

**Дочерний Банк  
Акционерное Общество «Сбербанк России»**

**Промежуточная сокращённая финансовая отчётность**

*30 июня 2020 года,  
с отчётом по результатам обзорной проверки  
промежуточной финансовой информации*

## СОДЕРЖАНИЕ

### ОТЧЁТ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ ОБЗОРНОЙ ПРОВЕРКИ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ

Промежуточный сокращённый отчёт о финансовом положении .....	1
Промежуточный сокращённый отчёт о прибыли или убытке .....	2
Промежуточный сокращённый отчёт о совокупном доходе .....	3
Промежуточный сокращённый отчёт об изменениях в капитале .....	4
Промежуточный сокращённый отчёт о движении денежных средств .....	5

### ОТДЕЛЬНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЁННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ

1. Описание деятельности .....	6
2. Основа подготовки финансовой отчётности .....	6
3. Новые учетные положения .....	7
4. Существенные учётные суждения и оценки .....	8
5. Реклассификации .....	8
6. Денежные средства и их эквиваленты .....	9
7. Средства в кредитных организациях .....	10
8. Торговые ценные бумаги .....	11
9. Кредиты и авансы клиентам .....	11
10. Инвестиционные ценные бумаги .....	19
11. Средства кредитных организаций .....	21
12. Средства клиентов .....	21
13. Договоры «репо» .....	22
14. Выпущенные долговые ценные бумаги .....	22
15. Обязательства перед ипотечной организацией .....	22
16. Капитал .....	23
17. Процентные доходы и расходы .....	24
18. Комиссионные доходы и расходы .....	24
19. Административные и операционные расходы .....	25
20. Расходы по кредитным убыткам, прочие расходы от обесценения и резервы .....	25
21. Налогообложение .....	27
22. Прибыль на акцию .....	27
23. Сегментный анализ .....	27
24. Договорные и условные обязательства .....	33
25. Справедливая стоимость финансовых инструментов .....	37
26. Операции со связанными сторонами .....	41
27. Достаточность капитала .....	43

## Отчет по результатам обзорной проверки промежуточной финансовой информации

Акционерам и Совету директоров Дочернего Банка Акционерное Общество «Сбербанк России»

### **Введение**

Мы провели обзорную проверку прилагаемой промежуточной сокращенной финансовой отчетности Дочернего Банка Акционерное Общество «Сбербанк России», состоящей из промежуточного сокращенного отчета о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2020 года, промежуточного сокращенного отчета о прибылях и убытках, промежуточного сокращенного отчета о совокупном доходе, промежуточного сокращенного отчета об изменениях в собственном капитале и промежуточного сокращенного отчета о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, а также отдельных пояснительных примечаний (далее по тексту - «промежуточная финансовая информация»).

Руководство несет ответственность за подготовку и представление данной промежуточной финансовой информации в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Наша ответственность заключается в формировании вывода о данной промежуточной финансовой информации на основе проведенной нами обзорной проверки.

### **Объем обзорной проверки**

Мы проводили обзорную проверку в соответствии с Международным стандартом обзорных проверок 2410 «Обзорная проверка промежуточной финансовой информации, выполняемая независимым аудитором организации». Обзорная проверка промежуточной 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 финансовая информация Дочернего Банка Акционерное Общество «Сбербанк России» не подготовлена во всех существенных аспектах в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

ТОО «Эрнст энд Янг»



Пол Кон  
Партнёр по аудиту



Ольга Хегай  
Аудитор

Квалификационное свидетельство аудитора  
№ МФ-0000286 от 25 сентября 2015 года

050060, Республика Казахстан, г. Алматы  
пр. Аль-Фараби, 77/7, здание «Есентай Тауэр»

24 августа 2020 года



Рустамжан Саттаров  
Генеральный директор  
ТОО «Эрнст энд Янг»

Государственная лицензия на занятие  
аудиторской деятельностью на территории  
Республики Казахстан серии МФЮ-2 №  
0000003, выданная Министерством  
финансов Республики Казахстан 15 июля  
2005 года

**ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЁННЫЙ ОТЧЁТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ**

на 30 июня 2020 года

(в миллионах тенге)

	Прим.	30 июня 2020 года (неаудировано)	31 декабря 2019 года*
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	6	716.651	538.987
Средства в кредитных организациях	7	88.404	55.732
Торговые ценные бумаги	8	78.810	42.423
Производные финансовые активы		12	–
Кредиты и авансы клиентам	9	1.345.066	1.286.748
Инвестиционные ценные бумаги	10	326.492	184.086
Активы по текущему корпоративному подоходному налогу		–	1.213
Основные средства		38.355	38.724
Нематериальные активы		21.956	20.565
Прочие активы		14.632	15.113
<b>Итого активы</b>		<b>2.630.378</b>	<b>2.183.591</b>
<b>Обязательства</b>			
Средства кредитных организаций	11	180.861	132.946
Производные финансовые обязательства		44	–
Средства корпоративных клиентов	12	1.053.577	855.280
Средства физических лиц	12	821.510	785.827
Договоры «репо»	13	74.792	2.006
Выпущенные долговые ценные бумаги	14	51.439	51.299
Обязательства перед ипотечной организацией	15	156.767	97.805
Обязательства по текущему корпоративному подоходному налогу		2.862	–
Обязательства по отложенному корпоративному подоходному налогу		2.727	3.169
Прочие обязательства		22.666	19.360
<b>Итого обязательства</b>		<b>2.367.245</b>	<b>1.947.692</b>
<b>Капитал</b>			
Уставный капитал	16	51.500	51.500
Нераспределённая прибыль		189.251	160.523
Резерв справедливой стоимости	16	(1.511)	(17)
Резервный фонд	16	23.893	23.893
<b>Итого капитал</b>		<b>263.133</b>	<b>235.899</b>
<b>Итого капитал и обязательства</b>		<b>2.630.378</b>	<b>2.183.591</b>

\* Некоторые суммы, приведенные в данном столбце, не согласуются с финансовой отчетностью за 2019 год, поскольку отражают произведенные реклассификации, подробная информация о которых приводится в Примечании 5.

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка:

Таскаранов Н.Г.-М.

Заместитель Председателя Правления

Попова Н.В.

Главный бухгалтер

24 августа 2020 года

Прилагаемые отдельные примечания на страницах с 6 по 43 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращённой финансовой отчётности.

## ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЁННЫЙ ОТЧЁТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ

за шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2020 года

(в миллионах тенге)

		За три месяца, завершившихся 30 июня		За шесть месяцев, завершившихся 30 июня	
		2020 года	2019 года	2020 года	2019 года
		Прим. (неаудировано)	(неаудировано)	(неаудировано)	(неаудировано)
Процентные доходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки	17	54.482	43.619	104.955	85.751
Прочие процентные доходы	17	1.340	–	2.554	–
Процентные расходы	17	(27.309)	(17.208)	(47.922)	(35.154)
<b>Чистый процентный доход</b>		<b>28.513</b>	<b>26.411</b>	<b>59.587</b>	<b>50.597</b>
Расходы по кредитным убыткам	20	(17.265)	(1.795)	(24.482)	(11.323)
<b>Чистый процентный доход после расходов по кредитным убыткам</b>		<b>11.248</b>	<b>24.616</b>	<b>35.105</b>	<b>39.274</b>
Комиссионные доходы	18	8.933	9.279	17.452	16.964
Комиссионные расходы	18	(3.667)	(3.333)	(7.732)	(5.246)
Чистые убытки по инвестиционным ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(3)	–	(26)	–
Чистые доходы/(расходы) по операциям в иностранной валюте:					
- торговые операции		6.202	6.122	14.445	11.256
- переоценка валютных статей		44	4.500	(3.686)	(202)
Чистые доходы/(расходы) по операциям с производными финансовыми инструментами		2.066	(2.575)	6.371	4.200
Доход от государственных субсидий		–	16	–	212
Прочие доходы		68	64	208	136
Прочие расходы		(51)	(235)	(152)	(317)
<b>Операционные доходы</b>		<b>24.840</b>	<b>38.454</b>	<b>61.985</b>	<b>66.277</b>
Административные и операционные расходы	19	(11.954)	(11.125)	(24.589)	(21.558)
Расходы от обесценения и создания резервов	20	(302)	(49)	(355)	(174)
<b>Прибыль до расходов по корпоративному подоходному налогу</b>		<b>12.584</b>	<b>27.280</b>	<b>37.041</b>	<b>44.545</b>
Расходы по корпоративному подоходному налогу	21	(714)	(4.924)	(8.313)	(7.932)
<b>Прибыль за отчётный период</b>		<b>11.870</b>	<b>22.356</b>	<b>28.728</b>	<b>36.613</b>
<b>Базовая и разводненная прибыль на акцию (в тенге)</b>	22	<b>924,52</b>	<b>1.741,24</b>	<b>2.237,54</b>	<b>2.851,68</b>

## ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЁННЫЙ ОТЧЁТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ

за шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2020 года

(в миллионах тенге)

	За три месяца, завершившихся 30 июня		За шесть месяцев, завершившихся 30 июня	
	2020 года	2019 года	2020 года	2019 года
	Прим. (неаудировано)	(неаудировано)	(неаудировано)	(неаудировано)
<b>Прибыль за отчётный период</b>	<b>11.870</b>	22.356	<b>28.728</b>	36.613
<b>Прочий совокупный доход</b>				
<i>Прочий совокупный доход, который может быть реклассифицирован в состав прибыли или убытка в последующих периодах</i>				
Чистая величина изменения справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	16	1.994	1.736	(1.505)
Величина изменения оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	16	13	(9)	11
<b>Прочий совокупный доход/(убыток) за отчётный период, за вычетом налогов</b>		<b>2.007</b>	1.727	<b>(1.494)</b>
<b>Итого совокупный доход за отчётный период</b>		<b>13.877</b>	24.083	<b>27.234</b>

**ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЁННЫЙ ОТЧЁТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ**

за шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2020 года

(в миллионах тенге)

	<i>Прим.</i>	<i>Уставный капитал</i>	<i>Резервный фонд</i>	<i>Резерв справедливой стоимости</i>	<i>Нераспределённая прибыль</i>	<i>Итого</i>
<b>На 1 января 2019 года</b>		51.500	23.893	(4.214)	102.897	174.076
Прибыль за отчётный период (неаудировано)		–	–	–	36.613	36.613
Прочий совокупный доход за отчётный период (неаудировано)	16	–	–	3.511	–	3.511
<b>Итого совокупный доход за отчётный период (неаудировано)</b>		–	–	3.511	36.613	40.124
Дивиденды объявленные (неаудировано)	16	–	–	–	(10.500)	(10.500)
<b>На 30 июня 2019 года (неаудировано)</b>		51.500	23.893	(703)	129.010	203.700
<b>На 1 января 2020 года</b>		51.500	23.893	(17)	160.523	235.899
Прибыль за отчётный период (неаудировано)		–	–	–	28.728	28.728
Прочий совокупный убыток за отчётный период (неаудировано)	16	–	–	(1.494)	–	(1.494)
<b>Итого совокупный (убыток)/ доход за отчётный период (неаудировано)</b>		–	–	(1.494)	28.728	27.234
<b>На 30 июня 2020 года (неаудировано)</b>		51.500	23.893	(1.511)	189.251	263.133



## ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЁННЫЙ ОТЧЁТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

за шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2020 года

(в миллионах тенге)

	За шесть месяцев, завершившихся 30 июня	
	2020 года	2019 года
Прим.	(неаудировано)	(неаудировано)
<b>Денежные потоки от операционной деятельности</b>		
Проценты полученные	85.279	79.768
Проценты уплаченные	(41.788)	(34.827)
Комиссии полученные	17.287	16.368
Комиссии уплаченные	(7.732)	(5.246)
Чистые реализованные доходы, полученные по операциям в иностранной валюте	14.445	11.256
Чистые реализованные доходы, полученные по операциям с производными финансовыми инструментами	6.377	4.207
Прочие доходы, полученные	51	–
Прочие доходы, уплаченные	–	(228)
Административные и операционные расходы уплаченные	(18.795)	(18.147)
<b>Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>	<b>55.124</b>	<b>53.151</b>
<i>Чистое (увеличение)/уменьшение в операционных активах</i>		
Средства в кредитных организациях	(31.587)	(1.474)
Торговые ценные бумаги	(34.283)	–
Кредиты и авансы клиентам	(67.483)	(119.298)
Прочие активы	(172)	2.201
<i>Чистое увеличение/(уменьшение) в операционных обязательствах</i>		
Средства кредитных организаций	47.187	10.803
Договоры «репо»	72.786	–
Обязательства перед ипотечной организацией	58.962	–
Средства корпоративных клиентов	189.391	92.423
Средства физических лиц	13.504	(55.968)
Прочие обязательства	90	920
<b>Чистое поступление/(расходование) денежных средств по операционной деятельности до корпоративного подоходного налога</b>	<b>303.519</b>	<b>(17.242)</b>
Корпоративный подоходный налог уплаченный	(4.680)	(3.354)
<b>Чистое поступление/(расходование) денежных средств по операционной деятельности до корпоративного подоходного налога</b>	<b>298.839</b>	<b>(20.596)</b>
<b>Денежные потоки от инвестиционной деятельности</b>		
Приобретение основных средств	(1.875)	(3.556)
Приобретение нематериальных активов	(1.104)	–
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(401.566)	(267.047)
Поступления от погашения и продажи инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	267.804	293.973
Поступления от погашения инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	–	(70)
<b>Чистое (расходование)/поступление денежных средств по инвестиционной деятельности</b>	<b>(136.741)</b>	<b>23.300</b>
<b>Денежные потоки от финансовой деятельности</b>		
Дивиденды, выплаченные акционерам Банка	–	(10.500)
Поступления от выпуска облигаций	–	4.966
Погашение обязательств по аренде	(568)	–
<b>Чистое расходование денежных средств от финансовой деятельности</b>	<b>(568)</b>	<b>(5.534)</b>
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты	16.141	(5.291)
Влияние ожидаемых кредитных убытков на денежные средства и их эквиваленты	(7)	14
<b>Чистое изменение денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>177.664</b>	<b>(8.107)</b>
Денежные средства и их эквиваленты, на начало отчётного периода	538.987	505.008
<b>Денежные средства и их эквиваленты, на конец отчётного периода</b>	<b>716.651</b>	<b>496.901</b>

Прилагаемые отдельные примечания на страницах с 6 по 43 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращённой финансовой отчётности.

(в миллионах тенге, если не указано иное)

## 1. Описание деятельности

Дочерний Банк Акционерное Общество «Сбербанк России» (далее по тексту – «Банк») был зарегистрирован в 1993 году в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

На 30 июня 2020 года и 31 декабря 2019 года основным акционером Банка является Публичное Акционерное Общество «Сбербанк России», владеющее 99,99% акций (далее по тексту – «Материнская компания»). На 30 июня 2020 года конечной контролирующей стороной Банка является Правительство Российской Федерации в лице Министерства финансов Российской Федерации (на 31 декабря 2019 года: Центральный Банк Российской Федерации). В феврале 2020 года Центральный Банк Российской Федерации и Министерство финансов Российской Федерации достигли соглашения о продаже Центральным Банком Российской Федерации доли в 50,0% плюс одна акция в уставном капитале Акционерного Общества «Сбербанк России» Фонду национального благосостояния Российской Федерации при Министерстве финансов Российской Федерации.

В соответствии с казахстанским законодательством Материнская компания имеет статус банковского холдинга Дочернего Банка Акционерное Общество «Сбербанк России».

Основным видом деятельности Банка являются банковские операции на территории Республики Казахстан. Банк осуществляет свою деятельность на основании лицензии на проведение банковских и иных операций и деятельности на рынке ценных бумаг № 1.2.199/93/31, выданной Национальным Банком Республики Казахстан (далее по тексту – «НБРК») 23 декабря 2014 года, которая заменяет предыдущие лицензии. Депозиты в тенге физических лиц – клиентов Банка до 10 миллионов тенге и депозиты в иностранных валютах – до 5 миллионов тенге гарантированы АО «Казахстанский фонд гарантирования депозитов» в случае банкротства Банка.

По состоянию на 30 июня 2020 года филиальная сеть Банка включает 17 филиалов и 89 структурных подразделения (на 31 декабря 2019 года: 17 филиалов и 84 структурных подразделения), расположенных в Республике Казахстан.

Зарегистрированный адрес головного офиса Банка: Республика Казахстан, г. Алматы, пр. Аль-Фараби, 13/1.

## 2. Основа подготовки финансовой отчётности

### Общая часть

Настоящая промежуточная сокращённая финансовая отчётность за шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2020 года, подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчётности («МСФО (IAS)») 34 «Промежуточная финансовая отчётность».

Промежуточная сокращённая финансовая отчётность не содержит всех сведений и данных, подлежащих раскрытию в годовой финансовой отчётности, и должна рассматриваться в совокупности с годовой финансовой отчётностью Банка по состоянию на 31 декабря 2019 года.

Данная промежуточная сокращённая финансовая отчётность представлена в миллионах казахстанских тенге (далее по тексту – «тенге»), если не указано иное. На 30 июня 2020 года официальный обменный курс, использованный для переоценки монетарных остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 403,83 тенге за 1 доллар США и 5,77 тенге за 1 российский рубль (на 31 декабря 2019 года: 381,18 тенге за 1 доллар США и 6,17 тенге за 1 российский рубль, соответственно).

Принципы учета, принятые при подготовке промежуточной сокращённой финансовой отчётности, соответствуют принципам, применявшимся при подготовке годовой финансовой отчётности Банка за год, завершившийся 31 декабря 2019 года, за исключением применения новых стандартов, начиная с 1 января 2020 года, описанных в *Примечании 3*. Банк не применял досрочно выпущенные, но не вступивших в силу стандарты, интерпретации или поправки к ним.

### Влияние пандемии COVID-19

В связи со скоротечным распространением пандемии COVID-19 в начале 2020 года многие правительства, включая Правительство Республики Казахстан, предприняли различные меры борьбы со вспышкой, включая введение ограничений на поездки, карантин, закрытие предприятий и других учреждений и закрытие отдельных регионов. Данные меры оказали влияние на глобальную систему снабжения, на спрос на товары и услуги, а также на степень деловой активности в целом. Ожидается, что пандемия сама по себе, а также меры по минимизации ее последствий могут оказать влияние на деятельность организаций в различных отраслях экономики. Начиная с марта 2020 года наблюдается значительная волатильность на фондовых, валютных и товарных биржах, в том числе снижение цен на нефть и снижение обменного курса тенге к доллару США и евро.

(в миллионах тенге, если не указано иное)

## 2. Основа подготовки финансовой отчётности (продолжение)

### Влияние пандемии COVID-19 (продолжение)

В 2020 году Правительство и Национальный Банк Республики Казахстан приняли меры поддержки, чтобы не допустить значительного ухудшения экономических показателей в результате вспышки заболевания COVID-19. Эти меры включают, среди прочего, льготные кредиты для организаций, осуществляющих деятельность в пострадавших отраслях, и пострадавших физических лиц, кредитные каникулы и послабление определенных нормативных ограничений для поддержания финансового сектора и его способности предоставлять ресурсы и помогать клиентам избежать нехватки ликвидных средств в результате мер по сдерживанию распространения COVID-19.

Банк продолжает оценивать влияние пандемии и изменений микро- и макроэкономических условий на свою деятельность, финансовое положение и финансовые результаты.

## 3. Новые учетные положения

Ниже представлены поправки и разъяснения к стандартам, которые вступили в силу с 1 января 2020 года.

### *Поправки к МСФО (IFRS) 3 – «Определение бизнеса»*

В поправках к МСФО (IFRS) 3 поясняется, что, чтобы считаться бизнесом, интегрированная совокупность видов деятельности и активов должна включать как минимум вклад и принципиально значимый процесс, которые вместе в значительной мере могут способствовать созданию отдачи. При этом поясняется, что бизнес не обязательно должен включать все вклады и процессы, необходимые для создания отдачи. Данные поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Банка. *Поправки к МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IAS) 39 – «Реформа базовой процентной ставки»*

Поправки к МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39 «*Финансовые инструменты: признание и оценка*» предусматривают ряд освобождений, которые применяются ко всем отношениям хеджирования, на которые реформа базовой процентной ставки оказывает непосредственное влияние. Реформа базовой процентной ставки оказывает влияние на отношения хеджирования, если в результате ее применения возникают неопределенности в отношении сроков возникновения или величины денежных потоков, основанных на базовой процентной ставке, по объекту хеджирования или по инструменту хеджирования. Данные поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Банка, поскольку у него отсутствуют отношения хеджирования, которые могут быть затронуты реформой базовой процентной ставки.

### *Поправки к МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 8 – «Определение существенности»*

Поправки предлагают новое определение существенности, согласно которому «информация является существенной, если можно обоснованно ожидать, что ее пропуск, искажение или маскировка повлияют на решения основных пользователей финансовой отчетности общего назначения, принимаемые ими на основе данной финансовой отчетности, предоставляющей финансовую информацию о конкретной отчитывающейся организации».

В поправках поясняется, что существенность будет зависеть от характера или количественной значимости информации (взятой в отдельности либо в совокупности с другой информацией) в контексте финансовой отчетности, рассматриваемой в целом. Искажение информации является существенным, если можно обоснованно ожидать, что это повлияет на решения основных пользователей финансовой отчетности. Данные поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Банка, и ожидается, что в будущем влияние также будет отсутствовать.

### *Концептуальные основы представления финансовых отчетов, выпущенные 29 марта 2018 года*

Концептуальные основы не являются стандартом, и ни одно из положений Концептуальных основ не имеет преимущественной силы над каким-либо положением или требованием стандарта. Цели Концептуальных основ заключаются в следующем: содействовать Совету по МСФО в разработке стандартов; содействовать составителям финансовых отчетов при разработке положений учетной политики, когда ни один из стандартов не регулирует определенную операцию или другое событие; и содействовать всем сторонам в понимании и интерпретации стандартов.

Пересмотренная редакция Концептуальных основ содержит несколько новых концепций, обновленные определения активов и обязательств и критерии для их признания, а также поясняет некоторые существенные положения. Пересмотр данного документа не оказал влияния на финансовую отчетность Банка.

(в миллионах тенге, если не указано иное)

#### 4. Существенные учётные суждения и оценки

##### Ожидаемые кредитные убытки

###### Прогнозная информация

Для целей расчета резервов под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 30 июня 2020 года Банк принимал во внимание предполагаемые:

- обновленные прогнозы цен на основные биржевые товары;
- обновленные прогнозы курса тенге по отношению к основным иностранным валютам;
- меры государственной поддержки населению и бизнесу;
- влияние изменения экономической среды на различные отрасли экономики;
- ухудшение финансового состояния по индивидуальным заемщикам.

Для получения прогнозной информации Банк использует данные из внешних источников (внешние рейтинговые агентства, государственные органы, например, центральные банки и международные финансовые институты). Ниже представлены основные прогнозные показатели, использованные при оценке резерва под ОКУ по кредитному портфелю на 30 июня 2020 года:

<b>Ключевые факторы</b>	<b>2020 год</b>
Цена на нефть Brent (Брент ICE), USD	42,03
Цена на медь, USD	6.061
Цена на золото, USD	1.770,09
Цена на сталь, USD	491
Цена на уголь (CIF ARA), USD, тонна	51,6
Цена на зерно, USD/бушель	498,75
Цена на говядину, USD цент / фунт	205,38
Курс USD/KZT	403,9
Курс EUR/KZT	452,5
Курс RUB/KZT	5,7

По состоянию на 30 июня 2020 года Банк внес изменения в процесс оценки ожидаемых кредитных убытков в связи с продолжающейся пандемией COVID-19. Для учета потенциального влияния на портфель текущей ситуации, обусловленной COVID-19, Банк создал дополнительный портфельный резерв для инструментов, условия по которым были модифицированы в результате реализации мер государственной поддержки, которые при этом, по формальным признакам, соответствуют Стадии 1 по состоянию на отчетную дату. Данный подход позволяет учесть потенциальные риски появления признаков существенного увеличения кредитного риска, которые не могут быть выявлены по состоянию на отчетную дату в связи с предоставленными реструктуризациями. В результате описанных изменений за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года, расходы по кредитным убыткам увеличились на 11,8 миллиардов тенге.

В течение второго квартала 2020 года наблюдались погашения по кредитам, реструктурированным в связи с COVID-19, а также снижение прогнозной волатильности национальной валюты и цены на нефть.

#### 5. Реклассификации

В данные за 2019 год были внесены следующие изменения для приведения их в соответствие с форматом представления данных в 2020 году:

<b>Отчет о финансовом положении на 31 декабря 2019 года</b>	<b>Согласно предыдущей отчетности</b>	<b>Сумма рекла- сификации</b>	<b>Скорректи- рованная сумма</b>
Средства корпоративных клиентов	857.286	(2.006)	855.280
Договоры «репо»	–	2.006	2.006
<b>Итого обязательства</b>	<b>1.947.692</b>	<b>–</b>	<b>1.947.692</b>

(в миллионах тенге, если не указано иное)

## 5. Реклассификации (продолжение)

Банк представил договоры «репо» в промежуточном сокращённом отчете о финансовом положении отдельной статьей. Указанная реклассификация не оказала влияния на отчет о финансовом положении Банка по состоянию на 31 декабря 2018 года.

## 6. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя следующие позиции:

	<i>30 июня 2020 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2019 года</i>
Наличные средства	90.254	53.414
Средства на текущих счетах в НБРК	60.858	352.468
<i>Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках:</i>		
- Соединенных Штатов Америки	79.582	23.113
- Республики Казахстан	10.295	12.805
- Великобритании	9.465	4.250
- Российской Федерации	6.239	3.517
- Стран Европейского Союза	3.396	3.203
- Китайской Народной Республики	2	6
Срочные вклады НБРК размещенные на срок до 90 дней	432.953	70.053
<i>Срочные вклады в банках размещенные на срок до 90 дней:</i>		
- Российской Федерации	11.112	6.160
- Республики Казахстан	3.503	4.000
Договоры обратного «репо» с контрактным сроком до 90 дней	9.000	6.000
	<b>716.659</b>	538.989
За вычетом оценочного резерва под ОКУ	<b>(8)</b>	<b>(2)</b>
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>716.651</b>	<b>538.987</b>

По состоянию на 30 июня 2020 года Банк заключил договоры обратного «репо» на КФБ. Предметом указанных договоров являются казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан (на 31 декабря 2019 года: казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан), справедливая стоимость которых составляет 9.059 миллионов тенге (на 31 декабря 2019 года: 6.038 миллионов тенге).

В соответствии с казахстанским законодательством Банк обязан поддерживать определённые резервы, которые рассчитываются как определённый процент от обязательств Банка. Такие резервы должны поддерживаться на текущих счетах в НБРК или в наличной денежной массе в размере среднемесячных остатков совокупной суммы денежных средств на счетах в НБРК или наличных денежных средств в национальной валюте за период формирования резервов. На 30 июня 2020 года средства на текущих счетах в НБРК включают обязательные резервы в размере 30.003 миллиона тенге (на 31 декабря 2019 года: 28.956 миллионов тенге). На 30 июня 2020 года и 31 декабря 2019 года Банк соблюдал нормативы минимальных резервных требований НБРК для банков второго уровня.

Все остатки денежных эквивалентов отнесены к Этапу 1 для целей оценки ОКУ. Анализ изменений оценочных резервов под ОКУ приведен ниже:

	<i>За шесть месяцев, завершившихся 30 июня</i>	
	<i>2020 года (неаудировано)</i>	<i>2019 года (неаудировано)</i>
Оценочный резерв под ОКУ на 1 января	(2)	(12)
Чистое изменение резерва (Примечание 20)	(7)	14
Курсовые разницы	1	(2)
<b>На 30 июня</b>	<b>(8)</b>	<b>-</b>

(в миллионах тенге, если не указано иное)

## 6. Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)

	За три месяца, завершившихся 30 июня	
	2020 года (неаудировано)	2019 года (неаудировано)
Оценочный резерв под ОКУ на 1 апреля	(7)	–
Чистое изменение резерва (Примечание 20)	(2)	5
Курсовые разницы	1	(5)
<b>На 30 июня</b>	<b>(8)</b>	<b>–</b>

## 7. Средства в кредитных организациях

Средства в кредитных организациях включают в себя следующие позиции:

	30 июня 2020 года (неаудировано)	31 декабря 2019 года
Краткосрочные займы, предоставленные другим банкам	18.587	26.093
Займы, предоставленные организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций	10.667	12.460
Срочные вклады в других банках, размещенные на срок более 90 дней	11.400	6.220
Средства, ограниченные в использовании	47.782	11.027
	<b>88.436</b>	<b>55.800</b>
За вычетом оценочного резерва под ОКУ	(32)	(68)
<b>Средства в кредитных организациях</b>	<b>88.404</b>	<b>55.732</b>

Займы, предоставленные организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций, в основном включают займы, выданные АО «КазАгроФинанс», со сроком погашения в 2021 году и годовой ставкой вознаграждения 11,5% годовых (на 31 декабря 2019 года: 11,5% годовых).

Средства, ограниченные в использовании, в основном представляют собой средства на текущих счетах в НБРК, полученные Банком в рамках участия в государственных программах кредитования субъектов предпринимательства в сумме 47.782 миллиона тенге по состоянию на 30 июня 2020 года (на 31 декабря 2019 года: 11.027 миллион тенге). В течение шестимесячного периода, завершившегося 30 июня 2020 года, Банк принял участие в программе льготного кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства, утвержденной в соответствии с Указами Президента Республики Казахстан от 15 марта 2020 года № 285 «О введении чрезвычайного положения в Республике Казахстан», от 16 марта 2020 года № 286 «О мерах по обеспечению социально-экономической стабильности» и поручениями Президента Республики Казахстан в целях реализации мер поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства (далее по тексту – «Программа»). Оператором Программы выступает АО «Казахстанский фонд устойчивости» (далее по тексту – «КФУ»). НБРК осуществил докапитализацию КФУ в размере 600 миллиардов тенге, для дальнейшего размещения КФУ в банках второго уровня со ставкой вознаграждения 5% годовых и последующей выдачи кредитов и финансирования в рамках кредитных линий субъектам малого, среднего предпринимательства и индивидуальным предпринимателям, пострадавшим от введения чрезвычайного положения, на пополнение оборотных средств на срок не более двенадцати месяцев, со ставкой вознаграждения 8% годовых.

(в миллионах тенге, если не указано иное)

## 7. Средства в кредитных организациях (продолжение)

Все остатки средств в кредитных организациях отнесены к Этапу 1 для целей оценки ОКУ. В таблице ниже представлен анализ изменений оценочных резервов под ОКУ за шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2020 и 2019 годов:

	<i>За шесть месяцев, завершившихся 30 июня</i>	
	<i>2020 года (неаудировано)</i>	<i>2019 года (неаудировано)</i>
<b>Оценочный резерв под ОКУ на 1 января</b>	<b>(68)</b>	<b>(62)</b>
Чистое изменение резерва ( <i>Примечание 20</i> )	<b>36</b>	<b>(100)</b>
<b>На 30 июня</b>	<b>(32)</b>	<b>(162)</b>

В таблице ниже представлен анализ изменений оценочных резервов под ОКУ за три месяца, завершившихся 30 июня 2020 и 2019 годов:

	<i>За три месяца, завершившихся 30 июня</i>	
	<i>2020 года (неаудировано)</i>	<i>2019 года (неаудировано)</i>
<b>Оценочный резерв под ОКУ на 1 апреля</b>	<b>(10)</b>	<b>(59)</b>
Чистое изменение резерва ( <i>Примечание 20</i> )	<b>(22)</b>	<b>(103)</b>
<b>На 30 июня</b>	<b>(32)</b>	<b>(162)</b>

## 8. Торговые ценные бумаги

Торговые ценные бумаги включают в себя следующие позиции:

	<i>30 июня 2020 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2019 года</i>
Ноты НБРК	<b>78.810</b>	36.816
Корпоративные облигации	–	5.607
<b>Торговые ценные бумаги</b>	<b>78.810</b>	<b>42.423</b>

По состоянию на 30 июня 2020 года Банк заключил договоры «репо» на КФБ. Предметом указанных договоров являются дисконтные ноты НБРК, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, справедливая стоимость которых составляет 10.583 миллиона тенге (*Примечание 13*).

## 9. Кредиты и авансы клиентам

Кредиты и авансы клиентам включают в себя следующие позиции:

	<i>30 июня 2020 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2019 года</i>
Коммерческое кредитование юридических лиц	<b>745.000</b>	751.267
Жилищное кредитование физических лиц	<b>281.880</b>	230.756
Потребительские и прочие кредиты физическим лицам	<b>278.610</b>	273.328
Специализированное кредитование юридических лиц	<b>116.540</b>	113.140
Автокредитование физических лиц	<b>75.227</b>	60.879
<b>Итого кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>	<b>1.497.257</b>	<b>1.429.370</b>
За вычетом оценочного резерва под ОКУ	<b>(152.191)</b>	<b>(142.622)</b>
<b>Кредиты и авансы клиентам</b>	<b>1.345.066</b>	<b>1.286.748</b>

(в миллионах тенге, если не указано иное)

## 9. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

### Оценочный резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам

Ниже представлен анализ изменения резерва под ОКУ по кредитному портфелю за шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2020 года:

	За шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2020 года (неаудировано)			
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
<b>Коммерческое кредитование</b>				
<b>Оценочный резерв под ОКУ на 1 января 2020 года</b>	(14.767)	(5.634)	(87.774)	(108.175)
Новые созданные или приобретённые активы	(8.025)	–	–	(8.025)
Активы, которые были погашены	2.765	283	8.626	11.674
Переводы в Этап 1	(831)	831	–	–
Переводы в Этап 2	1.339	(1.788)	449	–
Переводы в Этап 3	336	15.135	(15.471)	–
Изменение ОКУ за период в результате переводов из одного Этапа в другой и изменения исходных данных	4.795	(9.234)	(8.813)	(13.252)
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	–	–	(1.809)	(1.809)
Списанные суммы	–	–	19.143	19.143
Курсовые разницы	(189)	(15)	(1.385)	(1.589)
<b>На 30 июня 2020 года</b>	<b>(14.577)</b>	<b>(422)</b>	<b>(87.034)</b>	<b>(102.033)</b>

	За шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2020 года (неаудировано)			
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
<b>Жилищное кредитование</b>				
<b>Оценочный резерв под ОКУ на 1 января 2020 года</b>	(976)	(40)	(1.230)	(2.246)
Новые созданные или приобретённые активы	(301)	–	–	(301)
Активы, которые были погашены	35	6	168	209
Переводы в Этап 1	(495)	495	–	–
Переводы в Этап 2	113	(489)	376	–
Переводы в Этап 3	2	54	(56)	–
Изменение ОКУ за период в результате переводов из одного Этапа в другой и изменения исходных данных	420	(61)	(894)	(535)
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	–	–	(36)	(36)
Курсовые разницы	1	–	12	13
<b>На 30 июня 2020 года</b>	<b>(1.201)</b>	<b>(35)</b>	<b>(1.660)</b>	<b>(2.896)</b>

	За шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2020 года (неаудировано)			
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
<b>Потребительское кредитование</b>				
<b>Оценочный резерв под ОКУ на 1 января 2020 года</b>	(5.441)	(1.095)	(13.407)	(19.943)
Новые созданные или приобретённые активы	(1.470)	–	–	(1.470)
Активы, которые были погашены	577	36	694	1.307
Переводы в Этап 1	(3.651)	3.651	–	–
Переводы в Этап 2	2.011	(3.909)	1.898	–
Переводы в Этап 3	42	2.603	(2.645)	–
Изменение ОКУ за период в результате переводов из одного Этапа в другой и изменения исходных данных	(6.392)	(1.585)	(3.277)	(11.254)
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	–	–	(830)	(830)
Списанные суммы	14	–	1	15
Курсовые разницы	–	–	15	15
<b>На 30 июня 2020 года</b>	<b>(14.310)</b>	<b>(299)</b>	<b>(17.551)</b>	<b>(32.160)</b>



(в миллионах тенге, если не указано иное)

## 9. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

### Оценочный резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам (продолжение)

	<i>За шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2020 года</i>			
	<i>(неаудировано)</i>			
	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
<b>Специализированное кредитование</b>				
<b>Оценочный резерв под ОКУ на 1 января 2020 года</b>	(3.343)	(75)	(8.583)	(12.001)
Новые созданные или приобретённые активы	<b>(968)</b>	–	–	<b>(968)</b>
Активы, которые были погашены	<b>336</b>	<b>12</b>	<b>43</b>	<b>391</b>
Переводы в Этап 1	<b>(39)</b>	<b>39</b>	–	–
Переводы в Этап 2	<b>112</b>	<b>(112)</b>	–	–
Переводы в Этап 3	–	<b>187</b>	<b>(187)</b>	–
Изменение ОКУ за период в результате переводов из одного Этапа в другой и изменения исходных данных	<b>(122)</b>	<b>(110)</b>	<b>(1.091)</b>	<b>(1.323)</b>
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	–	–	<b>(239)</b>	<b>(239)</b>
Курсовые разницы	<b>(46)</b>	–	–	<b>(46)</b>
<b>На 30 июня 2020 года</b>	<b>(4.070)</b>	<b>(59)</b>	<b>(10.057)</b>	<b>(14.186)</b>
<b>Автокредитование</b>				
<b>Оценочный резерв под ОКУ на 1 января 2020 года</b>	(115)	(8)	(134)	(257)
Новые созданные или приобретённые активы	<b>(72)</b>	–	–	<b>(72)</b>
Активы, которые были погашены	<b>9</b>	<b>4</b>	<b>5</b>	<b>18</b>
Переводы в Этап 1	<b>(105)</b>	<b>105</b>	–	–
Переводы в Этап 2	<b>35</b>	<b>(67)</b>	<b>32</b>	–
Переводы в Этап 3	–	<b>35</b>	<b>(35)</b>	–
Изменение ОКУ за период в результате переводов из одного Этапа в другой и изменения исходных данных	<b>(397)</b>	<b>(78)</b>	<b>(123)</b>	<b>(598)</b>
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	–	–	<b>(7)</b>	<b>(7)</b>
<b>На 30 июня 2020 года</b>	<b>(645)</b>	<b>(9)</b>	<b>(262)</b>	<b>(916)</b>

Ниже представлен анализ изменения резерва под ОКУ по кредитному портфелю за три месяца, завершившихся 30 июня 2020 года:

	<i>За три месяца, завершившихся 30 июня 2020 года</i>			
	<i>(неаудировано)</i>			
	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
<b>Коммерческое кредитование</b>				
<b>Оценочный резерв под ОКУ на 1 апреля 2020 года</b>	(15.369)	(7.056)	(81.451)	(103.876)
Новые созданные или приобретённые активы	<b>(4.199)</b>	–	–	<b>(4.199)</b>
Активы, которые были погашены	<b>1.748</b>	<b>22</b>	<b>732</b>	<b>2.502</b>
Переводы в Этап 1	<b>(694)</b>	<b>694</b>	–	–
Переводы в Этап 2	<b>202</b>	<b>(646)</b>	<b>444</b>	–
Переводы в Этап 3	<b>5</b>	<b>6.782</b>	<b>(6.787)</b>	–
Изменение ОКУ за период в результате переводов из одного Этапа в другой и изменения исходных данных	<b>3.386</b>	<b>(218)</b>	<b>(7.614)</b>	<b>(4.446)</b>
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	–	–	<b>(1.069)</b>	<b>(1.069)</b>
Списанные суммы	–	–	<b>5.025</b>	<b>5.025</b>
Курсовые разницы	<b>344</b>	–	<b>3.686</b>	<b>4.030</b>
<b>На 30 июня 2020 года</b>	<b>(14.577)</b>	<b>(422)</b>	<b>(87.034)</b>	<b>(102.033)</b>

(в миллионах тенге, если не указано иное)

## 9. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

### Оценочный резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам (продолжение)

	<i>За три месяца, завершившихся 30 июня 2020 года (неаудировано)</i>			
	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
<b>Жилищное кредитование</b>				
<b>Оценочный резерв под ОКУ на 1 апреля 2020 года</b>	(1.052)	(81)	(1.300)	(2.433)
Новые созданные или приобретённые активы	(165)	–	–	(165)
Активы, которые были погашены	16	4	107	127
Переводы в Этап 1	(443)	443	–	–
Переводы в Этап 2	89	(273)	184	–
Изменение ОКУ за период в результате переводов из одного Этапа в другой и изменения исходных данных	354	(128)	(632)	(406)
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	–	–	(23)	(23)
Курсовые разницы	–	–	4	4
<b>На 30 июня 2020 года</b>	<b>(1.201)</b>	<b>(35)</b>	<b>(1.660)</b>	<b>(2.896)</b>
<b>Потребительское кредитование</b>				
<b>Оценочный резерв под ОКУ на 1 апреля 2020 года</b>	(6.207)	(1.296)	(15.354)	(22.857)
Новые созданные или приобретённые активы	(786)	–	–	(786)
Активы, которые были погашены	250	22	525	797
Переводы в Этап 1	(2.982)	2.982	–	–
Переводы в Этап 2	1.214	(2.284)	1.070	–
Переводы в Этап 3	21	1.201	(1.222)	–
Изменение ОКУ за период в результате переводов из одного Этапа в другой и изменения исходных данных	(5.834)	(924)	(2.209)	(8.967)
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	–	–	(354)	(354)
Списанные суммы	14	–	(14)	–
Курсовые разницы	–	–	7	7
<b>На 30 июня 2020 года</b>	<b>(14.310)</b>	<b>(299)</b>	<b>(17.551)</b>	<b>(32.160)</b>
<b>Специализированное кредитование</b>				
<b>Оценочный резерв под ОКУ на 1 апреля 2020 года</b>	(3.585)	(84)	(8.458)	(12.127)
Новые созданные или приобретённые активы	(575)	–	–	(575)
Активы, которые были погашены	65	9	39	113
Переводы в Этап 1	(33)	33	–	–
Переводы в Этап 2	94	(94)	–	–
Переводы в Этап 3	–	123	(123)	–
Изменение ОКУ за период в результате переводов из одного Этапа в другой и изменения исходных данных	(98)	(46)	(1.438)	(1.582)
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	–	–	(149)	(149)
Курсовые разницы	62	–	72	134
<b>На 30 июня 2020 года</b>	<b>(4.070)</b>	<b>(59)</b>	<b>(10.057)</b>	<b>(14.186)</b>

(в миллионах тенге, если не указано иное)

## 9. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

### Оценочный резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам (продолжение)

	<i>За три месяца, завершившихся 30 июня 2020 года</i>			
	<i>(неаудировано)</i>			
	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
<b>Автокредитование</b>				
<b>Оценочный резерв под ОКУ на 1 апреля 2020 года</b>	(181)	(19)	(172)	(372)
Новые созданные или приобретённые активы	(43)	–	–	(43)
Активы, которые были погашены	5	3	4	12
Переводы в Этап 1	(100)	100	–	–
Переводы в Этап 2	31	(46)	15	–
Переводы в Этап 3	–	28	(28)	–
Изменение ОКУ за период в результате переводов из одного Этапа в другой и изменения исходных данных	(357)	(75)	(76)	(508)
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	–	–	(5)	(5)
<b>На 30 июня 2020 года</b>	<b>(645)</b>	<b>(9)</b>	<b>(262)</b>	<b>(916)</b>

Ниже представлен анализ изменения резерва под ОКУ по кредитному портфелю за шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2019 года:

	<i>За шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2019 года</i>			
	<i>(неаудировано)</i>			
	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
<b>Коммерческое кредитование</b>				
<b>Оценочный резерв под ОКУ на 1 января 2019 года</b>	(13.686)	(2.224)	(83.351)	(99.261)
Новые созданные или приобретённые активы	(7.865)	–	–	(7.865)
Активы, которые были погашены	3.206	289	1.761	5.256
Переводы в Этап 1	(1.256)	1.036	220	–
Переводы в Этап 2	355	(406)	51	–
Переводы в Этап 3	96	684	(780)	–
Изменение ОКУ за период в результате переводов из одного Этапа в другой и изменения исходных данных	4.461	(5.769)	(3.520)	(4.828)
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	–	–	(1.422)	(1.422)
Списанные суммы	–	–	1.783	1.783
Курсовые разницы	31	(22)	261	270
<b>На 30 июня 2019 года</b>	<b>(14.658)</b>	<b>(6.412)</b>	<b>(84.997)</b>	<b>(106.067)</b>

	<i>За шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2019 года</i>			
	<i>(неаудировано)</i>			
	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
<b>Жилищное кредитование</b>				
<b>Оценочный резерв под ОКУ на 1 января 2019 года</b>	(941)	(213)	(2.568)	(3.722)
Новые созданные или приобретённые активы	(324)	–	–	(324)
Активы, которые были погашены	32	7	52	91
Переводы в Этап 1	(970)	271	699	–
Переводы в Этап 2	35	(279)	244	–
Переводы в Этап 3	6	44	(50)	–
Изменение ОКУ за период в результате переводов из одного Этапа в другой и изменения исходных данных	1.031	20	(218)	833
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	–	–	(33)	(33)
Курсовые разницы	–	–	16	16
<b>На 30 июня 2019 года</b>	<b>(1.131)</b>	<b>(150)</b>	<b>(1.858)</b>	<b>(3.139)</b>

(в миллионах тенге, если не указано иное)

## 9. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

### Оценочный резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам (продолжение)

	<i>За шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2019 года</i>			
	<i>(неаудировано)</i>			
	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
<b>Потребительское кредитование</b>				
<b>Оценочный резерв под ОКУ на 1 января 2019 года</b>	(3.327)	(705)	(7.725)	(11.757)
Новые созданные или приобретённые активы	(2.089)	–	–	(2.089)
Активы, которые были погашены	231	17	147	395
Переводы в Этап 1	(975)	521	454	–
Переводы в Этап 2	254	(569)	315	–
Переводы в Этап 3	203	731	(934)	–
Изменение ОКУ за период в результате переводов из одного Этапа в другой и изменения исходных данных	899	(1.109)	(2.634)	(2.844)
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	–	–	(512)	(512)
Списанные суммы	–	–	69	69
<b>На 30 июня 2019 года</b>	<b>(4.804)</b>	<b>(1.114)</b>	<b>(10.820)</b>	<b>(16.738)</b>
<b>Специализированное кредитование</b>				
<b>Оценочный резерв под ОКУ на 1 января 2019 года</b>	(2.939)	(72)	(31.212)	(34.223)
Новые созданные или приобретённые активы	(840)	–	–	(840)
Активы, которые были погашены	484	33	84	601
Переводы в Этап 1	(1)	–	1	–
Переводы в Этап 2	3	(5)	2	–
Переводы в Этап 3	7	69	(76)	–
Изменение ОКУ за период в результате переводов из одного Этапа в другой и изменения исходных данных	237	(84)	(923)	(770)
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	–	–	(321)	(321)
Списанные суммы	–	–	159	159
Курсовые разницы	9	–	277	286
<b>На 30 июня 2019 года</b>	<b>(3.040)</b>	<b>(59)</b>	<b>(32.009)</b>	<b>(35.108)</b>
<b>Автокредитование</b>				
<b>Оценочный резерв под ОКУ на 1 января 2019 года</b>	(90)	(11)	(135)	(236)
Новые созданные или приобретённые активы	(40)	–	–	(40)
Активы, которые были погашены	2	–	9	11
Переводы в Этап 1	(37)	11	26	–
Переводы в Этап 2	2	(16)	14	–
Переводы в Этап 3	–	3	(3)	–
Изменение ОКУ за период в результате переводов из одного Этапа в другой и изменения исходных данных	84	6	(24)	66
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	–	–	(2)	(2)
Курсовые разницы	–	–	1	1
<b>На 30 июня 2019 года</b>	<b>(79)</b>	<b>(7)</b>	<b>(114)</b>	<b>(200)</b>

(в миллионах тенге, если не указано иное)

## 9. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

### Оценочный резерв под обеспечение кредитов и авансов клиентам (продолжение)

Ниже представлен анализ изменения резерва под ОКУ по кредитному портфелю за три месяца, завершившихся 30 июня 2019 года:

	За три месяца, завершившихся 30 июня 2019 года (неаудировано)			
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
<b>Коммерческое кредитование</b>				
<b>Оценочный резерв под ОКУ на 1 апреля 2019 года</b>	(13.653)	(7.710)	(84.117)	(105.480)
Новые созданные или приобретённые активы	(4.407)	–	–	(4.407)
Активы, которые были погашены	1.378	245	641	2.264
Переводы в Этап 1	(1.179)	1.026	153	–
Переводы в Этап 2	96	(147)	51	–
Переводы в Этап 3	67	36	(103)	–
Изменение ОКУ за период в результате переводов из одного Этапа в другой и изменения исходных данных	3.043	208	(1.435)	1.816
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	–	–	(1.018)	(1.018)
Списанные суммы	–	–	964	964
Курсовые разницы	(3)	(70)	(133)	(206)
<b>На 30 июня 2019 года</b>	<b>(14.658)</b>	<b>(6.412)</b>	<b>(84.997)</b>	<b>(106.067)</b>

	За три месяца, завершившихся 30 июня 2019 года (неаудировано)			
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
<b>Жилищное кредитование</b>				
<b>Оценочный резерв под ОКУ на 1 апреля 2019 года</b>	(931)	(228)	(2.629)	(3.788)
Новые созданные или приобретённые активы	(207)	–	–	(207)
Активы, которые были погашены	32	7	52	91
Переводы в Этап 1	(697)	149	548	–
Переводы в Этап 2	21	(131)	110	–
Переводы в Этап 3	3	25	(28)	–
Изменение ОКУ за период в результате переводов из одного Этапа в другой и изменения исходных данных	648	28	104	780
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	–	–	(30)	(30)
Курсовые разницы	–	–	15	15
<b>На 30 июня 2019 года</b>	<b>(1.131)</b>	<b>(150)</b>	<b>(1.858)</b>	<b>(3.139)</b>

	За три месяца, завершившихся 30 июня 2019 года (неаудировано)			
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
<b>Потребительское кредитование</b>				
<b>Оценочный резерв под ОКУ на 1 апреля 2019 года</b>	(3.810)	(875)	(9.289)	(13.974)
Новые созданные или приобретённые активы	(1.334)	–	–	(1.334)
Активы, которые были погашены	231	17	141	389
Переводы в Этап 1	(595)	284	311	–
Переводы в Этап 2	154	(326)	172	–
Переводы в Этап 3	107	365	(472)	–
Изменение ОКУ за период в результате переводов из одного Этапа в другой и изменения исходных данных	443	(579)	(1.430)	(1.566)
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	–	–	(281)	(281)
Списанные суммы	–	–	28	28
<b>На 30 июня 2019 года</b>	<b>(4.804)</b>	<b>(1.114)</b>	<b>(10.820)</b>	<b>(16.738)</b>

(в миллионах тенге, если не указано иное)

## 9. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

### Оценочный резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам (продолжение)

	<i>За три месяца, завершившихся 30 июня 2019 года (неаудировано)</i>			
	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
<b>Специализированное кредитование</b>				
<b>Оценочный резерв под ОКУ на 1 апреля 2019 года</b>	(3.160)	(104)	(32.075)	(35.339)
Новые созданные или приобретённые активы	(441)	–	–	(441)
Активы, которые были погашены	484	33	46	563
Переводы в Этап 1	(1)	–	1	–
Переводы в Этап 2	–	(2)	2	–
Переводы в Этап 3	7	33	(40)	–
Изменение ОКУ за период в результате переводов из одного Этапа в другой и изменения исходных данных	71	(19)	113	165
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	–	–	(144)	(144)
Курсовые разницы	–	–	88	88
<b>На 30 июня 2019 года</b>	<b>(3.040)</b>	<b>(59)</b>	<b>(32.009)</b>	<b>(35.108)</b>
<b>Автокредитование</b>				
<b>Оценочный резерв под ОКУ на 1 апреля 2019 года</b>	(78)	(9)	(131)	(218)
Новые созданные или приобретённые активы	(23)	–	–	(23)
Активы, которые были погашены	2	–	9	11
Переводы в Этап 1	(22)	5	17	–
Переводы в Этап 2	1	(5)	4	–
Переводы в Этап 3	–	1	(1)	–
Изменение ОКУ за период в результате переводов из одного Этапа в другой и изменения исходных данных <sup>1</sup>	41	1	(11)	31
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	–	–	(1)	(1)
<b>На 30 июня 2019 года</b>	<b>(79)</b>	<b>(7)</b>	<b>(114)</b>	<b>(200)</b>

### Реструктурированные и модифицированные кредиты

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

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

За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года, Банк модифицировал условия некоторых кредитов, в том числе предоставил кредитные каникулы, в рамках реализации мер, введенных правительством в связи с последствиями пандемии COVID-19.

(в миллионах тенге, если не указано иное)

## 9. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

### Реструктурированные и модифицированные кредиты (продолжение)

В течение шестимесячного периода, завершившегося 30 июня 2020 года, Банк пересмотрел условия по кредитам клиентам Этапа 2 и Этапа 3 общей балансовой стоимостью до модификации на сумму 23.162 миллиона тенге, которые в результате учитываются как реструктурированные, с отражением соответствующих убытков от модификации, понесенных Банком.

В течение шестимесячного периода, завершившегося 30 июня 2020 года, Банк предоставил отсрочку платежей на срок до трёх месяцев по кредитам клиентам общей балансовой стоимостью до модификации на сумму 334.262 миллиона тенге, в связи с введением карантина из-за пандемии COVID-19.

### Концентрация кредитов клиентам

По состоянию на 30 июня 2020 года на долю десяти самых крупных заёмщиков Банка приходилось 13,4% (на 31 декабря 2019 года: 15,4%) от общего кредитного портфеля до вычета резерва под обесценение. На 30 июня 2020 года совокупная сумма данных кредитов составила 199.973 миллиона тенге (на 31 декабря 2019 года: 220.458 миллионов тенге). По этим кредитам был начислен оценочный резерв в размере 18.917 миллионов тенге на 30 июня 2020 года (на 31 декабря 2019 года: 28.015 миллионов тенге).

Ниже представлена структура кредитного портфеля до вычета резерва на обесценение по отраслям экономики:

	<i>30 июня 2020 года</i>		<i>31 декабря 2019 года</i>	
	<i>(неаудировано)</i>			
	<i>Сумма</i>	<i>%</i>	<i>Сумма</i>	<i>%</i>
Потребительские, жилищные кредиты и автокредитование физических лиц	635.717	42,5	564.963	39,5
Торговля	264.416	17,7	259.695	18,2
Производство	196.159	13,1	189.258	13,2
Услуги	123.809	8,1	123.433	8,7
Транспорт	68.602	4,6	94.327	6,6
Операции с недвижимостью	65.657	4,4	59.132	4,1
Горнодобывающая промышленность	51.606	3,4	48.945	3,4
Строительство	45.314	3,0	48.535	3,4
Сельское хозяйство	32.391	2,2	30.125	2,1
Добыча топливно-энергетических полезных ископаемых	3.851	0,3	984	0,1
Образование	3.796	0,3	5.214	0,4
Прочие	5.939	0,4	4.759	0,3
<b>Кредиты и авансы клиентам</b>	<b>1.497.257</b>	<b>100</b>	<b>1.429.370</b>	<b>100,0</b>

## 10. Инвестиционные ценные бумаги

Инвестиционные ценные бумаги, включают в себя следующие позиции:

	<i>30 июня</i>	<i>31 декабря</i>
<i>Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</i>	<i>2020 года</i>	<i>2019 года</i>
	<i>(неаудировано)</i>	
Казахстанские государственные облигации	89.070	75.419
Ноты НБРК	197.478	63.344
Корпоративные облигации	24.307	29.235
Ценные бумаги правительств иностранных государств	–	1.247
	<b>310.855</b>	<b>169.245</b>
Акции, не имеющие котировок	2	2
	<b>2</b>	<b>2</b>
За вычетом оценочного резерва под ОКУ	(34)	(22)
<b>Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>	<b>310.823</b>	<b>169.225</b>

(в миллионах тенге, если не указано иное)

## 10. Инвестиционные ценные бумаги (продолжение)

По состоянию на 30 июня 2020 года Банк заключил договоры «репо» на КФБ. Предметом указанных договоров являются дисконтные ноты НБРК, казначейские облигации и еврооблигации Министерства финансов Республики Казахстан (на 31 декабря 2019 года: казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан), оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, справедливая стоимость которых составляет 66.345 миллионов тенге (31 декабря 2019 года: 1.745 миллионов тенге) (Примечание 13).

<b>Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>	<b>30 июня 2020 года (неаудировано)</b>	<b>31 декабря 2019 года</b>
Казахстанские государственные облигации	15.669	14.861
	<b>15.669</b>	<b>14.861</b>
За вычетом оценочного резерва под ОКУ	–	–
<b>Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>	<b>15.669</b>	<b>14.861</b>

По состоянию на 31 декабря 2019 года казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан, оцениваемые по амортизированной стоимости, справедливая стоимость которых составляла 353 миллиона тенге, выступали обеспечением по договорам «репо» (Примечание 13).

Все остатки инвестиционных ценных бумаг отнесены к Этапу 1 для целей оценки ОКУ. Ниже представлен анализ изменения оценочного резерва под ОКУ по инвестиционным ценным бумагам за шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2020 и 2019 годов:

<b>Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>	<b>За шесть месяцев, завершившихся 30 июня</b>	
	<b>2020 года (неаудировано)</b>	<b>2019 года (неаудировано)</b>
Резерв под ОКУ на 1 января	(22)	(59)
Изменение ОКУ за период (Примечание 20)	(11)	47
Курсовые разницы	(1)	–
<b>На 30 июня</b>	<b>(34)</b>	<b>(12)</b>

<b>Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>	<b>За шесть месяцев, завершившихся 30 июня</b>	
	<b>2020 года (неаудировано)</b>	<b>2019 года (неаудировано)</b>
Резерв под ОКУ на 1 января	–	(7)
Изменение ОКУ за период (Примечание 20)	–	7
Курсовые разницы	–	–
<b>На 30 июня</b>	<b>–</b>	<b>–</b>

Ниже представлен анализ изменений оценочных резервов под ОКУ применительно к инвестиционным ценным бумагам за три месяца, завершившихся 30 июня 2020 и 2019 годов:

<b>Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>	<b>За три месяца, завершившихся 30 июня</b>	
	<b>2020 года (неаудировано)</b>	<b>2019 года (неаудировано)</b>
Резерв под ОКУ на 1 апреля	(24)	(21)
Изменение ОКУ за период (Примечание 20)	(13)	9
Курсовые разницы	3	–
<b>На 30 июня</b>	<b>(34)</b>	<b>(12)</b>



(в миллионах тенге, если не указано иное)

## 10. Инвестиционные ценные бумаги (продолжение)

<i>Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости</i>	<i>За три месяца, завершившихся 30 июня</i>	
	<i>2020 года (неаудировано)</i>	<i>2019 года (неаудировано)</i>
Резерв под ОКУ на 1 апреля	–	–
Изменение ОКУ за период (Примечание 20)	–	–
<b>На 30 июня</b>	<b>–</b>	<b>–</b>

## 11. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций представлены следующим образом:

	<i>30 июня 2020 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2019 года</i>
Срочные вклады и займы, полученные от прочих финансовых организаций	99.067	85.259
Займы, полученные от других банков	38.789	30.758
Корреспондентские счета других банков	37.341	7.141
Займы, полученные от международных финансовых организаций	5.645	6.425
Вклад, являющийся обеспечением обязательств других банков	19	3.198
Займы, полученные от Материнской компании	–	165
<b>Средства кредитных организаций</b>	<b>180.861</b>	<b>132.946</b>

На 30 июня 2020 года срочные вклады и займы, полученные от прочих финансовых организаций, включают в себя займы, полученные по государственной программе поддержки малого и среднего бизнеса за счёт средств АО «Фонд развития предпринимательства «Даму» со сроком до 2021-2035 годов (на 31 декабря 2019 года: до 2020-2035 годов) и процентными ставками от 1,0% до 8,5% годовых (на 31 декабря 2019 года: от 1,0% до 8,5% годовых); займы, полученные по государственной программе поддержки сельскохозяйственного сектора от АО «Аграрная кредитная корпорация» со сроком до 2020-2026 годов и процентными ставками от 2,8% до 7,28% годовых; вклады от АО «ИО «Казахстанская Ипотечная Компания» со сроком до 2020 года и процентной ставкой 9,0% годовых; вклады от АО «КазАгроФинанс» со сроком до 2020-2021 годов и процентными ставками от 1,0% до 5,9% годовых.

Займы, полученные от других банков, включают в себя займы, полученные по государственной программе поддержки отечественных автопроизводителей от АО «Банк Развития Казахстана» со сроком до 2029-2037 годов и процентными ставками от 1,0% до 2,0% годовых.

## 12. Средства клиентов

Средства клиентов включают в себя следующие позиции:

	<i>30 июня 2020 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2019 года</i>
<b>Государственные и общественные организации</b>		
Текущие счета	54.852	19.512
Срочные вклады	122.098	71.491
<b>Негосударственные юридические лица</b>		
Текущие счета	383.579	370.286
Срочные вклады	493.048	393.991
<b>Средства корпоративных клиентов</b>	<b>1.053.577</b>	<b>855.280</b>
<b>Физические лица</b>		
Текущие счета и счета до востребования	136.657	124.116
Срочные вклады	684.853	661.711
<b>Средства физических лиц</b>	<b>821.510</b>	<b>785.827</b>
Удерживаемые в качестве обеспечения по кредитам	153	55
Удерживаемые в качестве обеспечения по гарантиям (Примечание 24)	39.891	42.975
Удерживаемые в качестве обеспечения по аккредитивам (Примечание 24)	1.843	336

(в миллионах тенге, если не указано иное)

## 12. Средства клиентов (продолжение)

В состав средств государственных и общественных организаций не входят средства принадлежащих государству коммерческих предприятий.

В соответствии с Гражданским кодексом Республики Казахстан, Банк обязан выдать сумму вклада по первому требованию вкладчика. В случаях, когда срочный вклад возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока, вознаграждение по вкладу не выплачивается, или выплачивается по значительно меньшей ставке вознаграждения, в зависимости от условий, оговоренных в соглашении.

Ниже приведено распределение средств корпоративных клиентов по отраслям экономики:

	30 июня 2020 года (неаудировано)		31 декабря 2019 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Предоставление услуг потребителям	190.857	18,1	160.288	18,7
Финансовая, инвестиционная деятельность	179.298	17,0	74.578	8,7
Торговля	168.537	16,0	152.496	17,8
Недвижимость и строительство	151.164	14,3	127.648	14,9
Производство	138.739	13,2	156.894	18,3
Страхование и пенсионные фонды	89.582	8,5	78.366	9,2
Нефтегазовая промышленность	66.401	6,3	30.838	3,6
Горнодобывающая промышленность	27.017	2,6	28.850	3,4
Сельское хозяйство	18.096	1,7	17.683	2,1
Транспорт и связь	13.031	1,2	15.728	1,8
Государственное управление	1.617	0,2	899	0,1
Прочее	9.238	0,9	11.012	1,4
<b>Средства корпоративных клиентов</b>	<b>1.053.577</b>	<b>100,0</b>	<b>855.280</b>	<b>100,0</b>

На 30 июня 2020 года на долю десяти самых крупных клиентов Банка приходилось 23,9% от совокупного остатка средств на текущих счетах и депозитах корпоративных клиентов (на 31 декабря 2019 года: 26,2%). Совокупный остаток средств таких клиентов по состоянию на 30 июня 2020 года составил 251.852 миллиона тенге (на 31 декабря 2019 года: 224.368 миллионов тенге).

## 13. Договоры «репо»

По состоянию на 30 июня 2020 года Банк заключил договоры «репо» на КФБ. На 30 июня 2020 года балансовая стоимость обязательств по договорам «репо» составила 74.792 миллиона тенге (на 31 декабря 2019 года: 2.006 миллионов тенге).

Предметом указанных договоров являются дисконтные ноты НБРК, казначейские облигации и еврооблигации Министерства финансов Республики Казахстан (на 31 декабря 2019 года: казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан), общая справедливая стоимость которых составляет 76.928 миллионов тенге (31 декабря 2019 года: 2.098 миллионов тенге) (Примечание 8, 10).

## 14. Выпущенные долговые ценные бумаги

По состоянию на 30 июня 2020 года и 31 декабря 2019 года долговые ценные бумаги представлены двумя эмиссиями облигаций Банка на КФБ в тенге. Данные облигации имеют срок погашения в 2020-2021 годах и номинальные ставки вознаграждения 6,4%-11,0% годовых.

На 30 июня 2020 года балансовая стоимость выпущенных облигаций Банка составила 51.439 миллионов тенге (на 31 декабря 2019 года: 51.299 миллионов тенге).

## 15. Обязательства перед ипотечной организацией

В 2018 году НБРК утвердил Программу ипотечного жилищного кредитования «7-20-25. Новые возможности приобретения жилья для каждой семьи» (далее – «Программа 7-20-25»). Основная цель Программы 7-20-25 предоставить населению возможность приобрести первичное жилье и повысить заинтересованность банков в финансировании данной программы. Согласно условиям Программы 7-20-25, кредиты выдаются в тенге по номинальной ставке 7% годовых со сроком до 25 лет и минимальным первоначальным взносом в размере 20%. Комиссии за предоставление и обслуживание кредита не взимаются.

(в миллионах тенге, если не указано иное)

## 15. Обязательства перед ипотечной организацией (продолжение)

В рамках Программы 7-20-25 Банк выдал ипотечные кредиты клиентам и передал их АО «Ипотечная организация «Баспана» (далее по тексту – «Оператор»), в обмен на денежные средства в размере номинальной стоимости кредитов. Банк юридически выступает агентом по данной программе и получает вознаграждение в размере 4% годовых от полученных процентных платежей. В соответствии с условиями передачи активов Оператору, в случае наступления дефолта по переданным кредитам, Банк обязан осуществить обратный выкуп переданных кредитов у Оператора. В связи с этим, Банк подвержен кредитному риску в отношении переданных кредитов. Банк считает, что он подвержен всем существенным рискам, связанным с переданными кредитами, в связи с чем Банк не прекращает признание данных кредитов в своем промежуточном сокращенном отчёте о финансовом положении и признает средства, полученные от Оператора в рамках Программы 7-20-25, в качестве обязательств. По состоянию на 30 июня 2020 года балансовая стоимость переданных кредитов составляет 157.410 миллионов тенге (на 31 декабря 2019 года: 97.811 миллионов тенге) и балансовая стоимость обязательств составляет 156.767 миллионов тенге (на 31 декабря 2019 года: 97.805 миллионов тенге).

## 16. Капитал

Ниже приводятся данные о выпущенных, полностью оплаченных и находящихся в обращении простых акциях:

	<i>Количество простых акций</i>	<i>Эмиссионный доход</i>	<i>Номинальная стоимость</i>	<i>Уставный капитал</i>
На 1 января 2020 года и 30 июня 2020 года (неаудировано)	12.839.114	38.661	12.839	51.500

Номинальная стоимость одной акции составляет 1.000 тенге. Каждая простая акция дает равное право на получение дивидендов и один голос. Все акции выражены в тенге.

За шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2020 года, Банк не объявлял и не выплачивал дивиденды по простым акциям.

На собрании акционеров, состоявшемся 26 апреля 2019 года, Банк объявил и выплатил дивиденды по простым акциям за отчетный год, завершившийся 31 декабря 2018 года, в размере 10.500 миллионов тенге (817,81 тенге за акцию).

По состоянию на 30 июня 2020 года и 31 декабря 2019 года 12.838.826 выпущенных акций (99,99%) принадлежат Материнской компании.

Движение резервов в составе капитала представлено следующим образом:

	<i>Резерв справедливой стоимости</i>	<i>Резервный фонд</i>	<i>Итого</i>
<b>На 1 января 2019 года</b>	(4.214)	23.893	19.679
Чистая величина изменения справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (неаудировано)	3.558	–	3.558
Величина изменения оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (неаудировано)	(47)	–	(47)
<b>На 30 июня 2019 года (неаудировано)</b>	<b>(703)</b>	<b>23.893</b>	<b>23.190</b>
<b>На 1 января 2020 года</b>	<b>(17)</b>	<b>23.893</b>	<b>23.876</b>
Чистая величина изменения справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (неаудировано)	<b>(1.505)</b>	–	<b>(1.505)</b>
Величина изменения оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (неаудировано)	<b>11</b>	–	<b>11</b>
<b>На 30 июня 2020 года (неаудировано)</b>	<b>(1.511)</b>	<b>23.893</b>	<b>22.382</b>

(в миллионах тенге, если не указано иное)

## 17. Процентные доходы и расходы

Процентные доходы и расходы представлены следующим образом:

	За три месяца, завершившихся 30 июня		За шесть месяцев, завершившихся 30 июня	
	2020 года (неаудировано)	2019 года (неаудировано)	2020 года (неаудировано)	2019 года (неаудировано)
<b>Процентные доходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки</b>				
Кредиты и авансы клиентам	46.00	39.91	89.83	77.85
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4.23	1.67	7.89	3.61
Денежные средства и их эквиваленты	3.60	1.54	5.91	3.12
Средства в кредитных организациях	406	409	834	888
Инвестиционные ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости	143	49	277	179
Операции обратного «репо» с ценными бумагами	92	23	201	81
	<b>54.48</b>	<b>43.61</b>	<b>104.95</b>	<b>85.75</b>
<b>Прочие процентные доходы</b>				
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1.34	–	2.55	–
<b>Процентные доходы</b>	<b>55.82</b>	<b>43.61</b>	<b>107.50</b>	<b>85.75</b>
Срочные вклады физических лиц	(9.459)	(7.880)	(18.764)	(17.108)
Срочные вклады корпоративных клиентов	(8.666)	(6.290)	(16.146)	(11.985)
Обязательства перед ипотечной организацией	(5.431)	–	(5.431)	–
Средства кредитных организаций	(1.785)	(1.895)	(3.297)	(3.830)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(1.125)	(1.101)	(2.247)	(2.186)
Операции «репо» с ценными бумагами	(843)	(42)	(2.037)	(45)
<b>Процентные расходы</b>	<b>(27.309)</b>	<b>(17.208)</b>	<b>(47.922)</b>	<b>(35.154)</b>
<b>Чистый процентный доход</b>	<b>28.51</b>	<b>26.41</b>	<b>59.58</b>	<b>50.59</b>

## 18. Комиссионные доходы и расходы

Комиссионные доходы и расходы включают следующие позиции:

	За три месяца, завершившихся 30 июня		За шесть месяцев, завершившихся 30 июня	
	2020 года (неаудировано)	2019 года (неаудировано)	2020 года (неаудировано)	2019 года (неаудировано)
Операции с платёжными карточками	3.584	3.031	6.753	5.774
Расчётные операции	1.859	2.218	3.823	4.111
Кассовые операции	757	1.174	1.659	2.094
Пакетные предложения	784	739	1.331	1.197
Гарантии выданные	627	683	1.173	1.270
Агентские услуги	516	564	1.172	921
Операции с иностранной валютой	379	515	739	910
Документарные расчёты	177	31	284	55
Прочее	250	324	518	632
<b>Комиссионные доходы</b>	<b>8.933</b>	<b>9.279</b>	<b>17.452</b>	<b>16.964</b>
Обслуживание кредитных карточек	(3.320)	(2.822)	(6.883)	(4.301)
Расчётные операции	(301)	(398)	(629)	(769)
Документарные расчёты	(37)	(1)	(66)	(3)
Гарантии принятые	(9)	(23)	(22)	(44)
Рамбурсирование	–	(1)	–	(1)
Прочее	–	(88)	(132)	(128)
<b>Комиссионные расходы</b>	<b>(3.667)</b>	<b>(3.333)</b>	<b>(7.732)</b>	<b>(5.246)</b>

(в миллионах тенге, если не указано иное)

## 19. Административные и операционные расходы

Административные и операционные расходы включают следующие позиции:

	За три месяца, завершившихся 30 июня		За шесть месяцев, завершившихся 30 июня	
	2020 года (неаудировано)	2019 года (неаудировано)	2020 года (неаудировано)	2019 года (неаудировано)
Заработная плата и другие выплаты	(5.258)	(5.579)	(11.430)	(10.565)
Отчисления на социальное обеспечение	(525)	(483)	(1.193)	(1.009)
<b>Расходы на персонал</b>	<b>(5.783)</b>	<b>(6.062)</b>	<b>(12.623)</b>	<b>(11.574)</b>
Износ и амортизация	(2.404)	(1.830)	(4.532)	(3.569)
Расходы на ремонт и обслуживание основных средств	(893)	(221)	(1.544)	(310)
Расходы по гарантированному страхованию вкладов	(634)	(766)	(1.290)	(1.527)
Расходы по профессиональным услугам	(309)	(392)	(861)	(775)
Коммунальные расходы	(396)	(400)	(726)	(687)
Транспорт и связь	(440)	(556)	(643)	(1.094)
Прочие налоги, кроме корпоративного подоходного налога	(204)	(270)	(513)	(564)
Расходы на охрану и сигнализацию	(133)	(106)	(253)	(205)
Расходы на инкассацию	(128)	(104)	(226)	(188)
Аренда	(111)	(77)	(211)	(176)
Рекламные и маркетинговые услуги	(138)	(186)	(209)	(249)
Расходы по страхованию	(96)	(93)	(150)	(167)
Расходы на служебные командировки	(15)	(21)	(56)	(165)
Прочее	(270)	(41)	(752)	(308)
<b>Административные и операционные расходы</b>	<b>(11.954)</b>	<b>(11.125)</b>	<b>(24.589)</b>	<b>(21.558)</b>

## 20. Расходы по кредитным убыткам, прочие расходы от обесценения и резервы

В таблице ниже представлены расходы по ожидаемым кредитным убыткам по финансовым инструментам, признанные в составе прибыли или убытка, за шесть месяцев и три месяца, завершившихся 30 июня 2020 года:

	Прим.	За шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2020 года (неаудировано)			Итого
		Этап 1	Этап 2	Этап 3	
Денежные средства и их эквиваленты	6	(7)	—	—	(7)
Средства в кредитных организациях	7	36	—	—	36
Кредиты и авансы клиентам	9	(8.810)	(10.727)	(4.662)	(24.199)
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	10	(11)	—	—	(11)
Прочие финансовые активы		(355)	—	—	(355)
Финансовые гарантии	24	85	(18)	(780)	(713)
Обязательства по предоставлению кредитов	24	745	525	(959)	311
Аккредитивы	24	101	—	—	101
<b>Итого расходы от обесценения</b>		<b>(8.216)</b>	<b>(10.220)</b>	<b>(6.401)</b>	<b>(24.837)</b>

(в миллионах тенге, если не указано иное)

## 20. Расходы по кредитным убыткам, прочие расходы от обесценения и резервы (продолжение)

<i>За три месяца, завершившихся 30 июня 2020 года (неаудировано)</i>				
<i>Прим.</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Денежные средства и их эквиваленты	6	(2)	–	(2)
Средства в кредитных организациях	7	(22)	–	(22)
Кредиты и авансы клиентам	9	(6.233)	(1.331)	(10.562)
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	10	(13)	–	(13)
Прочие финансовые активы	24	(302)	–	(302)
Финансовые гарантии	24	210	3	(808)
Обязательства по предоставлению кредитов	24	1.314	1.128	(959)
Аккредитивы	24	10	–	10
<b>Итого расходы от обесценения</b>		<b>(5.038)</b>	<b>(200)</b>	<b>(12.329)</b>
				<b>(17.567)</b>

В таблице ниже представлены расходы по ожидаемым кредитным убыткам по финансовым инструментам, признанные в составе прибыли или убытка, за шесть месяцев и три месяца, завершившихся 30 июня 2019 года:

<i>За шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2019 года (неаудировано)</i>				
<i>Прим.</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Денежные средства и их эквиваленты	6	14	–	14
Средства в кредитных организациях	7	(100)	–	(100)
Кредиты и авансы клиентам	9	(491)	(6.590)	(5.266)
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	10	47	–	47
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	10	7	–	7
Прочие финансовые активы	24	(174)	–	(174)
Финансовые гарантии	24	290	65	(67)
Обязательства по предоставлению кредитов	24	1.230	(459)	2
Аккредитивы	24	(5)	–	(5)
<b>Итого расходы от обесценения</b>		<b>818</b>	<b>(6.984)</b>	<b>(5.331)</b>
				<b>(11.497)</b>

<i>За три месяца, завершившихся 30 июня 2019 года (неаудировано)</i>				
<i>Прим.</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Денежные средства и их эквиваленты	6	5	–	5
Средства в кредитных организациях	7	(103)	–	(103)
Кредиты и авансы клиентам	9	(39)	(59)	(1.770)
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	10	9	–	9
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	10	–	–	–
Прочие финансовые активы	24	(49)	–	(49)
Финансовые гарантии	24	401	(41)	(56)
Обязательства по предоставлению кредитов	24	244	(384)	3
Аккредитивы	24	(5)	–	(5)
<b>Итого расходы от обесценения</b>		<b>463</b>	<b>(484)</b>	<b>(1.823)</b>
				<b>(1.844)</b>

Расходы по кредитным убыткам по прочим финансовым активам представлены в составе расходов от обесценения и создания резервов промежуточного сокращённого отчёта о прибыли или убытке.

(в миллионах тенге, если не указано иное)

## 21. Налогообложение

Расходы по корпоративному подоходному налогу включают следующие компоненты:

	За три месяца, завершившихся 30 июня		За шесть месяцев, завершившихся 30 июня	
	2020 года (неаудировано)	2019 года (неаудировано)	2020 года (неаудировано)	2019 года (неаудировано)
Расходы по текущему корпоративному подоходному налогу	(1.156)	(4.925)	(8.755)	(8.441)
Экономия по отложенному корпоративному подоходному налогу – возникновение и уменьшение временных разниц	442	1	442	509
<b>Расходы по корпоративному подоходному налогу</b>	<b>(714)</b>	<b>(4.924)</b>	<b>(8.313)</b>	<b>(7.932)</b>

Доход Банка облагается налогом только в Республике Казахстан. В соответствии с налоговым законодательством, применимая ставка корпоративного подоходного налога составляет 20,0%.

## 22. Прибыль на акцию

Базовая прибыль на акцию рассчитывается делением чистого дохода за период, причитающегося держателям простых акций, на средневзвешенное количество акций, находящихся в обращении в течение периода. Банк не имеет опциона или конвертируемых долговых или долевых инструментов.

Далее представлены данные по прибыли и акциям, использованные в расчётах базовой и разводненной прибыли на одну простую акцию:

	За три месяца, завершившихся 30 июня		За шесть месяцев, завершившихся 30 июня	
	2020 года (неаудировано)	2019 года (неаудировано)	2020 года (неаудировано)	2019 года (неаудировано)
Чистая прибыль за период, приходящийся на акционеров Банка	11.870	22.356	28.728	36.613
Средневзвешенное количество простых акций для целей определения базовой и разводненной прибыли на акцию	12.839.114	12.839.114	12.839.114	12.839.114
Базовая и разводненная прибыль на акцию (в тенге)	924,52	1.741,24	2.237,54	2.851,68

На 30 июня 2020 года и 31 декабря 2019 года у Банка отсутствовали финансовые инструменты, разводняющие прибыль на акцию.

В соответствии с требованиями КФБ балансовая стоимость одной простой акции по состоянию на 30 июня 2020 года и 31 декабря 2019 года представлена ниже:

Вид акций	30 июня 2020 года (неаудировано)			31 декабря 2019 года		
	Количество акций в обращении	Чистые активы согласно методологии КФБ	Балансовая стоимость одной акции (в тенге)	Количество акций в обращении	Чистые активы согласно методологии КФБ	Балансовая стоимость одной акции (в тенге)
Простые	12.839.114	241.177	18.784,55	12.839.114	215.334	16.771,72

Руководство Банка считает, что балансовая стоимость одной акции рассчитана в соответствии с методологией, указанной в Листинговых правилах КФБ.

## 23. Сегментный анализ

Основным форматом предоставления информации по сегментам деятельности Банка является представление информации по операционным сегментам.

Операционные сегменты – это компоненты Банка, осуществляющие финансово-хозяйственную деятельность, позволяющую получить прибыль или предусматривающую понесение расходов, результаты операционной деятельности которых на регулярной основе анализируются ответственным за принятие операционных решений и в отношении которых имеется в наличии отдельная финансовая информация. Ответственным за принятие операционных решений может быть лицо или группа лиц, занимающиеся распределением ресурсов и оценкой результатов деятельности Банка.

(в миллионах тенге, если не указано иное)

## 23. Сегментный анализ (продолжение)

### (а) Описание продуктов и услуг, являющихся источником доходов отчётных сегментов

Операции Банка организованы по трём основным бизнес-сегментам:

- розничные банковские услуги включают ряд персональных банковских услуг, услуг по сбережению и ипотечные продукты;
- корпоративные банковские услуги включают банковские услуги, в основном, для малых и средних предприятий, и коммерческие займы для крупных корпоративных клиентов;
- инвестиционные банковские услуги включают услуги по активам и обязательствам, необходимым для поддержки ликвидности, требования по финансированию Банка, управление активами и пассивами.

Бизнес сегменты Банка представляют собой стратегические бизнес подразделения, ориентирующиеся на различных клиентов. Управление ими производится отдельно, так как каждому бизнес подразделению необходимы свои маркетинговые стратегии и уровень обслуживания.

Анализ сегментной финансовой информации выполняется Правлением Банка, ответственным за принятие операционных решений. Эта финансовая информация совпадает с данными внутреннего сегментного анализа, предоставляемыми Правлению для принятия операционных решений. Таким образом, руководство применяло основной принцип МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты» для определения того, какие составляющие частично совпадающей финансовой информации должны стать основой для операционных сегментов.

### (б) Факторы, используемые руководством для определения отчётных сегментов

В таблице ниже приведена информация по отчётным сегментам на 30 июня 2020 года, а также за шестимесячный и трёхмесячный периоды, завершившиеся 30 июня 2020 года:

	30 июня 2020 года (неаудировано)			Итого
	Розничные банковские услуги	Корпора- тивные банковские услуги	Инвести- ционно- банковская деятельность	
<b>Активы сегмента</b>				
Договоры обратного «репо»	—	—	9.000	9.000
Средства в кредитных организациях	—	88.404	—	88.404
Торговые ценные бумаги	—	—	78.810	78.810
Производные финансовые активы	—	—	12	12
Кредиты и авансы клиентам	599.745	745.321	—	1.345.066
Инвестиционные ценные бумаги	—	—	326.492	326.492
Прочие финансовые активы	—	968	—	968
<b>Итого активов отчётных сегментов</b>	<b>599.745</b>	<b>834.693</b>	<b>414.314</b>	<b>1.848.752</b>
Нераспределённые суммы				781.626
<b>Итого активов</b>				<b>2.630.378</b>
<b>Обязательства сегмента</b>				
Средства кредитных организаций	38.785	142.076	—	180.861
Производные финансовые обязательства	—	—	44	44
Средства клиентов	821.510	1.053.577	—	1.875.087
Договоры «репо»	—	—	74.792	74.792
Выпущенные долговые ценные бумаги	—	—	51.439	51.439
Обязательства перед ипотечной организацией	156.767	—	—	156.767
Прочие финансовые обязательства	—	19.226	—	19.226
<b>Итого обязательств отчётных сегментов</b>	<b>1.017.062</b>	<b>1.214.879</b>	<b>126.275</b>	<b>2.358.216</b>
Нераспределённые суммы				9.029
<b>Итого обязательств</b>				<b>2.367.245</b>



(в миллионах тенге, если не указано иное)

## 23. Сегментный анализ (продолжение)

### (б) Факторы, используемые руководством для определения отчётных сегментов (продолжение)

За шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2020 года  
(неаудировано)

	<i>Розничные банковские услуги</i>	<i>Корпора- тивные банковские услуги</i>	<i>Инвести- ционно- банковская деятельность</i>	<i>Нераспре- делённые суммы</i>	<i>Итого</i>
Процентные доходы	50.597	40.073	10.927	5.912	107.509
Процентные расходы	(24.414)	(19.224)	(4.284)	–	(47.922)
<b>Чистый процентный доход</b>	<b>26.183</b>	<b>20.849</b>	<b>6.643</b>	<b>5.912</b>	<b>59.587</b>
Расходы по кредитным убыткам	(12.696)	(11.768)	(11)	(7)	(24.482)
<b>Чистый процентный доход после расходов по кредитным убыткам</b>	<b>13.487</b>	<b>9.081</b>	<b>6.632</b>	<b>5.905</b>	<b>35.105</b>
Комиссионные доходы	4.033	13.251	168	–	17.452
Комиссионные расходы	(253)	(7.479)	–	–	(7.732)
Чистые убытки по инвестиционным ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	–	–	(26)	–	(26)
Чистые доходы по операциям в иностранной валюте	3.021	7.738	–	–	10.759
Чистые доходы по операциям с производными финансовыми инструментами	–	–	6.371	–	6.371
Прочие доходы	71	98	39	–	208
Прочие расходы	(53)	(96)	(3)	–	(152)
Износ и амортизация	–	–	–	(4.532)	(4.532)
Административные и операционные расходы	(8.650)	(10.333)	(1.074)	–	(20.057)
Расходы от обесценения и создания резервов	–	(355)	–	–	(355)
<b>Результаты сегмента</b>	<b>11.656</b>	<b>11.905</b>	<b>12.107</b>	<b>1.373</b>	<b>37.041</b>
Расходы по корпоративному подоходному налогу					(8.313)
<b>Прибыль за отчётный период</b>					<b>28.728</b>

(в миллионах тенге, если не указано иное)

## 23. Сегментный анализ (продолжение)

### (б) Факторы, используемые руководством для определения отчётных сегментов (продолжение)

За три месяца, завершившихся 30 июня 2020 года  
(неаудировано)

	<i>Розничные банковские услуги</i>	<i>Корпора- тивные банковские услуги</i>	<i>Инвести- ционно- банковская деятельность</i>	<i>Нераспре- делённые суммы</i>	<i>Итого</i>
Процентные доходы	27.504	18.904	5.813	3.601	55.822
Процентные расходы	(15.109)	(10.277)	(1.923)	–	(27.309)
<b>Чистый процентный доход</b>	<b>12.395</b>	<b>8.627</b>	<b>3.890</b>	<b>3.601</b>	<b>28.513</b>
Расходы по кредитным убыткам	(9.939)	(7.311)	(13)	(2)	(17.265)
<b>Чистый процентный доход после расходов по кредитным убыткам</b>	<b>2.456</b>	<b>1.316</b>	<b>3.877</b>	<b>3.599</b>	<b>11.248</b>
Комиссионные доходы	2.084	6.763	86	–	8.933
Комиссионные расходы	(1)	(3.666)	–	–	(3.667)
Чистые убытки по инвестиционным ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	–	–	(3)	–	(3)
Чистые доходы по операциям в иностранной валюте	635	5.611	–	–	6.246
Чистые доходы по операциям с производными финансовыми инструментами	–	–	2.066	–	2.066
Прочие доходы	6	26	36	–	68
Прочие расходы	(6)	(44)	(1)	–	(51)
Износ и амортизация	–	–	–	(2.404)	(2.404)
Административные и операционные расходы	(3.800)	(5.014)	(736)	–	(9.550)
Расходы от обесценения и создания резервов	–	(302)	–	–	(302)
<b>Результаты сегмента</b>	<b>1.374</b>	<b>4.690</b>	<b>5.325</b>	<b>1.195</b>	<b>12.584</b>
Расходы по корпоративному подоходному налогу					(714)
<b>Прибыль за отчётный период</b>					<b>11.870</b>

(в миллионах тенге, если не указано иное)

## 23. Сегментный анализ (продолжение)

### (б) Факторы, используемые руководством для определения отчётных сегментов (продолжение)

В таблице ниже приведена информация по отчётным сегментам на 31 декабря 2019 года, а также за шестимесячный и трёхмесячный периоды, завершившиеся 30 июня 2019 года:

	<i>На 31 декабря 2019 года</i>			<i>Итого</i>
	<i>Розничные банковские услуги</i>	<i>Корпора- тивные банковские услуги</i>	<i>Инвести- ционно- банковская деятельность</i>	
<b>Активы сегмента</b>				
Договоры обратного «репо»	–	–	6.000	6.000
Средства в кредитных организациях	–	55.732	–	55.732
Торговые ценные бумаги	–	–	42.423	42.423
Кредиты и авансы клиентам	542.517	744.231	–	1.286.748
Инвестиционные ценные бумаги	–	–	184.086	184.086
Прочие финансовые активы	–	1.185	–	1.185
<b>Итого активов отчётных сегментов</b>	<b>542.517</b>	<b>801.148</b>	<b>232.509</b>	<b>1.576.174</b>
Нераспределённые суммы				607.417
<b>Итого активов</b>				<b>2.183.591</b>
<b>Обязательства сегмента</b>				
Средства кредитных организаций	30.767	102.179	–	132.946
Средства клиентов	785.827	855.280	–	1.641.107
Договоры «репо»	–	–	2.006	2.006
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	–	51.299	51.299
Обязательства перед ипотечной организацией	97.805	–	–	97.805
Прочие обязательства	67	15.382	–	15.449
<b>Итого обязательств отчётных сегментов</b>	<b>914.466</b>	<b>972.841</b>	<b>53.305</b>	<b>1.940.612</b>
Нераспределённые суммы				7.080
<b>Итого обязательств</b>				<b>1.947.692</b>

(в миллионах тенге, если не указано иное)

## 23. Сегментный анализ (продолжение)

### (б) Факторы, используемые руководством для определения отчётных сегментов (продолжение)

За шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2019 года  
(неаудировано)

	<i>Розничные банковские услуги</i>	<i>Корпора- тивные банковские услуги</i>	<i>Инвести- ционно- банковская деятельность</i>	<i>Нераспре- делённые суммы</i>	<i>Итого</i>
Процентные доходы	37.928	40.817	3.877	3.129	85.751
Процентные расходы	(17.108)	(15.815)	(2.231)	–	(35.154)
<b>Чистый процентный доход</b>	<b>20.820</b>	<b>25.002</b>	<b>1.646</b>	<b>3.129</b>	<b>50.597</b>
(Расходы)/доходы по кредитным убыткам	(3.901)	(7.490)	54	14	(11.323)
<b>Чистый процентный доход после (расходов)/доходов по кредитным убыткам</b>	<b>16.919</b>	<b>17.512</b>	<b>1.700</b>	<b>3.143</b>	<b>39.274</b>
Комиссионные доходы	4.393	12.458	113	–	16.964
Комиссионные расходы	(1.186)	(3.988)	(72)	–	(5.246)
Чистые доходы по операциям в иностранной валюте	1.586	9.468	–	–	11.054
Чистые доходы по операциям с производными финансовыми инструментами	–	–	4.200	–	4.200
Доход от государственных субсидий	212	–	–	–	212
Прочие доходы	58	74	4	–	136
Прочие расходы	(133)	(174)	(10)	–	(317)
Износ и амортизация	–	–	–	(3.569)	(3.569)
Административные и прочие операционные расходы	(7.557)	(9.853)	(579)	–	(17.989)
Расходы от обесценения и создания резервов	–	(174)	–	–	(174)
<b>Результаты сегмента</b>	<b>14.292</b>	<b>25.323</b>	<b>5.356</b>	<b>(426)</b>	<b>44.545</b>
Расходы по корпоративному подоходному налогу					(7.932)
<b>Прибыль за отчётный период</b>					<b>36.613</b>

(в миллионах тенге, если не указано иное)

## 23. Сегментный анализ (продолжение)

### (б) Факторы, используемые руководством для определения отчётных сегментов (продолжение)

За три месяца, завершившихся 30 июня 2019 года

(неаудировано)

	<i>Розничные банковские услуги</i>	<i>Корпора- тивные банковские услуги</i>	<i>Инвести- ционно- банковская деятельность</i>	<i>Нераспре- делённые суммы</i>	<i>Итого</i>
Процентные доходы	19.840	20.484	1.747	1.548	43.619
Процентные расходы	(7.880)	(8.185)	(1.143)	–	(17.208)
<b>Чистый процентный доход</b>	11.960	12.299	604	1.548	26.411
(Расходы)/доходы по кредитным убыткам	(1.828)	19	9	5	(1.795)
<b>Чистый процентный доход после (расходов)/доходов по кредитным убыткам</b>	10.132	12.318	613	1.553	24.616
Комиссионные доходы	2.225	6.989	65	–	9.279
Комиссионные расходы	(569)	(2.719)	(45)	–	(3.333)
Чистые доходы по операциям в иностранной валюте	985	9.637	–	–	10.622
Чистый убыток по операциям с производными финансовыми инструментами	–	–	(2.575)	–	(2.575)
Доход от государственных субсидий	16	–	–	–	16
Прочие доходы	28	34	2	–	64
Прочие расходы	(133)	(92)	(10)	–	(235)
Износ и амортизация	–	–	–	(1.830)	(1.830)
Административные и прочие операционные расходы	(3.853)	(5.125)	(317)	–	(9.295)
Расходы от обесценения и создания резервов	–	(49)	–	–	(49)
<b>Результаты сегмента</b>	8.831	20.993	(2.267)	(277)	27.280
Расходы по корпоративному подоходному налогу					(4.924)
<b>Прибыль за отчётный период</b>					<b>22.356</b>

Все внешние доходы Банка, в основном, поступают от казахстанских клиентов, за исключением доходов от Материнской компании (Примечание 26). Капитальные затраты, основные средства и нематериальные активы Банка расположены в Республике Казахстан.

## 24. Договорные и условные обязательства

### Условия ведения деятельности

В Казахстане продолжают экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечает бы требованиям рыночной экономики. Стабильность казахстанской экономики будет во многом зависеть от хода этих реформ, а также от эффективности предпринимаемых Правительством мер в сфере экономики, финансовой и денежно-кредитной политики.

(в миллионах тенге, если не указано иное)

## 24. Договорные и условные обязательства (продолжение)

### Условия ведения деятельности (продолжение)

Негативное влияние на экономику Республики Казахстан оказывает снижение цен на нефть и волатильность тенге по отношению к основным иностранным валютам. Процентные ставки в тенге остаются высокими. Совокупность этих факторов привела к снижению доступности капитала и увеличению его стоимости, а также к повышению неопределенности относительно дальнейшего экономического роста, что может негативно повлиять на финансовое положение, результаты деятельности и экономические перспективы Банка. Руководство Банка считает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Банка в текущих условиях.

Поскольку вспышка COVID-19 продолжается, остается неопределенность относительно дальнейшего развития пандемии и ее продолжительности, а также степени возможного восстановления экономики в ближайшем будущем. Правительство продолжает принимать различные меры, и их влияние продолжает развиваться. Поэтому руководство Банка осуществляет непрерывную оценку возросших рисков, а также последствий пандемии и предпринимаемых правительством мер.

### Налоговое законодательство

Налоговые условия в Республике Казахстан подвержены изменению и непоследовательному применению и интерпретации. Расхождения в интерпретации казахстанских законов и положений Банка и казахстанскими уполномоченными органами может привести к начислению дополнительных налогов, штрафов и пени.

Казахстанское законодательство и практика налогообложения находятся в состоянии непрерывного развития, и поэтому подвержены различному толкованию и частым изменениям, которые могут иметь обратную силу. В некоторых случаях, в целях определения налогооблагаемой базы, налоговое законодательство ссылается на положения МСФО, при этом толкование соответствующих положений МСФО казахстанскими налоговыми органами может отличаться от учётных политик, суждений и оценок, применённых руководством при подготовке данной отдельной финансовой отчётности, что может привести к возникновению дополнительных налоговых обязательств у Банка. Налоговые органы могут проводить ретроспективную проверку в течение пяти лет после окончания налогового года. Руководство Банка считает, что его интерпретации соответствующего законодательства являются приемлемыми и налоговая позиция Банка обоснована.

### Судебные иски и требования

Банк является потенциальным объектом различных судебных разбирательств, связанных с деловыми операциями. Банк не считает, что существует вероятность того, что неудовлетворенные или угрожающие иски таких видов, отдельно или в совокупности, окажут существенное негативное влияние на финансовое состояние Банка или результаты его деятельности.

Банк оценивает вероятность существенных обязательств, возникающих в результате отдельных обстоятельств, и создает резервы в своей финансовой отчётности только тогда, когда существует вероятность, что события, явившиеся причиной возникновения обязательства, будут иметь место и сумма обязательства может быть рассчитана с достаточной степенью достоверности. Никакого резерва не было создано в данной промежуточной сокращённой финансовой отчётности по какому-либо из описанных выше условных обязательств.

### Договорные и условные обязательства

По состоянию на 30 июня 2020 года и 31 декабря 2019 года договорные и условные обязательства Банка включали следующее:

	<i>30 июня 2020 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2019 года</i>
<b>Обязательства кредитного характера</b>		
Неиспользованные кредитные линии	337.200	318.558
Гарантии выданные	118.752	112.089
Аккредитивы	4.344	3.780
	<b>460.296</b>	434.427
Обязательства по капитальным затратам	2.416	4.415
Минус: резерв под кредитные убытки по условным обязательствам	(7.078)	(6.972)
<b>Договорные и условные обязательства (до вычета обеспечения)</b>	<b>455.634</b>	431.870
Минус: средства, удерживаемые в качестве обеспечения по гарантиям и аккредитивам (Примечание 12)	(41.734)	(43.311)
<b>Договорные и условные обязательства</b>	<b>413.900</b>	388.559

(в миллионах тенге, если не указано иное)

## 24. Договорные и условные обязательства (продолжение)

### Договорные и условные обязательства (продолжение)

Общая сумма задолженности по неиспользованным кредитным линиям, аккредитивам и гарантиям в соответствии с договорами не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможны истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заёмщику средств.

Ниже представлен анализ изменений оценочных резервов под ОКУ за шесть месяцев и три месяца, завершившихся 30 июня 2020 года:

<i>За шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2020 года</i>				
<i>(неаудировано)</i>				
	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
<b>Обязательства по предоставлению кредитов</b>				
Оценочный резерв под ОКУ на 1 января 2020 года	(4.891)	(930)	–	(5.821)
Чистое изменение резерва за период	745	525	(959)	311
Курсовые разницы	(2)	200	2	200
<b>На 30 июня 2020 года</b>	<b>(4.148)</b>	<b>(205)</b>	<b>(957)</b>	<b>(5.310)</b>
<i>За три месяца, завершившихся 30 июня 2020 года</i>				
<i>(неаудировано)</i>				
	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
<b>Обязательства по предоставлению кредитов</b>				
Оценочный резерв под ОКУ на 1 апреля 2020 года	(5.508)	(1.295)	–	(6.803)
Чистое изменение резерва за период	1.314	1.128	(959)	1.483
Курсовые разницы	46	(38)	2	10
<b>На 30 июня 2020 года</b>	<b>(4.148)</b>	<b>(205)</b>	<b>(957)</b>	<b>(5.310)</b>
<i>За шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2020 года</i>				
<i>(неаудировано)</i>				
	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
<b>Финансовые гарантии</b>				
Оценочный резерв под ОКУ на 1 января 2020 года	(841)	(70)	(136)	(1.047)
Чистое изменение резерва за период	85	(18)	(780)	(713)
Курсовые разницы	(2)	(45)	40	(7)
<b>На 30 июня 2020 года</b>	<b>(758)</b>	<b>(133)</b>	<b>(876)</b>	<b>(1.767)</b>
<i>За три месяца, завершившихся 30 июня 2020 года</i>				
<i>(неаудировано)</i>				
	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
<b>Финансовые гарантии</b>				
Оценочный резерв под ОКУ на 1 апреля 2020 года	(996)	(134)	(52)	(1.182)
Чистое изменение резерва за период	210	3	(808)	(595)
Курсовые разницы	28	(2)	(16)	10
<b>На 30 июня 2020 года</b>	<b>(758)</b>	<b>(133)</b>	<b>(876)</b>	<b>(1.767)</b>
<i>За шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2020 года</i>				
<i>(неаудировано)</i>				
	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
<b>Аккредитивы</b>				
Оценочный резерв под ОКУ на 1 января 2020 года	(104)	–	–	(104)
Чистое изменение резерва за период	101	–	–	101
Курсовые разницы	2	–	–	2
<b>На 30 июня 2020 года</b>	<b>(1)</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>(1)</b>

(в миллионах тенге, если не указано иное)

## 24. Договорные и условные обязательства (продолжение)

### Договорные и условные обязательства (продолжение)

	<i>За три месяца, завершившихся 30 июня 2020 года</i> <i>(неаудировано)</i>			
	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
<b>Аккредитивы</b>				
Оценочный резерв под ОКУ на 1 апреля 2020 года	–	–	–	–
Чистое изменение резерва за период	10	–	–	10
Курсовые разницы	(11)	–	–	(11)
<b>На 30 июня 2020 года</b>	<b>(1)</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>(1)</b>
Анализ изменений оценочных резервов под ОКУ за шесть месяцев и три месяца, завершившихся 30 июня 2019 года:				
	<i>За шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2019 года</i> <i>(неаудировано)</i>			
	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
<b>Обязательства по предоставлению кредитов</b>				
Оценочный резерв под ОКУ на 1 января 2019 года	(4.941)	(13)	–	(4.954)
Чистое изменение резерва за период	1.230	(459)	2	773
Курсовые разницы	229	(227)	(2)	–
<b>На 30 июня 2019 года</b>	<b>(3.482)</b>	<b>(699)</b>	<b>–</b>	<b>(4.181)</b>
	<i>За три месяца, завершившихся 30 июня 2019 года</i> <i>(неаудировано)</i>			
	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
<b>Обязательства по предоставлению кредитов</b>				
Оценочный резерв под ОКУ на 1 апреля 2019 года	(3.914)	(101)	(1)	(4.016)
Чистое изменение резерва за период	244	(384)	3	(137)
Курсовые разницы	188	(214)	(2)	(28)
<b>На 30 июня 2019 года</b>	<b>(3.482)</b>	<b>(699)</b>	<b>–</b>	<b>(4.181)</b>
	<i>За шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2019 года</i> <i>(неаудировано)</i>			
	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
<b>Финансовые гарантии</b>				
Оценочный резерв под ОКУ на 1 января 2019 года	(1.288)	(138)	(22)	(1.448)
Чистое изменение резерва за период	290	65	(67)	288
Курсовые разницы	39	(33)	1	7
<b>На 30 июня 2019 года</b>	<b>(959)</b>	<b>(106)</b>	<b>(88)</b>	<b>(1.153)</b>
	<i>За три месяца, завершившихся 30 июня 2019 года</i> <i>(неаудировано)</i>			
	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
<b>Финансовые гарантии</b>				
Оценочный резерв под ОКУ на 1 апреля 2019 года	(1.441)	(7)	(32)	(1.480)
Чистое изменение резерва за период	401	(41)	(56)	304
Курсовые разницы	81	(58)	–	23
<b>На 30 июня 2019 года</b>	<b>(959)</b>	<b>(106)</b>	<b>(88)</b>	<b>(1.153)</b>



(в миллионах тенге, если не указано иное)

## 24. Договорные и условные обязательства (продолжение)

### Договорные и условные обязательства (продолжение)

	<i>За шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2019 года</i>			
	<i>(неаудировано)</i>			
	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
<i>Аккредитивы</i>				
Оценочный резерв под ОКУ на 1 января 2019 года	(16)	–	–	(16)
Чистое изменение резерва за период	(5)	–	–	(5)
На 30 июня 2019 года	(21)	–	–	(21)
	<i>За три месяца, завершившихся 30 июня 2019 года</i>			
	<i>(неаудировано)</i>			
	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
<i>Аккредитивы</i>				
Оценочный резерв под ОКУ на 1 апреля 2019 года	(16)	–	–	(16)
Чистое изменение резерва за период	(5)	–	–	(5)
На 30 июня 2019 года	(21)	–	–	(21)

## 25. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Банк определяет политику и процедуры как для периодической оценки справедливой стоимости, как в случае некотируемых торговых ценных бумаг и ценных бумаг оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, производных финансовых инструментов, так и для единовременной оценки, как в случае активов, предназначенных для продажи.

На каждую отчётную дату Банк анализирует изменения стоимости активов и обязательств, в отношении которых согласно учётной политике Банка требуется переоценка либо повторный анализ. Для целей данного анализа Банк проверяет основные исходные данные, использованные при предыдущей оценке, сопоставляя информацию в оценочных расчётах с договорами и прочими значимыми документами. Банк также сопоставляет каждое изменение справедливой стоимости каждого актива и обязательства с соответствующими внешними источниками, чтобы определить, является ли данное изменение обоснованным. Периодически Банк представляет результаты оценки Комитету по вопросам внутреннего аудита и независимым аудиторам Банка. При этом обсуждаются основные допущения, которые были использованы при оценке.

(в миллионах тенге, если не указано иное)

## 25. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, в разрезе уровней иерархии источников справедливой стоимости, по состоянию на 30 июня 2020 года:

На 30 июня 2020 года (неаудировано)	Дата оценки	Оценка справедливой стоимости с использованием			Итого
		Котировок на активных рынках (Уровень 1)	Значительных наблюдаемых исходных данных (Уровень 2)	Значительных ненаблюдае- мых исходных данных (Уровень 3)	
<b>Активы, оцениваемые по справедливой стоимости</b>					
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход					
	30 июня 2020 года	286.514	24.307	2	310.823
Торговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток					
	30 июня 2020 года	78.810	—	—	78.810
Производные финансовые инструменты					
	30 июня 2020 года	—	12	—	12
<b>Активы, справедливая стоимость которых раскрывается</b>					
Денежные средства и их эквиваленты					
	30 июня 2020 года	716.651	—	—	716.651
Средства в кредитных организациях					
	30 июня 2020 года	—	88.404	—	88.404
Кредиты и авансы клиентам					
	30 июня 2020 года	—	—	1.446.949	1.446.949
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости					
	30 июня 2020 года	16.269	—	—	16.269
Прочие финансовые активы					
	30 июня 2020 года	—	—	968	968
<b>Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости</b>					
Производные финансовые инструменты					
	30 июня 2020 года	—	44	—	44
<b>Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается</b>					
Средства кредитных организаций					
	30 июня 2020 года	—	143.917	—	143.917
Средства клиентов					
	30 июня 2020 года	—	1.878.118	—	1.878.118
Договоры «репо»					
	30 июня 2020 года	—	74.792	—	74.792
Выпущенные долговые ценные бумаги					
	30 июня 2020 года	—	50.441	—	50.441
Прочие финансовые обязательства					
	30 июня 2020 года	—	—	19.226	19.226

(в миллионах тенге, если не указано иное)

## 25. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Ниже представлен анализ финансовых инструментов, в разрезе уровней иерархии источников справедливой стоимости, по состоянию на 31 декабря 2019 года:

31 декабря 2019 года	Дата оценки	Оценка справедливой стоимости с использованием			Итого
		Котировок на активных рынках (Уровень 1)	Значительных наблюдаемых исходных данных (Уровень 2)	Значительных ненаблюдае- мых исходных данных (Уровень 3)	
<b>Активы, оцениваемые по справедливой стоимости</b>					
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход					
	31 декабря 2019 года	139.988	29.235	2	169.225
Торговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток					
	31 декабря 2019 года	36.816	5.607	–	42.423
<b>Активы, справедливая стоимость которых раскрывается</b>					
Денежные средства и их эквиваленты					
	31 декабря 2019 года	538.987	–	–	538.987
Средства в кредитных организациях					
	31 декабря 2019 года	–	55.687	–	55.687
Кредиты и авансы клиентам					
	31 декабря 2019 года	–	–	1.344.356	1.344.356
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости					
	31 декабря 2019 года	15.629	–	–	15.629
Прочие финансовые активы					
	31 декабря 2019 года	–	–	1.185	1.185
<b>Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается</b>					
Средства кредитных организаций					
	31 декабря 2019 года	–	101.609	–	101.609
Средства клиентов					
	31 декабря 2019 года	–	1.645.074	–	1.645.074
Договоры «репо»					
	31 декабря 2019 года	–	2.006	–	2.006
Выпущенные долговые ценные бумаги					
	31 декабря 2019 года	–	49.818	–	49.818
Прочие финансовые обязательства					
	31 декабря 2019 года	–	–	15.449	15.449

(в миллионах тенге, если не указано иное)

## 25. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

### Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, не учитываемых по справедливой стоимости

Ниже приводится сравнение балансовой стоимости и справедливой стоимости в разрезе классов финансовых инструментов Банка, которые не отражаются по справедливой стоимости в отчёте о финансовом положении. В таблице не приводятся значения справедливой стоимости нефинансовых активов и нефинансовых обязательств.

	30 июня 2020 года (неаудировано)			31 декабря 2019 года		
	Балансовая стоимость	Справед- ливая стоимость	Непризна- нный доход/ (расход)	Балансовая стоимость	Справед- ливая стоимость	Непризна- нный доход/ (расход)
<b>Финансовые активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	716.651	716.651	–	538.987	538.987	–
Средства в кредитных организациях	88.404	88.404	–	55.732	55.687	(45)
Кредиты и авансы клиентам	1.345.066	1.446.949	101.883	1.286.748	1.344.356	57.608
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	15.669	16.269	600	14.861	15.629	768
Прочие финансовые активы	968	968	–	1.185	1.185	–
<b>Финансовые обязательства</b>						
Средства кредитных организаций	180.861	143.917	36.944	132.946	101.609	31.337
Средства клиентов	1.875.087	1.878.118	(3.031)	1.641.107	1.645.074	(3.967)
Договоры «репо»	74.792	74.792	–	2.006	2.006	–
Выпущенные долговые ценные бумаги	51.439	50.441	998	51.299	49.818	1.481
Прочие финансовые обязательства	19.226	19.226	–	15.449	15.449	–
<b>Итого непризнанное изменение в нереализованной справедливой стоимости</b>			<b>137.394</b>			<b>87.182</b>

### Модели оценки и допущения

Ниже описаны модели и допущения, при помощи которых была определена справедливая стоимость активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости в финансовой отчётности, а также статей, которые не оцениваются по справедливой стоимости в отчёте о финансовом положении, но справедливая стоимость которых раскрывается.

*Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости*

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

### *Производные инструменты*

Производные инструменты, стоимость которых определяется при помощи методик оценки, исходные данные для которых наблюдаются на рынке, представляют собой главным образом валютные свопы и форвардные валютные контракты. Наиболее часто применяемые методики оценки включают модели определения цены форвардов и свопов, использующие расчёты приведённой стоимости. Модели объединяют в себе различные исходные данные, включая кредитное качество контрагентов, форвардные и спот-курсы валют, а также кривые процентных ставок.

(в миллионах тенге, если не указано иное)

## 25. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

### Модели оценки и допущения (продолжение)

#### Торговые ценные бумаги и инвестиционные ценные бумаги

Торговые ценные бумаги и инвестиционные ценные бумаги, стоимость которых определяется при помощи какой-либо методики оценки, представлены, главным образом некотируемыми акциями или долговыми ценными бумагами. Стоимость этих активов определяется при помощи моделей, которые в одних случаях включают исключительно данные, наблюдаемые на рынке, а в других – данные, как наблюдаемые, так и не наблюдаемые на рынке. Исходные данные, не наблюдаемые на рынке, включают допущения в отношении будущих финансовых показателей объекта инвестиций, характера его рисков, а также экономические допущения, касающиеся отрасли и географической юрисдикции, в которой объект инвестиций осуществляет свою деятельность.

#### Финансовые активы и финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости

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

## 26. Операции со связанными сторонами

В соответствии с МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» стороны считаются связанными, если одна сторона имеет возможность контролировать другую сторону или осуществлять значительное влияние на другую сторону при принятии ею финансовых или операционных решений. При оценке возможного наличия отношений с каждой связанной стороной внимание уделяется сути взаимоотношений, а не только их юридическому оформлению.

Связанные стороны могут вступать в сделки, которые не проводились бы между несвязанными сторонами. Цены и условия таких сделок могут отличаться от цен и условий сделок между несвязанными сторонами.

### Операции с предприятиями, связанными с государством

Российская Федерация, через Материнскую компанию, контролирует деятельность Банка. В промежуточной сокращённой финансовой отчётности раскрывается информация о сделках с Материнской компанией и операциях с государственными учреждениями и организациями, находящимися под общим контролем, в которых доля государства составляет 50% и более процентов. Банк совершает с данными предприятиями банковские операции, включая приём вкладов и предоставление кредитов, выпуск гарантий, операции по продаже/покупке ценных бумаг.

Объём операций со связанными сторонами, сальдо на 30 июня 2020 года и 31 декабря 2019 года, представлены ниже:

	30 июня 2020 года (неаудировано)			31 декабря 2019 года		
	Материн- ская компания	Компании, находящиеся под общим контролем	Ключевой управлен- ческий персонал	Материн- ская компания	Компании, находящиеся под общим контролем	Ключевой управлен- ческий персонал
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	4.299	11.115	–	3.154	17	–
Средства в кредитных организациях	–	11.400	–	–	12.377	–
Производные финансовые инструменты	12	–	–	–	–	–
Прочие активы	40	–	–	25	–	–
<b>Обязательства</b>						
Средства кредитных организаций	4.702	2	–	350	12	–
Средства клиентов	–	28	338	–	41	2.699
Производные финансовые инструменты	44	–	–	–	–	–
Обязательства кредитного характера	19	–	–	1.603	–	–

(в миллионах тенге, если не указано иное)

## 26. Операции со связанными сторонами (продолжение)

### Операции с предприятиями, связанными с государством (продолжение)

Ставки вознаграждения по сделкам со связанными сторонами представлены следующим образом:

	30 июня 2020 года (неаудировано)			31 декабря 2019 года		
	Материн- ская компания	Компании, находящиеся под общим контролем	Ключевой управлен- ческий персонал	Материн- ская компания	Компании, находящиеся под общим контролем	Ключевой управлен- ческий персонал
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>						
Процентные ставки	0,0%-0,1%	0,0%-4,4%	–	0,0%-1,0%	5,75%-6,25%	–
<b>Средства в кредитных организациях</b>						
Процентные ставки	–	4,15%-5,3%	–	–	–	–
<b>Средства кредитных организаций</b>						
Процентные ставки	–	–	–	4,5%	–	–
<b>Средства клиентов</b>						
Процентные ставки	–	0,0%-3,0%	0,0%-12,7%	–	0,0%-3,0%	0,0%-12,7%
<b>Обязательства кредитного характера</b>						
Процентные ставки	1,88%	–	–	1,88%	–	–

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2020 и 2019 годов:

	За шесть месяцев, завершившихся 30 июня					
	2020 года (неаудировано)			2019 года (неаудировано)		
	Материн- ская компания	Компании, находящиеся под общим контролем	Ключевой управлен- ческий персонал	Материн- ская компания	Компании, находящиеся под общим контролем	Ключевой управлен- ческий персонал
Процентные доходы	86	770	–	10	594	2
Процентные расходы	(19)	–	(7)	(232)	–	(60)
Комиссионные доходы по выданным гарантиям	59	–	–	64	–	–
Прочие комиссионные доходы	10	–	–	–	–	–
Доходы по производным финансовым инструментам	5.514	–	–	3.931	–	–

Ниже представлена информация о выплатах вознаграждения 15 членам (на 30 июня 2019 года: 15 членам) ключевого управленческого персонала:

	За три месяца, завершившихся 30 июня		За шесть месяцев, завершившихся 30 июня	
	2020 года (неаудировано)	2019 года (неаудировано)	2020 года (неаудировано)	2019 года (неаудировано)
Долгосрочные вознаграждения	–	–	755	–
Заработная плата и прочие краткосрочные выплаты	248	244	437	872
Социальные отчисления и социальный налог	24	22	115	81
Выплаты в неденежной форме	14	9	24	19
<b>Итого</b>	<b>286</b>	<b>275</b>	<b>1.33</b>	<b>972</b>

(в миллионах тенге, если не указано иное)

## 27. Достаточность капитала

Банк осуществляет активное управление уровнем достаточности капитала с целью защиты от рисков, присущих его деятельности. Достаточность капитала Банка контролируется с использованием, помимо прочих методов, нормативов, установленных НБРК.

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

### Коэффициент достаточности капитала, установленный НБРК

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

НБРК требует от банков второго уровня поддерживать коэффициент достаточности капитала k1 на уровне не менее 7,5%, коэффициент k1-2 на уровне не менее 8,5% и коэффициент k2 на уровне не менее 10% от активов, условных обязательств, возможных требований и обязательств и операционных рисков.

### Расчёт коэффициентов достаточности капитала

- Коэффициент достаточности капитала k1 рассчитывается как отношение основного капитала к сумме активов, условных и возможных обязательств, взвешенных по степени кредитного риска; активов, условных и возможных обязательств, рассчитанных с учётом рыночного риска и операционного риска согласно правилам НБРК.
- Коэффициент достаточности капитала k1-2 рассчитывается как отношение капитала первого уровня к сумме активов, условных и возможных обязательств, взвешенных по степени кредитного риска; активов, условных и возможных обязательств, рассчитанных с учётом рыночного риска и операционного риска согласно правилам НБРК.
- Коэффициент достаточности капитала k2 рассчитывается как отношение собственного капитала к сумме активов, условных и возможных обязательств, взвешенных по степени кредитного риска; активов, условных и возможных обязательств, рассчитанных с учётом рыночного риска и операционного риска согласно правилам НБРК.

По состоянию на 30 июня 2020 года и 31 декабря 2019 года коэффициенты достаточности капитала Банка превышали нормативные минимумы.

На 30 июня 2020 года и 31 декабря 2019 года коэффициенты достаточности капитала Банка, рассчитанные согласно требованиям НБРК, были следующими:

	<i>30 июня 2020 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2019 года</i>
Капитал 1 уровня	241.144	215.390
Капитал 2 уровня	–	–
Положительная разница, подлежащая к вычету из собственного капитала	–	–
<b>Итого собственный капитал</b>	<b>241.144</b>	<b>215.390</b>
Активы и условные обязательства, взвешенные с учётом риска, возможные требования и обязательства	<b>1.473.566</b>	1.511.018
Коэффициент достаточности капитала k1	<b>16,36%</b>	14,25%
Коэффициент достаточности капитала k1-2	<b>16,36%</b>	14,25%
Коэффициент достаточности капитала k2	<b>16,36%</b>	14,25%