



АО «НАРОДНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА»

Промежуточная сокращенная консолидированная
финансовая информация (не аудировано)
за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 г.

АО «Народный Банк Казахстана»

Содержание

Страница

ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ ЗА ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2023 г. (НЕ АУДИРОВАНО)	1
ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ ОБЗОРНОЙ ПРОВЕРКИ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ	2
ПРОМЕЖУТОЧНАЯ СОКРАЩЕННАЯ КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ИНФОРМАЦИЯ ЗА ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2023 Г. (НЕ АУДИРОВАНО):	
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о финансовом положении (не аудировано)	3
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о прибылях и убытках (не аудировано)	4
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о прочем совокупном доходе (не аудировано)	5
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет об изменениях в капитале (не аудировано)	6-7
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о движении денежных средств (не аудировано)	8-9
Выборочные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации (не аудировано)	10-73

Заявление руководства об ответственности за подготовку и утверждение промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 г. (не аудировано)

Руководство отвечает за подготовку промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации, достоверно отражающей финансовое положение АО «Народный Банк Казахстана» (далее – «Банк») и его дочерних предприятий (далее совместно – «Группа») по состоянию на 30 сентября 2023 г., и соответствующих промежуточных сокращенных консолидированных отчетов о прибылях и убытках, прочем совокупном доходе, изменениях в капитале и в денежных средствах за девять месяцев, закончившихся на эту дату, в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности 34 «Промежуточная финансовая отчетность» (далее – «МСФО (IAS) 34»).

При подготовке промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации руководство несет ответственность за:

- обеспечение правильного выбора и применение принципов учетной политики;
- представление информации, в том числе данных об учетной политике, в форме, обеспечивающей уместность, достоверность, сопоставимость и понятность такой информации;
- раскрытие дополнительной информации в случаях, когда выполнения требований МСФО (IAS) 34 оказывается недостаточно для понимания пользователями отчетности того воздействия, которое те или иные сделки, а также прочие события или условия оказывают на консолидированное финансовое положение и финансовые результаты деятельности Группы; и
- оценку способности Группы продолжать деятельность в обозримом будущем.

Руководство также несет ответственность за:

- разработку, внедрение и поддержание эффективной и надежной системы внутреннего контроля на всех предприятиях Группы;
- ведение учета в форме, позволяющей раскрыть и объяснить сделки Группы, а также предоставить на любую дату информацию достаточной точности о консолидированном финансовом положении Группы и обеспечить соответствие промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации требованиям МСФО (IAS) 34;
- ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством Республики Казахстан;
- принятие всех разумно возможных мер по обеспечению сохранности активов Группы; и
- выявление и предотвращение фактов мошенничества и прочих нарушений.

Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая информация Группы за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 г., была утверждена к выпуску Правлением 15 ноября 2023 г.

От имени Правления:

Улмухан Б. Шақимметова
Председатель Правления
15 ноября 2023 г.
г. Алматы, Казахстан


Павел А. Чусов
Главный бухгалтер
15 ноября 2023 г.
г. Алматы, Казахстан

ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО ОБЗОРНОЙ ПРОВЕРКЕ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ

Акционерам и Совету Директоров АО «Народный Банк Казахстана»

Введение

Мы провели обзорную проверку прилагаемого промежуточного сокращенного консолидированного отчета о финансовом положении АО «Народный Банк Казахстана» и его дочерних предприятий (далее - «Группа») по состоянию на 30 сентября 2023 г. и связанных с ним промежуточных сокращенных консолидированных отчетов о прибылях и убытках, о прочем совокупном доходе, об изменениях в капитале и о движении денежных средств за девять месяцев, закончившихся на эту дату, а также выборочных пояснительных примечаний. Руководство несет ответственность за подготовку и представление данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Наша ответственность заключается в формировании вывода о данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации на основе проведенной нами обзорной проверки.

Объем обзорной проверки

Мы провели обзорную проверку в соответствии с Международным стандартом обзорных проверок 2410 «Обзорная проверка промежуточной финансовой информации, выполняемая независимым аудитором организации». Обзорная проверка промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации включает в себя направление запросов в первую очередь лицам, ответственным за финансовые вопросы и вопросы бухгалтерского учета, а также применение аналитических и других процедур обзорной проверки. Объем обзорной проверки значительно меньше объема аудита, проводимого в соответствии с Международными стандартами аудита, и поэтому обзорная проверка не дает нам возможности получить уверенность в том, что нам станут известны все значимые вопросы, которые могли бы быть выявлены в процессе аудита. Следовательно, мы не выражаем аудиторское мнение.

Вывод

На основе проведенной нами обзорной проверки не выявлены факты, которые могут служить основанием для того, чтобы мы сочли, что прилагаемая промежуточная сокращенная консолидированная финансовая информация не подготовлена во всех существенных отношениях в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

Deloitte LLP

15 ноября 2023 г.

г. Алматы, Республика Казахстан

Наименование «Делойт» относится к одному либо любому количеству юридических лиц (включая их аффилированные лица), входящих в «Делойт Туш Томацу Лимитед» (далее — «ДТТЛ») и совместно именуемых как «организация «Делойт»». Компания «ДТТЛ», также именуемая как «международная сеть «Делойт», все фирмы — участники «ДТТЛ» и каждое из их аффилированных лиц являются самостоятельными и независимыми юридическими лицами, которые не вправе принимать от имени друг друга обязательства в отношении третьих лиц. Компания «ДТТЛ», а также каждая фирма — участник «ДТТЛ» и каждое аффилированное лицо несут ответственность только в отношении собственных действий и упущений, а не в отношении действий и упущений друг друга. Компания «ДТТЛ» не предоставляет услуги клиентам напрямую. Более подробную информацию можно узнать на сайте www.deloitte.com/about.

АО «Народный Банк Казахстана»

Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 30 сентября 2023 г. (не аудировано)

(в миллионах тенге)

	Примечания	30 сентября 2023 г. (не аудировано)	31 декабря 2022 г. (пересчитано)*
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	5	776,980	2,028,831
Обязательные резервы		233,098	259,544
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	478,371	342,168
Средства в кредитных учреждениях	7	146,010	135,655
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	8	2,694,801	2,109,269
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости за вычетом резервов по ожидаемым кредитным убыткам	9	721,938	1,019,089
Займы клиентам	10, 28	8,590,874	7,857,902
Инвестиционная недвижимость		39,720	35,541
Коммерческая недвижимость		74,601	76,538
Активы, предназначенные для продажи		32,331	23,923
Текущие налоговые активы		1,291	1,521
Отложенные налоговые активы		442	273
Основные средства и нематериальные активы		225,537	207,788
Активы по договорам страхования		12,268	7,117
Активы по перестрахованию		24,003	22,151
Прочие активы	28	197,384	159,985
ИТОГО АКТИВЫ		14,249,649	14,287,295
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства клиентов	11, 28	9,915,794	10,512,048
Средства кредитных учреждений	12	885,797	878,665
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	4,721	10,628
Выпущенные долговые ценные бумаги	13, 28	677,452	462,817
Текущее налоговое обязательство		15,122	12,358
Отложенное налоговое обязательство		52,390	52,595
Резервы	16	11,848	13,773
Обязательства по договорам страхования		273,804	230,159
Обязательства по перестрахованию		1,691	2,763
Прочие обязательства		229,758	189,343
Итого обязательства		12,068,377	12,365,149
КАПИТАЛ			
Уставный капитал	15	209,027	209,027
Эмиссионный доход		8,665	7,966
Выкупленные собственные акции	15	(258,482)	(260,535)
Нераспределенная прибыль и прочие резервы		2,222,052	1,965,679
Итого капитал, относящийся к собственникам Группы		2,181,262	1,922,137
Неконтролирующая доля		10	9
Итого капитал		2,181,272	1,922,146
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		14,249,649	14,287,295

* Сравнительная информация была пересчитана в соответствии с Примечанием 46

От имени Правления:

Умул Б. Шаяхметова
Председатель Правления

15 ноября 2023 г.
г. Алматы, Казахстан

Павел А. Чеусов
Главный бухгалтер

15 ноября 2023 г.
г. Алматы, Казахстан

Примечания на страницах с 10 по 73 являются неотъемлемой частью данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации.

АО «Народный Банк Казахстана»

Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о прибылях и убытках
за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 г. (не аудировано)
(в миллионах тенге, за исключением прибыли на акцию, которая выражена в тенге)

	Примечания	За три месяца, закончившихся 30 сентября 2023 г. (не аудировано)	За три месяца, закончившихся 30 сентября 2022 г. (не аудировано) (пересчитано)*	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 г. (не аудировано)	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 г. (не аудировано) (пересчитано)*
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	17, 28	413,421	329,156	1,175,859	867,929
Прочие процентные доходы	17	12,401	6,788	30,425	19,590
Процентные расходы	17, 28	(207,395)	(153,512)	(600,950)	(406,585)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО РАСХОДОВ ПО КРЕДИТНЫМ УБЫТКАМ		218,427	182,432	605,334	480,934
Расходы по кредитным убыткам	5, 7, 9, 10	(39,739)	(37,730)	(72,398)	(94,643)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД		178,688	144,702	532,936	386,291
Доходы по услугам и комиссии	18	51,838	49,362	150,527	128,662
Расходы по услугам и комиссии	18	(24,117)	(27,127)	(71,087)	(70,945)
Чистые доходы по услугам и комиссии		27,721	22,235	79,440	57,717
Чистая прибыль по финансовым активам и обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	19	17,981	10,022	40,582	9,739
Чистый реализованный убыток от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(947)	(9)	(2,374)	(1,115)
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	20	29,785	22,266	61,195	131,667
Доходы по страхованию		25,779	19,619	165,173	99,734
Доля в прибыли ассоциированной организации	28	3,634	2,848	10,789	7,259
Доходы от небанковской деятельности	22	6,283	6,365	17,730	21,980
Прочие доходы		(1,142)	1,986	17,118	10,087
ПРОЧИЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ		81,373	63,097	310,213	279,351
Операционные расходы	21, 28	(54,504)	(49,321)	(154,087)	(140,085)
Убыток от обесценения нефинансовых активов		(66)	(79)	(61)	(139)
Прочие доходы/(расходы) по кредитным убыткам	16	48	452	1,605	(450)
Расходы по страхованию		(34,452)	(25,589)	(119,395)	(79,427)
Чистые доходы/(расходы) по перестрахованию		6,423	(5,136)	(19,431)	(28,297)
ПРОЧИЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ РАСХОДЫ		(82,551)	(79,673)	(291,369)	(248,398)
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ		205,231	150,361	631,220	474,961
Расход по налогу на прибыль	14	(33,097)	(25,346)	(93,927)	(64,110)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ		172,134	125,015	537,293	410,851
Относящаяся к:					
Акционерам Банка		172,134	125,015	537,292	410,851
Неконтролирующей доли		-	-	1	-
		172,134	125,015	537,293	410,851
ПРИБЫЛЬ НА АКЦИЮ	23				
(в тенге)					
Базовая и разводненная прибыль на акцию		15.79	11.48	49.33	37.72

* Сравнительная информация была пересчитана в соответствии с Примечанием 46

От имени Правления:

Умут Б. Шаяхметова
Председатель Правления

15 ноября 2023 г.
г. Алматы, Казахстан

Павел А. Чеусов
Главный Бухгалтер

15 ноября 2023 г.
г. Алматы, Казахстан

Примечания на страницах с 10 по 73 являются неотъемлемой частью данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации.

Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о прочем совокупном доходе за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 г. (не аудировано) (в миллионах тенге)

	За три месяца, закончившихся 30 сентября 2023 г. (не аудировано)	За три месяца, закончившихся 30 сентября 2022 г. (не аудировано) (пересчитано)*	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 г. (не аудировано)	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 г. (не аудировано) (пересчитано)*
Чистая прибыль	172,134	125,015	537,293	410,851
Прочий совокупный доход:				
<i>Статьи, которые впоследствии не будут реклассифицированы в состав прибылей и убытков:</i>				
(Убыток)/прибыль от переоценки основных средств (за вычетом налога – ноль тенге)	(9)	(49)	(12)	521
Прибыль/(убыток) от переоценки долевого финансового актива, оцениваемого по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (за вычетом налога – ноль тенге)	216	(764)	64	709
<i>Статьи, которые впоследствии могут быть реклассифицированы в состав прибылей и убытков:</i>				
Курсовая разница от пересчета зарубежной деятельности (за вычетом налога – ноль тенге)	1,057	(2,342)	(2,532)	20,769
Доля прочего совокупного (убытка)/дохода ассоциированной организации	(240)	(101)	379	(1,712)
Доля прочего совокупного дохода ассоциированной организации от переоценки основных средств (Убыток)/доход от переоценки долговых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, включая обесценение в течение периода (за вычетом налога – ноль тенге)	8	14	22	16
Реклассифицировано в состав прибылей и убытков в результате выбытия финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в течение периода (за вычетом налога – ноль тенге)	(10,818)	2,146	(4,690)	(112,511)
Прочий совокупный убыток за период	947	9	2,374	1,115
Итого совокупный доход за период	(8,839)	(1,087)	(4,395)	(91,093)
Относящийся к:				
Акционерам Банка	163,295	123,928	532,897	319,758
Неконтролирующей доли	-	-	1	-
Итого совокупный доход за период	163,295	123,928	532,898	319,758

* Сравнительная информация была пересчитана в соответствии с Примечанием 46

От имени Правления:

Умут Б. Шапкметова
Председатель Правления

15 ноября 2023 г.
г. Алматы, Казахстан



Павел А. Неусов
Главный бухгалтер

15 ноября 2023 г.
г. Алматы, Казахстан



Примечания на страницах с 10 по 73 являются неотъемлемой частью данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации.

Промежуточный сокращенный консолидированный отчет об изменениях в капитале
за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 г. (не аудировано)
(в миллионах тенге)

	Уставный капитал Простые акции	Эмиссионный доход	Выкупленные собственные акции	Фонд курсовой разницы*	Резерв по переоценке финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход*	Резерв по переоценке основных средств*	Нераспределенная прибыль*	Итого капитал	Неконтролирующая доля	Итого капитал
31 декабря 2022 г. (пересчитано)**	209,027	7,966	(260,535)	11,742	(78,649)	43,308	1,989,278	1,922,137	9	1,922,146
Чистая прибыль	-	-	-	-	-	-	537,292	537,292	1	537,293
Прочий совокупный доход	-	-	-	(2,532)	(1,873)	10	-	(4,395)	-	(4,395)
Итого совокупный доход	-	-	-	(2,532)	(1,873)	10	537,292	532,897	1	532,898
Покупка собственных акций (Примечание 15)	-	-	(1,372)	-	-	-	-	(1,372)	-	(1,372)
Продажа выкупленных собственных акций (Примечание 15)	-	699	3,425	-	-	-	-	4,124	-	4,124
Дивиденды – простые акции (Примечание 15)	-	-	-	-	-	-	(276,524)	(276,524)	-	(276,524)
Списание резерва переоценки основных средств в результате износа и выбытия ранее переоцененных основных средств	-	-	-	-	-	(1,647)	1,647	-	-	-
30 сентября 2023 г. (не аудировано)	209,027	8,665	(258,482)	9,210	(80,522)	41,671	2,251,693	2,181,262	10	2,181,272

*Данные суммы включены в статью Нераспределенная прибыль и прочие резервы в промежуточном сокращенном консолидированном отчете о финансовом положении

** Сравнительная информация была пересчитана в соответствии с Примечанием 4б

Промежуточный сокращенный консолидированный отчет об изменениях в капитале
за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 г. (не аудировано) (продолжение)
(в миллионах тенге)

	Уставный капитал Простые акции	Эмиссионный доход	Выкупленные собственные акции	Фонд курсовой разницы*	Резерв по переоценке финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход*	Резерв по переоценке основных средств*	Нераспределенная прибыль*	Итого капитал	Неконтролирующая доля	Итого капитал
31 декабря 2021 г.	209,027	9,067	(259,322)	5,582	25,115	27,521	1,556,606	1,573,596	8	1,573,604
Эффект от перехода на МСФО (IFRS) 17 (Примечание 46)	-	-	-	-	-	-	2,047	2,047	-	2,047
1 января 2022 г. (пересчитано)	209,027	9,067	(259,322)	5,582	25,115	27,521	1,558,653	1,575,643	8	1,575,651
Чистая прибыль	-	-	-	-	-	-	410,851	410,851	-	410,851
Прочий совокупный убыток	-	-	-	20,769	(112,400)	537	-	(91,094)	1	(91,093)
Итого совокупный доход	-	-	-	20,769	(112,400)	537	410,851	319,757	1	319,758
Покупка собственных акций (Примечание 15)	-	(879)	(5,530)	-	-	-	-	(6,409)	-	(6,409)
Продажа выкупленных собственных акций (Примечание 15)	-	-	4,283	-	-	-	-	4,283	-	4,283
Восстановление резервов по бонусам страхователям	-	-	-	-	-	-	(309)	(309)	-	(309)
Списание резерва переоценки основных средств в результате износа и выбытия ранее переоцененных основных средств	-	-	-	-	-	(1,157)	1,157	-	-	-
30 сентября 2022 г. (не аудировано)	209,027	8,188	(260,569)	26,351	(87,285)	26,901	1,970,352	1,892,965	9	1,892,974

*Данные суммы включены в статью Нераспределенная прибыль и прочие резервы в промежуточном сокращенном консолидированном отчете о финансовом положении.

От имени Правления:

Умут Б. Шаяхметова
Председатель Правления

15 ноября 2023 г.
г. Алматы, Казахстан

Павел А. Чеусов
Главный Бухгалтер

15 ноября 2023 г.
г. Алматы, Казахстан

Примечания на страницах с 10 по 73 являются неотъемлемой частью данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации.

**Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о движении денежных средств
за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 г. (не аудировано)
(в миллионах тенге)**

	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 г. (не аудировано)	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 г. (не аудировано)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Проценты, полученные от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	19,403	16,888
Проценты, полученные от эквивалентов денежных средств и средств в кредитных учреждениях	35,802	23,356
Проценты, полученные от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	92,197	80,040
Проценты, полученные от долговых ценных бумаг по амортизированной стоимости за вычетом резервов по кредитным убыткам	76,283	99,832
Проценты, полученные от займов клиентам	961,242	672,600
Проценты, уплаченные по средствам клиентов	(516,205)	(320,495)
Проценты, уплаченные по средствам кредитных учреждений	(33,720)	(50,362)
Проценты, уплаченные по выпущенным долговым ценным бумагам	(15,003)	(23,023)
Комиссии полученные	149,546	128,935
Комиссии уплаченные	(72,914)	(67,795)
Доходы от страховой деятельности полученные	165,173	99,734
Страховые премии переданные перестраховщику	(20,173)	(19,367)
Поступления за производные финансовые инструменты	21,890	15,017
Прочий доход полученный	34,848	32,067
Операционные расходы уплаченные	(130,490)	(126,410)
Страховые выплаты уплаченные	(141,572)	(110,747)
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменений в чистых операционных активах	626,307	450,270
Изменение операционных активов и обязательств: (Увеличение)/уменьшение операционных активов:		
Обязательные резервы	26,446	(59,349)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(103,477)	(6,129)
Средства в кредитных учреждениях	(3,712)	491,504
Займы клиентам	(807,483)	(1,554,766)
Активы, предназначенные для продажи	10,030	4,620
Активы по договорам страхования	17,236	42,783
Прочие активы	(16,897)	8,009
Увеличение/(уменьшение) в операционных обязательствах:		
Средства клиентов	(588,055)	1,720,888
Средства кредитных учреждений	10,701	(297,496)
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(5,879)	49,599
Обязательства по договорам страхования	41,252	16,701
Прочие обязательства	38,474	21,673
Чистый (отток)/приток денежных средств от операционной деятельности до уплаты налога на прибыль	(755,057)	888,307
Налог на прибыль уплаченный	(91,210)	(56,405)
Чистый (отток)/приток денежных средств от операционной деятельности	(846,267)	831,902

Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о движении денежных средств за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 г. (не аудировано) (продолжение)
(в миллионах тенге)

Примечание	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 г. (не аудировано)	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 г. (не аудировано)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Приобретение и предплата за основные средства и нематериальные активы	(29,409)	(21,419)
Поступления от продажи основных средств	73	3,992
Поступления от продажи инвестиционной недвижимости	5,000	15,212
Поступления от продажи коммерческой недвижимости	2,107	5,252
Поступления от продажи финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	388,023	364,701
Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(908,625)	(334,203)
Приобретение долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости за вычетом резервов по ожидаемым кредитным убыткам	(70,333)	(35,585)
Поступление от продажи и погашения долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости за вычетом резервов по ожидаемым кредитным убыткам	343,961	284,393
Капитальные затраты по коммерческой недвижимости	(1,774)	(3,907)
Чистый (отток)/приток денежных средств от инвестиционной деятельности	(270,977)	278,436
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Поступления от продажи выкупленных собственных акций	4,123	4,283
Выкуп собственных акций	(1,372)	(6,409)
Погашение и выкуп долговых ценных бумаг	13 (173,659)	(177,600)
Поступления от выпуска долговых ценных бумаг	13 358,753	130,882
Выплата дивидендов – простые акции	(276,524)	-
Выплаты по обязательствам по аренде	(2,273)	(1,733)
Чистый отток денежных средств от финансовой деятельности	(90,952)	(50,577)
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты	(43,655)	132,032
Чистое изменение в денежных средствах и их эквивалентах	(1,251,851)	1,191,793
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало периода	5 2,028,831	1,438,521
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец периода	5 776,980	2,630,314

В течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 г., Группа произвела операции, связанные с изъятием залогового обеспечения по займам клиентов на сумму 22,664 миллиона тенге и реализацией имущества в рассрочку на сумму 6,132 миллионов тенге (девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 г. - 11,702 миллиона тенге и 14,425 миллиона тенге, соответственно). Данные операции привели к переводу между статьями отчета о финансовом положении, соответственно, являются неденежными переводами, которые исключены из промежуточного сокращенного консолидированного отчета о движении денежных средств.

От имени Правления:

Умут Б. Шаяхметова
Председатель Правления

15 ноября 2023 г.
г. Алматы, Казахстан



Павел А. Чеусов
Главный бухгалтер

15 ноября 2023 г.
г. Алматы, Казахстан



Прилагаемые примечания на страницах с 10 по 73 являются неотъемлемой частью данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации.

Выборочные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 г. (не аудировано) (в миллионах тенге)

1. Основные направления деятельности

АО «Народный Банк Казахстана» (далее - «Банк») и его дочерние предприятия (далее совместно - «Группа») оказывают банковские услуги корпоративным и розничным клиентам в Казахстане, Кыргызстане, Грузии и Узбекистане, лизинговые услуги в Казахстане, а также услуги по управлению активами, услуги по страхованию и брокерские услуги в Казахстане. Первичная государственная регистрация Банка была произведена 20 января 1994 г. в органах юстиции Казахстана. Банк осуществляет свою деятельность на основании лицензии № 1.2.47/230/38/1 на проведение банковских и иных операций, предусмотренных банковским законодательством Республики Казахстан, и осуществление деятельности на рынке ценных бумаг, обновленной Агентством Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка 23 июня 2023 г. Банк является членом системы обязательного страхования вкладов, предоставленной АО «Казахстанский фонд гарантирования депозитов».

Основная деятельность Банка включает предоставление займов и гарантий, привлечение депозитов, проведение операций с ценными бумагами и иностранной валютой, осуществление переводов, операций с денежными средствами и платежными карточками и предоставление других банковских услуг своим клиентам. Кроме того, Банк действует в качестве не эксклюзивного агента Правительства Республики Казахстан по выплате пенсий и пособий через свою филиальную сеть.

Ценные бумаги Банка включены в основной листинг Казахстанской фондовой биржи (далее – «КФБ») и Astana International Exchange. Глобальные депозитарные расписки (далее – «ГДР») Банка включены в основной листинг Лондонской фондовой биржи, КФБ и Astana International Exchange.

Группа находится под фактическим контролем Тимура Кулибаева и его супруги Динары Кулибаевой через АО «Холдинговая группа «АЛМЭКС».

По состоянию на 30 сентября 2023 г. Банк осуществлял свою деятельность через головной офис в г. Алматы и 25 областных филиалов, 119 районных филиалов и 427 расчетно-кассовых центров (31 декабря 2022 г. – 24, 120 и 428, соответственно), расположенных в Казахстане. Зарегистрированный офис Банка расположен по адресу: пр. Аль-Фараби 40, г. Алматы, А26М3К5, Республика Казахстан.

По состоянию на 30 сентября 2023 г. фактическая численность работников Группы составляла 16,678 сотрудников (31 декабря 2022 г. – 17,038).

Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая информация Группы за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 г., была утверждена к выпуску Правлением 15 ноября 2023 г.

Судебные иски

Время от времени в процессе деятельности Группы, клиенты и контрагенты выдвигают претензии к Группе. Руководство считает, что в результате разбирательства по ним Группа не понесет существенных убытков и, соответственно, резервы в промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации не создавались.

Выборочные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 г. (не аудировано) (продолжение) (в миллионах тенге)

Операционная среда

Рынки развивающихся стран, включая Казахстан, подвержены экономическим, политическим, социальным, судебным и законодательным рискам, отличным от рисков более развитых рынков. Законы и нормативные акты, регулирующие ведение бизнеса в Казахстане, могут быстро изменяться, существует возможность их произвольной интерпретации. Будущее направление развития Казахстана в большой степени зависит от налоговой и денежно-кредитной политики государства, принимаемых законов и нормативных актов, а также изменений в политической ситуации в стране.

В связи с тем, что Казахстан добывает и экспортирует большие объемы нефти и газа, экономика Казахстана особенно чувствительна к изменениям мировых цен на нефть и газ. Также существенное влияние на состояние экономики оказывают государственные расходы на крупные инфраструктурные проекты и различные программы социально-экономического развития страны.

В 3 квартале 2023 г. средняя цена на нефть марки Brent составила около 86.8 долларов США за баррель (108.09 долларов США за баррель в 3 квартале 2022 г.). За январь-август 2023 г. экономика Казахстана выросла на 4.7% (3.4% за январь-август 2022 г.). Инфляция в сентябре 2023 г. в годовом выражении составила 11.8% (17.7% в сентябре 2022 г.).

Комитет по денежно-кредитной политике Национального Банка Республики Казахстан принял решение снизить базовую ставку до уровня 16.00% годовых с коридором +/- 1 п.п. Глобальное инфляционное давление продолжает ослабевать, но целевые уровни в большинстве стран все еще не достигнуты. На этом фоне центральные банки развитых стран сохраняют режим жёсткой монетарной политики. В Казахстане инфляция также замедляется как в годовом, так и в месячном выражении. Среди инфляционных рисков стоит отметить незначительное ослабление национальной валюты на 1.4% по итогам третьего квартала 2023 г.

Руководство Группы следит за текущими изменениями в экономической и политической ситуации, в том числе за любыми санкционными рисками, и принимает меры, которые оно считает необходимыми для поддержания устойчивости и развития бизнеса Группы в ближайшем будущем. Однако, последствия произошедших событий и связанные с ними будущие изменения могут оказать существенное влияние на деятельность Группы.

Доля владения

По состоянию на 30 сентября 2023 г. и 31 декабря 2022 г. акции Группы были представлены только простыми акциями.

По состоянию на 30 сентября 2023 г. и 31 декабря 2022 г. Группой владели следующие акционеры, чья доля превышает 5% от выпущенного капитала Группы:

Выборочные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 г. (не аудировано) (продолжение)
(в миллионах тенге)

30 сентября 2023 г. (не аудировано)

	Всего акций (Простые акции)	Доля в простых акциях в обращении
АО «Холдинговая группа «АЛМЭКС»	7,583,538,228	69.6%
Держатели ГДР	3,105,052,260	28.5%
Прочие	213,714,205	1.9%
Всего акций в обращении (на консолидированной основе)	10,902,304,693	100%

31 декабря 2022 г.

	Всего акций (Простые акции)	Доля в простых акциях в обращении
АО «Холдинговая группа «АЛМЭКС»	7,583,538,228	69.7%
Держатели ГДР	3,090,660,400	28.4%
Прочие	209,669,751	1.9%
Всего акций в обращении (на консолидированной основе)	10,883,868,379	100%

2. Принципы представления отчетности

Основные принципы бухгалтерского учета

Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая информация Группы была подготовлена в соответствии с Международным стандартом бухгалтерского учета 34 «Промежуточная финансовая отчетность» (далее - «МСФО (IAS) 34»). Данная промежуточная сокращенная консолидированная финансовая информация подготовлена предполагая, что Группа действует на основе принципа непрерывности деятельности и будет продолжать свои операции в обозримом будущем. При проведении этой оценки, руководство рассмотрело широкий спектр информации, в отношении нынешних и будущих экономических условий, включая прогнозы о движении денежных средств, прибыли и ресурсов капитала.

Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая информация не аудирована и не включает в себя всю информацию и раскрытия, требуемые для годовой финансовой отчетности. Группа не раскрывает информацию, которая в значительной степени дублирует информацию, содержащуюся в аудированной годовой консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2022 г., подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»), такую как принципы учетной политики и детализацию счетов, в сумме и составе которых не было значительных изменений. Кроме того, Группа предоставила раскрытия, по которым произошли значимые события после выпуска годовой консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2022 г., подготовленной в соответствии с МСФО.

Выборочные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 г. (не аудировано) (продолжение) (в миллионах тенге)

Руководство считает, что раскрытия в данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации являются достаточными для представления информации, не вводящей в заблуждение при рассмотрении совместно с годовой консолидированной финансовой отчетностью Группы за год, закончившийся 31 декабря 2022 г., подготовленной в соответствии с МСФО. По мнению руководства, данная промежуточная сокращенная консолидированная финансовая информация отражает все корректировки, которые необходимы для достоверного представления финансового положения Группы, результатов ее деятельности, изменения в капитале и движении денежных средств за промежуточные периоды.

Настоящая промежуточная сокращенная консолидированная финансовая информация представлена в миллионах казахстанских тенге (далее - «тенге»), за исключением прибыли на акцию и, если не указано иное.

Консолидированные дочерние предприятия

В течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 г., существенных изменений в структуре Группы не произошло по сравнению со структурой по состоянию на 31 декабря 2022 г.

3. Основные принципы учетной политики

При подготовке данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации Группой применялись те же принципы учетной политики и методики расчетов, что и при подготовке годовой консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2022 г.

Приведенные ниже поправки к стандартам и интерпретации стали применимы для Группы, начиная с 1 января 2023 г.,

- *МСФО (IFRS) 17 (включая поправки к МСФО (IFRS) 17 от Июня 2020 и Декабря 2021);*
- *Поправки к МСФО (IAS) 1 «Классификация обязательств как краткосрочных или долгосрочных»;*
- *Поправки к МСФО (IAS) 1 и Практическое Руководство 2 по МСФО «Раскрытие учетной политики»;*
- *Поправки к МСФО (IAS) 12 «Отложенный налог, связанный с активами и обязательствами, возникающими в результате одной операции»;*
- *Поправки к МСФО (IAS) 8 - «Определение бухгалтерских оценок».*

Перечисленные стандарты выше, не оказали существенного влияния на промежуточную сокращенную консолидированную финансовую информацию Группы за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 г, за исключением МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования».

Группа не применяла досрочно какие-либо стандарты, поправки или разъяснения, которые были выпущены, но еще не вступили в силу.

Выборочные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 г. (не аудировано) (продолжение) (в миллионах тенге)

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»

1 января 2023 года Группа применила МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования». В разделах ниже более подробно объясняются изменения, внесенные в учетную политику. В Группе договоры страхования выпускаются двумя дочерними страховыми компаниями. В соответствии с МСФО (IFRS) 17 договоры страхования представляют собой договоры, по которым Группа принимает на себя значительный страховой риск от держателя полиса, соглашаясь выплатить страхователю компенсацию, если указанное неопределенное будущее событие неблагоприятно повлияет на страхователя.

Каждый портфель договоров страхования (т. е. договоров, которые подвержены схожим рискам и управляются вместе) делится на группы договоров, которые являются обременительными при первоначальном признании, группы договоров, которые при первоначальном признании не имеют существенной возможности впоследствии стать обременительными, и группы оставшихся контрактов в портфеле.

Группы выпущенных договоров страхования первоначально признаются с самого раннего из (i) начала периода покрытия группы договоров, (ii) даты, когда наступает срок выплаты первого платежа от держателя полиса в соответствующей группе договоров, или (iii) для группы обременительных договоров, - даты, когда группа становится обременительной. Кроме того, каждая группа делится на годовые когорты таким образом, что каждая когорта включает только контракты, заключенные в течение одного календарного года. В дочерней компании по страхованию жизни учетной единицей является договор и соответственно денежные потоки моделируются на уровне договора.

Группа оценивает договоры страхования с использованием Общей модели измерения (GMM, или метод структурных блоков) и с помощью подхода на основе распределения премий (РАА). Группы договоров страхования в соответствии с GMM первоначально оцениваются как сумма денежных потоков по выполнению контрактов (которые включают предполагаемые будущие денежные потоки, поправку на временную стоимость денег и финансовые риски, связанные с будущими денежными потоками, а также поправку на нефинансовый риск) и маржу за предусмотренные услуги (CSM; незаработанная прибыль, которая будет признаваться по мере оказания услуг по договорам страхования).

Договор страхования является обременительным на дату первоначального признания, если денежные потоки по его выполнению, любые ранее признанные денежные потоки от приобретения договора и любые денежные потоки, возникающие по договору на дату первоначального признания, в целом представляют собой чистый отток. Убыток от обременительных договоров страхования немедленно признается в составе прибыли или убытка.

В конце каждого последующего отчетного периода балансовая стоимость группы договоров страхования переоценивается и представляет собой сумму:

- обязательств по оставшемуся страховому покрытию, которые объединяют денежный поток к исполнению, относящийся к будущим услугам и маржу за предусмотренные услуги по группе на эту дату; и
- обязательств по понесенным убыткам, которые оцениваются как денежный поток к исполнению, относящийся к прошлым услугам, отнесенным на Группу на эту дату.

Выборочные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 г. (не аудировано) (продолжение) (в миллионах тенге)

Договора страхования и перестрахования со сроком страхового покрытия до одного года оцениваются в соответствии с РАА, что означает, что обязательство по оставшемуся страховому покрытию оценивается при первоначальном признании по полученным премиям за вычетом аквизиционных денежных потоков на эту дату, кроме случаев, когда Группа решает признать данные выплаты в качестве расходов и любых сумм, возникающих в результате прекращения признания на эту дату: (i) любого актива в отношении аквизиционных денежных потоков; и (ii) любого другого актива или обязательства, ранее признанного в отношении денежных потоков, связанных с данной группой договоров.

Дочерняя компания по общему страхованию применяет РАА к оценке всех групп страхования. Дочерняя компания по страхованию жизни признает аквизиционные денежные потоки в качестве расходов при применении РАА. Продукты страхования жизни заемщика были разделены на краткосрочные и долгосрочные. Краткосрочные оцениваются по РАА, а долгосрочные по GMM.

Основные последствия внедрения МСФО (IFRS) 17:

- К договорам страхования, которые представляют собой финансовые инструменты, возникающие по выпущенным договорам страхования, которые ограничивают сумму компенсации по страховым случаям суммой, которая иначе потребовалась бы для урегулирования обязанности держателя полиса, созданной этим договором, Группа применяет МСФО (IFRS) 9 вместо МСФО (IFRS) 17;
- Дебиторская (и кредиторская) задолженность, связанная со страхованием, больше не будет представляться отдельно от страховых обязательств, что приведет к сокращению общей суммы активов и обязательств;
- Премии больше не признаются в составе прибыли или убытка в установленные сроки. Вместо этого маржа за договорные услуги признается как выручка от страхования по мере оказания услуг в течение ожидаемого периода покрытия группы договоров страхования;
- Расходы по страховым услугам, представленные в составе прибыли или убытка, включают возникшие требования, и прочие понесенные страховые расходы.

Изменения в учетной политике являются результатом применения МСФО (IFRS) 17 с использованием модифицированного ретроспективного подхода.

Эффект первоначального применения МСФО (IFRS) 17 отражен в промежуточном сокращенном консолидированном отчете об изменениях капитала на 1 января 2023 года.

4. 4а. Существенные бухгалтерские оценки

При подготовке данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации применялись те же существенные суждения, сделанные руководством Группы, в отношении применения учетной политики Группы и ключевых источников неопределенности в оценках, что и при подготовке годовой консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2022 г., подготовленной в соответствии с МСФО. По сравнению с 31 декабря 2022 г. не произошло каких-либо существенных изменений в основе, на которой были определены значимые бухгалтерские оценки, за исключением тех, которые представлены в данном Примечании ниже.

Выборочные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 г. (не аудировано) (продолжение) (в миллионах тенге)

Оценка резервов под ожидаемые кредитные убытки («ОКУ»)

В связи с существенными изменениями операционной среды, вызванными реализовавшимися геополитическими рисками, было проведено внеочередное стресс-тестирование финансовой устойчивости Банка. Результаты стресс-тестирования демонстрируют некоторое снижение отдельных финансовых показателей (рост резервов по ожидаемым кредитным убыткам, уменьшение чистой прибыли и отток средств клиентов). В то же время, учитывая, что Группа обладает достаточным количеством собственного капитала и ликвидных активов, существенное ухудшение финансового положения Группы и нарушение нормативных требований и норм не прогнозируется.

4б. Корректировки

В промежуточном сокращенном консолидированном отчете о финансовом положении по состоянию на 30 сентября 2022 г., и соответствующем отчете о прибылях и убытках за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 г., были произведены изменения в связи с применением МСФО 17.

	Остаток по МСФО (IFRS) 4 31 декабря 2022 г.	Пересчет 31 декабря 2022 г. (не аудировано)	Остаток по МСФО (IFRS) 17 31 декабря 2022 г. (не аудировано)
Отчет о финансовом положении			
Активы по договорам страхования	53,233	(46,116)	7,117
Активы по перестрахованию	-	22,151	22,151
Обязательства по договорам страхования	292,344	(62,185)	230,159
Обязательства по перестрахованию	-	2,763	2,763
Прочие активы	160,097	(112)	159,985
Средства клиентов	10,487,615	24,433	10,512,048
Нераспределенная прибыль и прочие резервы	1,954,767	10,912	1,965,679

	Остаток по МСФО (IFRS) 4 За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 г.	Пересчет За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 г.	Остаток по МСФО (IFRS) 17 За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 г.
Отчет о прибылях и убытках			
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	867,864	65	867,929
Процентные расходы	(406,242)	(343)	(406,585)
Расходы по кредитным убыткам	(94,709)	66	(94,643)
Расходы по услугам и комиссии	(70,965)	20	(70,945)
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	130,261	1,406	131,667
Доходы по страхованию	109,249	(9,515)	99,734
Расходы по страхованию	(103,854)	24,427	(79,427)
Чистые расходы по перестрахованию	-	(28,297)	(28,297)
Операционные расходы	(146,011)	5,926	(140,085)
Чистая прибыль	417,096	(6,245)	410,851

Выборочные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 г. (не аудировано) (продолжение) (в миллионах тенге)

5. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают:

	30 сентября 2023 г. (не аудировано)	31 декабря 2022 г.
Наличность в кассе	221,938	274,961
Корреспондентские счета в банках стран, являющихся членами Организации экономического сотрудничества и развития («ОЭСР»)	305,936	493,639
Краткосрочные вклады в банках стран, являющихся членами ОЭСР	2,061	46,266
Вклады «овернайт» в банках стран, являющихся членами ОЭСР	4,250	92,536
Корреспондентские счета в НБРК	94,868	236,507
Краткосрочные вклады в НБРК	-	769,907
Корреспондентские счета в казахстанских банках	43,843	30,874
Краткосрочные вклады в казахстанских банках (вкл. займы по соглашениям обратного РЕПО)	35,822	17,152
Корреспондентские счета в банках стран, не являющихся членами ОЭСР	33,547	40,199
Краткосрочные вклады в банках стран, не являющихся членами ОЭСР	14,145	6,652
Вклады «овернайт» в банках стран, не являющихся членами ОЭСР	20,570	20,138
Итого денежные средства и их эквиваленты	776,980	2,028,831

По состоянию на 30 сентября 2023 г. и 31 декабря 2022 г., резервы по ожидаемым кредитным убыткам по краткосрочным вкладам, включенных в состав денежных средств и их эквивалентов составили 22 миллиона тенге и 21 миллион тенге, соответственно.

Движение в накопленных резервах по ожидаемым кредитным убыткам по денежным средствам и их эквивалентам представлено следующим образом:

	За три месяца, закончившихся 30 сентября 2023 г. (не аудировано)	За три месяца, закончившихся 30 сентября 2022 г. (не аудировано)	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 г. (не аудировано)	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 г. (не аудировано)
	стадия 1	стадия 1	стадия 1	стадия 1
На начало периода	(23)	(98)	(21)	(42)
Изменения в параметрах риска	(11)	72	(15)	6
Разница от переоценки иностранной валюты и прочие корректировки	12	(24)	14	(14)
На конец периода	(22)	(50)	(22)	(50)

Выборочные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 г. (не аудировано) (продолжение) (в миллионах тенге)

Процентные ставки и валюты, в которых выражены денежные средства и их эквиваленты, по которым начисляются проценты, представлены следующим образом:

	30 сентября 2023 г. (не аудировано)		31 декабря 2022 г.	
	Тенге	Иностранные валюты	Тенге	Иностранные валюты
Краткосрочные вклады в банках стран, являющихся членами ОЭСР	16.5%	-	-	0.7%
Вклады «овернайт» в банках стран, являющихся членами ОЭСР	-	3.9%-5.3%	-	2.5%
Краткосрочные вклады в НБРК	-	-	15.8%	4.0%-4.5%
Краткосрочные вклады в казахстанских банках (вкл. займы по соглашениям обратного РЕПО)	16.4%-18.5%	4.8%-17.3%	14.8%-22.0%	-
Краткосрочные вклады в банках стран, не являющихся членами ОЭСР	-	7.5%-14.0%	-	11.0%-15.0%
Вклады «овернайт» в банках стран, не являющихся членами ОЭСР	-	8.3%-12.0%	-	3.0%-13.0%

Справедливая стоимость активов, переданных в залог, и балансовая стоимость краткосрочных займов по соглашениям обратного РЕПО, включенных в состав краткосрочных вкладов в казахстанских банках, по состоянию на 30 сентября 2023 г. и 31 декабря 2022 г., представлена следующим образом:

	30 сентября 2023 г. (не аудировано)		31 декабря 2022 г.	
	Балансовая стоимость займов	Справедливая стоимость залога	Балансовая стоимость займов	Справедливая стоимость залога
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	22,634	22,647	1,711	1,623
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Узбекистан	5,378	5,379	-	-
Корпоративные облигации	1,948	1,947	7,815	7,331
Облигации международных финансовых организаций	643	636	-	-
Облигации казахстанских банков	161	161	-	-
Ноты НБРК	5	5	6,216	6,367
Облигации АО «Банк Развития Казахстана»	-	-	1,317	1,294
Долевые ценные бумаги казахстанских корпораций	-	-	93	93
	30,769	30,775	17,152	16,708

По состоянию на 30 сентября 2023 г. и 31 декабря 2022 г., сроки погашения займов по соглашениям обратного РЕПО были менее одного месяца.

Выборочные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 г. (не аудировано) (продолжение) (в миллионах тенге)

6. Финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают:

	30 сентября 2023 г. (не аудировано)	31 декабря 2022 г.
Финансовые активы, предназначенные для торговли:		
Корпоративные облигации	188,682	171,078
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	76,317	11,529
Облигации АО «Банк Развития Казахстана»	44,348	37,871
Ноты НБРК	28,797	-
Облигации казахстанских банков	28,448	9,250
Производные финансовые инструменты	28,250	11,736
Облигации иностранных организаций	20,042	2,460
Долевые ценные бумаги иностранных организаций	17,424	7,808
Облигации международных финансовых организаций	16,887	18,590
Долевые ценные бумаги казахстанских корпораций	15,700	44,103
Облигации иностранных государств	13,476	27,743
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	478,371	342,168

Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают:

	30 сентября 2023 г. (не аудировано)	31 декабря 2022 г.
Финансовые обязательства, предназначенные для торговли:		
Производные финансовые инструменты	4,721	10,628

Процентные ставки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены ниже. Процентные ставки ниже рассчитаны как средневзвешенные эффективные процентные ставки по соответствующим финансовым активам:

	30 сентября 2023 г. (не аудировано)	31 декабря 2022 г.
Корпоративные облигации	12.6%	11.4%
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	12.7%	7.6%
Облигации АО «Банк Развития Казахстана»	14.7%	12.8%
Ноты НБРК	15.6%	-
Облигации казахстанских банков	13.1%	12.2%
Облигации иностранных организаций	6.3%	7.1%
Облигации международных финансовых организаций	12.1%	10.7%
Облигации иностранных государств	4.7%	4.7%

Выборочные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 г. (не аудировано) (продолжение) (в миллионах тенге)

По состоянию на 30 сентября 2023 г. в состав финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, были включены Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан, облигации АО «Банк Развития Казахстана», облигации АО Национальная компания КазМунайГаз, АО «Фонд развития промышленности» и АО «Казахстанский Фонд Устойчивости» со справедливой стоимостью 15,763 миллиона тенге (31 декабря 2022 г. – 18,943 миллиона тенге), переданные в качестве обеспечения по договорам РЕПО с другими банками (Примечание 12). Расчеты по всем договорам, действующим на 30 сентября 2023 г., были произведены до 9 октября 2023 г. (31 декабря 2022 г. – 25 января 2023 г.).

Производные финансовые инструменты включают:

	30 сентября 2023 г. (не аудировано)			31 декабря 2022 г.		
	Справедливая стоимость			Справедливая стоимость		
	Номи- нальная сумма	Актив	Обяза- тельство	Номи- нальная сумма	Актив	Обяза- тельство
Договоры в иностранной валюте:						
Свопы	994,870	27,007	3,614	473,979	10,455	9,288
Споты	120,047	975	1,101	34,212	1,281	1,244
Форварды	10,043	268	6	4,627	-	96
		28,250	4,721		11,736	10,628

По состоянию на 30 сентября 2023 г. и 31 декабря 2022 г., для определения справедливой стоимости финансовых активов и обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за исключением производных финансовых инструментов, которые оценивались на основе наблюдаемых рыночных данных по оценочным моделям, Группа использовала котировки из наблюдаемых независимых источников информации.

7. Средства в кредитных учреждениях

Средства в кредитных учреждениях представлены следующим образом:

	30 сентября 2023 г. (не аудировано)	31 декабря 2022 г.
Срочные вклады и счета, ограниченные в использовании	49,253	35,121
Депозиты в виде обеспечения	56,429	53,720
Займы кредитным учреждениям	40,575	47,159
	146,257	136,000
Минус - Резерв по ожидаемым кредитным убыткам	(247)	(345)
Итого средства в кредитных учреждениях	146,010	135,655

Выборочные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 г. (не аудировано) (продолжение) (в миллионах тенге)

Процентные ставки и сроки погашения средств в кредитных учреждениях представлены следующим образом:

	30 сентября 2023 г. (не аудировано)		31 декабря 2022 г.	
	Процентная ставка, %	Срок погашения, год	Процентная ставка, %	Срок погашения, год
Срочные вклады и счета, ограниченные в использовании	8.0%-14.8%	2023	6.0%-18.0%	2023
Депозиты в виде обеспечения	1.8%-5.4%	2023-2046	1.5%-4.1%	2046
Займы кредитным учреждениям	1.8%-9.9%	2023-2027	1.8%-8.9%	2023-2027

Движение в накопленных резервах по ожидаемым кредитным убыткам по средствам в кредитных учреждениях представлено следующим образом:

	За три месяца, закончившихся 30 сентября 2023 г. (не аудировано)			За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 г. (не аудировано)		
	Стадия 1	Стадия 2	Итого	Стадия 1	Стадия 2	Итого
На начало периода	(289)	(14)	(303)	(201)	(144)	(345)
Изменения в параметрах риска	163	(54)	109	86	76	162
Разница от переоценки иностранной валюты и прочие корректировки	(53)	-	(53)	(64)	-	(64)
На конец периода	(179)	(68)	(247)	(179)	(68)	(247)

	За три месяца, закончившихся 30 сентября 2022 г. (не аудировано)		За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 г. (не аудировано)	
	Стадия 1	Итого	Стадия 1	Итого
На начало периода	(118)	(118)	(198)	(198)
Изменения в параметрах риска	37	37	116	116
Разница от переоценки иностранной валюты и прочие корректировки	(12)	(12)	(11)	(11)
На конец периода	(93)	(93)	(93)	(93)

Выборочные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 г. (не аудировано) (продолжение) (в миллионах тенге)

8. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Долговые ценные бумаги включают:

	30 сентября 2023 г. (не аудировано)	31 декабря 2022 г.
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	1,600,333	1,125,065
Облигации иностранных государств	351,315	404,556
Корпоративные облигации	235,569	236,879
Облигации иностранных организаций	226,821	106,449
Облигации АО «Банк Развития Казахстана»	150,662	133,508
Облигации международных финансовых организаций	96,520	69,659
Облигации казахстанских банков	13,543	13,621
Местные муниципальные облигации	10,401	10,578
	2,685,164	2,100,315

Долевые ценные бумаги включают:

	30 сентября 2023 г. (не аудировано)	31 декабря 2022 г.
Долевые ценные бумаги казахстанских корпораций	9,637	8,954
	9,637	8,954
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	2,694,801	2,109,269

По состоянию на 30 сентября 2023 г. и 31 декабря 2022 г., резерв по ожидаемым кредитным убыткам по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, составлял 1,482 миллиона тенге и 1,218 миллионов тенге, соответственно (Примечание 9).

По состоянию на 30 сентября 2023 г. и 31 декабря 2022 г. в состав финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, были включены Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан со справедливой стоимостью 43,883 миллиона тенге и 6,609 миллионов тенге, соответственно, переданные в качестве обеспечения по договорам РЕПО с другими банками (см. Примечание 12). Расчеты по всем договорам, действующим на 30 сентября 2023 г. и 31 декабря 2022 г., были произведены до 9 октября 2023 г. и 25 января 2023 г., соответственно.

Выборочные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 г. (не аудировано) (продолжение) (в миллионах тенге)

Процентные ставки и сроки погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, представлены ниже. Процентные ставки в таблице, представленной ниже, рассчитаны как средневзвешенные эффективные процентные ставки по соответствующим ценным бумагам:

	30 сентября 2023 г. (не аудировано)		31 декабря 2022 г.	
	Процентная ставка, %	Срок погашения, год	Процентная ставка, %	Срок погашения, год
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	5.5%	2023-2045	4.8%	2023-2045
Облигации иностранных государств	3.8%	2023-2025	1.6%	2023-2025
Корпоративные облигации	10.3%	2023-2047	10.3%	2023-2047
Облигации иностранных организаций	3.7%	2023-2027	2.2%	2023-2025
Облигации АО «Банк Развития Казахстана»	6.2%	2024-2032	4.9%	2024-2032
Облигации международных финансовых организаций	9.0%	2023-2030	7.6%	2023-2026
Облигации казахстанских банков	12.2%	2023-2026	11.7%	2023-2026
Местные муниципальные облигации	10.8%	2026	10.8%	2026

9. Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости за вычетом резервов по ожидаемым кредитным убыткам

Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости за вычетом резервов по ожидаемым кредитным убыткам, включают:

	30 сентября 2023 г. (не аудировано)	31 декабря 2022 г.
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	510,701	783,595
Корпоративные облигации	194,574	191,141
Облигации иностранных организаций	6,257	8,221
Ноты Национального банка Кыргызской Республики	4,448	2,689
Ноты Национального банка Грузии	3,026	3,002
Казначейские облигации Кыргызской Республики	2,932	3,494
Казначейские облигации Республики Узбекистан	-	25,234
Облигации Казахстанских банков	-	1,713
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости за вычетом резервов по ожидаемым кредитным убыткам	721,938	1,019,089

3 июля 2023 г. было произведено полное погашение долговых ценных бумаг Министерства финансов Республики Казахстан, оцениваемых по амортизированной стоимости за вычетом резервов по ожидаемым кредитным убыткам, с купонной ставкой 9.4% и сроком обращения 6 лет на сумму 250 миллиардов тенге.

По состоянию на 30 сентября 2023 г. и 31 декабря 2022 г., по долговым ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости, резерв по ожидаемым кредитным убыткам составлял 351 миллион тенге и 350 миллион тенге, соответственно.

Выборочные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 г. (не аудировано) (продолжение) (в миллионах тенге)

По состоянию на 30 сентября 2023 г. и 31 декабря 2022 г. в состав долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости за вычетом резервов по ожидаемым кредитным убыткам, были включены Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан со справедливой стоимостью 406,631 миллион тенге и 505,588 миллионов тенге, соответственно, переданные в качестве обеспечения по договорам РЕПО с другими банками (Примечание 12). Расчеты по всем договорам, действующим на 30 сентября 2023 г. и 31 декабря 2022 г., были произведены до 2 октября 2023 г. и 25 января 2023 г., соответственно.

Процентные ставки и сроки погашения долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости за вычетом резервов по ожидаемым кредитным убыткам представлены в таблице ниже. Процентные ставки в таблице, представленной ниже, рассчитаны как средневзвешенные эффективные процентные ставки по соответствующим ценным бумагам:

	30 сентября 2023 г. (не аудировано)		31 декабря 2022 г.	
	Процентная ставка, %	Срок погашения, год	Процентная ставка, %	Срок погашения, год
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	9.1%	2026-2027	9.2%	2023-2027
Корпоративные облигации	3.3%	2024	3.3%	2024
Облигации иностранных организаций	3.4%	2025	2.5%	2025
Ноты Национального банка Кыргызской Республики	12.3%	2023	12.8%	2023
Ноты Национального банка Грузии	9.9%	2024-2028	9.6%	2024-2028
Казначейские облигации Кыргызской Республики	9.0%	2024-2026	10.0%	2023-2024
Казначейские облигации Республики Узбекистан	-	-	16.7%	2023
Облигации Казахстанских банков	-	-	4.1%	2023

Выборочные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 г. (не аудировано) (продолжение) (в миллионах тенге)

Движение в накопленных резервах по ожидаемым кредитным убыткам по долговым ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости за вычетом резервов по ожидаемым кредитным убыткам и по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, представлено следующим образом:

	За три месяца, закончившихся 30 сентября 2023 (не аудировано)		За три месяца, закончившихся 30 сентября 2022 (не аудировано)				За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 (не аудировано)			За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 (не аудировано)			
	стадия 1	Итого	стадия 1	стадия 2	стадия 3	Итого	стадия 1	Стадия 3	Итого	стадия 1	стадия 2	стадия 3	Итого
На начало периода	(1,715)	(1,715)	(1,440)	(214)	(1,713)	(3,367)	(1,398)	(170)	(1,568)	(1,628)	-	(1,594)	(3,222)
Перевод в стадию 1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(437)	437	-	-
Перевод в стадию 2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	440	(440)	-	-
Изменения в параметрах риска*	(7)	(7)	(171)	(14)	(62)	(247)	(154)	-	(154)	110	(173)	(181)	(244)
Новые выдачи или приобретения финансовых активов*	(162)	(162)	(90)	-	-	(90)	(380)	-	(380)	(169)	-	-	(169)
Прекращение признания финансовых активов*	76	76	86	-	-	86	85	-	85	-	-	-	-
Списание	-	-	-	-	-	-	-	170	170	94	-	-	94
Разница от переоценки иностранной валюты и прочие корректировки	(25)	(25)	(1)	43	-	42	14	-	14	(26)	(9)	-	(35)
На конец периода	(1,833)	(1,833)	(1,616)	(185)	(1,775)	(3,576)	(1,833)	-	(1,833)	(1,616)	(185)	(1,775)	(3,576)

*Статья «Расходы по кредитным убыткам» в промежуточном сокращенном консолидированном отчете о прибылях и убытках состоит из статей: «Изменения в параметрах риска», «Новые выдачи или приобретения финансовых активов» и «Прекращение признания финансовых активов».

Выборочные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 г. (не аудировано) (продолжение) (в миллионах тенге)

10. Займы клиентам

Займы клиентам включают:

	30 сентября 2023 г. (не аудировано)	31 декабря 2022 г.
Займы, предоставленные клиентам	9,038,017	8,259,709
Овердрафты	24,246	20,581
	9,062,263	8,280,290
1 стадия	8,298,934	7,549,514
2 стадия	54,630	106,694
3 стадия	673,545	586,787
Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные финансовые активы («ПСКО»)	35,154	37,295
Итого	9,062,263	8,280,290
Минус – Резерв по ожидаемым кредитным убыткам	(471,389)	(422,388)
Итого займы клиентам	8,590,874	7,857,902

Средняя процентная ставка по займам клиентам рассчитывается как сумма процентного дохода по займам клиентам, деленная на среднемесячный баланс займов клиентам. За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 г., средняя годовая процентная ставка по кредитному портфелю, составила 16.1% (за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 г. – 13.9%).

По состоянию на 30 сентября 2023 г., Группа имела концентрацию займов по десяти самым крупным заемщикам на сумму 1,757,128 миллионов тенге, что составляло 20% от совокупного кредитного портфеля Группы (31 декабря 2022 г. – 1,549,351 миллион тенге, 19%, соответственно) и 81% от капитала Группы (31 декабря 2022 г. – 81%).

По состоянию на 30 сентября 2023 г. по вышеуказанным займам был создан резерв по ожидаемым кредитным убыткам в размере 18,102 миллион тенге (31 декабря 2022 г. – 23,707 миллионов тенге).

Выборочные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 г. (не аудировано) (продолжение) (в миллионах тенге)

По состоянию на 30 сентября 2023 г. и 31 декабря 2022 г. займы были предоставлены клиентам, оперирующим в следующих секторах экономики:

	30 сентября 2023 г. (не аудировано)	%	31 декабря 2022 г.	%
Розничные займы:				
- потребительские займы	2,573,045	28%	2,148,440	26%
- ипотечные займы	388,613	4%	388,416	5%
	2,961,658		2,536,856	
Услуги	813,348	9%	796,329	10%
Оптовая торговля	661,406	7%	649,849	8%
Розничная торговля	608,563	7%	528,459	6%
Энергетика	473,619	5%	320,085	4%
Транспортные средства	363,677	4%	330,642	4%
Недвижимость	345,769	4%	337,180	4%
Химическая промышленность	339,699	4%	327,215	4%
Нефть и газ	339,300	4%	401,939	5%
Финансовый сектор	333,472	4%	356,178	4%
Сельское хозяйство	297,009	3%	268,233	3%
Строительство	274,539	3%	287,046	3%
Пищевая промышленность	263,058	3%	304,746	4%
Металлургия	250,591	3%	184,312	2%
Машиностроение	238,166	3%	221,028	3%
Связь	146,330	1%	92,976	1%
Горнодобывающая отрасль	129,538	1%	145,260	2%
Легкая промышленность	62,787	1%	53,278	1%
Гостиничный бизнес	53,593	1%	51,216	0%
Прочее	106,141	1%	87,463	1%
	9,062,263	100%	8,280,290	100%

Реструктурированные и модифицированные займы клиентам

Банк прекращает признание финансового актива, например, займа клиенту, если условия договора пересматриваются таким образом, что по сути становится новым займом, а разницу признает в качестве прибыли или убытка от прекращения признания до резерва по ожидаемым кредитным убыткам. При первоначальном признании займы клиентам классифицированы в стадию 1 для целей оценки ожидаемых кредитных убытков, за исключением выданных займов и классифицированных в ПСКО. Если модификация не приводит к значительному изменению денежных потоков, то прекращение признания займа не происходит. В третьем квартале 2023 г. и 2022 г. существенный доход/(убыток) от модификации займов клиентам не был признан.

По состоянию на 30 сентября 2023 г. сумма начисленного вознаграждения по займам составляла 191,489 миллионов тенге (31 декабря 2022 г. – 178,222 миллиона тенге).

В течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 г. и 2022 г. Группа получила финансовые и нефинансовые активы путем обращения взыскания на залоговое обеспечение. По состоянию на 30 сентября 2023 г. и 31 декабря 2022 г. данные активы были отражены в статье «активы, предназначенные для продажи» в сумме 22,644 миллиона тенге и 4,032 миллиона тенге, соответственно.

Выборочные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 г. (не аудировано) (продолжение)
(в миллионах тенге)

По состоянию на 30 сентября 2023 г. и 31 декабря 2022 г. в состав займов клиентам включены займы, условия которых были пересмотрены, на сумму 338,668 миллионов тенге и 273,204 миллиона тенге, соответственно. При этом в ином случае, данные займы являлись бы просрочены или обесценены.

Ниже представлена сверка валовой балансовой стоимости на начало и конец периода:

	30 сентября 2023 г. (не аудировано)				
	стадия 1	стадия 2	стадия 3	ПСКО	Итого
На начало периода	7,549,514	106,694	586,787	37,295	8,280,290
Перевод в стадию 1	54,629	(26,150)	(28,479)	-	-
Перевод в стадию 2	(84,505)	90,250	(5,745)	-	-
Перевод в стадию 3	(224,481)	(94,635)	319,116	-	-
Новые выдачи или приобретения финансовых активов	5,538,345	-	-	-	5,538,345
Прекращение признания финансовых активов*/**	(2,779,159)	(9,905)	(102,647)	(948)	(2,892,659)
Списания	-	-	(35,188)	(204)	(35,392)
Изменения валовой стоимости финансовых активов*	(1,755,409)	(11,624)	(60,299)	(989)	(1,828,321)
На конец периода	8,298,934	54,630	673,545	35,154	9,062,263

Корпоративный бизнес	30 сентября 2023 г. (не аудировано)				
	стадия 1	стадия 2	стадия 3	ПСКО	Итого
На начало периода	4,046,565	72,288	302,658	27,969	4,449,480
Перевод в стадию 1	12,811	(1,056)	(11,755)	-	-
Перевод в стадию 2	(13,169)	14,593	(1,424)	-	-
Перевод в стадию 3	(129,716)	(56,765)	186,481	-	-
Новые выдачи или приобретения финансовых активов	2,999,965	-	-	-	2,999,965
Прекращение признания финансовых активов*/**	(1,763,471)	(3,849)	(39,312)	(723)	(1,807,355)
Списания	-	-	(396)	(204)	(600)
Изменения валовой стоимости финансовых активов*	(847,409)	(6,498)	(77,053)	1,308	(929,652)
На конец периода	4,305,576	18,713	359,199	28,350	4,711,838

Выборочные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 г. (не аудировано) (продолжение)
(в миллионах тенге)

Розничный бизнес	30 сентября 2023 г. (не аудировано)				
	стадия 1	стадия 2	стадия 3	ПСКО	Итого
На начало периода	2,354,692	15,253	163,659	3,252	2,536,856
Перевод в стадию 1	26,347	(14,354)	(11,993)	-	-
Перевод в стадию 2	(41,535)	45,162	(3,627)	-	-
Перевод в стадию 3	(61,135)	(26,312)	87,447	-	-
Новые выдачи или приобретения финансовых активов	1,441,072	-	-	-	1,441,072
Прекращение признания финансовых активов ^{*/**}	(489,086)	(1,150)	(39,862)	(53)	(530,151)
Списания	-	-	(27,928)	-	(27,928)
Изменения валовой стоимости финансовых активов*	(479,486)	2,429	19,860	(994)	(458,191)
На конец периода	2,750,869	21,028	187,556	2,205	2,961,658

МСБ бизнес	30 сентября 2023 г. (не аудировано)				
	стадия 1	стадия 2	стадия 3	ПСКО	Итого
На начало периода	1,148,257	19,153	120,470	6,074	1,293,954
Перевод в стадию 1	15,471	(10,740)	(4,731)	-	-
Перевод в стадию 2	(29,801)	30,495	(694)	-	-
Перевод в стадию 3	(33,630)	(11,558)	45,188	-	-
Новые выдачи или приобретения финансовых активов	1,097,308	-	-	-	1,097,308
Прекращение признания финансовых активов ^{*/**}	(526,602)	(4,906)	(23,473)	(172)	(555,153)
Списания	-	-	(6,864)	-	(6,864)
Изменения валовой стоимости финансовых активов*	(428,514)	(7,555)	(3,106)	(1,303)	(440,478)
На конец периода	1,242,489	14,889	126,790	4,599	1,388,767

Выборочные примечания к промежуточной сокращенной
консолидированной финансовой информации
за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 г. (не аудировано) (продолжение)
(в миллионах тенге)

	30 сентября 2022 г. (не аудировано)				
	стадия 1	стадия 2	стадия 3	ПСКО	Итого
На начало периода	5,469,752	245,157	502,058	33,293	6,250,260
Перевод в стадию 1	59,601	(41,457)	(18,144)	-	-
Перевод в стадию 2	(106,901)	115,011	(8,110)	-	-
Перевод в стадию 3	(184,918)	(83,404)	268,322	-	-
Новые выдачи или приобретения финансовых активов	4,005,140	-	-	-	4,005,140
Прекращение признания финансовых активов**/***	(1,734,134)	(47,860)	(100,658)	-	(1,882,652)
Списания	-	-	(40,947)	(356)	(41,303)
Изменения валовой стоимости финансовых активов*	(404,444)	20,676	(1,783)	(363)	(385,914)
На конец периода	7,104,096	208,123	600,738	32,574	7,945,531

	30 сентября 2022 г. (не аудировано)				
	стадия 1	стадия 2	стадия 3	ПСКО	Итого
Корпоративный бизнес					
На начало периода	2,834,605	197,214	234,273	26,974	3,293,066
Перевод в стадию 1	32,185	(28,587)	(3,598)	-	-
Перевод в стадию 2	(38,048)	38,304	(256)	-	-
Перевод в стадию 3	(96,577)	(44,614)	141,191	-	-
Новые выдачи или приобретения финансовых активов	1,883,319	-	-	-	1,883,319
Прекращение признания финансовых активов**/***	(1,097,887)	(32,375)	(39,322)	-	(1,169,584)
Списания	-	-	(420)	-	(420)
Изменения валовой стоимости финансовых активов*	134,687	20,502	(30,879)	(162)	124,148
На конец периода	3,652,284	150,444	300,989	26,812	4,130,529

Выборочные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 г. (не аудировано) (продолжение)
(в миллионах тенге)

Розничный бизнес	30 сентября 2022 г. (не аудировано)				
	стадия 1	стадия 2	стадия 3	ПСКО	Итого
На начало периода	1,758,678	11,633	141,870	-	1,912,181
Перевод в стадию 1	14,742	(7,852)	(6,890)	-	-
Перевод в стадию 2	(33,552)	36,520	(2,968)	-	-
Перевод в стадию 3	(50,246)	(16,132)	66,378	-	-
Новые выдачи или приобретения финансовых активов	1,256,428	-	-	-	1,256,428
Прекращение признания финансовых активов ^{*/**}	(296,095)	(2,267)	(36,729)	-	(335,091)
Списания	-	-	(22,009)	-	(22,009)
Изменения валовой стоимости финансовых активов*	(277,301)	3,960	28,810	-	(244,531)
На конец периода	2,372,654	25,862	168,462	-	2,566,978

МСБ бизнес	30 сентября 2022 г. (не аудировано)				
	стадия 1	стадия 2	стадия 3	ПСКО	Итого
На начало периода	876,469	36,310	125,915	6,319	1,045,013
Перевод в стадию 1	12,674	(5,018)	(7,656)	-	-
Перевод в стадию 2	(35,301)	40,187	(4,886)	-	-
Перевод в стадию 3	(38,095)	(22,658)	60,753	-	-
Новые выдачи или приобретения финансовых активов	865,393	-	-	-	865,393
Прекращение признания финансовых активов ^{*/**}	(340,152)	(13,218)	(24,607)	-	(377,977)
Списания	-	-	(18,518)	(356)	(18,874)
Изменения валовой стоимости финансовых активов*	(261,830)	(3,786)	286	(201)	(265,531)
На конец периода	1,079,158	31,817	131,287	5,762	1,248,024

* Изменения валовой стоимости финансовых активов включают изменения валовой балансовой стоимости, связанные с частичным погашением долга, начислением процентных доходов и курсовой разницей.

*/** Прекращение признания или погашение финансовых активов включает в себя валовую балансовую стоимость займов расклассифицированных в статью «Активы, предназначенные для продажи».

Выборочные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 г. (не аудировано) (продолжение)
(в миллионах тенге)

Движение накопленных резервов по ожидаемым кредитным убыткам по ссудам клиентам было следующим:

	За три месяца, закончившихся 30 сентября 2023 г. (не аудировано)					За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 г. (не аудировано)				
	стадия 1	стадия 2	стадия 3	ПСКО	Итого	стадия 1	стадия 2	стадия 3	ПСКО	Итого
На начало периода	(113,644)	(14,531)	(316,880)	(11,161)	(456,216)	(113,665)	(17,767)	(269,840)	(21,116)	(422,388)
Перевод в Стадию 1	(3,163)	836	2,327	-	-	(16,666)	4,156	12,510	-	-
Перевод в Стадию 2	974	(1,633)	659	-	-	3,980	(5,931)	1,951	-	-
Перевод в Стадию 3	2,350	9,060	(11,410)	-	-	10,234	17,750	(27,984)	-	-
Изменения в параметрах риска*	7,365	(2,249)	(52,244)	651	(46,477)	24,883	(7,373)	(126,515)	15,230	(93,775)
Новые выдачи или приобретения финансовых активов*	(30,106)	-	-	-	(30,106)	(71,844)	-	-	-	(71,844)
Прекращение признания финансовых активов**	10,481	201	31,781	71	42,534	35,896	762	56,467	268	93,393
Восстановление резервов по ранее списанным активам***	(401)	-	(5,813)	(580)	(6,794)	478	-	(9,208)	(6,176)	(14,906)
Списания	-	-	26,671	-	26,671	-	-	35,188	204	35,392
Разница от переоценки иностранной валюты и прочие корректировки	(500)	(103)	184	(582)	(1,001)	60	(16)	2,706	(11)	2,739
На конец периода	(126,644)	(8,419)	(324,725)	(11,601)	(471,389)	(126,644)	(8,419)	(324,725)	(11,601)	(471,389)

Выборочные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 г. (не аудировано) (продолжение)
(в миллионах тенге)

Корпоративный бизнес	За три месяца, закончившихся 30 сентября 2023 г. (не аудировано)					За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 г. (не аудировано)				
	стадия 1	стадия 2	стадия 3	ПСКО	Итого	стадия 1	стадия 2	стадия 3	ПСКО	Итого
На начало периода	(19,757)	(9,962)	(156,001)	(9,950)	(195,670)	(26,828)	(13,277)	(138,666)	(19,280)	(198,051)
Перевод в Стадию 1	-	-	-	-	-	(5,818)	1	5,817	-	-
Перевод в Стадию 2	4	(213)	209	-	-	43	(279)	236	-	-
Перевод в Стадию 3	80	6,672	(6,752)	-	-	2,211	10,330	(12,541)	-	-
Изменения в параметрах риска*	(1,243)	30	(8,682)	583	(9,312)	3,889	(531)	(40,171)	14,112	(22,701)
Новые выдачи или приобретения финансовых активов*	(6,220)	-	-	-	(6,220)	(14,874)	-	-	-	(14,874)
Прекращение признания финансовых активов**	2,675	-	3,901	-	6,576	15,531	287	16,177	129	32,124
Восстановление резервов по ранее списанным активам***	(373)	-	(2,931)	(413)	(3,717)	562	-	(3,643)	(5,505)	(8,586)
Списания	-	-	396	-	396	-	-	396	204	600
Разница от переоценки иностранной валюты и прочие корректировки	(379)	(1)	229	(562)	(713)	71	(5)	2,764	(2)	2,828
На конец периода	(25,213)	(3,474)	(169,631)	(10,342)	(208,660)	(25,213)	(3,474)	(169,631)	(10,342)	(208,660)

Выборочные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 г. (не аудировано) (продолжение)
(в миллионах тенге)

Розничный бизнес	За три месяца, закончившихся 30 сентября 2023 г. (не аудировано)					За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 г. (не аудировано)				
	стадия 1	стадия 2	стадия 3	ПСКО	Итого	стадия 1	стадия 2	стадия 3	ПСКО	Итого
На начало периода	(80,606)	(3,318)	(117,382)	(119)	(201,425)	(74,364)	(3,108)	(93,919)	(125)	(171,516)
Перевод в Стадию 1	(2,829)	693	2,136	-	-	(9,011)	2,834	6,177	-	-
Перевод в Стадию 2	936	(1,387)	451	-	-	2,837	(4,406)	1,569	-	-
Перевод в Стадию 3	2,079	1,912	(3,991)	-	-	6,481	5,937	(12,418)	-	-
Изменения в параметрах риска*	7,192	(1,581)	(38,185)	34	(32,540)	17,125	(5,059)	(67,034)	101	(54,867)
Новые выдачи или приобретения финансовых активов*	(19,941)	-	-	-	(19,941)	(45,862)	-	-	-	(45,862)
Прекращение признания финансовых активов**	6,259	59	24,493	-	30,811	15,843	180	30,453	1	46,477
Восстановление резервов по ранее списанным активам***	-	-	(925)	(54)	(979)	-	-	(3,017)	(116)	(3,133)
Списания	-	-	23,197	-	23,197	-	-	27,928	-	27,928
Разница от переоценки иностранной валюты и прочие корректировки	(15)	(11)	(59)	-	(85)	26	(11)	(4)	-	11
На конец периода	(86,925)	(3,633)	(110,265)	(139)	(200,962)	(86,925)	(3,633)	(110,265)	(139)	(200,962)

Выборочные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 г. (не аудировано) (продолжение)
(в миллионах тенге)

МСБ бизнес	За три месяца, закончившихся 30 сентября 2023 г. (не аудировано)					За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 г. (не аудировано)				
	стадия 1	стадия 2	стадия 3	ПСКО	Итого	стадия 1	стадия 2	стадия 3	ПСКО	Итого
На начало периода	(13,281)	(1,251)	(43,497)	(1,092)	(59,121)	(12,473)	(1,382)	(37,255)	(1,711)	(52,821)
Перевод в Стадию 1	(334)	143	191	-	-	(1,837)	1,321	516	-	-
Перевод в Стадию 2	34	(33)	(1)	-	-	1,100	(1,246)	146	-	-
Перевод в Стадию 3	191	476	(667)	-	-	1,542	1,483	(3,025)	-	-
Изменения в параметрах риска*	1,416	(698)	(5,377)	34	(4,625)	3,869	(1,783)	(19,310)	1,017	(16,207)
Новые выдачи или приобретения финансовых активов*	(3,945)	-	-	-	(3,945)	(11,108)	-	-	-	(11,108)
Прекращение признания финансовых активов**	1,547	142	3,387	71	5,147	4,522	295	9,837	138	14,792
Восстановление резервов по ранее списанным активам***	(28)	-	(1,957)	(113)	(2,098)	(84)	-	(2,548)	(555)	(3,187)
Списания	-	-	3,078	-	3,078	-	-	6,864	-	6,864
Разница от переоценки иностранной валюты и прочие корректировки	(106)	(91)	14	(20)	(203)	(37)	-	(54)	(9)	(100)
На конец периода	(14,506)	(1,312)	(44,829)	(1,120)	(61,767)	(14,506)	(1,312)	(44,829)	(1,120)	(61,767)

Выборочные примечания к промежуточной сокращенной
консолидированной финансовой информации
за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 г. (не аудировано) (продолжение)
(в миллионах тенге)

	За три месяца, закончившихся 30 сентября 2022 г. (не аудировано)					За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 г. (не аудировано)				
	стадия 1	стадия 2	стадия 3	ПСКО	Итого	стадия 1	стадия 2	стадия 3	ПСКО	Итого
На начало периода	(106,252)	(45,936)	(261,430)	(22,409)	(436,027)	(69,846)	(48,369)	(240,242)	(19,575)	(378,032)
Перевод в Стадию 1	(3,052)	658	2,394	-	-	(8,626)	2,971	5,655	-	-
Перевод в Стадию 2	1,496	(2,054)	558	-	-	13,961	(15,488)	1,527	-	-
Перевод в Стадию 3	19,659	13,360	(33,019)	-	-	46,541	25,357	(71,898)	-	-
Изменения в параметрах риска*	1,824	(11)	(6,891)	(76)	(5,154)	(2,643)	(7,242)	(13,270)	512	(22,643)
Новые выдачи или приобретения финансовых активов*	(36,389)	-	-	-	(36,389)	(112,029)	-	-	-	(112,029)
Прекращение признания финансовых активов**/**	7,729	1,468	4,075	14	13,286	19,003	11,778	23,478	541	54,800
Восстановление резервов по ранее списанным активам***	-	-	(1,772)	(104)	(1,876)	-	-	(7,117)	(1,892)	(9,009)
Списания	-	-	21,154	5	21,159	-	-	40,947	356	41,303
Разница от переоценки иностранной валюты и прочие корректировки	1,608	(986)	(1,849)	(144)	(1,371)	262	(2,508)	(15,860)	(2,656)	(20,762)
На конец периода	(113,377)	(33,501)	(276,780)	(22,714)	(446,372)	(113,377)	(33,501)	(276,780)	(22,714)	(446,372)

Выборочные примечания к промежуточной сокращенной
консолидированной финансовой информации
за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 г. (не аудировано) (продолжение)
(в миллионах тенге)

Корпоративный бизнес	За три месяца, закончившихся 30 сентября 2022 г. (не аудировано)					За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 г. (не аудировано)				
	стадия 1	стадия 2	стадия 3	ПСКО	Итого	стадия 1	стадия 2	стадия 3	ПСКО	Итого
На начало периода	(13,749)	(36,692)	(133,484)	(19,791)	(203,716)	(5,786)	(42,199)	(127,195)	(16,698)	(191,878)
Перевод в Стадию 1	(603)	41	562	-	-	(1,176)	569	607	-	-
Перевод в Стадию 2	152	(152)	-	-	-	10,714	(10,731)	17	-	-
Перевод в Стадию 3	12,472	10,413	(22,885)	-	-	33,231	18,593	(51,824)	-	-
Изменения в параметрах риска*	(4,568)	63	10,151	(195)	5,451	(6,746)	(1,397)	25,366	336	17,559
Новые выдачи или приобретения финансовых активов*	(14,600)	-	-	-	(14,600)	(53,561)	-	-	-	(53,561)
Прекращение признания финансовых активов**/**	1,929	166	2,920	-	5,015	5,317	10,011	19,452	458	35,238
Восстановление резервов по ранее списанным активам***	-	-	(334)	(50)	(384)	-	-	(4,241)	(1,838)	(6,079)
Списания	-	-	420	-	420	-	-	420	-	420
Разница от переоценки иностранной валюты и прочие корректировки	(271)	(337)	(1,128)	(137)	(1,873)	(1,231)	(1,344)	(6,380)	(2,431)	(11,386)
На конец периода	(19,238)	(26,498)	(143,778)	(20,173)	(209,687)	(19,238)	(26,498)	(143,778)	(20,173)	(209,687)

Выборочные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 г. (не аудировано) (продолжение)
(в миллионах тенге)

Розничный бизнес	За три месяца, закончившихся 30 сентября 2022 г. (не аудировано)				За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 г. (не аудировано)			
	стадия 1	стадия 2	стадия 3	Итого	стадия 1	стадия 2	стадия 3	Итого
На начало периода	(79,076)	(4,942)	(74,526)	(158,544)	(54,991)	(4,332)	(61,020)	(120,343)
Перевод в Стадию 1	(2,244)	577	1,667	-	(5,564)	1,775	3,789	-
Перевод в Стадию 2	1,066	(1,550)	484	-	2,293	(3,345)	1,052	-
Перевод в Стадию 3	2,647	1,377	(4,024)	-	5,714	4,117	(9,831)	-
Изменения в параметрах риска*	7,089	71	(15,423)	(8,263)	4,129	(2,543)	(35,253)	(33,667)
Новые выдачи или приобретения финансовых активов*	(14,328)	-	-	(14,328)	(42,326)	-	-	(42,326)
Прекращение признания финансовых активов**/**	4,432	113	1,136	5,681	10,397	237	2,518	13,152
Восстановление резервов по ранее списанным активам***	-	-	(1,438)	(1,438)	-	-	(2,135)	(2,135)
Списания	-	-	10,143	10,143	-	-	22,009	22,009
Разница от переоценки иностранной валюты и прочие корректировки	474	93	(324)	243	408	(170)	(3,434)	(3,196)
На конец периода	(79,940)	(4,261)	(82,305)	(166,506)	(79,940)	(4,261)	(82,305)	(166,506)

Выборочные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 г. (не аудировано) (продолжение) (в миллионах тенге)

МСБ бизнес	За три месяца, закончившихся 30 сентября 2022 г. (не аудировано)					За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 г. (не аудировано)				
	стадия 1	стадия 2	стадия 3	ПСКО	Итого	стадия 1	стадия 2	стадия 3	ПСКО	Итого
На начало периода	(13,427)	(4,302)	(53,420)	(2,618)	(73,767)	(9,069)	(1,838)	(52,027)	(2,877)	(65,811)
Перевод в Стадию 1	(205)	40	165	-	-	(1,886)	627	1,259	-	-
Перевод в Стадию 2	278	(352)	74	-	-	954	(1,412)	458	-	-
Перевод в Стадию 3	4,540	1,570	(6,110)	-	-	7,596	2,647	(10,243)	-	-
Изменения в параметрах риска*	(697)	(145)	(1,619)	119	(2,342)	(26)	(3,302)	(3,383)	176	(6,535)
Новые выдачи или приобретения финансовых активов*	(7,461)	-	-	-	(7,461)	(16,142)	-	-	-	(16,142)
Прекращение признания финансовых активов**/**	1,368	1,189	19	14	2,590	3,289	1,530	1,508	83	6,410
Восстановление резервов по ранее списанным активам***	-	-	-	(54)	(54)	-	-	(741)	(54)	(795)
Списания	-	-	10,591	5	10,596	-	-	18,518	356	18,874
Разница от переоценки иностранной валюты и прочие корректировки	1,405	(742)	(397)	(7)	259	1,085	(994)	(6,046)	(225)	(6,180)
На конец периода	(14,199)	(2,742)	(50,697)	(2,541)	(70,179)	(14,199)	(2,742)	(50,697)	(2,541)	(70,179)

*Статья «Расходы по кредитным убыткам» в промежуточном сокращенном консолидированном отчете о прибылях и убытках состоит из следующих статей: «Изменения в параметрах риска», «Новые выдачи или приобретения финансовых активов» и «Прекращение признания финансовых активов».

/Прекращение признания финансовых активов включают в себя сумму изменения резервов по полностью погашенным займам клиентам.

***Статья «Восстановление резервов по ранее списанным активам» включает в себя суммы доходов, полученных при погашении ранее списанных активов, а также корректировки валовой балансовой стоимости займов, образовавшейся при покупке АО «Казкоммерцбанк», и при начислении процентного дохода по обесцененным займам

Выборочные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 г. (не аудировано) (продолжение) (в миллионах тенге)

В течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 г. и 2022 г., Группа списала займы в сумме 35,392 миллиона тенге и 41,303 миллионов тенге, соответственно, без прекращения права требования по займу для налоговых целей, которое не является объектом налогообложения.

Резерв по ожидаемым кредитным убыткам и провизии

За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 г., расходы по кредитным убыткам составляли 72,226 миллионов тенге (30 сентября 2022 г. – 79,872 миллиона тенге).

11. Средства клиентов

Средства клиентов включают следующее:

	30 сентября 2023 г. (не аудировано)	31 декабря 2022 г.
Отражено по амортизированной стоимости:		
Срочные вклады:		
Физические лица	4,421,606	4,351,846
Юридические лица	2,968,099	2,898,924
	7,389,705	7,250,770
Текущие счета:		
Юридические лица	1,617,285	2,369,360
Физические лица	908,804	891,918
	2,526,089	3,261,278
Итого средства клиентов	9,915,794	10,512,048

По состоянию на 30 сентября 2023 г. десять самых крупных групп связанных клиентов Группы составляли примерно 11% общей суммы средств клиентов (31 декабря 2022 г. – 17%), каждая группа связанных клиентов представляет собой клиентов, связанных между собой внутри группы.

По состоянию на 30 сентября 2023 г. средства клиентов включают залоговое обеспечение на сумму 166,091 миллион тенге (31 декабря 2022 г. – 177,501 миллион тенге).

Руководство считает, что в случае снятия средств, Группа получит заблаговременное уведомление с тем, чтобы реализовать свои ликвидные активы для обеспечения выплат.

Выборочные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 г. (не аудировано) (продолжение) (в миллионах тенге)

Анализ средств клиентов в разрезе секторов экономики представлен следующим образом:

	30 сентября 2023 г. (не аудировано)		31 декабря 2022	
		%		%
Физические лица и предприниматели	5,330,410	54%	5,243,764	50%
Оптовая торговля	688,590	7%	679,740	6%
Прочие потребительские услуги	651,983	7%	777,500	7%
Нефть и газ	483,515	5%	808,762	8%
Строительство	467,793	5%	299,500	3%
Финансовый сектор	395,957	4%	658,374	6%
Транспортировка	337,776	3%	417,556	4%
Здравоохранение и социальные услуги	284,519	3%	235,717	2%
Металлургия	255,156	2%	210,530	2%
Образование	178,426	2%	111,330	1%
Правительство	134,316	1%	191,126	2%
Энергетика	130,099	1%	73,334	1%
Страхование и деятельность пенсионных фондов	87,027	1%	106,733	1%
Связь	62,607	1%	262,722	3%
Прочее	427,620	4%	435,360	4%
	9,915,794	100%	10,512,048	100%

12. Средства кредитных учреждений

Средства кредитных учреждений включают:

	30 сентября 2023 г. (не аудировано)	31 декабря 2022 г.
Отражено по амортизированной стоимости:		
Займы и вклады казахстанских банков (вкл. займы по соглашениям РЕПО)	495,900	529,743
Займы от АО «Банк Развития Казахстана»	80,128	80,071
Займы от АО «Фонд развития предпринимательства «ДАМУ»	79,467	83,356
Займы и вклады банков стран, не являющихся членами ОЭСР	71,815	64,631
Корреспондентские счета	66,144	74,496
Займы от АО «Аграрная кредитная корпорация»	56,697	9,730
Займы от АО «Фонд Развития Промышленности»	22,580	22,632
Займы от АО «Национальная платежная корпорация НБРК»	8,332	-
Займы от прочих финансовых учреждений	4,734	-
Займы и вклады банков стран, являющихся членами ОЭСР (вкл. займы по соглашениям РЕПО)	-	14,006
Итого средства кредитных учреждений	885,797	878,665

По состоянию на 30 сентября 2023 г. займы от АО «Аграрная кредитная корпорация» по ежегодной программе «Кең Дала» включали краткосрочные займы в размере 55,953 миллионов тенге по ставке 1.5% годовых со сроком погашения в 2023-2024 гг. Займы должны быть использованы для последующего кредитования субъектов агропромышленного комплекса для проведения весенне-полевых и уборочных работ со ставкой вознаграждения до 5% годовых на конечного заемщика.

Выборочные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации
за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 г. (не аудировано) (продолжение)
(в миллионах тенге)

По состоянию на 30 сентября 2023 г. займы от АО «Аграрная кредитная корпорация» по программе «Агроэкспорт» включают в себя долгосрочные займы в размере 419 миллионов тенге по ставке 4.0% годовых со сроком погашения в 2018-2026 гг. Займы должны быть использованы для последующего кредитования отечественных экспортоориентированных сельхозпроизводителей со ставкой 8% годовых на конечного заёмщика, со сроком кредитования до 10 лет. Согласно условиям Программы, займы предоставляется на приобретение основных средств, в том числе модернизацию объектов, строительно-монтажные работы и реконструкцию, пополнение оборотных средств в рамках реализации инвестиционного проекта.

Руководство Группы считает, что отсутствуют какие-либо другие подобные финансовые инструменты и в связи с особым характером данные займы от АО «Аграрная кредитная корпорация» представляют отдельные сегменты на рынке кредитования субъектов агропромышленного комплекса. В результате займы от «Аграрная кредитная корпорация» были получены в рамках обычной сделки и как таковые были отражены по справедливой стоимости на дату признания.

Далее представлены процентные ставки и сроки погашения средств кредитных учреждений:

	30 сентября 2023 г. (не аудировано)		31 декабря 2022 г.	
	Процентная ставка, %	Срок погашения, год	Процентная ставка, %	Срок погашения, год
Займы и вклады казахстанских банков (вкл. займы по соглашениям РЕПО)	4,0%-17,5%	2023-2026	11,5%-17,8%	2023-2026
Займы от АО «Банк Развития Казахстана»	1,0%-2,0%	2029-2037	1,0%-2,0%	2029-2037
Займы от АО «Фонд развития предпринимательства «ДАМУ»	1,0%-10,0%	2023-2035	1,0%-10,0%	2023-2035
Займы и вклады банков стран, не являющихся членами ОЭСР	1,0%-19,0%	2023-2029	1,0%-14,5%	2023-2027
Займы от АО «Аграрная кредитная корпорация»	1,5%-5,0%	2024-2026	1,5%-10,0%	2023-2026
Займы от АО «Фонд развития промышленности»	1,0%	2052	1,0%	2052
Займы от прочих финансовых учреждений	15,0%-15,3%	2023	-	-
Займы и вклады банков стран, являющихся членами ОЭСР	-	-	14,5%	2023

Выборочные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации
за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 г. (не аудировано) (продолжение)
(в миллионах тенге)

Справедливая стоимость активов, переданных под залог, и балансовая стоимость займов по соглашениям РЕПО, включенных в займы и вклады казахстанских банков, по состоянию на 30 сентября 2023 г. и 31 декабря 2022 г. представлены следующим образом:

	30 сентября 2023 г. (не аудировано)		31 декабря 2022 г.	
	Справедливая стоимость залога	Балансовая стоимость займа	Справедливая стоимость залога	Балансовая стоимость займа
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости за вычетом резервов по ожидаемым кредитным убыткам (Примечание 9)	406,631	406,305	505,588	502,620
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (Примечание 6)	15,763	16,076	18,943	19,129
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (Примечание 8)	43,883	43,921	6,609	6,668
	466,277	466,302	531,140	528,417

Информация о переданных финансовых активах, признание которых не прекратилось полностью по состоянию на 30 сентября 2023 г. и 31 декабря 2022 г., представлена ниже.

В соответствии с договорными условиями займов от некоторых банков, базирующихся в странах ОЭСР, Группа должна поддерживать определенные финансовые показатели, особенно в отношении достаточности капитала. Займы по соглашениям РЕПО используются Группой в качестве обеспечения текущего потока платежей в тенге в рамках операционной деятельности Группы. Группа регулярно использует данный вид инструмента для привлечения краткосрочной ликвидности и планирует продолжать привлекать средства посредством займов по соглашениям РЕПО в случае возникновения необходимости.

Выборочные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 г. (не аудировано) (продолжение) (в миллионах тенге)

Группа пришла к выводу, что она сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с такими ценными бумагами, которые включают в себя кредитные риски, рыночные риски, и поэтому не прекращает их признание. Кроме того, Группа признает финансовые обязательства в отношении полученных денежных средств в качестве обеспечения.

	Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости за вычетом резервов по ожидаемым кредитным убыткам (Примечание 9)	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (Примечание 6)	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (Примечание 8)
На 30 сентября 2023 г. (не аудировано):			
Справедливая стоимость переданных активов	406,631	15,763	43,883
Балансовая стоимость соответствующих обязательств	406,305	16,076	43,921
На 31 декабря 2022 г.:			
Справедливая стоимость переданных активов	505,588	18,943	6,609
Балансовая стоимость соответствующих обязательств	502,620	19,129	6,668

Имеющиеся финансовые соглашения Группы содержат положения, ограничивающие возможность Группы создавать право залога по своим активам. Неисполнение Группой обязательств по данным положениям может привести к перекрестному сокращению срока платежа и цепочке неплатежей по условиям прочих финансовых соглашений Группы.

Руководство Группы считает, что по состоянию на 30 сентября 2023 г. и 31 декабря 2022 г. Группа соблюдала ковенанты.

Выборочные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 г. (не аудировано) (продолжение) (в миллионах тенге)

13. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включали:

	30 сентября 2023 г. (не аудировано)	31 декабря 2022 г.
Отражено по амортизированной стоимости:		
Выпущенные субординированные долговые ценные бумаги:		
Облигации, выраженные в тенге, с фиксированной ставкой	100,490	90,341
Итого выпущенные субординированные долговые ценные бумаги	100,490	90,341
Выпущенные несубординированные долговые ценные бумаги:		
Облигации, выраженные в долларах США	343,665	139,879
Облигации, выраженные в тенге	233,297	232,597
Итого выпущенные несубординированные долговые ценные бумаги	576,962	372,476
Итого выпущенные долговые ценные бумаги	677,452	462,817

6 февраля 2023 г. Группа осуществила обратный выкуп облигаций, листингованных на AIX, на сумму 100 миллионов долларов США со ставкой купона 2.5%, выпущенных 1 июня 2022 г.

17 мая 2023 г. Группа осуществила выпуск облигаций, листингованных на AIX, на сумму 200 миллионов долларов США со ставкой купона 3.5%.

29 мая 2023 г. Группа осуществила выпуск облигаций, листингованных на AIX, на сумму 299.6 миллионов долларов США со ставкой купона 3.5%.

3 июля 2023 г. Группа осуществила выпуск облигаций листингованных на AIX, на сумму 220.8 миллионов долларов США со ставкой купона 3.5%.

Купонные ставки и сроки погашения данных выпущенных долговых ценных бумаг представлены следующим образом:

	30 сентября 2023 г. (не аудировано)		31 декабря 2022 г.	
	Купонная ставка, %	Срок пога- шения, год	Купонная ставка, %	Срок пога- шения, год
Выпущенные субординированные долговые ценные бумаги:				
Облигации, выраженные в тенге, с фиксированной ставкой	9.5%	2025	9.5%	2025
Выпущенные несубординированные долговые ценные бумаги:				
Облигации, выраженные в долларах США	3.5%-4.0%	2025	2.5%-4.0%	2025
Облигации, выраженные в тенге	7.5%	2024-2025	7.5%	2024-2025

Субординированные долговые ценные бумаги являются необеспеченными обязательствами Группы и субординированными по отношению к платежам всей текущей и будущей приоритетной задолженности, и ряда прочих обязательств Группы. Купонные выплаты по выпущенным долговым ценным бумагам производятся на полугодовой и годовой основе.

Выборочные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 г. (не аудировано) (продолжение) (в миллионах тенге)

Движение обязательств, обусловленных финансовой деятельностью

В таблице ниже представлены изменения обязательств в результате финансовой деятельности, включая изменения, обусловленные денежными потоками, так и изменения, не связанные с денежными потоками. Обязательства, обусловленные финансовой деятельностью, это те обязательства, денежные потоки от которых в промежуточном сокращенном консолидированном отчете о движении денежных средств Группы были или будущие денежные потоки будут классифицированы как денежные потоки от финансовой деятельности.

	Денежные изменения		Неденежные изменения			30 сентября 2023 г. (не аудировано)
	1 января 2023 г.	Выпуск долговых ценных бумаг	Погашение и выкуп долговых ценных бумаг	Курсовая разница	Изменение амортизированной стоимости	
Выпущенные долговые ценные бумаги	462,817	358,753	(173,659)	15,404	14,137	677,452

	Денежные изменения		Неденежные изменения			30 сентября 2022 г. (не аудировано)
	1 января 2022 г.	Выпуск долговых ценных бумаг	Погашение и выкуп долговых ценных бумаг	Курсовая разница	Изменение амортизированной стоимости	
Выпущенные долговые ценные бумаги	499,812	130,882	(177,600)	17,862	3,366	474,322

14. Налогообложение

Расходы по налогу на прибыль составляют:

	За три месяца, закончившихся 30 сентября 2023 г. (не аудировано)	За три месяца, закончившихся 30 сентября 2022 г. (не аудировано)	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 г. (не аудировано)	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 г. (не аудировано)
Расходы по текущему налогу	32,132	28,519	94,203	72,882
Расход/(экономия) по отложенному налогу	965	(3,173)	(276)	(8,772)
Расходы по налогу на прибыль	33,097	25,346	93,927	64,110

Ставка налога на прибыль казахстанских юридических лиц составляла 20% в течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 г. и 2022 г. Доход по государственным ценным бумагам и некоторым прочим ценным бумагам не облагается налогом на прибыль.

Ставка налога на прибыль в Кыргызской Республике, Грузии и Республике Узбекистан составляет 10%, 20% и 20%, соответственно.

Эффективная ставка налога на прибыль Группы за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 г. составила 14.9% (за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 г. – 13.5%).

Выборочные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 г. (не аудировано) (продолжение) (в миллионах тенге)

Группа произвела взаимозачет отложенных налоговых активов и обязательств в промежуточном сокращенном консолидированном отчете о финансовом положении, в тех случаях, когда существовало право на взаимозачет.

Руководство считает, что Группа проводит свою деятельность в соответствии с налоговым законодательством, однако существует риск того, что соответствующие органы могут занять иные позиции в отношении толкования налоговых вопросов.

15. Капитал

Количество объявленных, выпущенных и полностью оплаченных акций на 30 сентября 2023 г. и 31 декабря 2022 г. было представлено следующим образом:

	Разрешенные к выпуску акции	Разрешенные, но не выпущенные акции	Полностью оплаченные и выпущенные в обращение акции	Выкупленные собственные акции	Акции в обращении
30 сентября 2023 г. (не аудировано)					
Простые акции	25,000,000,000	(11,552,455,218)	13,447,544,782	(2,545,240,089)	10,902,304,693
31 декабря 2022 г.					
Простые акции	25,000,000,000	(11,552,455,218)	13,447,544,782	(2,563,676,403)	10,883,868,379

Все акции выражены в тенге. Движение акций в обращении представлено следующим образом:

	Количество акций Простые Акции	Номинал/цена размещения Простые акции
31 декабря 2021 г.	10,896,004,850	(50,295)
Выкуп собственных акций	(52,653,439)	(6,044)
Продажа выкупленных акций	40,516,968	4,831
31 декабря 2022 г.	10,883,868,379	(51,508)
Выкуп собственных акций	(9,720,655)	(1,372)
Продажа выкупленных акций	28,156,969	3,425
30 сентября 2023 г. (не аудировано)	10,902,304,693	(49,455)

Выкупленные ценные бумаги хранятся как собственные выкупленные акции и в соответствии с законодательством Республики Казахстан не могут быть аннулированы. При этом выкупленные собственные акции Банка не учитываются при расчете базовой и разводненной прибыли на акцию и дивиденда на акцию. В случае реализации Банком выкупленных акций будет применяться стандартная процедура, установленная законодательством Республики Казахстан для объявленных, но не размещенных акций.

Выборочные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 г. (не аудировано) (продолжение) (в миллионах тенге)

Простые акции

По состоянию на 30 сентября 2023 г. и 31 декабря 2022 г., уставный капитал составлял 209,027 миллионов тенге. По состоянию на 30 сентября 2023 г. Группа выкупила собственные простые акции в количестве 2,545,240,089 штук на сумму 258,482 миллиона тенге (31 декабря 2022 г. – 2,563,676,403 штук на сумму 260,535 миллионов тенге).

Каждая простая акция в обращении имеет право одного голоса и право на дивиденды. Выкупленные акции не имеют права голоса и права на дивиденды.

25 мая 2023 г. на годовом общем собрании акционеров Банка было принято решение о выплате дивидендов по простым акциям в расчете 25.38 тенге на одну простую акцию. Утвержденная дата начала выплаты дивидендов по простым акциям – 6 июня 2023 г.

Эмиссионный доход

Эмиссионный доход представляет собой превышение суммы внесенных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций.

16. Условные финансовые обязательства, резервы

Условные финансовые обязательства Группы включали следующее:

	30 сентября 2023 г. (не аудировано)	31 декабря 2022 г.
Выданные гарантии	811,541	603,028
Коммерческие аккредитивы	147,449	94,192
Обязательства по выдаче займов	72,635	69,122
Условные финансовые обязательства	1,031,625	766,342
Минус: денежное обеспечение по аккредитивам	(55,915)	(63,730)
Минус: резервы	(11,848)	(13,773)
Условные финансовые обязательства, нетто	963,862	688,839

Выданные гарантии представляют собой банковские гарантии, выпущенные Банком по заявлению его клиентов и действующие по состоянию на отчетную дату. По состоянию на 30 сентября 2023 г. непокрытые гарантии, выпущенные за десять крупнейших клиентов/групп клиентов, составляли 47% общих финансовых гарантий Группы (31 декабря 2022 г. – 45%), и 18% капитала Группы (31 декабря 2022 г. – 14%).

Коммерческие аккредитивы представляют собой аккредитивы, выпущенные Группой по заявлению его клиентов, по которым на отчетную дату оплата еще не была произведена. По состоянию на 30 сентября 2023 г., на десять самых крупных непокрытых аккредитивов приходилось 59% всей суммы коммерческих аккредитивов Группы (31 декабря 2022 г. – 31%), и они составляли 4% от капитала Группы (31 декабря 2022 г. – 1%).

Выборочные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 г. (не аудировано) (продолжение) (в миллионах тенге)

Группа требует предоставления залогового обеспечения при возникновении финансовых инструментов, связанных с заимствованием. Исключение составляют случаи, когда установлено отсутствие необходимости в залоговом обеспечении в результате оценки кредитного риска заемщика или анализа других депозитов, удерживаемых Группой. Залоговое обеспечение варьируется, и может включать вклады, хранящиеся в банках, государственные ценные бумаги и прочие активы.

Резервы представляют собой прочие расходы по кредитным убыткам по выданным аккредитивам и гарантиям.

Движение в резервах представлено следующим образом:

	За три месяца, закончившихся 30 сентября 2023 г. (не аудировано)			
	стадия 1	стадия 2	стадия 3	Итого
На начало периода	(1,039)	(5,720)	(5,087)	(11,846)
Перевод в стадию 1	(3)	3	-	-
Перевод в стадию 3 (Формирование дополнительных резервов)/восстановление	304	-	(304)	-
Разница от переоценки иностранной валюты	(494)	821	(279)	48
На конец периода	(1,237)	(4,906)	(5,705)	(11,848)

	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 г. (не аудировано)			
	стадия 1	стадия 2	стадия 3	Итого
На начало периода	(9)	(6,714)	(7,050)	(13,773)
Перевод в стадию 1	(5,175)	3	5,172	-
Перевод в стадию 2	1	(1)	-	-
Перевод в стадию 3	1,969	-	(1,969)	-
Восстановление/(формирование дополнительных резервов)	1,982	1,614	(1,991)	1,605
Разница от переоценки иностранной валюты	(5)	192	133	320
На конец периода	(1,237)	(4,906)	(5,705)	(11,848)

Выборочные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 г. (не аудировано) (продолжение) (в миллионах тенге)

	За три месяца, закончившихся 30 сентября 2022 г. (не аудировано)			
	стадия 1	стадия 2	стадия 3	Итого
На начало периода	(1,538)	(7,657)	(7,628)	(16,823)
Перевод в стадию 2	1	(1)	-	-
Перевод в стадию 3 (Формирование дополнительных резервов)/восстановление резервов	1,330	-	(1,330)	-
Разница от переоценки иностранной валюты	(1,253)	2	1,703	452
На конец периода	(319)	(7,463)	(8,066)	(15,848)

	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 г. (не аудировано)			
	стадия 1	стадия 2	стадия 3	Итого
На начало периода	(306)	(6,433)	(6,454)	(13,193)
Перевод в стадию 2	3	(7)	4	-
Перевод в стадию 3 (Формирование дополнительных резервов)/восстановление резервов	6,991	25	(7,016)	-
Разница от переоценки иностранной валюты	(7,914)	(10)	7,474	(450)
На конец периода	(319)	(7,463)	(8,066)	(15,848)

Обязательства будущих периодов по капитальным затратам

По состоянию на 30 сентября 2023 г. обязательства Группы по капитальным затратам в отношении незавершенного строительства составляли 48,789 миллионов тенге, из которых 45,096 миллионов тенге относятся к строительству административного здания Банка в г. Астана (31 декабря 2022 г. – 1,595 миллионов тенге).

Обязательства будущих периодов по договорам операционной аренды

По состоянию на 30 сентября 2023 г. и 31 декабря 2022 г., у Группы не было существенных обязательств по неотменяемым договорам операционной аренды.

Выборочные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 г. (не аудировано) (продолжение) (в миллионах тенге)

17. Чистый процентный доход

	За три месяца, закончившихся 30 сентября 2023 г. (не аудировано)	За три месяца, закончившихся 30 сентября 2022 г. (не аудировано)	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 г. (не аудировано)	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 г. (не аудировано)
Процентные доходы:				
Займы клиентам	347,924	268,333	971,928	697,563
- Корпоративный бизнес	154,786	112,985	438,861	304,966
- Розничный бизнес	136,157	113,193	375,349	287,972
- МСБ	56,981	42,155	157,718	104,625
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	42,686	23,920	110,920	70,159
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости за вычетом резервов по ожидаемым кредитным убыткам	13,525	20,384	52,760	71,174
Средства в кредитных учреждениях и денежные средства и их эквиваленты	7,705	14,657	34,815	23,657
Прочие финансовые активы	1,581	1,862	5,436	5,376
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	413,421	329,156	1,175,859	867,929
Финансовые активы, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	12,401	6,788	30,425	19,590
Прочие процентные доходы	12,401	6,788	30,425	19,590
Итого процентные доходы	425,822	335,944	1,206,284	887,519
Процентные расходы:				
Средства клиентов	(183,858)	(133,314)	(537,227)	(328,040)
- Физические лица	(93,855)	(72,863)	(255,441)	(170,113)
- Юридические лица	(90,003)	(60,451)	(281,786)	(157,927)
Средства кредитных учреждений	(12,254)	(10,969)	(34,124)	(51,352)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(11,136)	(8,989)	(29,139)	(26,389)
Прочие процентные и аналогичные расходы	-	(1)	(16)	(153)
Прочие финансовые обязательства	(147)	(239)	(444)	(651)
Итого процентные расходы	(207,395)	(153,512)	(600,950)	(406,585)
Чистый процентный доход до расходов по кредитным убыткам	218,427	182,432	605,334	480,934

Прочие процентные и аналогичные расходы включают убыток от первоначального признания долгосрочной финансовой дебиторской задолженности.

За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 г., общий процентный доход, рассчитанный по методу эффективной процентной ставки (далее – «ЭПС»), для финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости, составил 1,064,939 миллионов тенге, соответственно (за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 г.: 817,295 миллионов тенге).

Выборочные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 г. (не аудировано) (продолжение)
(в миллионах тенге)

18. Доходы и расходы по услугам и комиссии

Доходы по услугам и комиссии были получены из следующих источников:

	За три месяца, закончившихся 30 сентября 2023 г. (не аудировано)	За три месяца, закончившихся 30 сентября 2022 г. (не аудировано)	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 г. (не аудировано)	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 г. (не аудировано)
Транзакционный доход физических лиц	35,015	34,470	102,325	92,660
Транзакционный доход юридических лиц	12,668	10,702	32,773	26,679
Выданные гарантии и аккредитивы	5,585	3,777	14,468	10,260
Прочее	1,373	2,783	6,454	6,898
Программа лояльности	(2,803)	(2,370)	(5,493)	(7,835)
Итого доходы по услугам и комиссии	51,838	49,362	150,527	128,662

Расходы по услугам и комиссии включают следующее:

	За три месяца, закончившихся 30 сентября 2023 г. (не аудировано)	За три месяца, закончившихся 30 сентября 2022 г. (не аудировано)	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 г. (не аудировано)	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 г. (не аудировано)
Транзакционный расход физических лиц	(17,901)	(22,039)	(53,909)	(58,125)
Страхование депозитов	(3,715)	(1,666)	(9,947)	(4,590)
Транзакционный расход юридических лиц	(1,451)	(2,660)	(3,992)	(5,541)
Прочее	(1,050)	(762)	(3,239)	(2,689)
Итого расходы по услугам и комиссии	(24,117)	(27,127)	(71,087)	(70,945)

Транзакционные доходы физических и юридических лиц включают в себя комиссионные доходы по банковским переводам по расчетным счетам и заработной плате, комиссионные доходы по обслуживанию счетов клиентов и операциям по пластиковым карточкам клиентов, а также доходы по кассовым операциям и выплате пенсий клиентам.

Транзакционные расходы физических и юридических лиц включают в себя комиссионные расходы по пластиковым карточкам клиентов, по банковским переводам и кассовым операциям.

Руководство Группы приняло решение по изменению раскрытия комиссионных доходов и расходов, и считает, что данная презентация отражает более четкое представление о финансовых результатах Группы по данной статье консолидированной финансовой отчетности. Соответственно, Группа изменила презентацию за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 года для приведения ее в соответствие с представлением за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 года.

Выборочные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 г. (не аудировано) (продолжение)
(в миллионах тенге)

19. Чистая прибыль по финансовым активам и обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Чистая прибыль по финансовым активам и обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включает:

	За три месяца, закончившихся 30 сентября 2023 г. (не аудировано)	За три месяца, закончившихся 30 сентября 2022 г. (не аудировано)	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 г. (не аудировано)	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 г. (не аудировано)
Чистая прибыль по финансовым активам и обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток:				
Чистая прибыль по операциям с производными инструментами	13,837	7,791	35,631	28,800
Чистая прибыль/(убыток) по торговым операциям	4,144	2,231	4,951	(19,061)
Итого чистая прибыль по финансовым активам и обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	17,981	10,022	40,582	9,739

20. Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой

Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой включает:

	За три месяца, закончившихся 30 сентября 2023 г. (не аудировано)	За три месяца, закончившихся 30 сентября 2022 г. (не аудировано)	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 г. (не аудировано)	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 г. (не аудировано)
Торговые разницы, нетто	27,865	48,282	78,533	136,298
Курсовые операции, нетто	1,920	(26,016)	(17,338)	(4,631)
Итого чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	29,785	22,266	61,195	131,667

Выборочные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 г. (не аудировано) (продолжение) (в миллионах тенге)

21. Операционные расходы

Операционные расходы включают:

	За три месяца, закончившихся 30 сентября 2023 г. (не аудировано)	За три месяца, закончившихся 30 сентября 2022 г. (не аудировано)	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 г. (не аудировано)	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 г. (не аудировано)
Заработная плата и премии	32,479	27,366	93,125	79,611
Износ и амортизация	5,122	4,715	13,862	12,842
Налоги, за исключением подоходного налога	2,249	2,676	6,706	7,392
Информационные услуги	1,849	1,875	5,381	5,381
Связь	1,655	1,507	4,516	5,291
Реклама	1,458	837	3,396	2,255
Ремонт и обслуживание	1,434	1,067	3,314	2,466
Охрана	1,384	1,620	4,162	4,666
Коммунальные услуги	1,086	1,320	3,456	3,555
Благотворительность	1,007	1,191	3,631	6,014
Канцелярские и офисные принадлежности	820	735	2,257	1,757
Аренда	751	809	2,311	2,165
Профессиональные услуги	431	685	910	1,278
Прочее	2,779	2,918	7,060	5,412
Итого операционные расходы	54,504	49,321	154,087	140,085

22. Доходы от небанковской деятельности

	За три месяца, закончившихся 30 сентября 2023 г. (не аудировано)	За три месяца, закончившихся 30 сентября 2022 г. (не аудировано)	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 г. (не аудировано)	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 г. (не аудировано)
Чистый доход от реализации коммерческой недвижимости	4,429	1,183	13,709	8,421
Чистый доход от продажи активов, классифицированных как предназначенные для продажи	623	656	1,035	1,103
Чистый (убыток)/доход от реализации инвестиционной недвижимости	(94)	3,669	(21)	9,670
Прочий доход от небанковской деятельности	1,325	857	3,007	2,786
Доходы от небанковской деятельности	6,283	6,365	17,730	21,980

Выборочные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 г. (не аудировано) (продолжение) (в миллионах тенге)

23. Прибыль на акцию

Базовая прибыль на акцию рассчитывается делением чистой прибыли за период, причитающейся акционерам Банка, на средневзвешенное количество акций, участвующих в распределении чистой прибыли, находящихся в обращении в течение периода.

Ниже приводятся данные по базовой прибыли на акцию:

	За три месяца, закончившихся 30 сентября 2023 г. (не аудировано)	За три месяца, закончившихся 30 сентября 2022 г. (не аудировано)	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 г. (не аудировано)	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 г. (не аудировано)
Базовая прибыль на акцию				
Чистая прибыль за период, относящаяся к акционерам материнской компании	172,134	125,015	537,292	410,851
Чистая прибыль, относящаяся к держателям простых акций	172,134	125,015	537,292	410,851
Средневзвешенное количество акций, для расчета базовой прибыли на акцию	10,903,114,690	10,890,558,145	10,892,184,285	10,893,522,369
Базовая прибыль на акцию (в тенге)	15.79	11.48	49.33	37.72

В соответствии с требованиями КФБ для компаний, включенных в списки торгов, балансовая стоимость одной акции по каждому виду акций по состоянию на 30 сентября 2023 г. и 31 декабря 2022 г. представлена следующим образом:

Вид акций	30 сентября 2023 г. (не аудировано)		
	Количество акций в обращении	Капитал (рассчитан на основе правил КФБ)	Балансовая стоимость одной акции, тенге
Простые	10,902,304,693	2,165,983	198,67
		2,165,983	

Вид акций	31 декабря 2022 г.		
	Количество акций в обращении	Капитал (рассчитан на основе правил КФБ)	Балансовая стоимость одной акции, тенге
Простые	10,883,868,379	1,907,774	175.28
		1,907,774	

Сумма капитала, относящегося к простым акциям, рассчитывается как разница между итоговой суммой капитала и суммой остаточной стоимости нематериальных активов.

Руководство Группы считает, что оно полностью выполняет требования КФБ по состоянию на отчетную дату.

Выборочные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 г. (не аудировано) (продолжение) (в миллионах тенге)

24. Управление финансовыми рисками

Управление рисками играет важную роль в банковской деятельности Группы. Основные риски, присущие деятельности Группы, включают кредитный риск, риск ликвидности и рыночный/валютный риск.

Значительные политики и процедуры Группы, связанные с управлением финансовых рисков, не изменились в течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября г., и раскрыты в годовой консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2022 г.

Риск ликвидности

Риск ликвидности — это риск, связанный с неспособностью Группы обеспечить достаточность денежных средств для своевременного погашения своих обязательств. Риск ликвидности Группы возникает в результате несоответствия (несовпадения) сроков требований по активным операциям со сроками погашения по обязательствам.

В рамках системы управления рисками, риск ликвидности измеряется и контролируется посредством следующих инструментов:

- мониторинг соблюдения регуляторных (пруденциальных) нормативов ликвидности;
- установление и регулярный мониторинг внутренних лимитов и триггеров по риску ликвидности: уровень риск-аппетита, показатель ВПОДЛ, лимит на GAP-разрывы, лимиты концентрации обязательств, индикаторы раннего предупреждения о риске ликвидности;
- анализ договорных сроков погашения (GAP-анализ) и прогнозирование денежных потоков, включая: планируемые сделки, прогнозируемую пролонгацию привлеченных средств клиентов (с учетом расчета стабильной части фондирования);
- анализ концентрации источников фондирования (по крупнейшим депозиторам, по валюте, по срочности фондирования, по источнику фондирования);
- индикаторы раннего предупреждения о риске ликвидности, позволяющих осуществлять мониторинг и контроль риска ликвидности;
- анализ объема активов, которые могут быть использованы в качестве залогового обеспечения для привлечения ликвидности;
- разработка и регулярное тестирование плана финансирования на случай непредвиденных обстоятельств с описанием процесса устранения дефицита ликвидности в чрезвычайных ситуациях. План финансирования на случай непредвиденных обстоятельств разработан с целью определения набора процедур и мероприятий, способствующих своевременному реагированию в случае стрессовых ситуаций с ликвидностью, в том числе определяемых в результате стресс-тестирования;
- стресс-тестирование влияния изменения различных макроэкономических и иных факторов и параметров на ликвидность.

Выборочные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации
за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 г. (не аудировано) (продолжение)
(в миллионах тенге)

В целях управления риском ликвидности Группа анализирует финансовые активы, финансовые обязательства и обязательные резервы с учетом графиков платежей по займам, представленным клиентам. В таблицах ниже представлен анализ финансовых активов и финансовых обязательств, сгруппированных на основании оставшегося периода с отчетной даты до наиболее ранней даты выплаты по контракту или доступной даты погашения, за исключением ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток (без учета производных финансовых инструментов), которые включены в графу «Менее 1 месяца», поскольку они имеются в наличии для удовлетворения потребностей Группы в краткосрочных ликвидных средствах.

	30 сентября 2023 г. (не аудировано)					
	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:						
Денежные средства и их эквиваленты	771,945	5,035	-	-	-	776,980
Обязательные резервы	121,342	16,232	58,991	25,921	10,612	233,098
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	455,680	1,053	7	21,631	-	478,371
Средства в кредитных учреждениях	92,488	33,462	4,272	15,495	293	146,010
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	117,505	177,641	461,214	1,422,767	515,674	2,694,801
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости за вычетом резервов по ожидаемым кредитным убыткам	369	6	208,854	512,709	-	721,938
Займы клиентам	304,394	720,476	4,666,547	2,725,484	173,973	8,590,874
Прочие финансовые активы	72,303	4,262	17,039	20,244	879	114,727
	1,936,026	958,167	5,416,924	4,744,251	701,431	13,756,799
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:						
Средства клиентов	4,796,558	840,164	3,123,233	728,133	427,706	9,915,794
Средства кредитных учреждений	643,969	30,007	29,361	17,343	165,117	885,797
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4,119	-	-	602	-	4,721
Выпущенные долговые ценные бумаги	9,048	5,627	2,204	660,573	-	677,452
Прочие финансовые обязательства	160,641	4,251	1,802	565	469	167,728
	5,614,335	880,049	3,156,600	1,407,216	593,292	11,651,492
Нетто позиция	(3,678,309)	78,118	2,260,324	3,337,035	108,139	2,105,307
Разница с нарастающим итогом	(3,678,309)	(3,600,191)	(1,339,867)	1,997,168	2,105,307	

Выборочные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации
за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 г. (не аудировано) (продолжение)
(в миллионах тенге)

	31 декабря 2022 г.					
	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:						
Денежные средства и их эквиваленты	2,028,820	11	-	-	-	2,028,831
Обязательные резервы	144,759	14,670	71,901	16,814	11,400	259,544
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	331,736	-	-	10,432	-	342,168
Средства в кредитных учреждениях	79,867	6,894	20,744	28,028	122	135,655
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	57,289	150,169	395,275	1,278,991	227,545	2,109,269
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости за вычетом резервов по ожидаемым кредитным убыткам	14,113	17,305	283,541	703,146	984	1,019,089
Займы клиентам	325,594	671,791	4,472,139	2,286,554	101,824	7,857,902
Прочие финансовые активы	29,082	2,258	23,650	14,754	6,030	75,774
	3,011,260	863,098	5,267,250	4,338,719	347,905	13,828,232
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:						
Средства клиентов	5,365,384	722,973	3,612,836	411,430	399,425	10,512,048
Средства кредитных учреждений	679,972	9,577	3,174	19,112	166,830	878,665
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9,955	-	-	673	-	10,628
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	3,785	3,209	455,823	-	462,817
Прочие финансовые обязательства	132,549	1,273	1,569	547	503	136,441
	6,187,860	737,608	3,620,788	887,585	566,758	12,000,599
Нетто позиция	(3,176,600)	125,490	1,646,462	3,451,134	(218,853)	1,827,633
Разница с нарастающим итогом	(3,176,600)	(3,051,110)	(1,404,648)	2,046,486	1,827,633	

По состоянию на 30 сентября 2023 г. и 31 декабря 2022 г., Группа соблюдает основные показатели ликвидности и нормативные требования к ликвидности.

Анализ обязательств по срокам погашения не отражает исторической стабильности средств на текущих счетах клиентов, возврат которых традиционно происходил в течение более длительного периода, чем указано в таблицах выше. В этой связи руководство считает, что, несмотря на значительную часть текущих счетов и депозитов клиентов со сроком привлечения до востребования и до 1 месяца, диверсификация таких депозитов по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Группой за предыдущие периоды, указывают на то, что данные депозиты формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Группы. Соответственно, существенная доля текущих счетов считается стабильным ресурсом для целей анализа и управления ликвидностью. Кроме того, накопленный разрыв может быть в достаточной степени покрыт за счет рефинансирования с помощью соглашений о продаже с обратной покупкой и продажи ликвидных государственных и других ценных бумаг с высоким рейтингом или привлечения долгосрочного заемного финансирования на рынках капитала, когда это необходимо.

Выборочные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 г. (не аудировано) (продолжение)
(в миллионах тенге)

Валютный риск

Подверженность Группы валютному риску представлена следующим образом:

	30 сентября 2023 г. (не аудировано)						
	Доллар США	Евро	Российский рубль	Прочие	Итого иностранные валюты	Тенге	Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:							
Денежные средства и их эквиваленты	371,000	79,636	20,870	147,397	618,903	158,077	776,980
Обязательные резервы	11,763	8,711	-	163,082	183,556	49,542	233,098
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	79,818	1,618	20	599	82,055	396,316	478,371
Средства в кредитных учреждениях	85,549	4,038	15,501	10,425	115,513	30,497	146,010
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1,530,407	182,398	8,381	-	1,721,186	973,615	2,694,801
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости за вычетом резервов по ожидаемым кредитным убыткам	200,831	-	-	10,406	211,237	510,701	721,938
Займы клиентам	1,185,398	116,482	16,844	137,603	1,456,327	7,134,547	8,590,874
Прочие финансовые активы	50,731	1,200	1,526	3,696	57,153	57,574	114,727
	3,515,497	394,083	63,142	473,208	4,445,930	9,310,869	13,756,799
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:							
Средства клиентов	3,157,214	206,430	41,093	149,081	3,553,818	6,361,976	9,915,794
Средства кредитных учреждений	63,663	6,676	68,709	7,142	146,190	739,607	885,797
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	330	-	602	544	1,476	3,245	4,721
Выпущенные долговые ценные бумаги	343,665	-	-	-	343,665	333,787	677,452
Прочие финансовые обязательства	2,147	1,202	56	9,521	12,926	154,802	167,728
	3,567,019	214,308	110,460	166,288	4,058,075	7,593,417	11,651,492
Нетто позиция по балансу	(51,522)	179,775	(47,318)	306,920	387,855	1,717,452	2,105,307
Нетто позиция вне баланса	143,608	(179,966)	54,286	(235,503)	(217,575)	237,558	
Нетто позиция	92,086	(191)	6,968	71,417	170,280	1,955,010	

Выборочные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 г. (не аудировано) (продолжение) (в миллионах тенге)

31 декабря 2022 г.

	Доллар США	Евро	Российский рубль	Прочие	Итого иностранная валюта	Тенге	Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	1,212,787	44,706	25,727	243,665	1,526,885	501,946	2,028,831
Обязательные резервы	19,865	10,333	-	154,546	184,744	74,800	259,544
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	69,214	-	71	902	70,187	271,981	342,168
Средства в кредитных учреждениях	76,533	8,896	20,666	22,789	128,884	6,771	135,655
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1,294,923	135,359	10,742	-	1,441,024	668,245	2,109,269
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости за вычетом резервов по ожидаемым кредитным убыткам	201,171	-	-	34,419	235,590	783,499	1,019,089
Займы клиентам	1,091,803	83,335	50,354	113,423	1,338,915	6,518,987	7,857,902
Прочие финансовые активы	3,035	322	6,397	2,334	12,088	63,686	75,774
	3,969,331	282,951	113,957	572,078	4,938,317	8,889,915	13,828,232
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства клиентов	4,078,425	264,226	43,983	166,189	4,552,823	5,959,225	10,512,048
Средства кредитных учреждений	49,176	16,425	52,718	2,139	120,458	758,207	878,665
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	240	673	983	1,896	8,732	10,628
Выпущенные долговые ценные бумаги	139,879	-	-	-	139,879	322,938	462,817
Прочие финансовые обязательства	2,118	778	91	2,914	5,901	130,540	136,441
	4,269,598	281,669	97,465	172,225	4,820,957	7,179,642	12,000,599
Чистая позиция по балансу	(300,267)	1,282	16,492	399,853	117,360	1,710,273	1,827,633
Чистая позиция вне баланса	368,850	(2,181)	(19,378)	(315,886)	31,405	(41,816)	
Чистая позиция	68,583	(899)	(2,886)	83,967	148,765	1,668,457	

Выборочные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 г. (не аудировано) (продолжение) (в миллионах тенге)

25. Управление достаточностью капитала

Целями Группы при управлении капиталом, что является более широким понятием чем «капитал» в консолидированном отчете о финансовом положении, являются:

- Соблюдать требования НБРК к капиталу;
- Защищать способность Группы продолжать свою деятельность по принципу непрерывности деятельности таким образом, чтобы Группа могла обеспечивать прибыль и выгоды акционерам и другим заинтересованным сторонам; и
- Поддерживать собственные средства для поддержания развития своей деятельности.

Требуемый уровень капитала установлен с учетом вышеуказанных целей в течение подготовки годового бюджета, и одобряется Правлением и Советом Директоров. На текущий момент достаточность капитала Группы рассчитывается в соответствии с пруденциальными нормативами, предписываемыми банкам казахстанским регуляторным органом с учетом рекомендаций Базельского Комитета.

На текущий момент нормативный капитал представлен:

- Капиталом первого уровня, который необходим для поддержания нормального функционирования Группы и поглощения потерь в момент их возникновения. Состоит из базового и дополнительного капитала первого уровня, которые включают простые акции, эмитированные банком, эмиссионный доход, нераспределенную прибыль, иные накопленные совокупные доходы и раскрытые резервы, регуляторные корректировки (вычеты);
- Капиталом второго уровня, который необходим для обеспечения поглощения убытков при ликвидации Группы. Эта часть капитала состоит из инструментов, эмитированных Группой, и вычетов.

Активы, взвешенные с учетом риска, в зависимости от степени риска вложений и их возможного обесценения подразделяются на пять групп, взвешиваются в соответствии с сущностью, отражающую оценку кредитного, рыночного и других рисков, имеющих отношение – каждого актива и контрагента, с учетом приемлемого обеспечения или гарантий. Схожий подход принимается для внебалансовых счетов с некоторыми корректировками, произведенных для отражения условной природы потенциальных убытков.

С 1 января 2017 г. регуляторными требованиями НБРК с учетом рекомендаций Базель III были установлены минимальные значения коэффициентов достаточности основного капитала, капитала первого уровня и собственного капитала в размере 9.5%, 10.5% и 12.0%.

Выборочные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 г. (не аудировано) (продолжение) (в миллионах тенге)

Таблица, приведенная ниже, обобщает состав нормативного капитала и коэффициенты Группы за периоды, закончившиеся 30 сентября 2023 г. и 31 декабря 2022 г. и отдельные предприятия внутри Группы и Группа соблюдали все внешние требования к капиталу, которым они подвержены.

	30 сентября 2023 г. (не аудировано)	31 декабря 2022 г.
Состав нормативного капитала		
Основной капитал		
Уставный капитал, за минусом выкупленных собственных акций	(49,455)	(51,508)
Эмиссионный доход	8,665	7,966
Нераспределенная прибыль прошлых периодов	1,660,072	1,372,112
Чистая прибыль текущего периода	537,293	563,010
Накопленные раскрытые резервы	54,329	54,157
Неконтролирующая доля	10	9
Резервы по переоценке основных средств и финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(40,304)	(36,729)
Минус: деловая репутация и нематериальные активы	(18,373)	(17,398)
Минус: фонд курсовых разниц	(9,210)	(11,743)
Итого основной капитал	2,143,027	1,879,876
Добавочный капитал		
Капитал второго уровня		
Субординированный долг	40,196	36,136
Итого капитал второго уровня	40,196	36,136
Итого нормативный капитал	2,183,223	1,916,012
Активы, взвешенные по степени риска	11,775,683	10,271,114
Коэффициент достаточности основного капитала	18.20%	18.30%
Коэффициент достаточности капитала первого уровня	18.20%	18.30%
Коэффициент достаточности нормативного капитала	18.54%	18.65%

26. Сегментная информация

Управление Группой и ее отчетность основываются на четырех основных операционных сегментах – корпоративные банковские услуги, услуги клиентам МСБ, розничные банковские услуги и инвестиционные услуги. Эти сегменты представляют собой стратегические единицы деловой активности, предлагающие различные продукты и услуги, которые находятся под отдельным управлением.

В течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 г., не произошло каких-либо существенных изменений в сегментах Группы по сравнению с годом, закончившимся 31 декабря 2022 г.

В течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 г. и 2022 г., не существовало операций между операционными сегментами.

Сегментная информация по основным операционным сегментам Группы на 30 сентября 2023 г. и 2022 г., и за девять месяцев, закончившихся на эти даты, представлена ниже:

Выборочные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 г. (не аудировано) (продолжение) (в миллионах тенге)

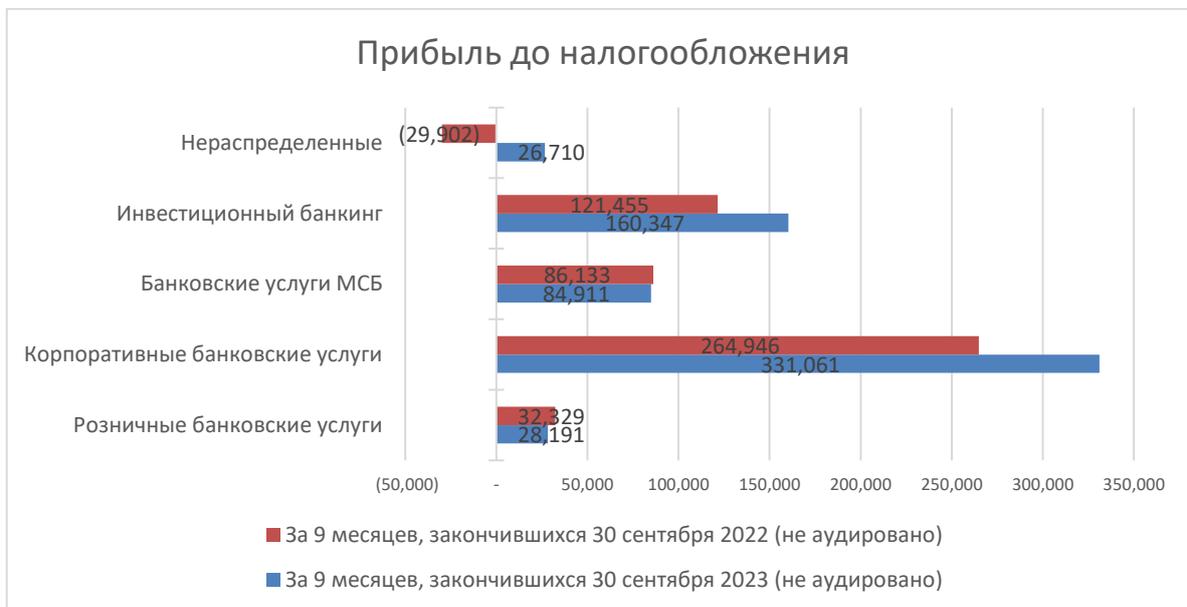
	Розничные банковские услуги	Корпоративные банковские услуги	Банковские услуги малого и среднего бизнеса	Инвестиционный банкинг	Нераспределенные	Итого
На 30 сентября 2023 г. и за девять месяцев, закончившихся на эту дату (не аудировано)						
Внешние доходы	485,483	573,597	213,585	194,164	202,569	1,669,398
Итого доходы	485,483	573,597	213,585	194,164	202,569	1,669,398
Общие доходы включают:						
- Процентные доходы	375,107	475,179	161,220	191,806	2,972	1,206,284
- Доходы по услугам и комиссии, включая:	97,780	23,155	26,916	-	2,676	150,527
Транзакционный доход физических лиц	102,325	-	-	-	-	102,325
Транзакционный доход юридических лиц	-	9,265	23,508	-	-	32,773
Выданные гарантии и аккредитивы	-	11,169	3,299	-	-	14,468
Прочее	742	2,927	109	-	2,676	6,454
Программа лояльности	(5,287)	(206)	-	-	-	(5,493)
- Чистая прибыль/(убыток) от финансовых активов и обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	37,995	-	2,345	242	40,582
- Чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой	12,596	37,268	25,449	13	(14,131)	61,195
- Доля в прибыли ассоциированной организации	-	-	-	-	10,789	10,789
- Доход от страховой деятельности, доходы от небанковской деятельности и прочие доходы	-	-	-	-	200,021	200,021
Итого доходы	485,483	573,597	213,585	194,164	202,569	1,669,398
- Процентные расходы	(247,551)	(225,557)	(98,631)	(28,988)	(223)	(600,950)
- (Расходы)/восстановление кредитных убытков	(60,239)	(3,453)	(11,267)	(532)	3,093	(72,398)
- Расходы по услугам и комиссии	(64,944)	(4,076)	(1,319)	(748)	-	(71,087)
- Чистый реализованный убыток от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	(2,374)	-	(2,374)
- Операционные расходы	(84,558)	(11,430)	(17,110)	(1,175)	(39,814)	(154,087)
- Восстановление по прочим кредитным убыткам/(прочие расходы по кредитным убыткам)	-	1,980	(347)	-	(28)	1,605
- Убыток от обесценения нефинансовых активов	-	-	-	-	(61)	(61)
- понесенные страховые выплаты, за вычетом перестрахования	-	-	-	-	(138,826)	(138,826)
Итого расходы	(457,292)	(242,536)	(128,674)	(33,817)	(175,859)	(1,038,178)
Результат сегмента	28,191	331,061	84,911	160,347	26,710	631,220
Прибыль до налогообложения						631,220
Расход по налогу на прибыль					(93,927)	(93,927)
Чистая прибыль						537,293
Итого сегментные активы	2,767,547	5,478,168	1,302,682	3,870,904	830,348	14,249,649
Итого сегментные обязательства	5,229,926	3,543,940	2,180,923	698,611	414,977	12,068,377
Прочие сегментные статьи:						
Капитальные затраты					(29,409)	(29,409)
Износ и амортизация					(13,862)	(13,862)
Инвестиции в ассоциированную организацию					47,572	47,572

Выборочные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 г. (не аудировано) (продолжение)
(в миллионах тенге)

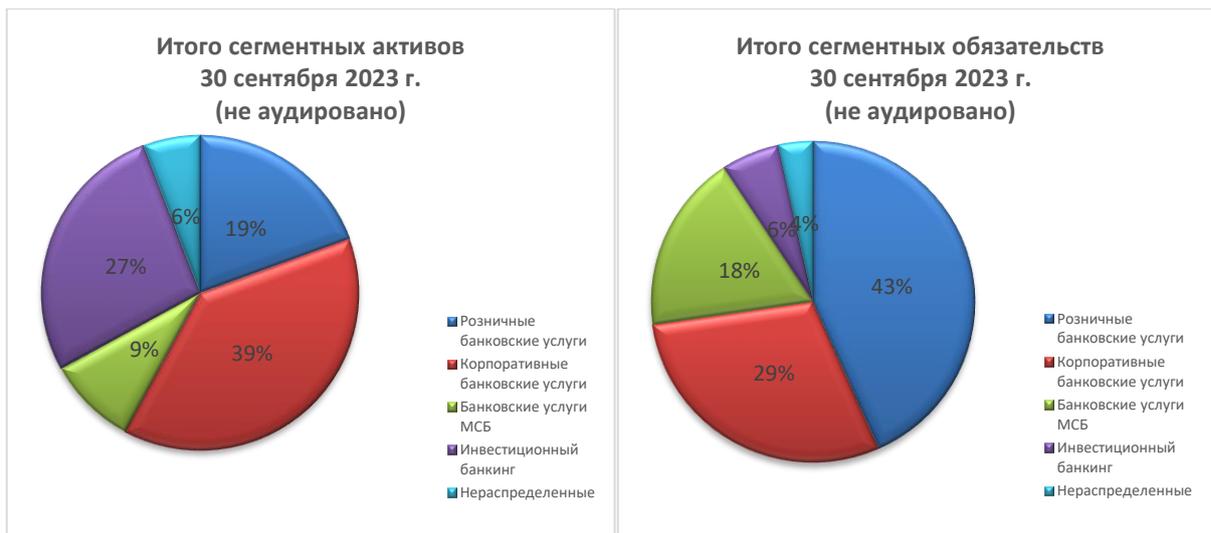
	Розничные банковские услуги	Корпоративные банковские услуги	Банковские услуги мало и среднего бизнеса	Инвестиционный банкинг	Нераспределенные	Итого
На 30 сентября 2022 г. и за девять месяцев, закончившихся на эту дату (не аудировано)						
Внешние доходы	389,390	470,252	162,757	151,189	123,059	1,296,647
Итого доходы	389,390	470,252	162,757	151,189	123,059	1,296,647
Общие доходы включают:						
- Процентные доходы	287,971	329,662	109,684	159,636	566	887,519
- Доходы по услугам и комиссии, включая: <i>Транзакционный доход физических лиц</i>	87,007	15,465	23,577	5	2,608	128,662
<i>Транзакционный доход юридических лиц</i>	92,655	-	-	5	-	92,660
<i>Выданные гарантии и аккредитивы</i>	-	6,785	19,587	-	307	26,679
<i>Прочее</i>	40	7,495	2,686	-	39	10,260
<i>Программа лояльности</i>	2,117	1,215	1,304	-	2,262	6,898
- Чистая прибыль/(убыток) от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(7,805)	(30)	-	-	-	(7,835)
- Чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой	-	22,759	-	(8,452)	(4,568)	9,739
- Доля в прибыли ассоциированной организации	14,412	102,366	29,496	-	(14,607)	131,667
- Доход от страховой деятельности, доходы от небанковской деятельности и прочие доходы	-	-	-	-	7,259	7,259
Итого доходы	389,390	470,252	162,757	151,189	123,059	1,296,647
- Процентные расходы	(158,050)	(177,528)	(43,741)	(26,363)	(903)	(406,585)
- Расходы по кредитным убыткам	(61,880)	(12,549)	(16,255)	(727)	(3,232)	(94,643)
- Расходы по услугам и комиссии	(63,510)	(5,411)	(971)	(562)	(491)	(70,945)
- Чистый реализованный убыток от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	(1,115)	-	(1,115)
- Операционные расходы	(73,521)	(10,007)	(15,107)	(967)	(40,483)	(140,085)
- (Расходы по кредитным убыткам)/восстановление расходов по кредитным убыткам	(100)	189	(550)	-	11	(450)
- Убыток от обесценения нефинансовых активов	-	-	-	-	(139)	(139)
- Понесенные страховые выплаты, за вычетом перестрахования	-	-	-	-	(107,724)	(107,724)
Итого расходы	(357,061)	(205,306)	(76,624)	(29,734)	(152,961)	(821,686)
Результат сегмента	32,329	264,946	86,133	121,455	(29,902)	474,961
Прибыль до налогообложения						474,961
Расход по налогу на прибыль					(64,110)	(64,110)
Чистая прибыль						410,851
Итого сегментные активы	2,398,307	6,457,851	1,257,508	3,400,333	773,296	14,287,295
Итого сегментные обязательства	5,206,935	4,243,248	2,124,081	467,950	322,935	12,365,149
Прочие сегментные статьи:						
Капитальные затраты					(21,419)	(21,419)
Износ и амортизация					(12,842)	(12,842)
Инвестиции в ассоциированную организацию					39,321	39,321

Выборочные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 г. (не аудировано) (продолжение)
(в миллионах тенге)

Прибыль до налогообложения по сегментам представлена следующим образом:



Доля сегментных активов и обязательств по состоянию на 30 сентября 2023 г. и 31 декабря 2022 г. представлена следующим образом:



Выборочные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 г. (не аудировано) (продолжение)
(в миллионах тенге)



Географическая информация

Деятельность Группы охватывает следующие основные географические сегменты по состоянию на 30 сентября 2023 г. и 31 декабря 2022 г. и за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 г. и 2022 г.

	Казахстан	Страны, являющиеся членами ОЭСР	Страны, не являющиеся членами ОЭСР	Итого
30 сентября 2023 г. (не аудировано)				
Итого активы	12,664,044	956,521	629,084	14,249,649
31 декабря 2022 г.				
Итого активы	12,488,788	1,187,650	610,857	14,287,295
За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 г. (не аудировано)				
Внешние доходы	1,580,212	39,735	49,451	1,669,398
Капитальные затраты	(21,290)	-	(8,119)	(29,409)
За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 г. (не аудировано)				
Внешние доходы	1,228,290	14,698	53,659	1,296,647
Капитальные затраты	(21,419)	-	-	(21,419)

Внешние доходы, активы и обязательства по выдаче займов были распределены по стране фактического месторасположения контрагента. Наличность в кассе, основные средства и капитальные затраты были представлены по стране их фактического нахождения.

27. Справедливая стоимость финансовых инструментов

В соответствии с МСФО справедливая стоимость определяется с учетом цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в рамках обычной сделки между участниками рынка на дату оценки.

Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств Группы, учитываемых по справедливой стоимости на постоянной основе.

Некоторые финансовые активы и финансовые обязательства Группы учитываются по справедливой стоимости на конец каждого отчетного периода. В таблице ниже приведена информация относительно того, как определяется справедливая стоимость данных финансовых активов и финансовых обязательств по уровням иерархии (в частности, используемые методики оценки и исходные данные).

Финансовые активы и финансовые обязательства классифицируются в полном объеме на основании исходных данных, существенных для оценки справедливой стоимости. Оценка Руководства значимости исходных данных в оценке справедливой стоимости требует суждения и может повлиять на оценку активов и обязательств и их размещение в иерархии справедливой стоимости.

Группа считает, что бухгалтерская оценка, связанная с оценкой финансовых инструментов, в случаях, когда отсутствуют котировочные рыночные цены, является основным источником неопределенности оценки, поскольку: (i) они сильно подвержены изменениям из периода в период, так как это требуется руководством делать предположения о процентных ставках, волатильности, курсах валют, кредитных рейтингах контрагента, оценочных корректировках и особенностях сделок и (ii) влияние признания изменения в оценках на активы, отраженных в промежуточном сокращенном консолидированном отчете о финансовом положении, также в отчете о прибылях и убытках может быть существенным.

АО «Народный Банк Казахстана»

Выборочные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 г. (не аудировано) (продолжение)
(в миллионах тенге)



Финансовые активы/обязательства	Справедливая стоимость			Методика оценки и ключевые исходные данные	Значительные ненаблюдаемые исходные данные	Зависимость ненаблюдаемых исходных данных и справедливой стоимости
	30 сентября 2023 г. (не аудировано)	31 декабря 2022 г.	Иерархия справедливой стоимости			
Непроизводные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (Примечание 6)	204,959	160,373	Уровень 1	Котировочные цены покупателя на активном рынке.	Не применимо	Не применимо
Непроизводные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (Примечание 6)	245,152	170,049	Уровень 2	Котировочные цены на неактивном рынке.	Не применимо	Не применимо
Производные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (Примечание 6)	10	10	Уровень 3	Модель оценки основанная на внутренних рейтинговых моделях.	Не применимо	Не применимо
Производные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток – за исключением опционов (Примечание 6)	28,250	11,736	Уровень 2	Дисконтированные потоки денежных средств. Будущие потоки денежных средств оцениваются исходя из форвардных обменных курсов (наблюдаемых на отчетную дату).	Не применимо	Не применимо
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	478,371	342,168				
Производные финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток - за исключением опционов (Примечание 6)	4,721	10,628	Уровень 2	Дисконтированные потоки денежных средств. Будущие потоки денежных средств оцениваются исходя из форвардных обменных курсов (наблюдаемых на отчетную дату).	Не применимо	Не применимо
Итого финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4,721	10,628				
Непроизводные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (Примечание 8)	2,147,015	1,735,734	Уровень 1	Котировочные цены покупателя на активном рынке.	Не применимо	Не применимо
Непроизводные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, включенные в облигации иностранных организаций (Примечание 8)	547,733	373,482	Уровень 2	Котировочные цены на неактивном рынке.	Не применимо	Не применимо
Непроизводные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, не котируемые долевые ценные бумаги (Примечание 8)	53	53	Уровень 3	Не котируемые долевые ценные бумаги	Процентный дисконт	Выше дисконт – ниже справедливая стоимость
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	2,694,801	2,109,269				

В приведенной таблице приведены финансовые активы и обязательства Группы по справедливой стоимости по методологии оценки по состоянию на 30 сентября 2023 г. и 31 декабря 2022 г. до резерва по ожидаемым кредитным убыткам.

В течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 г. и 2022 г., не было переводов между уровнями.

	Производные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки (Уровень 3)	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (Уровень 3)
31 декабря 2021 г.	750	10
Погашения*	(697)	-
31 декабря 2022 г.	53	10
Погашения	-	-
30 сентября 2023 г. (не аудировано)	53	10

*По состоянию на 31 декабря 2022 погашения включают в себя погашения облигаций казахстанской корпораций.

Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, не учитываемых по справедливой стоимости на постоянной основе (но с обязательным раскрытием справедливой стоимости).

Следующие методы и допущения используются Группой для оценки справедливой стоимости данных финансовых инструментов, не учитываемых по справедливой стоимости.

Средства в кредитных учреждениях и средства кредитных учреждений

Для активов и обязательств со сроком погашения не более одного месяца балансовая стоимость приблизительно равна справедливой стоимости вследствие относительно короткого срока погашения данных финансовых инструментов. Для активов и обязательств со сроком погашения более одного месяца оценка справедливой стоимости основана на дисконтированном движении денежных средств с использованием рыночных процентных ставок на конец периода.

Займы клиентам

Оценка была осуществлена посредством дисконтирования предполагаемого будущего движения денежных средств по отдельным займам по расчетным срокам погашения с использованием преобладающих рыночных ставок на конец периода.

Средства клиентов

Процентные ставки по средствам клиентов приближены к рыночным ставкам, следовательно, балансовая стоимость приблизительно равна справедливой стоимости.

Выпущенные долговые ценные бумаги

Для оценки справедливой стоимости выпущенных долговых ценных бумаг, обращающихся на рынке, были использованы рыночные цены. Для прочих выпущенных долговых ценных бумаг оценка была осуществлена посредством дисконтирования предполагаемого будущего движения денежных средств по отдельным суммам по расчетным срокам погашения с использованием рыночных ставок на конец периода.

В следующей таблице обобщены балансовая стоимость и справедливая стоимость тех финансовых активов и обязательств, которые не учитываются по справедливой стоимости:

	30 сентября 2023 г. (не аудировано)		31 декабря 2022 г.	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы				
Средства в кредитных учреждениях	146,010	152,454	135,655	145,621
Займы клиентам	8,590,874	8,223,503	7,857,902	7,410,430
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости за вычетом резервов по ожидаемым кредитным убыткам	721,938	667,818	1,019,089	945,828
Финансовые обязательства				
Средства клиентов	9,915,794	9,857,464	10,512,048	10,500,612
Средства кредитных учреждений	885,797	898,436	878,665	881,765
Выпущенные долговые ценные бумаги	677,452	659,758	462,817	436,540

	30 сентября 2023 г. (не аудировано)		
	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Финансовые активы			
Средства в кредитных учреждениях	152,454	-	152,454
Займы клиентам	-	8,223,503	8,223,503
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости за вычетом резервов по ожидаемым кредитным убыткам	466,987	200,831	667,818
Финансовые обязательства			
Средства клиентов	9,857,464	-	9,857,464
Средства кредитных учреждений	898,436	-	898,436
Выпущенные долговые ценные бумаги	659,758	-	659,758

	31 декабря 2022 г.		
	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Финансовые активы			
Средства в кредитных учреждениях	145,621	-	145,621
Займы клиентам	-	7,410,430	7,410,430
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости за вычетом резервов по ожидаемым кредитным убыткам	746,236	199,592	945,828
Финансовые обязательства			
Средства клиентов	10,500,612	-	10,500,612
Средства кредитных учреждений	881,765	-	881,765
Выпущенные долговые ценные бумаги	436,540	-	436,540

Балансовая стоимость денежных средств и их эквивалентов, обязательных резервов, прочих финансовых активов и прочих финансовых обязательств примерно равна их справедливой стоимости вследствие краткосрочной природы таких финансовых инструментов.

28. Операции со связанными сторонами

Связанные стороны или операции со связанными сторонами оцениваются в соответствии с МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». Связанные стороны могут вступать в сделки, которые не проводились бы между несвязанными сторонами. Условия и суммы по сделкам со связанными сторонами обычно не отличаются от сделок между несвязанными сторонами.

При рассмотрении каждой возможной связанной стороны, принимается во внимание содержание взаимоотношений сторон, а не только их юридическая форма.

В течение 2023 г. и 2022 г., Группа заключала сделки на рыночных условиях с организациями, одним из участников которых были акционеры Группы. Руководство Группы полагает, что в соответствии с МСФО контроль над данными организациями был передан несвязанным сторонам посредством договоров доверительного управления, которые соответствуют требованиям законодательства Республики Казахстан. Таким образом, информация об этих операциях не раскрывается как операции со связанными сторонами.

Остатки по операциям Группы со связанными сторонами на 30 сентября 2023 г. и 31 декабря 2022 г., представлены ниже:

	30 сентября 2023 г. (не аудировано)		31 декабря 2022 г.	
	Операции со связанными сторонами	Итого по соответствию со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по соответствию со статьями финансовой отчетности
Займы клиентам до резерва по ожидаемым кредитным убыткам	20,236	9,062,263	42,676	8,280,290
- сторонам, имеющим совместный контроль или влияние на Группу	19,893		42,284	
- ключевому управленческому персоналу компании или ее материнской компании	341		392	
- прочие связанные стороны	2		-	
Резерв по ожидаемым кредитным убыткам	(96)	(471,389)	(182)	(422,388)
- сторонам, имеющим совместный контроль или влияние на Группу	(92)		(177)	
- ключевому управленческому персоналу компании или ее материнской компании	(4)		(5)	
Прочие активы	47,572	197,384	42,005	159,985
- инвестиции в ассоциируемую организацию	47,572		42,005	
Средства клиентов	226,363	9,915,794	516,223	10,512,048
- материнской компании	165,616		434,987	
- сторонам, имеющим совместный контроль или влияние на Группу	45,870		60,332	
- ключевому управленческому персоналу Группы или ее материнской компании	10,592		10,243	
- прочим связанным сторонам	4,285		10,661	
Выпущенные долговые бумаги	236,106	677,452	-	462,817
- материнской компании	233,464		-	
- ключевому управленческому персоналу Группы или ее материнской компании	2,402		-	
- прочим связанным сторонам	240		-	

