



# Altyn Bank

Дочерний Банк China CITIC Bank Corporation Limited

**АО «Altyn Bank»  
(ДБ «China CITIC  
Bank Corporation  
Limited»)**

Пояснительная записка к промежуточной  
финансовой отчетности за период,  
закончившийся 30 сентября 2023 года (не  
аудированная)

## 1. Организация

АО «Altyn Bank» (ДБ «China Citic Bank Corporation Limited») (далее – «Банк») первоначально был зарегистрирован в Республике Казахстан в 1998 году как АО «HSBC Банк Казахстан». В ноябре 2014 года АО «Народный Банк Казахстана» приобрёл 100% в акционерном капитале Банка, переименовав его в АО «Altyn Bank» (ДБ АО «Народный Банк Казахстана»). 24 апреля 2018 года China Citic Bank Corporation Ltd. и China Shuangwei Investment Co., Ltd. приобрели совместно 60% в акционерном капитале Банка. После завершения сделки Банк был переименован в АО «Altyn Bank» (ДБ «China Citic Bank Corporation Limited»).

По состоянию на 30 сентября 2023 года акционерами Банка являются: China Citic Bank Corporation Ltd. (доля в акционерном капитале – 50.1%), АО «Народный Банк Казахстана» (доля в акционерном капитале – 40.0%) и China Shuangwei Investment Co. Ltd. (доля в акционерном капитале – 9.9%). По состоянию на 30 сентября 2023 года Банк находился под фактическим контролем China Citic Bank Corporation.

В 2015 году Банк произвел государственную регистрацию объявленных акций Банка, и общее количество объявленных простых акций составило 220,500 простых акций. В течение 2022 и 2021 годов новые акции не были размещены.

Банк осуществляет свою деятельность на основании Лицензии Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка (далее – АРКРРФК) № 1.2.23/194/33 от 3 февраля 2020 года. Основная деятельность Банка включает в себя предоставление займов и гарантий, выпуск аккредитивов, привлечение депозитов, открытие и ведение счетов клиентов, расчётно-кассовое обслуживание, операции с ценными бумагами, иностранной валютой и производными финансовыми инструментами. Деятельность Банка регулируется Национальным Банком Республики Казахстан (далее – НБРК) и АРКРРФК.

Банк является членом системы обязательного страхования вкладов, предоставляемой АО «Казахстанский фонд гарантирования депозитов».

Юридический адрес Банка: А05А1В9, пр. Абая 109 «В», г. Алматы, Республика Казахстан.

По состоянию на 30 сентября 2023 года Банк имеет шесть филиалов в городах Алматы, Нур-Султан, Атырау, Актау, Шымкент и филиал в Международном Финансовом Центре «Астана».

### ***Экономическая среда, в которой банк осуществляет свою деятельность***

В декабре 2022 года международное рейтинговое агентство Fitch подтвердило, а в мае 2023 года сохранило суверенный рейтинг Казахстана на уровне «ВВВ». Ключевыми факторами сохранения кредитного рейтинга Казахстана по-прежнему остаются сильная фискальная позиция и значительные внешние резервы, которые способствовали устойчивости к внешним шокам. По оценке Fitch Ratings, международные резервы на конец 2022 года составили 33% от ВВП, что значительно превышает медианный показатель стран с аналогичным кредитным рейтингом. При этом отмечаются зависимость страны от сырьевых товаров, высокий уровень инфляции и недостаточно развитая программа экономической политики. По мнению агентства, высокие цены на ключевые экспортные товары и увеличение добычи нефти на месторождении Тенгиз к 2024 году сбалансируют влияние геополитической ситуации в регионе. Сложности, связанные с социальной напряженностью, вылившиеся во внутренние волнения в начале 2022 года, и последствиями конфликта между Россией и Украиной и последующие санкции, уравниваются высокими ценами на основные экспортные товары и увеличением добычи нефти с 2024 года, когда начнется расширение нефтяного месторождения Тенгиз.

Экономическая среда оказывает значительное влияние на деятельность и финансовое положение Банка. Руководство принимает все необходимые меры для обеспечения устойчивой деятельности Банка. Однако, будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

Кроме того, финансовый сектор в Республике Казахстан остается подверженным влиянию политических, законодательных, налоговых и регуляторных изменений в Республике Казахстан. Перспективы экономической стабильности Республики Казахстан в существенной степени зависят от эффективности экономических мер, предпринимаемых Правительством, а также от развития правовой, контрольной и политической систем, то есть от обстоятельств, которые находятся вне сферы контроля Банка.

## 2. Основные принципы учетной политики

### ***Заявление о соответствии***

Данные представлены в тысячах казахстанских тенге (далее – «тыс. тенге»), если не указано иное.

Данная отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО») на основе правил учета по исторической стоимости, с поправкой на первоначальное признание финансовых инструментов по справедливой стоимости и переоценку основных средств, финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

## Функциональная валюта

Статьи, включенные в отчетность, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой Банк функционирует («функциональная валюта»). Функциональной валютой Банка является казахстанский тенге. Валютой представления настоящей отчетности Банка является казахстанский тенге. Все значения округлены до целых тыс. тенге, если не указано иное.

### 3. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представлены следующим образом:

	30 сентября 2023	31 декабря 2022
Счета в НБРК	96,105,377	293,676,363
Корреспондентские счета и срочные депозиты с первоначальным сроком погашения до 30 дней	24,076,983	23,330,904
Операция «обратное РЕПО»	16,014,623	10,039,094
Наличные денежные средства в кассе	2,687,531	2,159,956
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>138,884,514</b>	<b>329,206,317</b>

За исключением договоров обратного РЕПО, суммы денежных средств и эквивалентов денежных средств не имеют обеспечения.

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

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены следующим образом:

	30 сентября 2023	31 декабря 2022
Производные финансовые инструменты	19,081	22,908
<b>Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>19,081</b>	<b>22,908</b>

Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены следующим образом:

	30 сентября 2023	31 декабря 2022
Производные финансовые инструменты	63,088	8,787
<b>Итого финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>63,088</b>	<b>8,787</b>

## 5. Займы клиентам

Займы, предоставленные клиентам, представлены следующим образом:

	30 сентября 2023	31 декабря 2022
<b>Займы, предоставленные юридическим лицам</b>		
Малый и средний бизнес	59,620,773	62,676,489
Корпорации	59,452,783	109,703,747
<b>Итого займы, предоставленные юридическим лицам</b>	<b>119,073,556</b>	<b>172,380,236</b>
<b>Займы, предоставленные физическим лицам</b>		
Потребительские займы	128,674,440	93,255,404
Ипотечное кредитование	70,884,924	54,832,966
Кредитные карты	2,087,362	1,806,804
<b>Итого займы, предоставленные физическим лицам</b>	<b>201,646,726</b>	<b>149,895,174</b>
<b>Итого займы, предоставленные клиентам оцениваемые по амортизированной стоимости</b>	<b>320,720,282</b>	<b>322,275,410</b>
За вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(11,494,225)	(10,127,557)
<b>Итого займы, предоставленные клиентам</b>	<b>309,226,057</b>	<b>312,147,853</b>

Займы, предоставленные клиентам по стадиям кредитного риска, представлены следующим образом:

	30 сентября 2023			31 декабря 2022		
	Валовая балансовая стоимость	Оценочный резерв под кредитные убытки	Балансовая стоимость	Валовая балансовая стоимость	Оценочный резерв под кредитные убытки	Балансовая стоимость
<b>Малый и средний бизнес</b>	<b>59,620,773</b>	<b>(3,367,214)</b>	<b>56,253,559</b>	<b>62,676,489</b>	<b>(2,431,208)</b>	<b>60,245,281</b>
1 стадия	57,020,164	(1,488,523)	55,531,641	55,534,160	(499,353)	55,034,807
2 стадия	867,896	(145,978)	721,918	-	-	-
3 стадия	1,732,713	(1,732,713)	-	7,142,329	(1,931,855)	5,210,474
<b>Корпорации</b>	<b>59,452,783</b>	<b>(662,814)</b>	<b>58,789,969</b>	<b>109,703,747</b>	<b>(1,385,031)</b>	<b>108,318,716</b>
1 стадия	59,452,783	(662,814)	58,789,969	109,703,747	(1,385,031)	108,318,716
<b>Потребительские займы</b>	<b>128,674,440</b>	<b>(6,512,314)</b>	<b>122,162,126</b>	<b>93,255,404</b>	<b>(5,712,919)</b>	<b>87,542,485</b>
1 стадия	124,355,879	(3,265,732)	121,090,147	89,746,921	(2,905,351)	86,841,570
2 стадия	872,193	(157,906)	714,287	728,835	(138,638)	590,197
3 стадия	3,446,368	(3,088,676)	357,692	2,779,648	(2,668,930)	110,718
<b>Ипотечное кредитование</b>	<b>70,884,924</b>	<b>(839,335)</b>	<b>70,045,589</b>	<b>54,832,966</b>	<b>(512,759)</b>	<b>54,320,207</b>
1 стадия	69,139,223	(290,157)	68,849,066	53,823,452	(154,695)	53,668,757
2 стадия	481,845	(5,439)	476,406	64,244	(641)	63,603
3 стадия	1,263,856	(543,739)	720,177	945,271	(357,423)	587,848
<b>Кредитные карты</b>	<b>2,087,362</b>	<b>(112,548)</b>	<b>1,974,814</b>	<b>1,806,804</b>	<b>(85,640)</b>	<b>1,721,164</b>
1 стадия	1,966,618	(28,457)	1,938,161	1,725,622	(33,650)	1,691,972
2 стадия	18,498	(1,476)	17,022	6,084	(946)	5,138
3 стадия	102,246	(82,615)	19,631	75,098	(51,044)	24,054
<b>Итого займы, выданные клиентам</b>	<b>320,720,282</b>	<b>(11,494,225)</b>	<b>309,226,057</b>	<b>322,275,410</b>	<b>(10,127,557)</b>	<b>312,147,853</b>

## 6. Инвестиции в долговые ценные бумаги

	30 сентября 2023	31 декабря 2022
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	238,793,296	175,651,145
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	155,900,127	116,519,335
<b>Итого инвестиции в долговые ценные бумаги</b>	<b>394,693,423</b>	<b>292,170,480</b>

Ниже представлены инвестиции в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за вычетом резервов по ожидаемым кредитным убыткам:

	30 сентября 2023			31 декабря 2022		
	Валовая балансовая стоимость	Оценочный резерв под кредитные убытки	Балансовая стоимость	Валовая балансовая стоимость	Оценочный резерв под кредитные убытки	Балансовая стоимость
Облигации						
Министерства финансов Республики Казахстан	166,247,252	(86,302)	166,160,950	106,298,616	(68,676)	106,229,940
Дисконтные ноты НБРК	72,632,346	-	72,632,346	69,421,205	-	69,421,205
<b>Итого инвестиции в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>	<b>238,879,598</b>	<b>(86,302)</b>	<b>238,793,296</b>	<b>175,719,821</b>	<b>(68,676)</b>	<b>175,651,145</b>

Ниже представлены инвестиции в долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, за вычетом резервов по ожидаемым кредитным убыткам:

	30 сентября 2023			31 декабря 2022		
	Валовая балансовая стоимость	Оценочный резерв под кредитные убытки	Балансовая стоимость	Валовая балансовая стоимость	Оценочный резерв под кредитные убытки	Балансовая стоимость
Облигации						
Министерства финансов Республики Казахстан	120,084,314	(116,954)	119,967,360	61,023,313	(59,432)	60,963,881
Корпоративные облигации	35,932,767	-	35,932,767	55,555,454	-	55,555,454
<b>Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>	<b>156,017,081</b>	<b>(116,954)</b>	<b>155,900,127</b>	<b>116,578,767</b>	<b>(59,432)</b>	<b>116,519,335</b>

## 7. Средства в кредитных учреждениях

Средства в кредитных учреждениях предоставлены следующим образом:

	30 сентября 2023	31 декабря 2022
Займы, выданные кредитным учреждениям	3,557,605	4,941,667
Срочные вклады и счета, ограниченные в использовании	3,226,733	3,241,953
Депозиты в виде обеспечения	3,241,978	2,737,197
Резервы по ожидаемым кредитным убыткам	(698,202)	(381,925)
<b>Итого средства в кредитных учреждениях</b>	<b>9,328,114</b>	<b>10,538,892</b>

## 8. Основные средства

Основные средства представлены следующим образом:

В тысячах Казахских тенге	Активы в форме права пользования	Земля	Строящиеся (устанавливае- мые) основные средства	Здания и сооружения	Благоустройств о арендованной собственности	Компьютерное оборудование	Транспортные средства	Офисная мебель и прочее оборудование	Итого
<b>Переоцененная/первоначальная</b>									
<b>стоимость</b>									
1 января 2022 г.	1,316,981	253,904	2,728	4,868,103	550,375	2,412,668	249,047	1,042,869	10,696,675
Поступления	398,072	-	67,721	116,274	-	91,870	2,163	269,384	945,484
Переоценка	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Списано при переоценке	-	-	-	-	(79,080)	(259,625)	(14,870)	(212,566)	(570,928)
Выбытия	-	-	(4,787)	-	-	-	-	-	-
31 декабря 2022 г.	1,715,053	253,904	65,662	4,984,377	471,295	2,244,912	236,341	1,099,687	11,071,231
Поступления	65,184	-	336,423	310,288	123,775	47,494	1,536	122,105	1,006,805
Выбытия	(161,579)	-	(398,923)	-	-	(1,103)	-	(11,314)	(572,919)
Реклассификация	-	-	-	-	-	-	-	-	-
30 сентября 2023 г.	1,618,658	253,904	3,162	5,294,665	595,070	2,291,304	237,876	1,210,478	11,505,117
<b>Накопленная амортизация</b>									
1 января 2022 г.	668,963	-	-	-	423,235	1,081,883	172,389	632,729	2,979,199
Амортизационные отчисления	257,902	-	-	56,552	57,549	383,915	31,627	164,003	951,549
Выбытия	-	-	-	-	(79,080)	(259,443)	(14,880)	(210,699)	(564,102)
Списано при переоценке	-	-	-	-	-	-	-	-	-
31 декабря 2022 г.	926,865	-	-	56,552	401,704	1,206,355	189,136	586,034	3,366,646
Амортизационные отчисления	210,497	-	-	43,654	42,383	278,793	23,481	136,882	735,690
Выбытия	(98,653)	-	-	-	-	(1,103)	-	(10,546)	(110,302)
30 сентября 2023 г.	1,038,709	-	-	100,206	444,087	1,484,045	212,617	712,369	3,992,033
<b>Балансовая стоимость</b>									
На 30 сентября 2023 г.	579,949	253,904	3,162	5,194,459	150,983	807,259	25,259	498,109	7,513,084
На 31 декабря 2022 г.	788,188	253,904	65,662	4,927,625	69,591	1,038,557	47,205	513,653	7,704,585

## Основные средства (продолжение)

В соответствии с учетной политикой Банка некоторые классы основных средств – здания, сооружения и земельные участки, переоцениваются не менее одного раза в два года.

Банк осуществил переоценку части здания в виде нежилых помещений и земельного участка в октябре 2021 года. Оценка производилась независимой организацией ТОО «РКФ Оценка собственности». При определении рыночной стоимости использовался метод сравнительного анализа продаж в рамках сравнительного (рыночного) подхода.

В результате проведенной Банком переоценки объектов недвижимости, стоимость земельного участка увеличилась на 27,361 тысячу тенге, а стоимость здания увеличилась на 79,163 тысячи тенге. По состоянию на 30 сентября 2023 года, балансовая стоимость существенно не отличается от ее справедливой стоимости.

### 9. Нематериальные активы

<i>В тысячах Казахстанских тенге</i>	Создаваемые (разрабатываемые) нематериальные активы	Лицензионное соглашение на право пользования программным обеспечением	Программное обеспечение	Товарный знак	Итого
Стоимость					
1 января 2022 г.	147,290	1,635,989	2,692,020	155	4,475,454
Поступления	-	367,376	396,198	-	763,574
Реклассификация	(147,290)	-	-	-	(147,290)
Выбытия	-	(93,112)	(288,765)	-	(381,877)
<b>31 декабря 2022 г.</b>	-	1,910,253	2,799,453	155	4,709,861
Поступления	-	82,640	25,708	-	108,348
Реклассификация	-	-	-	-	-
Выбытия	-	-	-	-	-
<b>30 сентября 2023 г.</b>	-	1,992,893	2,825,161	155	4,818,209
Накопленная амортизация					
1 января 2022 г.	-	735,811	2,135,542	-	2,871,353
Амортизационные отчисления	-	315,077	149,104	-	464,180
Выбытия	-	(93,112)	(288,765)	-	(381,877)
<b>31 декабря 2022 г.</b>	-	957,776	1,995,881	-	2,953,657
Амортизационные отчисления	-	228,039	168,791	-	396,830
Выбытия	-	-	-	-	-
<b>30 сентября 2023 г.</b>	-	1,185,815	2,164,672	-	3,350,487
<b>Балансовая стоимость</b>					
30 сентября 2023 г.	-	807,078	660,489	155	1,467,722
31 декабря 2022 г.	-	952,477	803,572	155	1,756,204

## 10. Прочие активы

<i>В тысячах Казахских тенге</i>	30 сентября 2023 г.	31 декабря 2022 г.
<b>Прочие финансовые активы</b>		
Дебиторская задолженность по карточным операциям	790,253	380,430
Дебиторская задолженность по агентским услугам	770,455	454,460
Прочие инвестиции	64,927	64,012
Дебиторская задолженность клиентов по ChocoTravel	13,064	13,720
Начисленный комиссионный доход	8,926	6,201
Задолженность Казахстанской Фондовой Биржи	3,687	3,687
Прочее	329,871	14,360
<b>Итого прочие финансовые активы</b>	<b>1,981,183</b>	<b>936,870</b>
За вычетом оценочного резерва под кредитные убытки	(49,971)	(56,126)
<b>Итого прочие финансовые активы</b>	<b>1,931,212</b>	<b>880,744</b>
<b>Прочие нефинансовые активы</b>		
Предоплата	516,307	332,375
Товарно-материальные запасы	134,224	109,225
Дебиторы по неосновной банковской деятельности	108,987	74,158
Дебиторы по капитальным затратам	36,680	67,464
Прочие налоги и платежи в бюджет	-	8,504
Прочее	7,728	7,067
<b>Итого прочие нефинансовые активы</b>	<b>803,926</b>	<b>598,793</b>
За вычетом резерва под обесценение	-	-
<b>Итого прочие активы</b>	<b>2,735,138</b>	<b>1,479,537</b>

## 11. Счета и депозиты других банков

<i>В тысячах Казахских тенге</i>	30 сентября 2023 г.	31 декабря 2022 г.
Срочные вклады	7,055,419	-
Корреспондентские счета других банков	3,400,846	786,460
Долгосрочные займы, полученные от ОООВБО	182,100	180,228
<b>Итого счета и депозиты банков по амортизированной стоимости</b>	<b>10,638,365</b>	<b>966,688</b>

## 12. Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»

Справедливая стоимость активов, переданных в качестве обеспечения, и балансовая стоимость обязательств по соглашениям «РЕПО» по состоянию на 30 сентября 2023 года и 31 декабря 2022 года представлены следующим образом:

<i>В тысячах Казахских тенге</i>	30 сентября 2023 г.		31 декабря 2022 г.	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость обеспечения
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	70,321,483	70,277,530	63,711,251	63,899,124
<b>Итого кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»</b>	<b>70,321,483</b>	<b>70,277,530</b>	<b>63,711,251</b>	<b>63,899,124</b>

Займы по соглашениям РЕПО используются Банком для дальнейшего финансирования кредитования, а также в целях обеспечения текущего потока платежей в тенге в рамках операционной деятельности Банка. Банк регулярно использует данный вид инструмента привлечения и планирует продолжать привлекать средства посредством займов по соглашениям РЕПО в случае возникновения необходимости.

### 13. Текущие счета и депозиты клиентов

Текущие счета и депозиты клиентов представлены следующим образом:

<i>В тысячах Казахских тенге</i>	30 сентября 2023 г.	31 декабря 2022 г.
<b>Юридические лица</b>		
- Текущие/расчетные счета	184,034,953	308,398,648
- Срочные депозиты	167,002,668	171,712,521
<b>Физические лица</b>		
- Срочные депозиты	248,021,621	242,090,252
- Текущие/расчетные счета	75,071,192	81,219,158
<b>Итого текущие счета и депозиты клиентов</b>	<b>674,130,434</b>	<b>803,420,579</b>

По состоянию на 30 сентября 2023 и на 31 декабря 2022 годов текущие счета и депозиты клиентов в сумме 19,185,404 тысячи тенге и 68,237,019 тысячи тенге, соответственно, являлись обеспечением аккредитивов, займов, гарантий и прочих условных обязательств Банка.

### 14. Прочие обязательства

Прочие обязательства представлены следующим образом:

<i>В тысячах Казахских тенге</i>	30 сентября 2023 г.	31 декабря 2022 г.
<b>Прочие финансовые обязательства</b>		
Обязательства от продолжающегося участия	13,272,734	11,763,390
Обязательства по финансовой аренде	629,627	817,950
Кредиторская задолженность	397,316	235,250
Задолженность перед сотрудниками	382,118	414,718
Прочие финансовые обязательства	238,036	292,347
<b>Итого прочие финансовые обязательства</b>	<b>14,919,831</b>	<b>13,523,655</b>
<b>Прочие нефинансовые обязательства</b>		
Резерв по бонусам	3,012,805	1,895,321
Расходы по налогам, кроме налога на прибыль	419,338	263,545
Начисленные расходы	281,709	65,156
Доходы будущих периодов	88,495	108,409
<b>Итого прочие нефинансовые обязательства</b>	<b>3,802,347</b>	<b>2,332,431</b>
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>18,722,178</b>	<b>15,856,086</b>

### 15. Акционерный капитал

По состоянию на 30 сентября 2023 года и 31 декабря 2022 года оплаченный акционерный капитал состоял из 70,500 простых акций стоимостью 100 тысяч тенге за одну акцию. 19 августа 2015 года Банк произвел регистрацию объявленных акций и общее количество простых акций составило 220,500 штук. Новые акции не были размещены.

Держатели простых акций имеют право на получение дивидендов, которые Банк может объявлять время от времени, и имеют право голоса на годовых и общих собраниях акционеров.

Дивиденды к выплате ограничены размером нераспределенной прибыли Банка в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

В 2022 году по результатам года, закончившегося 31 декабря 2021 года, дивиденды не объявлялись.

24 марта 2023 года Общим собранием акционеров Банка принято решение о выплате дивидендов по простым акциям в размере 14,000,031 тыс.тенге по результатам года, закончившегося 31 декабря 2022 года. Выплаты были осуществлены 12 мая 2023 года и 24 мая 2023 года.

Резерв переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, на 30 сентября 2023 года представляет собой накопленное изменение справедливой стоимости ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, до момента выбытия.

## 16. Чистый процентный доход

<i>В тысячах Казахстанских тенге</i>	Период, закончившийся 30 сентября 2023 г.	Период, закончившийся 30 сентября 2022 г.
<b>Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки</b>		
Начисленные проценты по займам клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	38,943,626	27,511,139
Доходы по амортизации дисконта по займам, предоставленным клиентам	1,039,942	810,752
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	16,618,387	5,267,833
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	6,256,209	5,021,408
Процентные доходы по договорам обратное РЕПО	213,379	1,100,920
Средства в других банках, оцениваемые по амортизированной стоимости	643,819	128,645
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	6,474,277	2,700,312
<b>Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки</b>	<b>70,189,639</b>	<b>42,541,009</b>
<b>Процентные и прочие аналогичные расходы</b>		
Текущие счета и депозиты клиентов	(24,979,017)	(15,862,958)
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	(6,882,488)	(2,223,304)
Счета и депозиты банков	(733,372)	(370,674)
Расходы по финансовой аренде	(76,004)	(52,433)
Процентные расходы перед АО «КФУ» (связанные с государственной ипотечной программой «7-20-25» и другими программами)	(433,886)	(340,739)
<b>Итого процентные и прочие аналогичные расходы</b>	<b>(33,104,767)</b>	<b>(18,850,108)</b>
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>37,084,872</b>	<b>23,690,901</b>

## 17. Прочие доходы

	30 сентября 2023	30 сентября 2022
Средства от Master Card, VISA, UPI в рамках маркетинговой поддержки	76,362	-
Доходы от реализации основных средств и нематериальных активов	4,370	-
Прочие доходы	2,810	6,716
<b>Итого</b>	<b>83,542</b>	<b>6,716</b>

## 18. Операционные расходы

<i>В тысячах Казахских тенге</i>	30 сентября 2023 г.	30 сентября 2022 г.
Заработная плата и премии	6,882,972	5,256,030
Социальный налог	560,377	393,415
<b>Расходы на персонал</b>	<b>7,443,349</b>	<b>5,649,445</b>
Износ и амортизация	1,129,870	1,062,187
Информационные услуги	929,340	869,713
Налоги, кроме налога на прибыль	448,642	517,491
Расходы на рекламу	241,695	78,728
Коммуникации	165,583	186,371
Коммунальные услуги	119,498	106,052
Охрана	110,818	80,327
Профессиональные услуги	95,033	135,895
Техническое обслуживание и ремонт основных средств	88,449	92,247
Операционная аренда	60,622	42,344
Командировочные расходы	44,562	7,507
Платежи по страхованию	28,456	26,073
Транспортные услуги	24,599	26,011
Представительские расходы	3,936	3,277
Прочие расходы	274,527	163,602
<b>Итого общие и административные расходы</b>	<b>11,208,979</b>	<b>9,047,270</b>

## 19. Процентные доходы полученные и процентные расходы уплаченные

	Период, закончившийся 30 сентября 2023	Период, закончившийся 30 сентября 2022
<b>Процентные доходы, полученные</b>		
Займы клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	38,133,825	26,804,292
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	3,357,256	2,813,653
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	4,531,163	3,959,341
Проценты, полученные от денежных средств и их эквивалентов и средств в кредитных учреждениях	7,310,925	3,146,036
<b>Процентные доходы, полученные</b>	<b>53,333,169</b>	<b>36,723,322</b>
<b>Процентные и прочие аналогичные расходы, уплаченные</b>		
Проценты, уплаченные по средствам клиентов	(24,984,944)	(15,704,332)
Проценты, уплаченные по средствам кредитных учреждений	(6,512,493)	(2,280,661)
<b>Итого процентные и прочие аналогичные расходы, уплаченные</b>	<b>(31,497,437)</b>	<b>(17,984,993)</b>

Заместитель Председателя Правления

Главный бухгалтер



Цзя Фэй

Каржаубеков А.Ж.