| Изменение отложенного налога | - | - | - | (12,539) | - | (12,539) |
| <i>Всего статей, которые были или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i> | - | - | - | 172,815 | - | 172,815 |
| Всего прочего совокупного дохода | - | - | - | 172,815 | - | 172,815 |
| Общий совокупный доход за период | - | - | - | 172,815 | 66,696,288 | 66,869,103 |
| Остаток на 30 сентября 2022 года (не аудировано) | 61,135,197 | 25,632 | 8,234,923 | - | 116,802,447 | 186,198,199 |

Консолидированный промежуточный сжатый отчет об изменениях в собственном капитале должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной консолидированной промежуточной сжатой финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

| | Акционер- ный капитал | Эмиссион- ный доход | Резерв по общим банковским рискам | Резерв по переоценке финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | Нераспре- деленная прибыль | Всего |
|--|--------------------------|------------------------|--|--|----------------------------------|--------------------|
| Остаток на 1 января 2023 года | 61,135,197 | 25,632 | 8,234,923 | (5,491,407) | 133,426,331 | 197,330,676 |
| Общий совокупный доход | | | | | | |
| Прибыль за период | - | - | - | - | 85,302,618 | 85,302,618 |
| Прочий совокупный доход | | | | | | |
| <i>Статьи, которые были или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i> | | | | | | |
| Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | - | - | - | 14,922,881 | - | 14,922,881 |
| Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, переведенное в состав прибыли или убытка | - | - | - | (2,833,569) | - | (2,833,569) |
| Изменение отложенного налога | - | - | - | (302,901) | - | (302,901) |
| <i>Всего статей, которые были или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i> | - | - | - | 11,786,411 | - | 11,786,411 |
| Всего прочего совокупного дохода | - | - | - | 11,786,411 | - | 11,786,411 |
| Общий совокупный доход за период | - | - | - | 11,786,411 | 85,302,618 | 97,089,029 |
| Остаток на 30 сентября 2023 года (не аудировано) | 61,135,197 | 25,632 | 8,234,923 | 6,295,004 | 218,728,949 | 294,419,705 |

Консолидированный промежуточный сжатый отчет об изменениях в собственном капитале должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной консолидированной промежуточной сжатой финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

1 Основные положения

(а) Основная деятельность

Представленная консолидированная финансовая отчетность включает финансовую отчетность АО «Евразийский банк» («Банк») и финансовую отчетность его дочерних предприятий – ТОО «Евразийский проект 1» и ТОО «Евразийский проект 2» (31 декабря 2022 года: ТОО «Евразийский проект 1» и ТОО «Евразийский проект 2») (совместно именуемые – «Группа»).

Банк был создан в 1994 году в Республике Казахстан, как закрытое акционерное общество, в соответствии с законодательством Республики Казахстан. Вследствие изменений, внесенных в законодательство в 2003 году, Банк был перерегистрирован как акционерное общество 2 сентября 2003 года. Банк осуществляет деятельность на основании банковской лицензии на проведение банковских и иных операций и деятельности на рынке ценных бумаг №1.2.68/242/40, выданной 03 февраля 2020 года. Основными видами деятельности Банка являются привлечение депозитов и ведение счетов клиентов, предоставление кредитов и гарантий, оказание кастодиальных услуг и осуществление расчетно-кассового обслуживания, проведение операций с ценными бумагами и иностранной валютой.

Банк является членом Казахстанского Фонда Гарантирования Депозитов.

По состоянию на 30 сентября 2023 года Группа имеет 19 региональных филиалов (в 2022 году: 17) и 118 расчетно-кассовых отделений (в 2022 году: 119), через которые она осуществляет свою деятельность на территории Республики Казахстан.

Юридический адрес головного офиса Банка: Республика Казахстан, г. Алматы, ул. Кунаева, 56.

1 апреля 2010 года Банк приобрел дочернее предприятие, ОАО «Евразийский Банк» (Открытое акционерное общество), находящееся в г. Москва, Российская Федерация. 29 января 2015 года дочернее предприятие было переименовано в ПАО «Евразийский Банк» (Публичное акционерное общество).

30 декабря 2015 года Банк приобрел дочернее предприятие АО «БанкПозитив Казахстан», расположенное в Республике Казахстан в г. Алматы, которое было в дальнейшем переименовано в АО «EU Bank (ДБ АО «Евразийский банк»)). 31 декабря 2015 года единственный акционер Банка одобрил план реорганизации, в соответствии с которым АО «EU Bank (ДБ АО «Евразийский банк»))» был объединен с Банком. 3 мая 2016 года произошло фактическое объединение АО «EU Bank (ДБ АО «Евразийский банк»))» с Банком.

21 августа 2017 года были зарегистрированы дочерние предприятия Банка – ТОО «Евразийский проект 1» и ТОО «Евразийский проект 2». Основной деятельностью данных предприятий является приобретение и управление сомнительными и безнадежными активами Банка.

29 декабря 2020 г. Банк завершил сделку по продаже принадлежащего ему пакета акций дочернего банка АО "Евразийский банк" (Российская Федерация), заключенную с ПАО "Совкомбанк", цена продажи акций составила 530,644 тыс. рублей, расчет был произведен полностью денежными средствами.

(б) Акционеры

По состоянию на 30 сентября 2023 года и 31 декабря 2022 года АО «Евразийская финансовая компания» («ЕФК») является материнской компанией Банка и владеет 100% акций Банка.

В 2021 году в ЕФК изменился состав акционеров: с 15 июля 2021 года акционерами ЕФК являются: Мукадасхан Ибрагимова, Патох Шодиев, Александр Машкевич, каждый из которых владеет 33.3% акций.

(в) Условия осуществления хозяйственной деятельности в Республике Казахстан

Деятельность Группы осуществляется в Казахстане. Соответственно, на бизнес Группы оказывают влияние экономика и финансовые рынки Казахстана, которым присущи особенности развивающегося рынка. Правовая, налоговая и административная системы продолжают развиваться, однако сопряжены с риском неоднозначности толкования их требований, которые к тому же подвержены частым изменениям, что вкупе с другими юридическими и фискальными преградами создает дополнительные проблемы для предприятий, ведущих бизнес в Казахстане. Обесценение казахстанского тенге и неустойчивость цены нефти на мировых рынках также увеличивают уровень неопределенности условий осуществления хозяйственной деятельности. Наблюдающаяся в последнее время нестабильная геополитическая обстановка вокруг России и Украины дополнительно увеличила уровень экономической неопределенности в Казахстане.

В феврале 2022 года в связи с военным конфликтом между Российской Федерацией и Украиной ряд стран ввел санкции в отношении Российской Федерации. Влияние конфликта сказывается не только на экономической активности двух стран, но и на глобальной экономике. В результате введения санкций во многих странах мира возросли цены на сырьевые и продовольственные товары, нарушены установленные связи между поставками ресурсов, наблюдается инфляционное воздействие на цены, аналитики также прогнозируют экономические последствия для мировой промышленности.

Представленная консолидированная финансовая отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Группы. Фактическое влияние будущих условий хозяйствования может отличаться от оценок их руководством.

2 Принципы составления консолидированной финансовой отчетности

(а) Применяемые стандарты

Прилагаемая консолидированная промежуточная сжатая финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с Международным стандартом бухгалтерского учета (далее, «МСБУ») № 34, «Промежуточная Финансовая Отчетность» («МСБУ 34»). Соответственно, определенные данные и раскрытия, обычно требуемые для включения в примечания к годовой консолидированной финансовой отчетности, были пропущены или сжаты. Данную консолидированную промежуточную сжатую финансовую отчетность необходимо рассматривать совместно с консолидированной финансовой отчетностью и примечаниями к консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2022 года.

(б) Принципы оценки финансовых показателей

Консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением определенных финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости.

(в) Функциональная валюта и валюта представления данных консолидированной промежуточной сжатой финансовой отчетности

Функциональной валютой предприятий Группы является валюта основной экономической среды, в которой предприятия осуществляют свою деятельность. Функциональной валютой Банка и его дочерних предприятий и валютой представления данных настоящей консолидированной финансовой отчетности является тенге.

Все данные консолидированной финансовой отчетности округлены с точностью до целых тысяч тенге.

(г) Использование оценок и суждений

Подготовка консолидированной промежуточной сжатой финансовой отчетности в соответствии с МСФО обязывает руководство делать суждения, расчетные оценки и допущения, влияющие на применение учетной политики и величину представленных в консолидированной финансовой отчетности активов и обязательств, доходов и расходов. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

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

При подготовке данной консолидированной промежуточной сжатой финансовой отчетности были использованы те же важные суждения, сформированные в процессе применения положений учетной политики Банка, и основные расчетные оценки в отношении неопределенностей, которые были использованы в консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2022 года.

3 Основные положения учетной политики

При подготовке данной консолидированной промежуточной сжатой финансовой отчетности Группа использовала те же самые учетные политики, которые были применены Группой при подготовке консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2022 года.

Новые стандарты и разъяснения

Ряд новых поправок к стандартам и разъяснений вступили в действие с 1 января 2023 года. Данные поправки к стандартам и разъяснения не оказали значительного влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы:

- МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»;
- Поправка к МСФО (IAS) 8 – Определение бухгалтерских оценок;
- Поправки к МСФО (IAS) 1 и Практическим рекомендациям 2 по МСФО – «Раскрытие учетной политики»;
- Поправки к МСФО (IAS) 12 «Налог на прибыль» – отложенный налог, связанный с активами и обязательствами, возникающими из одной операции.

4 Процентные доходы и расходы

| | За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 г. (не аудировано) тыс. тенге | За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 г. (не аудировано) тыс. тенге |
|--|---|---|
| Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки | | |
| Кредиты, выданные клиентам | 190,263,015 | 109,375,952 |
| Денежные средства и их эквиваленты | 17,797,233 | 2,781,837 |
| Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 22,267,818 | 2,184,285 |
| Инвестиции, учитываемые по амортизированной стоимости | 8,450,786 | 12,265,681 |
| Счета и депозиты в банках | 374,573 | 32,658 |
| Дебиторская задолженность по сделкам «обратного репо» | 99,810 | 337,907 |
| Прочие финансовые активы | 208,321 | 252,455 |
| | 239,461,556 | 127,230,775 |
| Текущие счета и депозиты клиентов | (85,166,229) | (46,427,708) |
| Кредиторская задолженность по сделкам «репо» | (16,079,230) | (921,615) |
| Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные | (9,873,813) | (8,912,291) |
| Долговые ценные бумаги выпущенные | (1,433,735) | (1,291,937) |
| Прочие привлеченные средства | (695,691) | (594,325) |
| Обязательства по аренде | (269,280) | (214,722) |
| Депозиты и счета банков | (66,253) | (817) |
| | (113,584,231) | (58,363,415) |
| | 125,877,325 | 68,867,360 |

5 Комиссионные доходы

| | За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 г. (не аудировано) тыс. тенге | За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 г. (не аудировано) тыс. тенге |
|--|---|---|
| Комиссионные доходы | | |
| Агентские услуги | 18,526,520 | 20,454,282 |
| Обслуживание платежных карт | 6,825,398 | 8,400,297 |
| Расчетные операции | 3,674,346 | 2,422,222 |
| Снятие денежных средств | 1,342,989 | 1,311,628 |
| Выпуск гарантий и аккредитивов | 654,633 | 419,882 |
| Кастодиальные услуги | 183,936 | 84,195 |
| Услуги инкассации | 19,524 | 17,841 |
| Прочее | 1,402,938 | 1,338,660 |
| | 32,630,284 | 34,449,007 |
| Комиссионные расходы | | |
| Обслуживание платежных карт | (7,649,345) | (7,222,952) |
| Расчетные операции | (1,478,791) | (712,174) |
| Услуги государственного центра выплаты пенсий и кредитных бюро | (1,058,735) | (715,489) |
| Снятие денежных средств | (227,533) | (345,599) |
| Кастодиальные услуги | (190,638) | (80,091) |
| Операции с ценными бумагами | (59,449) | (25,021) |
| Операции с иностранной валютой | (17,723) | - |
| Прочее | (198,730) | (287,047) |
| | (10,880,944) | (9,388,373) |
| | 21,749,340 | 25,060,634 |

Группа оказывает услуги страхового агента. Группа предлагает полисы страхования жизни различных страховых компаний в своих точках продаж розничных кредитов и получает агентскую комиссию, пропорционально оформленным страховым премиям. Приобретение полиса страхования жизни является добровольным и не является условием получения кредита, поэтому оно не оказывает влияния на ставку вознаграждения по кредиту. Таким образом, комиссионные доходы по агентским услугам не считаются частью эффективной процентной ставки.

6 Чистая прибыль/(убыток) от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период

| | За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 г. (не аудировано) тыс. тенге | За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 г. (не аудировано) тыс. тенге |
|--|---|---|
| Чистая реализованная прибыль/(убыток) по производным финансовым инструментам, удерживаемым в целях управления риском | 8,409,534 | (1,321,836) |
| Чистая нереализованная прибыль по производным финансовым инструментам, удерживаемым в целях управления риском | 992,531 | - |
| | 9,402,065 | (1,321,836) |

7 Чистая прибыль от операций с иностранной валютой

| | За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 г. (не аудировано) тыс. тенге | За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 г. (не аудировано) тыс. тенге |
|----------------------------|---|---|
| Дилинговые операции, нетто | 35,408,610 | 44,309,210 |
| Курсовые разницы, нетто | (4,184,811) | (2,028,723) |
| | 31,223,799 | 42,280,487 |

8 Убытки от обесценения

| | За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 г. (не аудировано) тыс. тенге | За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 г. (не аудировано) тыс. тенге |
|--|---|---|
| Кредиты, выданные клиентам | 45,311,613 | 7,807,156 |
| Инвестиции, учитываемые по амортизированной стоимости | 1,828,870 | 12,220,465 |
| Прочие активы | 185,641 | 1,936,694 |
| Денежные средства и их эквиваленты | 120,402 | 13,101 |
| Счета и депозиты в банках | 92,695 | (307) |
| Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | (45,323) | (47,152) |
| | 47,493,898 | 21,929,957 |

9 Расходы на персонал

| | За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 г. (не аудировано) тыс. тенге | За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 г. (не аудировано) тыс. тенге |
|---|---|---|
| Заработная плата, премии и соответствующие налоги | 24,676,454 | 19,867,915 |
| Прочие затраты на персонал | 816,097 | 645,172 |
| | 25,492,551 | 20,513,087 |

10 Прочие общие и административные расходы

| | За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 г. (не аудировано) тыс. тенге | За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 г. (не аудировано) тыс. тенге |
|---|---|---|
| Услуги связи и информационные услуги | 3,132,135 | 2,947,347 |
| Износ и амортизация | 2,367,426 | 2,050,113 |
| Налоги, кроме подоходного налога | 1,401,746 | 1,070,860 |
| Амортизация активов в форме права пользования | 992,043 | 957,832 |
| Охрана | 940,273 | 923,766 |
| Реклама и маркетинг | 688,950 | 545,670 |
| Ремонт и обслуживание | 774,928 | 556,240 |
| Профессиональные услуги | 437,672 | 390,060 |
| Расходы по операционной аренде | 391,017 | 322,817 |
| Услуги инкассации | 335,069 | 229,294 |
| Командировочные расходы | 241,923 | 167,089 |
| Канцелярские товары | 172,174 | 154,075 |
| Транспортные расходы | 76,347 | 64,362 |
| Обучение | 56,416 | 36,736 |
| Страхование | 54,704 | 48,167 |
| Представительские расходы | 1,146 | 814 |
| Прочие | 1,461,174 | 1,163,359 |
| | 13,525,143 | 11,628,601 |

11 Расход по подоходному налогу

| | За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 г. (не аудировано) тыс. тенге | За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 г. (не аудировано) тыс. тенге |
|--|---|---|
| Расход по текущему подоходному налогу | | |
| Текущий период | 17,567,683 | 6,594,286 |
| Корректировка расходов по текущему налогу на прибыль за предыдущие периоды | (196,163) | - |
| | 17,371,520 | 6,594,286 |
| Расход по отложенному подоходному налогу | | |
| Возникновение и восстановление временных разниц | 147,434 | 7,513,638 |
| Всего расхода по подоходному налогу | 17,518,954 | 14,107,924 |

По состоянию на 30 сентября 2023 года применимая налоговая ставка по текущему и отложенному налогу составляет 20% (31 декабря 2022 года: 20%).

12 Денежные средства и их эквиваленты

| | 30 сентября 2023 г. (не аудировано) | 31 декабря 2022 г. |
|--|--|--------------------|
| | тыс. тенге | тыс. тенге |
| Денежные средства в кассе | 47,200,765 | 70,070,846 |
| Счета типа «Ностро» в НБРК | 180,269,950 | 189,540,044 |
| Счета типа «Ностро» в других банках | | |
| - с кредитным рейтингом от «АА-» до «АА+» | 176,633,641 | 79,700,201 |
| - с кредитным рейтингом от «А-» до «А+» | 42,304,109 | 40,085,569 |
| - с кредитным рейтингом от «ВВВ-» до «ВВВ+» | 15,856,593 | 38,982,988 |
| - с кредитным рейтингом от «ВВ-» до «ВВ+» | 528,589 | - |
| - с кредитным рейтингом от «В-» до «В+» | - | 1,641,863 |
| - без присвоенного кредитного рейтинга | 13,544,830 | 9,747,892 |
| Всего счетов типа «Ностро» в прочих банках | 248,867,762 | 170,158,513 |
| Срочные депозиты в НБРК | 212,173,870 | 463,592,732 |
| Срочные депозиты в прочих банках | | |
| - с кредитным рейтингом от «ВВВ-» до «ВВВ+» | 3,001,375 | - |
| - с кредитным рейтингом от «ВВ-» до «ВВ+» | 12,547,468 | - |
| Всего срочных депозитов в прочих банках | 15,548,843 | - |
| Дебиторская задолженность по сделкам «обратного репо» | | |
| - без присвоенного кредитного рейтинга * | 6,011,895 | - |
| Маржевое обеспечение в Казахстанской фондовой бирже | 21,398,597 | 13,925,765 |
| Всего денежных средств и их эквивалентов до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки | 731,471,682 | 907,287,900 |
| Резерв под ожидаемые кредитные убытки | (497,111) | (394,509) |
| Всего денежных средств и их эквивалентов | 730,974,571 | 906,893,391 |

* Данная дебиторская задолженность представляет собой сделки «обратного репо», осуществленные на Казахстанской фондовой бирже.

Кредитные рейтинги представлены в соответствии со стандартами рейтингового агентства «Fitch» или с аналогичными стандартами других международных рейтинговых агентств.

По состоянию на 30 сентября 2023 года денежные эквиваленты с чистой балансовой стоимостью 672,063,986 тыс. тенге отнесены к стадии 1 уровня кредитного риска, 11,709,820 тыс. тенге – к стадии 2 уровня кредитного риска, 0 тенге – к стадии 3 уровня кредитного риска (31 декабря 2022 года: денежные эквиваленты с чистой балансовой стоимостью 827,879,361 тыс. тенге отнесены к стадии 1 уровня кредитного риска, 8,734,586 тыс. тенге – к стадии 2 уровня кредитного риска, 208,598 тыс. тенге – к стадии 3 уровня кредитного риска).

По состоянию на 30 сентября 2023 года Группа имеет 3 банка (31 декабря 2022 года: 4 банка), остатки по денежным эквивалентам в которых превышают 10% собственного капитала. Совокупный объем остатков у указанных контрагентов по состоянию на 30 сентября 2023 года составляет 611,381,569 тыс. тенге (31 декабря 2022 года: 808,732,031 тыс. тенге).

Требования к минимальным резервам

В соответствии с нормативными актами, выпущенными НБРК, минимальные резервные требования рассчитываются как общая сумма определенных соотношений различных групп обязательств банков. Банки второго уровня обязаны выполнять данные требования путем поддержания средней величины резервных активов (денежные средства в кассе в национальной валюте в размере, не превышающем 50 (пятьдесят) процентов от среднего размера минимальных резервных требований за период определения минимальных резервных требований, и остатки на счетах в НБРК в национальной валюте), равной или превышающей средние минимальные требования. По состоянию на 30 сентября 2023 года сумма минимального резерва составляла 37,860,026 тыс. тенге (31 декабря 2022 года: 32,021,925 тыс. тенге).

13 Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

| | 30 сентября 2023 г. (не аудировано) тыс. тенге | 31 декабря 2022 г. тыс. тенге |
|---|---|--|
| Находящиеся в собственности Группы | | |
| Государственные казначейские облигации | | |
| Министерства финансов Республики Казахстан | 238,166,585 | 78,932,285 |
| Государственные казначейские облигации США | 36,269,495 | 1,654,536 |
| Суверенные облигации Германии | 67,568,021 | - |
| Суверенные облигации Австрии | 54,905,248 | - |
| <i>Облигации банков развития</i> | | |
| Облигации Евразийского банка развития | 25,240,595 | 1,038,434 |
| <i>Корпоративные облигации</i> | | |
| Корпоративные облигации с кредитным рейтингом от «BBB-» до «BBB+» | 11,131,777 | 10,160,308 |
| Корпоративные облигации без кредитного рейтинга | 10,199,573 | 9,050,551 |
| | 443,481,294 | 100,836,114 |
| В залоге по прочим привлеченным средствам | | |
| Корпоративные облигации с кредитным рейтингом от «BBB-» до «BBB+» | 8,250,494 | 7,839,694 |
| Корпоративные облигации с кредитным рейтингом от «BB-» до «BB+» | 3,372,219 | 3,146,018 |
| | 11,622,713 | 10,985,712 |
| В залоге по сделкам «репо» | | |
| Государственные казначейские облигации | | |
| Министерства финансов Республики Казахстан | 3,461,997 | - |
| | 3,461,997 | - |
| | 458,566,004 | 111,821,826 |

Кредитные рейтинги представлены в соответствии со стандартами рейтингового агентства «Fitch» или с аналогичными стандартами других международных рейтинговых агентств.

По состоянию на 30 сентября 2023 года резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, учитываемым по справедливой стоимости через совокупный доход, составлял 6,029,447 тыс. тенге (31 декабря 2022 года: 5,929,413 тыс. тенге).

По состоянию на 30 сентября 2023 года финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, с балансовой стоимостью 448,366,431 тыс. тенге отнесены к стадии 1 уровня кредитного риска, финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, с балансовой стоимостью 7,295,448 тыс. тенге – к стадии 2 уровня кредитного риска, финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, с балансовой стоимостью 2,904,125 тыс. тенге – к стадии 3 уровня кредитного риска (31 декабря 2022 года: финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, с балансовой стоимостью 102,771,274 тыс. тенге отнесены к стадии 1 уровня кредитного риска, финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, с балансовой стоимостью 8,986,914 тыс. тенге – к стадии 2 уровня кредитного риска, финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, с балансовой стоимостью 63,638 тыс. тенге – к стадии 3 уровня кредитного риска).

14 Счета и депозиты в банках

| | 30 сентября 2023 г. (не аудировано) тыс. тенге | 31 декабря 2022 г. тыс. тенге |
|---|---|--|
| Срочные депозиты | | |
| - условный депозит в НБРК | 1,629,464 | 2,007,734 |
| - счет в АО «Банк развития Казахстана» | 3,966,437 | 2,112,962 |
| - с кредитным рейтингом от «АА-» до «АА+» | 7,636,313 | 5,045,962 |
| - с кредитным рейтингом от «А-» до «А+» | 3,730,628 | 2,684,082 |
| - без кредитного рейтинга | 31,946,445 | 142,300 |
| Всего срочных депозитов | 48,909,287 | 11,993,040 |
| Кредиты, выданные банкам | | |
| - с кредитным рейтингом от «ВВ-» до «ВВ+» | 1,001,873 | - |
| - с кредитным рейтингом от «В-» до «В+» | 1,098,745 | - |
| Всего кредитов, выданных банкам | 2,100,618 | - |
| Всего счетов и депозитов в банках, оцениваемых по амортизированной стоимости, до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки | 51,009,905 | 11,993,040 |
| Резерв под ожидаемые кредитные убытки | (94,155) | (1,968) |
| Всего счетов и депозитов в банках | 50,915,750 | 11,991,072 |

Кредитные рейтинги представлены в соответствии со стандартами рейтингового агентства «Fitch» или с аналогичными стандартами других международных рейтинговых агентств.

По состоянию на 30 сентября 2023 года все счета и депозиты в банках относятся к стадии 1 уровня кредитного риска (31 декабря 2022 года: все счета и депозиты в банках относятся к стадии 1 уровня кредитного риска).

По состоянию на 30 сентября 2023 года условный депозит в НБРК включает средства в размере 1,392,785 тыс. тенге (31 декабря 2022 года: 676,274 тыс. тенге), полученные от АО «Банк Развития Казахстана» (АО «БРК»), и 236,679 тыс. тенге (31 декабря 2022 года: 1,331,460 тыс. тенге), полученные от АО «Фонд развития предпринимательства «ДАМУ» (АО «ФРП ДАМУ») в соответствии с условиями кредитных соглашений, заключенных с АО «БРК» и АО «ФРП ДАМУ». Средства будут выданы в качестве кредитов предприятиям и физическим лицам на специальных льготных условиях. Данные средства могут быть сняты с условного депозита только после одобрения АО «БРК» и АО «ФРП ДАМУ», соответственно.

По состоянию на 30 сентября 2023 года остаток на счете в АО «Банк развития Казахстана» в размере 3,966,437 тыс. тенге представляет собой средства, полученные от АО «Фонд развития промышленности» в рамках государственной программы льготного автокредитования (31 декабря 2022 года: 2,112,962 тыс. тенге).

(а) Концентрация счетов и депозитов в банках

По состоянию на 30 сентября 2023 года у Группы имеется 1 контрагент, остатки счетов и депозитов в котором превышают 10% собственного капитала (31 декабря 2022 года: контрагент, остатки счетов и депозитов в которых превышали 10% собственного капитала, отсутствовали). Совокупный объем остатков у указанного контрагента по состоянию на 30 сентября 2023 года составляет 31,866,444 тыс. тенге (31 декабря 2022 года: 0 тенге).

15 Кредиты, выданные клиентам

| | 30 сентября 2023 г. (не аудировано) тыс. тенге | 31 декабря 2022 г. тыс. тенге |
|---|---|--|
| Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости | | |
| Кредиты, выданные корпоративным клиентам | | |
| Кредиты, выданные крупным предприятиям | 387,523,888 | 373,690,379 |
| Кредиты, выданные малым и средним предприятиям | 39,698,676 | 34,724,805 |
| Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам | 427,222,564 | 408,415,184 |
| Кредиты, выданные розничным клиентам | | |
| Необеспеченные потребительские кредиты | 544,005,197 | 473,500,800 |
| Кредиты на покупку автомобилей | 459,120,246 | 331,829,331 |
| Ипотечные кредиты | 6,934,371 | 7,483,490 |
| Непрограммные ссуды на индивидуальных условиях | 14,014,585 | 9,630,087 |
| Кредиты на индивидуальную предпринимательскую деятельность | 5,248,751 | 3,943,175 |
| Кредиты по программе «Бизнес Авто» | 3,706,646 | 4,291,795 |
| Всего кредитов, выданных розничным клиентам | 1,033,029,796 | 830,678,678 |
| Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости, до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки | 1,460,252,360 | 1,239,093,862 |
| Резерв под ожидаемые кредитные убытки | (183,524,356) | (179,836,777) |
| Итого кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости, за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки | 1,276,728,004 | 1,059,257,085 |

(а) Ключевые допущения и суждения при оценке ожидаемых кредитных убытков

(i) Кредиты, выданные корпоративным клиентам

При определении размера резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, выданным корпоративным клиентам, руководством были сделаны следующие допущения:

- снижение первоначально оцененной стоимости собственности, находящейся в залоге, в случае продажи составляет 30-60%;
- включение в залоговую массу только таких видов залогов как движимое и недвижимое имущество и прочее обеспечение, повышающее качество кредитов;
- задержка до 36 месяцев при получении поступлений от реализации обеспечения;
- уровень PD по кредитам, по которым резервы под убытки признаются в размере 12-месячных ожидаемых кредитных убытков, составил 0.08-20.95%, по кредитам, не являющимся кредитно-обесцененными и резервы под убытки по которым признаются в полном объеме, т.е. на весь срок жизни актива, составил преимущественно 38.65-71.50% в зависимости от уровня внутреннего рейтинга заемщика;
- уровень LGD по кредитам, отнесенным к 1, 2 стадии по учету кредитного качества, составил от 0% до 76.84%, по кредитам, отнесенным к 3 стадии по учету кредитного качества, составил от 0% до 90.65%.

(ii) Кредиты, выданные розничным клиентам, и другие кредиты, оцениваемые на коллективной основе

Группа оценивает размер резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, выданным розничным клиентам, на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков по данным типам кредитов. Существенные допущения, используемые руководством при определении размера резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, выданным розничным клиентам, включают следующее:

- уровень миграции убытков является постоянным и может быть определен на основании модели миграции понесенных фактических убытков за период не менее 5 лет; уровень $PD_{12\text{мес}}$ по группам продуктов, относящимся к 1 стадии по учету кредитного качества, составил 0.91-14.67% (минимальное значение 0.91% соответствует продукту «SME» («МСБ») и максимальное значение 14.67% соответствует продукту «UnCL» («Необеспеченные потребительские кредиты»)), уровень PD_{lifeTime} , относящийся ко 2 стадии кредитного качества, составил 5.03-46.98%, в зависимости от группы продуктов однородного портфеля (минимальное значение 5.03% соответствует продукту «Авто – льготное кредитование» и максимальное значение 46.98% соответствует продукту «UnCL» («Необеспеченные потребительские кредиты»));
- коэффициенты возврата необеспеченных кредитов рассчитываются на основании исторических коэффициентов возврата денежных средств за период не менее 5 лет; уровень LGD по продуктам однородного портфеля 1 и 2 стадии составил от 28.10% по продукту «CAR» («Автокредитование») до 67.31% по продукту «UnCL» («Необеспеченные потребительские кредиты»). По продуктам однородного портфеля 3 стадии составил от 2.0% по продукту «Бизнес ПОС» до 100% по продукту «Необеспеченные потребительские кредиты»;
- задержка при получении поступлений от реализации обеспечения составляет 24 месяца;
- отсутствуют существенные юридические трудности для изъятия машин, заложенных в качестве обеспечения, которые могут продлить срок реализации дольше ожидаемого срока;
- автомобили будут либо изъяты без существенных повреждений, либо повреждения будут возмещены страховыми компаниями, и продажи будут осуществлены по рыночным ценам, существующим на отчетную дату, за вычетом обоснованных расходов на обслуживание и дисконта за недостаточную ликвидность.

(б) Анализ кредитов по отраслям экономики и географическим регионам

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

| | 30 сентября 2023 г. (не аудировано) тыс. тенге | 31 декабря 2022 г. тыс. тенге |
|--|---|--|
| Кредиты, выданные корпоративным клиентам, учитываемые по амортизированной стоимости | | |
| Машиностроение | 112,647,516 | 77,670,246 |
| Розничная торговля | 61,476,894 | 54,329,446 |
| Оптовая торговля | 58,726,851 | 73,917,834 |
| Строительство | 38,965,856 | 41,001,882 |
| Финансовое посредничество | 36,353,291 | 28,460,578 |
| Промышленное производство | 21,298,028 | 13,163,502 |
| Недвижимость | 18,624,350 | 26,240,316 |
| Производство пищевых продуктов | 18,323,506 | 27,109,338 |
| Услуги | 16,104,955 | 27,284,840 |
| Транспорт | 13,920,749 | 12,471,132 |
| Производство текстильных изделий | 9,551,446 | 9,205,855 |
| Медицинское обслуживание и социальная сфера | 5,760,207 | 4,263,413 |
| Горнодобывающая промышленность /металлургия | 2,911,266 | 4,327,206 |
| Сельское хозяйство, лесопромышленный и деревообрабатывающий комплекс | 2,324,161 | 4,732,004 |
| Аренда, прокат и лизинг | 2,062,501 | 1,478,809 |
| Производство и поставка электроэнергии | - | 30,122 |
| Прочее | 8,170,987 | 2,728,661 |
| Кредиты, выданные розничным клиентам, учитываемые по амортизированной стоимости | | |
| Необеспеченные потребительские кредиты | 544,005,197 | 473,500,800 |
| Кредиты на покупку автомобилей | 459,120,246 | 331,829,331 |
| Ипотечные кредиты | 6,934,371 | 7,483,490 |
| Непрограммные ссуды на индивидуальных условиях | 14,014,585 | 9,630,087 |
| Кредиты на индивидуальную предпринимательскую деятельность | 5,248,751 | 3,943,175 |
| Кредиты по программе «Бизнес Авто» | 3,706,646 | 4,291,795 |
| | 1,460,252,360 | 1,239,093,862 |
| Резерв под ожидаемые кредитные убытки | (183,524,356) | (179,836,777) |
| Итого кредиты, выданные клиентам, учитываемые по амортизированной стоимости | 1,276,728,004 | 1,059,257,085 |

(в) Концентрация кредитов, выданных клиентам

По состоянию на 30 сентября 2023 года у Группы имеется 2 заемщика или группы взаимосвязанных заемщиков (31 декабря 2022 года: 2), остатки по кредитам которым составляют более 10% собственного капитала. Совокупный объем кредитов у указанных контрагентов (до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки) по состоянию на 30 сентября 2023 года составляет 151,666,167 тыс. тенге (31 декабря 2022 года: 110,529,406 тыс. тенге).

16 Инвестиции, учитываемые по амортизированной стоимости

| | 30 сентября 2023 г. (не аудировано) тыс. тенге | 31 декабря 2022 г. тыс. тенге |
|---|---|--|
| Находящиеся в собственности Группы | | |
| Государственные казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан | 35,368,092 | 126,361,185 |
| Государственные казначейские облигации США | 58,069,531 | 74,223,193 |
| Суверенные облигации Германии | 5,028,619 | - |
| Корпоративные облигации без кредитного рейтинга | 24,544,641 | 25,734,558 |
| | 123,010,883 | 226,318,936 |
| В залоге по прочим привлеченным средствам | | |
| Облигации АО «Банк развития Казахстана» | 4,905,035 | 4,763,500 |
| Корпоративные облигации с кредитным рейтингом от «BBB-» до «BBB+» | 2,415,970 | 4,627,915 |
| | 7,321,005 | 9,391,415 |
| В залоге по сделкам «репо» | | |
| Государственные казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан | 70,492,617 | - |
| | 70,492,617 | - |
| | 200,824,505 | 235,710,351 |
| Резерв под ожидаемые кредитные убытки | (12,976,943) | (10,798,140) |
| Инвестиции, учитываемые по амортизированной стоимости | 187,847,562 | 224,912,211 |

Кредитные рейтинги представлены в соответствии со стандартами рейтингового агентства «Fitch» или с аналогичными стандартами других международных рейтинговых агентств.

По состоянию на 30 сентября 2023 года инвестиции, учитываемые по амортизированной стоимости, с чистой балансовой стоимостью 176,268,987 тыс. тенге относятся к стадии 1 уровня кредитного риска, инвестиции, учитываемые по амортизированной стоимости, с балансовой стоимостью 7,151,824 тыс. тенге – к стадии 2 уровня кредитного риска и инвестиции, учитываемые по амортизированной стоимости с балансовой стоимостью 4,426,751 тыс. тенге – к стадии 3 уровня кредитного риска (31 декабря 2022 года: инвестиции, учитываемые по амортизированной стоимости, с чистой балансовой стоимостью 209,975,791 тыс. тенге относятся к стадии 1 уровня кредитного риска, инвестиции, учитываемые по амортизированной стоимости, с балансовой стоимостью 13,319,278 тыс. тенге – к стадии 2 уровня кредитного риска и инвестиции, учитываемые по амортизированной стоимости, с балансовой стоимостью 1,617,142 тыс. тенге – к стадии 3 уровня кредитного риска).

17 Прочие активы

| | 30 сентября 2023 г. (не аудировано) | 31 декабря 2022 г. |
|--|--|---------------------------|
| | тыс. тенге | тыс. тенге |
| Дебиторы по заемным операциям | 3,733,607 | 4,262,461 |
| Расчеты по пластиковым картам | 3,069,757 | 740,369 |
| Дебиторская задолженность по финансовой аренде | 2,926,497 | 3,035,716 |
| Дебиторская задолженность по проданным потребительским кредитам | 1,889,461 | - |
| Начисленные комиссионные доходы | 1,507,495 | 1,324,527 |
| Дебиторы по гарантиям и аккредитивам | 1,195,370 | 1,195,370 |
| Расчеты по операциям с ценными бумагами | 150,763 | 1,419,483 |
| Актив от продолжающегося участия в переданных активах | 4,015 | 17,709 |
| Прочее | 2,015,368 | 3,086,056 |
| Резерв под ожидаемые кредитные убытки | (4,342,186) | (4,829,129) |
| Всего прочих финансовых активов | 12,150,147 | 10,252,562 |
| Долгосрочные активы, предназначенные для продажи | 6,218,731 | 1,467,730 |
| Предоплаты | 2,338,177 | 1,437,874 |
| Предоплата по налогам, помимо подоходного налога | 1,721,033 | 666,088 |
| Залоговое имущество, принятое на баланс | 1,673,969 | 2,010,106 |
| Авансы по капитальным затратам | 508,109 | 994,571 |
| Сырье и материалы | 277,705 | 402,912 |
| Драгоценные металлы | 188,358 | 116,421 |
| Всего прочих нефинансовых активов | 12,926,082 | 7,095,702 |
| Всего прочих активов | 25,076,229 | 17,348,264 |

Актив от продолжающегося участия в переданных активах в сумме 4,015 тыс. тенге (31 декабря 2022 года: 17,709 тыс. тенге) возник в результате продажи кредитов ипотечной компании в июне 2014 года и в декабре 2013 года.

18 Депозиты и счета банков

| | 30 сентября 2023 г. (не аудировано) | 31 декабря 2022 г. |
|---------------------|--|---------------------------|
| | тыс. тенге | тыс. тенге |
| Срочные депозиты | 1,767,604 | 693,975 |
| Счета типа «Востро» | 18,948,578 | 21,357,506 |
| | 20,716,182 | 22,051,481 |

По состоянию на 30 сентября 2023 года и 31 декабря 2022 года банки, обязательства по срочным депозитам и счетам типа «Востро» перед которыми превышают 10% собственного капитала, отсутствовали.

19 Текущие счета и депозиты клиентов

| | 30 сентября 2023 г. (не аудировано) | 31 декабря 2022 г. |
|---|--|----------------------|
| | тыс. тенге | тыс. тенге |
| Текущие счета и депозиты до востребования | | |
| - Розничные клиенты | 364,910,770 | 269,356,363 |
| - Корпоративные клиенты | 363,794,103 | 540,423,643 |
| Срочные депозиты | | |
| - Розничные клиенты | 732,814,162 | 605,084,126 |
| - Корпоративные клиенты | 699,300,460 | 516,114,613 |
| | 2,160,819,495 | 1,930,978,745 |

По состоянию на 30 сентября 2023 года текущие счета и депозиты клиентов Группы на общую сумму 68,556,001 тыс. тенге (31 декабря 2022 года: 25,769,103 тыс. тенге) служат обеспечением исполнения обязательств по кредитам и непризнанным кредитным инструментам, предоставленным Группой.

По состоянию на 30 сентября 2023 года Группа имеет 9 клиентов (31 декабря 2022 года: 18 клиентов), остатки по счетам и депозитам которых составляют более 10% собственного капитала. Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанных клиентов по состоянию на 30 сентября 2023 года составляет 437,753,298 тыс. тенге (31 декабря 2022 года: 719,131,105 тыс. тенге).

По состоянию на 30 сентября 2023 года текущие счета и депозиты до востребования розничных клиентов на сумму 17,867,737 тыс. тенге являются предоплатами по кредитам (31 декабря 2022 года: 16,582,178 тыс. тенге). Предоплаты по кредитам представляют собой платежи, осуществленные розничными заемщиками досрочно. Данные платежи зачитываются в счет остатка кредита на дату наступления оплаты очередного взноса.

20 Долговые ценные бумаги выпущенные

| | 30 сентября 2023 г. (не аудировано) | 31 декабря 2022 г. |
|----------------------------|--|--------------------|
| | тыс. тенге | тыс. тенге |
| Номинальная стоимость | 7,939,823 | 16,058,713 |
| Дисконт | 8,624 | (66,485) |
| Начисленное вознаграждение | 108,676 | 674,916 |
| | 8,057,123 | 16,667,144 |

Ниже приведена информация об облигационных выпусках по состоянию на 30 сентября 2023 года и 31 декабря 2022 года:

| | Дата первого размещения выпуска | Дата погашения | Купон- ная ставка | Эффек- тивная ставка возна- гражде- ния | Балансовая стоимость | |
|---------------------------------------|--|-------------------|-------------------------|--|---|-------------------------------------|
| | | | | | 30 сентября 2023 г. (не аудировано) тыс. тенге | 31 декабря 2022 г. тыс. тенге |
| Облигации восемнадцатой эмиссии | 15-авг-19 г. | 15-авг-26 г. | 10.95% | 10.91% | 8,057,123 | 8,277,799 |
| Облигации пятой эмиссии | 24-окт-08 г. | 01-сен-23 г. | Инфляция +1%* | 14.48% | - | 8,389,345 |
| | | | | | 8,057,123 | 16,667,144 |

*Предусмотренное проспектом максимальное значение купонной ставки вознаграждения – 13% годовых.

1 сентября 2023 года Группа осуществила погашение выпущенных купонных облигаций с суммарной номинальной стоимостью 8,118,890 тыс. тенге в связи с истечением их срока обращения.

21 Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные

| | 30 сентября 2023 г. (не аудировано) тыс. тенге | 31 декабря 2022 г. тыс. тенге |
|----------------------------|---|--|
| Номинальная стоимость | 167,926,750 | 167,469,550 |
| Дисконт | (90,766,653) | (94,495,634) |
| Начисленное вознаграждение | 6,651,278 | 1,711,598 |
| | <u>83,811,375</u> | <u>74,685,514</u> |

По состоянию на 30 сентября 2023 года и 31 декабря 2022 года, субординированные долговые ценные бумаги выпущенные включают необеспеченные обязательства Группы. В случае банкротства субординированные долговые ценные бумаги погашаются после того, как Группа полностью погасит все свои прочие обязательства.

Информация по эмиссиям субординированных долговых ценных бумаг по состоянию на 30 сентября 2023 года и 31 декабря 2022 года представлена ниже:

| | Дата первого размещения выпуска | Дата погашения | Купон- ная ставка | Эффек- тивная ставка возна- гражде- ния | Балансовая стоимость | |
|----------------------------------|--|-------------------|-------------------------|--|---|-------------------------------------|
| | | | | | 30 сентября 2023 г. (не аудировано) тыс. тенге | 31 декабря 2022 г. тыс. тенге |
| Облигации семнадцатой эмиссии | 18-окт-17 г. | 18-окт-32 г. | 4.00% инфля- ция | 18.00% | 65,017,231 | 57,430,033 |
| Облигации восьмой эмиссии | 21-авг-09 г. | 15-окт-23 г. | +1%* | 18.72% | 15,824,445 | 14,766,031 |
| Облигации тринадцатой эмиссии | 25-авг-16 г. | 10-января-24 г. | 9.00% | 13.98% | 2,969,699 | 2,489,450 |
| | | | | | <u>83,811,375</u> | <u>74,685,514</u> |

*Предусмотренное проспектом максимальное значение купонной ставки вознаграждения – 13% годовых

22 Прочие привлеченные средства

| | 30 сентября 2023 г. (не аудировано) тыс. тенге | 31 декабря 2022 г. тыс. тенге |
|---|---|--|
| Кредиты, полученные от государственных финансовых институтов | 67,771,347 | 69,855,654 |
| Кредиты, полученные от Министерства финансов Республики Казахстан | 105,088 | 202,724 |
| | <u>67,876,435</u> | <u>70,058,378</u> |

Далее представлены условия погашения и график платежей по привлеченным средствам по состоянию на 30 сентября 2023 года и 31 декабря 2022 года:

| | Валюта | Средняя ставка вознаграждения | Год погашения | Балансовая стоимость | |
|--|--------------|---------------------------------------|---------------|--|-------------------------------|
| | | | | 30 сентября 2023 г. (не аудировано) тыс. тенге | 31 декабря 2022 г. тыс. тенге |
| АО «Фонд развития промышленности» | Тенге | 1.00% | 2052 | 35,129,452 | 35,182,329 |
| АО «Банк Развития Казахстана» | Тенге | 1.00-2.00% | 2029-2037 | 23,966,345 | 23,981,641 |
| АО «Фонд развития предпринимательства «Даму» | Тенге | 1.00-8.50% Ставка рефинансирования | 2024-2035 | 8,675,550 | 10,691,684 |
| Министерство финансов Республики Казахстан | Тенге | НБРК | 2023 | 53,246 | 102,118 |
| Министерство финансов Республики Казахстан | Долл. США | Либор +1% | 2023 | 51,842 | 100,606 |
| | | | | 67,876,435 | 70,058,378 |

В течение 2022 года Группа получила 35,000,000 тыс. тенге от АО «Фонд развития промышленности» (далее – АО «ФРП») по ставке 1% со сроком погашения 30 апреля 2052 года, заемные средства были предоставлены Группе на цели кредитования конечных заемщиков – физических лиц – покупателей легкового автотранспорта отечественного производства по ставке 4% годовых со сроком погашения не более 7 лет.

В течение 2022 года Группа приняла на себя обязательства Дочерней Организации АО «Банк ВТБ (Казахстан)» перед АО «Банк Развития Казахстана» на общую сумму 11,500,000 тыс. тенге по ставке 1% годовых со сроком погашения в 2029-2037 годах в обмен на эквивалентный по сумме портфель автокредитов выданных в рамках государственных программ льготного автокредитования.

Прочие привлеченные средства от АО «Фонд развития предпринимательства «Даму» (далее – ФРП ДАМУ») и АО «БРК» были получены в соответствии с государственной программой финансирования предприятий корпоративного и малого и среднего бизнеса («МСБ»), осуществляющих деятельность в определенных отраслях промышленности. Согласно договорам займов с АО «ФРП ДАМУ» и АО «БРК», Группа несет ответственность за предоставление кредитов корпоративным заемщикам и МСБ, имеющим право на участие в вышеуказанной программе, по ставке 6.00% годовых со сроком погашения не более 10 лет.

Руководство Группы считает, что в связи с особым характером кредиты от АО «ФРП», АО «ФРП ДАМУ» и АО «БРК» представляют отдельный сегмент на рынке кредитования, предоставляемого государственными компаниями для поддержки субъектов, осуществляющих деятельность в определенных отраслях. В результате кредиты от АО «ФРП», АО «ФРП ДАМУ» и АО «БРК» были получены в рамках обычных сделок, при этом сумма, полученная в рамках договоров займа, представляет собой их справедливую стоимость при первоначальном признании.

23 Прочие обязательства

| | 30 сентября 2023 г. | 31 декабря 2022 г. |
|---|----------------------------|---------------------------|
| | (не аудировано) | тыс. тенге |
| | тыс. тенге | тыс. тенге |
| Расчеты по платежным картам | 4,949,360 | 1,769,420 |
| Прочие кредиторы по банковской деятельности | 3,269,731 | 3,391,282 |
| Обязательство от продолжающегося участия | 3,191,425 | 3,205,524 |
| Кредиторская задолженность перед заемщиками по операциям кредитования | 2,089,146 | 1,725,862 |
| Выплаты в Фонд обязательного гарантирования депозитов | 677,320 | - |
| Начисленные административные расходы | 576,822 | 570,691 |
| Обязательства по выпущенным электронным деньгам | 422,590 | 518,760 |
| Задолженность перед страховой компанией | 318,498 | 373,155 |
| Расчеты с профессиональными участниками рынка ценных бумаг | 266,605 | - |
| Расчеты по платежам и переводам по поручению клиентов | 182,156 | 2,435,516 |
| Кредиторская задолженность по капитальным затратам | 169,526 | 3,850 |
| Средства вкладчиков АО «AsiaCredit Банк» | 30 | 30 |
| Прочие финансовые обязательства | 1,119,379 | 1,611,735 |
| Всего прочих финансовых обязательств | 17,232,588 | 15,605,825 |
| Резерв по отпускам | 2,331,805 | 1,694,289 |
| Прочие налоги к уплате | 2,260,695 | 378,019 |
| Доходы будущих периодов | 1,379,217 | 700,959 |
| Оценочный резерв под убытки по условным обязательствам | 1,133,764 | 199,371 |
| Кредиторская задолженность перед работниками | 959,128 | 4,576,184 |
| Прочие нефинансовые обязательства | 446,815 | 341,122 |
| Всего прочих нефинансовых обязательств | 8,511,424 | 7,889,944 |
| Всего прочих обязательств | 25,744,012 | 23,495,769 |

24 Акционерный капитал

(а) Выпущенный акционерный капитал и эмиссионный доход

По состоянию на 30 сентября 2023 года и 31 декабря 2022 года выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал состоял из следующих полностью оплаченных обыкновенных акций:

| | 30 сентября 2023 г. | 31 декабря 2022 г. |
|---|----------------------------|---------------------------|
| | (не аудировано) | Кол-во акций |
| | Кол-во акций | Кол-во акций |
| Выпущенных по 955.98 тенге | 8,368,300 | 8,368,300 |
| Выпущенных по 1,523.90 тенге | 2,631,500 | 2,631,500 |
| Выпущенных по 1,092.00 тенге | 2,930,452 | 2,930,452 |
| Выпущенных по 6,532.60 тенге | 7,030,137 | 7,030,137 |
| Всего выпущенных и находящихся в обращении акций | 20,960,389 | 20,960,389 |

В течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 года, обыкновенные акции не размещались (в 2022 году: обыкновенные акции не размещались).

Владельцы обыкновенных акций имеют право на получение дивидендов по мере их объявления, а также обладают правом одного голоса на акцию на годовых и общих собраниях акционеров Банка.

(б) Дивиденды

В соответствии с казахстанским законодательством и уставными документами Банка, доступные для распределения резервы подпадают под правила и нормативно-правовые акты Республики Казахстан.

В течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 года, дивиденды не объявлялись и не выплачивались (в 2022 году: дивиденды не объявлялись и не выплачивались).

(в) Балансовая стоимость на акцию

В соответствии с Правилами листинга Казахстанской фондовой биржи Группа должна представить в своей консолидированной финансовой отчетности величину балансовой стоимости на акцию. Балансовая стоимость на акцию рассчитывается путем деления чистых активов, за вычетом нематериальных активов, на количество находящихся в обращении обыкновенных акций. По состоянию на 30 сентября 2023 года балансовая стоимость на акцию составляла 13,646.97 тенге (31 декабря 2022 года: 9,090.30 тенге).

25 Прибыль на акцию

Расчет прибыли на акцию основывается на величине чистой прибыли и средневзвешенном количестве обыкновенных акций, находящихся в обращении, и осуществляется как указано далее. Группа не имеет потенциальных разводненных обыкновенных акций.

| | За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 г. (не аудировано) тыс. тенге | За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 г. (не аудировано) тыс. тенге |
|--|---|---|
| Чистая прибыль (тыс. тенге) | 85,302,618 | 66,696,288 |
| Средневзвешенное количество обыкновенных акций | 20,960,389 | 20,960,389 |
| Базовая прибыль на акцию (тенге) | 4,069.71 | 3,182.02 |

26 Условные обязательства кредитного характера

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

Группа выдает финансовые 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 забалансовых обязательств и аккредитивов ту же политику и процедуры управления рисками, что и при предоставлении кредитов клиентам.

Договорные суммы условных обязательств представлены далее в таблице в разрезе категорий. Суммы, отраженные в таблице в части обязательств по предоставлению кредитов, предполагают, что указанные обязательства будут полностью исполнены. Суммы, отраженные в таблице в части гарантий и аккредитивов, представляют собой максимальную величину бухгалтерского убытка, который был бы отражен по состоянию на отчетную дату в том случае, если контрагенты не смогли исполнить своих обязательств в соответствии с условиями договоров.

| | 30 сентября 2023 г. (не аудировано) тыс. тенге | 31 декабря 2022 г. тыс. тенге |
|--|---|--|
| Сумма согласно договору | | |
| Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий | 180,469,581 | 146,580,721 |
| Финансовые гарантии | 48,637,880 | 25,923,385 |
| Аккредитивы | 198,886 | 9,560,716 |
| Итого | 229,306,347 | 182,064,822 |
| Оценочный резерв под убытки | (1,133,764) | (199,371) |

Руководство ожидает, что обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий в требуемом объеме будут финансироваться за счет средств, полученных от плановых погашений по текущему кредитному портфелю согласно графикам погашения.

Указанные обязательства могут прекратиться без их частичного или полного исполнения. Вследствие этого обязательства, указанные выше, не представляют собой ожидаемый отток денежных средств.

По состоянию на 30 сентября 2023 года у Группы имеется 1 клиент, условные обязательства кредитного характера перед которым превышают 10% общих условных обязательств кредитного характера (31 декабря 2022 года: нет). По состоянию на 30 сентября 2023 величина этих обязательств составила 28,052,733 тыс. тенге (31 декабря 2022 года: 0 тенге).

27 Анализ по сегментам

Группа имеет пять отчетных сегментов, которые, как описано далее, являются основными хозяйственными подразделениями Группы. Указанные основные хозяйственные подразделения предлагают различные продукты и услуги и управляются отдельно, поскольку требуют применения различных технологий и рыночных стратегий. Лицо, ответственное за принятие операционных решений, а именно Председатель Правления, рассматривает внутренние отчеты руководству по каждому основному хозяйственному подразделению не реже чем раз в квартал. Далее представлено краткое описание операций каждого из отчетных сегментов.

- Корпоративное банковское обслуживание – включает предоставление кредитов, привлечение депозитов и прочие операции с корпоративными клиентами.
- Розничное банковское обслуживание – включает предоставление кредитов, привлечение депозитов и прочие операции с розничными клиентами.
- Управление активами и обязательствами – включает ведение портфеля ликвидных активов (денежные средства, счета «Ностро» в НБРК и других банках, межбанковское финансирование (сроком до 1 месяца), инвестиции в различные финансовые инструменты и управление эмиссией облигации
- Банковское обслуживание малых и средних предприятий – включает предоставление кредитов, привлечение депозитов и прочие операции с малыми и средними предприятиями.
- Казначейство – включает финансирование Группы посредством межбанковских заимствований и использования производных финансовых инструментов в целях хеджирования рыночных рисков и инвестиций в ликвидные ценные бумаги (корпоративные облигации).

Информация в отношении результатов деятельности каждого отчетного сегмента приводится далее. Результаты деятельности сегмента оцениваются на основании прибыли, полученной сегментом, после вычета подоходного налога, как они включаются во внутренние отчеты руководству, рассматриваемые Председателем Правления. Прибыль, полученная сегментом, используется для оценки результатов его деятельности, так как, с точки зрения руководства, данная информация является наиболее актуальной при оценке результатов деятельности определенных сегментов по сравнению с прочими предприятиями, ведущими деятельность в тех же отраслях экономики. Ценообразование в операциях между сегментами осуществляется на условиях независимости сторон.

| | 30 сентября 2023 г. (не аудировано) тыс. тенге | 31 декабря 2022 г. тыс. тенге |
|---|---|--|
| АКТИВЫ | | |
| Управление активами и обязательствами | 1,286,224,413 | 1,256,229,137 |
| Розничное банковское обслуживание | 888,721,721 | 706,753,394 |
| Корпоративное банковское обслуживание | 345,240,696 | 313,865,914 |
| Казначейство | 264,151,282 | 372,251 |
| Банковское обслуживание малых и средних предприятий | 56,820,294 | 47,400,397 |
| Нераспределенные активы | 42,402,741 | 31,104,736 |
| Всего активов | 2,883,561,147 | 2,355,725,829 |

| | | |
|---|----------------------|----------------------|
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | |
| Розничное банковское обслуживание | 1,109,904,148 | 911,028,557 |
| Корпоративное банковское обслуживание | 795,667,736 | 603,104,714 |
| Банковское обслуживание малых и средних предприятий | 314,999,772 | 467,253,925 |
| Управление активами и обязательствами | 170,821,550 | 99,890,736 |
| Казначейство | 3,767,756 | 14,091,807 |
| Нераспределенные обязательства | 194,748,442 | 64,611,466 |
| Всего обязательств | 2,589,909,404 | 2,159,981,205 |

Сверки между совокупными величинами активов и обязательств отчетных сегментов могут быть представлены следующим образом:

| | 30 сентября 2023 г. (не аудировано) тыс. тенге | 31 декабря 2022 г. тыс. тенге |
|---|---|--|
| Совокупные активы отчетных сегментов | 2,883,561,147 | 2,355,725,829 |
| Влияние консолидации | 632,080 | 1,345,943 |
| Отражение полной суммы договоров купли-продажи иностранной валюты | (122,717,320) | (372,251) |
| Прочие корректировки | (3,618,859) | (518,871) |
| Всего активов | 2,757,857,048 | 2,356,180,650 |

| | 30 сентября 2023 г. (не аудировано) тыс. тенге | 31 декабря 2022 г. тыс. тенге |
|---|---|--|
| Совокупные обязательства отчетных сегментов | 2,589,909,404 | 2,159,981,205 |
| Влияние консолидации | (135,882) | (240,900) |
| Отражение полной суммы договоров купли-продажи иностранной валюты | (122,717,320) | (372,251) |
| Прочие корректировки | (3,618,859) | (518,080) |
| Всего обязательств | 2,463,437,343 | 2,158,849,974 |

Информация по основным отчетным сегментам за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 года, может быть представлена следующим образом:

| тыс. тенге | Корпоративное банковское обслуживание | Банковское обслуживание малых и средних предприятий | Розничное банковское обслуживание | Казначейство | Управление активами и обязатель- ствами | Нераспре- деленные активы и обязательства | Всего |
|--|---|---|---|-------------------|--|--|--------------------|
| Процентные доходы | 37,687,095 | 7,585,220 | 160,720,569 | 8,546,666 | 40,405,952 | - | 254,945,502 |
| Комиссионные доходы | 2,005,660 | 3,422,892 | 27,336,881 | 239,602 | - | - | 33,005,035 |
| Чистая прибыль от операций с ценными бумагами, дилинговых операций и курсовых разниц | 7,627,604 | 6,663,247 | 3,929,776 | 22,530,599 | 2,700,537 | - | 43,451,763 |
| Прочие (расходы)/доходы | (220,782) | - | 927 | 14,900 | - | (148,268) | (353,223) |
| Трансфертное ценообразование на фонды | 36,267,671 | 25,312,211 | 62,969,666 | 137,797 | 53,807,283 | - | 178,494,628 |
| Выручка | 83,367,248 | 42,983,570 | 254,957,819 | 31,469,564 | 96,913,772 | (148,268) | 509,543,705 |
| Процентные расходы | (23,633,410) | (13,197,668) | (49,785,655) | - | (26,787,024) | - | (113,403,757) |
| Комиссионные расходы | (827,529) | (690,786) | (17,591,601) | (311,324) | (208,289) | (68,654) | (19,698,183) |
| Убытки от обесценения | (2,306,348) | 1,612,648 | (48,634,521) | - | (4,389,744) | (676,766) | (54,394,731) |
| Трансфертное ценообразование на фонды | (33,157,481) | (4,575,727) | (90,618,902) | (9,736,565) | (40,405,953) | - | (178,494,628) |
| Операционные расходы (прямые) | (1,213,545) | (1,216,272) | (9,892,360) | (2,522,945) | (39,637) | (10,915,531) | (25,800,290) |
| Операционные расходы (косвенные) | (1,118,869) | (1,649,524) | (7,992,039) | (477,482) | (8,366) | (2,012,057) | (13,258,337) |
| Корпоративный подоходный налог | (4,009,675) | (4,419,222) | (5,782,337) | (3,498,957) | - | - | (17,710,191) |
| Финансовый результат сегмента | 17,100,391 | 18,847,019 | 24,660,404 | 14,922,291 | 25,074,759 | (13,821,276) | 86,783,588 |
| Прочие показатели по сегментам | | | | | | | |
| Поступления основных средств | - | - | - | - | - | 6,516,720 | 6,516,720 |
| Износ и амортизация | (7,265) | (4,458) | (108,694) | (719) | (127) | (3,238,206) | (3,359,469) |

Информация по основным отчетным сегментам за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 года, может быть представлена следующим образом:

| тыс. тенге | Корпоративное банковское обслуживание | Банковское обслуживание малых и средних предприятий | Розничное банковское обслуживание | Казначейство | Управление активами и обязатель- ствами | Нераспре- деленные активы и обязательства | Всего |
|---|---|---|---|-------------------|--|--|--------------------|
| Процентные доходы | 22,053,001 | 2,936,252 | 92,451,763 | 658,480 | 16,939,733 | - | 135,039,229 |
| Комиссионные доходы | 1,573,203 | 2,279,770 | 30,527,102 | 189,306 | - | - | 34,569,381 |
| Чистая прибыль/(убыток) от операций с ценными бумагами, дилинговых операций и курсовых разниц | 4,434,443 | 5,437,987 | 8,731,317 | 25,705,892 | (3,557,087) | - | 40,752,552 |
| Прочие доходы/(расходы) | - | - | 2,784 | 27,783 | - | (180,666) | (150,099) |
| Трансфертное ценообразование на фонды | 19,423,667 | 15,379,937 | 32,212,919 | 66,068 | 21,531,052 | - | 88,613,643 |
| Выручка | 47,484,314 | 26,033,946 | 163,925,885 | 26,647,529 | 34,913,698 | (180,666) | 298,824,706 |
| Процентные расходы | (12,713,004) | (7,438,599) | (27,598,484) | - | (10,461,898) | - | (58,211,985) |
| Комиссионные расходы | (381,976) | (6,772) | (13,929,957) | (489,593) | (189,054) | (55,201) | (15,052,553) |
| Убытки от обесценения | 3,344,736 | 482,126 | (15,818,284) | - | (12,186,107) | 1,742 | (24,175,787) |
| Трансфертное ценообразование на фонды | (18,894,712) | (1,948,091) | (50,115,211) | (715,897) | (16,939,733) | - | (88,613,644) |
| Операционные расходы (прямые) | (1,170,811) | (798,531) | (8,830,688) | (2,012,965) | (29,377) | (9,388,948) | (22,231,320) |
| Операционные расходы (косвенные) | (751,642) | (1,157,673) | (6,287,070) | (276,648) | (5,689) | (1,234,925) | (9,713,647) |
| Корпоративный подоходный налог | (2,470,513) | (2,214,874) | (6,038,120) | (3,381,137) | - | - | (14,104,644) |
| Финансовый результат сегмента | 14,446,392 | 12,951,532 | 35,308,071 | 19,771,289 | (4,898,160) | (10,857,998) | 66,721,126 |
| Прочие показатели по сегментам | | | | | | | |
| Поступления основных средств | - | - | - | - | - | 1,903,017 | 1,903,017 |
| Износ и амортизация | (12,694) | (8,212) | (303,890) | (1,629) | (366) | (2,681,154) | (3,007,945) |

Сверки между величинами выручки и прибыли или убытка отчетных сегментов могут быть представлены следующим образом:

| | За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 г. (не аудировано) тыс. тенге | За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 г. (не аудировано) тыс. тенге |
|---------------------------------------|--|--|
| Доход отчетных сегментов | 509,543,705 | 298,824,706 |
| Влияние консолидации | (30,316) | 85,349 |
| Трансфертное ценообразование на фонды | (178,494,628) | (88,613,644) |
| Прочие корректировки | (15,467,488) | (6,336,142) |
| Всего доходов | 315,551,273 | 203,960,269 |
| | За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 г. (не аудировано) тыс. тенге | За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 г. (не аудировано) тыс. тенге |
| Прибыль отчетных сегментов | 86,783,588 | 66,721,126 |
| Прочие корректировки | (662,089) | (11,290) |
| Влияние консолидации | (818,881) | (13,548) |
| Всего прибыли | 85,302,618 | 66,696,288 |

Влияние консолидации: влияние консолидации возникает в результате того, что Председатель Правления проводит анализ внутренних отчетов руководству на неконсолидированной основе.

Прочие корректировки: данные корректировки, в основном, представлены взаимозачетом прочих активов и прочих обязательств, доходов и расходов. Прочие корректировки возникают в результате того, что Председатель Правления проводит анализ внутренних отчетов руководству, подготовленных на основе валового исчисления, в то время как для целей консолидированной финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с МСФО, взаимозачет осуществляется в отношении определенных прочих активов/обязательств, включенных в состав нераспределенных активов/обязательств.

Трансфертное ценообразование на фонды: для целей внутренней отчетности руководству, трансфертное ценообразование представляет собой распределение доходов и расходов между сегментами, привлекающими денежные ресурсы, и сегментами, которые создают активы, генерирующие процентный доход, используя денежные ресурсы.

Информация в отношении крупных клиентов и географических регионов

В течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 года, Группа не имела крупных корпоративных клиентов, доход по которым составляет более 10% от общего дохода (в 2022 году: отсутствовали).

Большая часть дохода от операций с внешними клиентами приходится на операции с резидентами Республики Казахстан. Большая часть долгосрочных активов находится в Республике Казахстан.

28 События после отчетной даты

17 октября 2023 года Группа осуществила погашение выпущенных субординированных купонных облигаций с суммарной номинальной стоимостью 14,974,550 тыс. тенге в связи с истечением их срока обращения.