

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

Промежуточная сокращённая финансовая отчётность

*31 марта 2021 года,
с отчётом по результатам обзорной проверки
промежуточной финансовой информации*

СОДЕРЖАНИЕ

ОТЧЁТ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ ОБЗОРНОЙ ПРОВЕРКИ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ

ПРОМЕЖУТОЧНАЯ СОКРАЩЁННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЁТНОСТЬ

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 учётные положения.....	7
4. Существенные учётные суждения и оценки.....	7
5. Денежные средства и их эквиваленты.....	8
6. Средства в кредитных организациях.....	9
7. Торговые ценные бумаги.....	10
8. Кредиты и авансы клиентам.....	10
9. Инвестиционные ценные бумаги.....	15
10. Средства кредитных организаций.....	16
11. Средства клиентов.....	17
12. Договоры «репо».....	18
13. Выпущенные долговые ценные бумаги.....	18
14. Обязательства перед ипотечной организацией.....	18
15. Капитал.....	19
16. Процентные доходы и расходы.....	20
17. Комиссионные доходы и расходы.....	20
18. Административные и операционные расходы.....	21
19. Расходы по кредитным убыткам и прочие расходы от обесценения.....	21
20. Налогообложение.....	22
21. Прибыль на акцию.....	22
22. Сегментный анализ.....	23
23. Договорные и условные обязательства.....	27
24. Справедливая стоимость финансовых инструментов.....	30
25. Операции со связанными сторонами.....	32
26. Достаточность капитала.....	34
27. События после отчётной даты.....	35

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 31 марта 2021 года, промежуточного сокращенного отчета о прибыли или убытке, промежуточного сокращенного отчета о совокупном доходе, промежуточного сокращенного отчета об изменениях в капитале и промежуточного сокращенного отчета о движении денежных средств за три месяца, закончившихся на указанную дату, а также отдельных пояснительных примечаний («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»



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»

21 мая 2021 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 31 марта 2021 года

(в миллионах тенге)

	Прим.	31 марта 2021 года (неаудировано)	31 декабря 2020 года
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	901.633	856.394
Средства в кредитных организациях	6	95.118	111.905
Торговые ценные бумаги	7	108.029	82.293
Кредиты и авансы клиентам	8	1.646.792	1.549.720
Инвестиционные ценные бумаги	9	534.419	475.151
Основные средства		40.236	38.473
Нематериальные активы		22.512	23.195
Прочие активы		14.765	15.678
Итого активы		3.363.504	3.152.809
Обязательства			
Средства кредитных организаций	10	226.597	217.667
Производные финансовые обязательства		—	2.087
Средства корпоративных клиентов	11	1.418.337	1.313.355
Средства физических лиц	11	944.964	934.809
Договоры «репо»	12	105.627	87.534
Выпущенные долговые ценные бумаги	13	21.774	21.201
Обязательства перед ипотечной организацией	14	286.204	250.007
Обязательства по текущему корпоративному подоходному налогу		2.900	387
Обязательства по отложенному корпоративному подоходному налогу		2.421	3.386
Прочие обязательства		24.377	22.611
Итого обязательства		3.033.201	2.853.044
Капитал			
Уставный капитал	15	51.500	51.500
Нераспределённая прибыль		251.724	221.104
Резерв справедливой стоимости	15	3.186	3.268
Резервный фонд	15	23.893	23.893
Итого капитал		330.303	299.765
Итого капитал и обязательства		3.363.504	3.152.809

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка:

Таскаранов Н.Г.-М.



Заместитель Председателя Правления

Попова Н.В.

Главный бухгалтер

21 мая 2021 года

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЁННЫЙ ОТЧЁТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ

за три месяца, завершившихся 31 марта 2021 года

(в миллионах тенге)

	Прим.	За три месяца, завершившихся 31 марта	
		2021 года (неаудировано)	2020 года (неаудировано)
Процентные доходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки	16	75.213	50.473
Прочие процентные доходы	16	2.560	1.214
Процентные расходы	16	(41.350)	(20.613)
Чистый процентный доход		36.423	31.074
Расходы по кредитным убыткам	19	(2.738)	(7.217)
Чистый процентный доход после расходов по кредитным убыткам		33.685	23.857
Комиссионные доходы	17	12.384	8.519
Комиссионные расходы	17	(5.652)	(4.065)
Чистые прибыли/(убытки) по торговым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		89	(23)
Чистые доходы/(расходы) по операциям в иностранной валюте:			
- торговые операции		6.642	8.243
- переоценка валютных статей		(2.595)	(3.730)
Чистые доходы по операциям с производными финансовыми инструментами		2.732	4.305
Доход от государственных субсидий		2.141	—
Прочие доходы		287	140
Прочие расходы		(311)	(101)
Операционные доходы		49.402	37.145
Административные и операционные расходы	18	(13.968)	(12.635)
Прочие расходы от обесценения	19	(134)	(53)
Прибыль до расходов по корпоративному подоходному налогу		35.300	24.457
Расходы по корпоративному подоходному налогу	20	(4.680)	(7.599)
Прибыль за отчётный период		30.620	16.858
Базовая и разводненная прибыль на акцию (в тенге)	21	2.384,90	1.313,02

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЁННЫЙ ОТЧЁТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ

за три месяца, завершившихся 31 марта 2021 года

(в миллионах тенге)

	За три месяца, завершившихся 31 марта		
	2021 года	2020 года	
Прим.	(неаудировано)	(неаудировано)	
Прибыль за отчётный период	30.620	16.858	
Прочий совокупный доход			
<i>Прочий совокупный доход, подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующие периоды</i>			
Чистое изменение справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	15	(82)	(3.499)
Изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	15	-	(2)
Прочий совокупный убыток за отчётный период, за вычетом налогов	(82)	(3.501)	
Итого совокупный доход за отчётный период	30.538	13.357	

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЁННЫЙ ОТЧЁТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ

за три месяца, завершившихся 31 марта 2021 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>
На 1 января 2020 года		51.500	23.893	(17)	160.523	235.899
Прибыль за отчётный период (неаудировано)		—	—	—	16.858	16.858
Прочий совокупный убыток за отчётный период (неаудировано)	15	—	—	(3.501)	—	(3.501)
Итого совокупный (убыток)/ доход за отчётный период (неаудировано)		—	—	(3.501)	16.858	13.357
На 31 марта 2020 года (неаудировано)		51.500	23.893	(3.518)	177.381	249.256
На 1 января 2021 года		51.500	23.893	3.268	221.104	299.765
Прибыль за отчётный период (неаудировано)		—	—	—	30.620	30.620
Прочий совокупный убыток за отчётный период (неаудировано)	15	—	—	(82)	—	(82)
Итого совокупный (убыток)/ доход за отчётный период (неаудировано)		—	—	(82)	30.620	30.538
На 31 марта 2021 года (неаудировано)		51.500	23.893	3.186	251.724	330.303

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЁННЫЙ ОТЧЁТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

за три месяца, завершившихся 31 марта 2021 года

(в миллионах тенге)

	За три месяца, завершившихся 31 марта	
	2021 года	2020 года
	Прим. (неаудировано)	(неаудировано)
Денежные потоки от операционной деятельности		
Проценты полученные	52.802	48.936
Проценты уплаченные	(26.581)	(20.609)
Комиссии полученные	12.331	8.272
Комиссии уплаченные	(5.559)	(4.065)
Чистые реализованные доходы, полученные по операциям с иностранной валютой	6.642	8.254
Чистые реализованные доходы, полученные по операциям с производными финансовыми инструментами	2.819	3.156
Прочие (расходы уплаченные) / доходы полученные	(23)	76
Административные и операционные расходы уплаченные	(11.748)	(9.659)
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	30.683	34.361
<i>Чистое уменьшение/ (увеличение) в операционных активах</i>		
Средства в кредитных организациях	17.100	15.065
Торговые ценные бумаги	(23.176)	1.156
Кредиты и авансы клиентам	(99.294)	(17.085)
Прочие активы	(129)	(101)
<i>Чистое увеличение/ (уменьшение) в операционных обязательствах</i>		
Средства кредитных организаций	8.878	(12.207)
Обязательства перед ипотечной организацией	36.197	25.907
Средства корпоративных клиентов	103.287	40.173
Средства физических лиц	8.568	(5.991)
Производные финансовые обязательства	(2.085)	103
Договоры «франго»	17.911	—
Прочие обязательства	(314)	(474)
Чистое поступление денежных средств в операционной деятельности до корпоративного подоходного налога	97.626	80.907
Корпоративный подоходный налог уплаченный	(3.132)	(4.356)
Чистое поступление денежных средств в операционной деятельности	94.494	76.551
Денежные потоки от инвестиционной деятельности		
Приобретение основных средств	(283)	(1.041)
Приобретение нематериальных активов	(165)	(91)
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(497.939)	(153.840)
Поступления от погашения и продажи инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	449.720	135.557
Чистое расходование денежных средств в инвестиционной деятельности	(48.667)	(19.415)
Денежные потоки от финансовой деятельности		
Погашение обязательств по аренде	(457)	(270)
Чистое расходование денежных средств в финансовой деятельности	(457)	(270)
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты	(131)	59.186
Влияние ожидаемых кредитных убытков на денежные средства и их эквиваленты	19	(5)
Чистое изменение денежных средств и их эквивалентов	45.239	116.047
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчётного периода	856.394	538.987
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчётного периода	901.633	655.034

Прилагаемые отдельные примечания на страницах с 6 по 35 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 31 марта 2021 года и 31 декабря 2020 года основным акционером Банка является Публичное Акционерное Общество «Сбербанк России», владеющее 99,99% акций (далее по тексту – «Материнская компания»). На 31 марта 2021 года и 31 декабря 2020 года конечной контролирующей стороной Банка является Правительство Российской Федерации в лице Министерства 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 31 марта 2021 года филиальная сеть Банка включает 17 филиалов и 110 структурных подразделений (на 31 декабря 2020 года: 17 филиалов и 93 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 трехмесячный период, завершившийся 31 марта 2021 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 2020 года.

Данная промежуточная сокращённая финансовая отчётность представлена в миллионах казахстанских тенге (далее по тексту – «тенге»), если не указано иное. На 31 марта 2021 года официальный обменный курс, использованный для переоценки монетарных остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 424,89 тенге за 1 доллар США и 5,62 тенге за 1 российский рубль (на 31 декабря 2020 года: 420,91 тенге за 1 доллар США и 5,62 тенге за 1 российский рубль, соответственно).

Принципы учёта, принятые при подготовке промежуточной сокращённой финансовой отчётности, соответствуют принципам, применявшимся при подготовке годовой финансовой отчётности Банка за год, завершившийся 31 декабря 2020 года, за исключением применения новых стандартов, описанных ниже, начиная с 1 января 2021 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 быстрым распространением пандемии COVID-19 в 2020 году 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 соответствующие меры общественного здравоохранения и социальные меры 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 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 определённых 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.

(в миллионах тенге, если не указано иное)

2. Основа подготовки финансовой отчётности (продолжение)

Влияние пандемии COVID-19 (продолжение)

Банк продолжает оценивать эффект от влияния пандемии и изменений экономических условий на свою деятельность, финансовое положение и финансовые результаты. В той мере, в которой была доступна информация по состоянию на 31 марта 2021 года, Банк отразил пересмотренные оценки ожидаемых будущих денежных потоков при проведении оценки ОКУ.

3. Новые учётные положения

В 2021 году Банк впервые применил приведенные ниже поправки, но они не оказали влияния на его промежуточную сокращённую финансовую отчётность.

«Реформа базовой процентной ставки – этап 2» – Поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 4 и МСФО (IFRS) 16

Поправки предоставляют временные освобождения, которые применяются для устранения последствий для финансовой отчётности в случаях, когда межбанковская ставка предложения (IBOR) заменяется альтернативной практически безрисковой процентной ставкой. Поправки предусматривают следующее:

- упрощение практического характера, согласно которому изменения договора или изменения денежных потоков, непосредственно требуемые реформой, должны рассматриваться как изменения плавающей процентной ставки, эквивалентные изменению рыночной процентной ставки;
- допускается внесение изменений, требуемых реформой IBOR, в определение отношений хеджирования и документацию по хеджированию без прекращения отношений хеджирования;
- организациям предоставляется временное освобождение от необходимости соблюдения требования относительно отдельно идентифицируемых компонентов в случаях, когда инструмент с безрисковой ставкой определяется по усмотрению организации в качестве рискового компонента в рамках отношений хеджирования.

Данные поправки не оказали влияния на промежуточную сокращённую финансовую отчётность Банка. Банк намерен применять упрощения практического характера в будущих периодах, если это будет необходимо.

4. Существенные учётные суждения и оценки

Ожидаемые кредитные убытки

Прогнозная информация

Для целей расчёта резервов под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 марта 2021 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).

(в миллионах тенге, если не указано иное)

4. Существенные учётные суждения и оценки (продолжение)

Ожидаемые кредитные убытки (продолжение)

Прогнозная информация (продолжение)

По состоянию на 31 марта 2021 года для учёта потенциального влияния на портфель ситуации, обусловленной продолжающейся пандемией COVID-19, Банк создал дополнительный портфельный резерв по кредитам клиентам, условия по которым были модифицированы в результате реализации мер государственной поддержки, которые при этом, по формальным признакам, соответствуют Стадии 1 и 2 по состоянию на отчётную дату. Данный подход позволяет учесть потенциальные риски появления признаков существенного увеличения кредитного риска, которые не могут быть выявлены по состоянию на отчётную дату в связи с предоставленными реструктуризациями.

Учёт прогнозной информации был осуществлён на основе корректировки компонентов вероятности дефолта для инструментов Этапа 1. Корректировка была произведена путем взвешивания значений вероятности дефолта в базовом и стресс-сценарии. В качестве базового сценария было использовано значение вероятности дефолта, рассчитанное по состоянию на 31 декабря 2020 года на основе исторических данных, в качестве стресс-сценария было использовано значение вероятности дефолта, рассчитанное по состоянию на 1 декабря 2015 года (вероятность дефолта данного периода отражает влияние и последствия экономического кризиса 2014 года). Вероятность базового сценария была определена на уровне 75%, стресс-сценария – 25%. Корректировка была произведена для корпоративного портфеля Этапа 1.

По состоянию на 31 марта 2021 года эффект корректировки вероятности дефолта по кредитам клиентам Этапа 1 составил 3.529 миллионов тенге.

5. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя следующие позиции:

	<i>31 марта 2021 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2020 года</i>
Наличные средства	83.642	82.068
Средства на текущих счетах в НБРК	82.107	389.323
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках:		
- Соединенных Штатов Америки	95.251	66.413
- Великобритании	8.635	3.300
- Российской Федерации	5.792	9.199
- Стран Европейского Союза	3.961	4.945
- Республики Казахстан	3.112	5.218
Срочные вклады с контрактным сроком погашения до 90 дней в НБРК	577.835	208.942
Срочные вклады с контрактным сроком погашения до 90 дней в банках:		
- Российской Федерации	15.343	22.786
- Республики Казахстан	500	500
Договоры обратного «репо» сроком до 90 дней	25.455	63.700
	901.633	856.394
За вычетом оценочного резерва под ОКУ	-	-
Денежные средства и их эквиваленты	901.633	856.394

По состоянию на 31 марта 2021 года Банк заключил договоры обратного «репо» на Казахстанской Фондовой Бирже (далее по тексту – «КФБ»). Предметом указанных договоров являются дисконтные ноты НБРК, купонные облигации АО «Казахстанского фонда устойчивости», казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан (на 31 декабря 2020 года: казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан, облигации АО «Казахстанский фонд устойчивости» и дисконтные ноты НБРК), общая справедливая стоимость которых составляет 25.248 миллионов тенге (на 31 декабря 2020 года: 63.785 миллионов тенге).

(в миллионах тенге, если не указано иное)

5. Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)

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 31 марта 2021 года средства на текущих счетах в НБРК включают обязательные резервы в размере 35.656 миллионов тенге (на 31 декабря 2020 года: 32.625 миллионов тенге). На 31 марта 2021 и 31 декабря 2020 годов Банк соблюдал нормативы минимальных резервных требований НБРК, установленные для банков второго уровня.

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

	За три месяца, завершившихся 31 марта	
	2021 года (неаудировано)	2020 года (неаудировано)
Оценочный резерв под ОКУ на 1 января	—	(2)
Чистое изменение резерва (Примечание 19)	—	(5)
На 31 марта	—	(7)

6. Средства в кредитных организациях

Средства в кредитных организациях включают в себя следующие позиции:

	31 марта 2021 года (неаудировано)	31 декабря 2020 года
Средства, ограниченные в использовании	80.621	88.286
Займы, предоставленные другим банкам	7.710	14.466
Займы, предоставленные организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций	6.805	9.177
	95.136	111.929
За вычетом оценочного резерва под ОКУ	(18)	(24)
Средства в кредитных организациях	95.118	111.905

По состоянию на 31 марта 2021 года средства, ограниченные в использовании, представляют собой средства на текущих счетах в НБРК, полученные Банком в рамках участия в государственной программе льготного кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства, пострадавших от введения чрезвычайного положения в период пандемии COVID-19 в сумме 68.331 миллион тенге (на 31 декабря 2020 года: 77.371 миллион тенге); в программах кредитования субъектов предпринимательства в сумме 10.198 миллионов тенге (на 31 декабря 2020 года: 9.857 миллионов тенге) и поддержки отечественных автопроизводителей в сумме 2.092 миллиона тенге (на 31 декабря 2020 года: 1.058 миллионов тенге).

В течение 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 в период пандемии COVID-19, на пополнение оборотных средств на срок не более двенадцати месяцев, со ставкой вознаграждения 8% годовых.

По состоянию на 31 марта 2021 года займы, предоставленные организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций, включают займы, выданные АО «КазАгроФинанс» в сумме 6.805 миллионов тенге (на 31 декабря 2020 года: 9.177 миллионов тенге), со сроком погашения в 2021-2023 годах и годовой ставкой вознаграждения 11,5% (на 31 декабря 2020 года: 11,5%).

(в миллионах тенге, если не указано иное)

6. 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 три месяца, завершившихся 31 марта 2021 и 2020 годов:

	За три месяца, завершившихся 31 марта	
	2021 года (неаудировано)	2020 года (неаудировано)
Оценочный резерв под ОКУ на 1 января	(24)	(68)
Чистое изменение резерва (Примечание 19)	1	58
Курсовая разница	5	—
На 31 марта	(18)	(10)

7. Торговые ценные бумаги

Торговые ценные бумаги включают в себя следующие позиции:

	31 марта 2021 года (неаудировано)	31 декабря 2020 года
Ноты НБРК	108.029	82.293
Торговые ценные бумаги	108.029	82.293

8. Кредиты и авансы клиентам

Кредиты и авансы клиентам включают в себя следующие позиции:

	31 марта 2021 года (неаудировано)	31 декабря 2020 года
Коммерческое кредитование юридических лиц	865.316	818.242
Жилищное кредитование физических лиц	393.756	379.474
Потребительские и прочие кредиты физическим лицам	336.713	307.888
Специализированное кредитование юридических лиц	115.353	117.665
Автокредитование физических лиц	113.366	101.165
Итого кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	1.824.504	1.724.434
За вычетом оценочного резерва под ОКУ	(177.712)	(174.714)
Кредиты и авансы клиентам	1.646.792	1.549.720

(в миллионах тенге, если не указано иное)

8. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Оценочный резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам

Ниже представлен анализ изменения резерва под ОКУ по кредитному портфелю за 3 месяца, завершившихся 31 марта 2021 года:

<i>Коммерческое кредитование</i>	<i>За три месяца, завершившихся 31 марта 2021 года</i>				
	<i>(неаудировано)</i>				
	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
Оценочный резерв под ОКУ					
на 1 января 2021 года	(9.257)	(5.383)	(97.723)	(1.924)	(114.287)
Новые созданные или приобретённые активы	(6.286)	—	—	—	(6.286)
Активы, которые были погашены	5.677	—	—	—	5.677
Переводы в Этап 1	(3.917)	3.690	227	—	—
Переводы в Этап 2	2.952	(5.394)	2.442	—	—
Переводы в Этап 3	75	364	(439)	—	—
Изменение ОКУ за период в результате переводов из одного Этапа в другой и изменения исходных данных	(83)	(419)	1.788	(264)	1.022
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	—	—	(1.071)	—	(1.071)
Списанные суммы	—	—	1.425	—	1.425
Активы, признание которых было прекращено в результате модификации	—	—	681	—	681
Курсовые разницы	(15)	102	(9)	—	78
На 31 марта 2021 года	(10.854)	(7.040)	(92.679)	(2.188)	(112.761)

<i>Жилищное кредитование</i>	<i>За три месяца, завершившихся 31 марта 2021 года</i>			
	<i>(неаудировано)</i>			
	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Оценочный резерв под ОКУ				
на 1 января 2021 года	(2.077)	(125)	(2.662)	(4.864)
Новые созданные или приобретённые активы	(297)	—	—	(297)
Активы, которые были погашены	268	—	—	268
Переводы в Этап 1	(220)	220	—	—
Переводы в Этап 2	106	(711)	605	—
Переводы в Этап 3	1	97	(98)	—
Изменение ОКУ за период в результате переводов из одного Этапа в другой и изменения исходных данных	(64)	342	(286)	(8)
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	—	—	(59)	(59)
На 31 марта 2021 года	(2.283)	(177)	(2.500)	(4.960)

(в миллионах тенге, если не указано иное)

8. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Оценочный резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам (продолжение)

<i>Потребительское кредитование</i>	<i>За три месяца, завершившихся 31 марта 2021 года (неаудировано)</i>			
	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Оценочный резерв под ОКУ на 1 января 2021 года	(7.999)	(1.624)	(25.070)	(34.693)
Новые созданные или приобретённые активы	(2.171)	—	—	(2.171)
Активы, которые были погашены	1.294	—	—	1.294
Переводы в Этап 1	(1.291)	1.282	9	—
Переводы в Этап 2	902	(3.205)	2.303	—
Переводы в Этап 3	46	1.210	(1.256)	—
Изменение ОКУ за период в результате переводов из одного Этапа в другой и изменения исходных данных	573	1.001	(1.349)	225
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	—	—	(903)	(903)
Списанные суммы	—	—	25	25
На 31 марта 2021 года	(8.646)	(1.336)	(26.241)	(36.223)

<i>Специализированное кредитование</i>	<i>За три месяца, завершившихся 31 марта 2021 года (неаудировано)</i>				
	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
Оценочный резерв под ОКУ на 1 января 2021 года	(2.292)	(6.492)	(10.074)	(806)	(19.664)
Новые созданные или приобретённые активы	(256)	—	—	—	(256)
Активы, которые были погашены	1.019	—	—	300	1.319
Переводы в Этап 1	(135)	57	78	—	—
Переводы в Этап 2	1.090	(1.482)	392	—	—
Переводы в Этап 3	23	11	(34)	—	—
Изменение ОКУ за период в результате переводов из одного Этапа в другой и изменения исходных данных	(588)	(2.879)	(742)	186	(4.023)
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	—	—	(71)	—	(71)
Возмещение убытков	—	—	—	(300)	(300)
Списанные суммы	—	—	85	—	85
Курсовые разницы	—	(68)	—	—	(68)
На 31 марта 2021 года	(1.139)	(10.853)	(10.366)	(620)	(22.978)

<i>Автокредитование</i>	<i>За три месяца, завершившихся 31 марта 2021 года (неаудировано)</i>			
	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Оценочный резерв под ОКУ на 1 января 2021 года	(599)	(34)	(573)	(1.206)
Новые созданные или приобретённые активы	(114)	—	—	(114)
Активы, которые были погашены	62	—	—	62
Переводы в Этап 1	(39)	39	—	—
Переводы в Этап 2	20	(131)	111	—
Переводы в Этап 3	—	18	(18)	—
Изменение ОКУ за период в результате переводов из одного Этапа в другой и изменения исходных данных	289	78	111	478
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	—	—	(10)	(10)
На 31 марта 2021 года	(381)	(30)	(379)	(790)

(в миллионах тенге, если не указано иное)

8. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Оценочный резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам (продолжение)

Ниже представлен анализ изменения резерва под ОКУ по кредитному портфелю за 3 месяца, завершившихся 31 марта 2020 года:

<i>Коммерческое кредитование</i>	<i>За три месяца, завершившихся 31 марта 2020 года</i>			
	<i>(неаудировано)</i>			
	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Оценочный резерв под ОКУ				
на 1 января 2020 года	(14.767)	(5.634)	(87.774)	(108.175)
Новые созданные или приобретённые активы	(3.826)	—	—	(3.826)
Активы, которые были погашены	1.017	261	7.894	9.172
Переводы в Этап 1	(137)	137	—	—
Переводы в Этап 2	1.137	(1.142)	5	—
Переводы в Этап 3	331	8.353	(8.684)	—
Изменение ОКУ за период в результате переводов из одного Этапа в другой и изменения исходных данных	1.409	(9.016)	(1.199)	(8.806)
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	—	—	(740)	(740)
Списанные суммы	—	—	14.118	14.118
Курсовые разницы	(533)	(15)	(5.071)	(5.619)
На 31 марта 2020 года	(15.369)	(7.056)	(81.451)	(103.876)

<i>Жилищное кредитование</i>	<i>За три месяца, завершившихся 31 марта 2020 года</i>			
	<i>(неаудировано)</i>			
	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Оценочный резерв под ОКУ				
на 1 января 2020 года	(976)	(40)	(1.230)	(2.246)
Новые созданные или приобретённые активы	(136)	—	—	(136)
Активы, которые были погашены	19	2	61	82
Переводы в Этап 1	(52)	52	—	—
Переводы в Этап 2	24	(216)	192	—
Переводы в Этап 3	2	54	(56)	—
Изменение ОКУ за период в результате переводов из одного Этапа в другой и изменения исходных данных	66	67	(262)	(129)
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	—	—	(13)	(13)
Курсовые разницы	1	—	8	9
На 31 марта 2020 года	(1.052)	(81)	(1.300)	(2.433)

(в миллионах тенге, если не указано иное)

8. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Оценочный резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам (продолжение)

<i>Потребительское кредитование</i>	<i>За три месяца, завершившихся 31 марта 2020 года (неаудировано)</i>			
	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Оценочный резерв под ОКУ на 1 января 2020 года	(5.441)	(1.095)	(13.407)	(19.943)
Новые созданные или приобретённые активы	(684)	—	—	(684)
Активы, которые были погашены	327	14	169	510
Переводы в Этап 1	(669)	669	—	—
Переводы в Этап 2	797	(1.625)	828	—
Переводы в Этап 3	21	1.402	(1.423)	—
Изменение ОКУ за период в результате переводов из одного Этапа в другой и изменения исходных данных	(558)	(661)	(1.068)	(2.287)
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	—	—	(476)	(476)
Списанные суммы	—	—	15	15
Курсовые разницы	—	—	8	8
На 31 марта 2020 года	(6.207)	(1.296)	(15.354)	(22.857)
	<i>За три месяца, завершившихся 31 марта 2020 года (неаудировано)</i>			
	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Оценочный резерв под ОКУ на 1 января 2020 года	(3.343)	(75)	(8.583)	(12.001)
Новые созданные или приобретённые активы	(393)	—	—	(393)
Активы, которые были погашены	271	3	4	278
Переводы в Этап 1	(6)	6	—	—
Переводы в Этап 2	18	(18)	—	—
Переводы в Этап 3	—	64	(64)	—
Изменение ОКУ за период в результате переводов из одного Этапа в другой и изменения исходных данных	(24)	(64)	347	259
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	—	—	(90)	(90)
Курсовые разницы	(108)	—	(72)	(180)
На 31 марта 2020 года	(3.585)	(84)	(8.458)	(12.127)
	<i>За три месяца, завершившихся 31 марта 2020 года (неаудировано)</i>			
	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Оценочный резерв под ОКУ на 1 января 2020 года	(115)	(8)	(134)	(257)
Новые созданные или приобретённые активы	(29)	—	—	(29)
Активы, которые были погашены	4	1	1	6
Переводы в Этап 1	(5)	5	—	—
Переводы в Этап 2	4	(21)	17	—
Переводы в Этап 3	—	7	(7)	—
Изменение ОКУ за период в результате переводов из одного Этапа в другой и изменения исходных данных	(40)	(3)	(47)	(90)
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	—	—	(2)	(2)
На 31 марта 2020 года	(181)	(19)	(172)	(372)

(в миллионах тенге, если не указано иное)

8. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Концентрация кредитов клиентам

По состоянию на 31 марта 2021 года на долю десяти самых крупных заёмщиков Банка приходилось 12,4% (на 31 декабря 2020 года: 13,1%) от общего кредитного портфеля до вычета резерва под ОКУ. На 31 марта 2021 года совокупная сумма данных кредитов составила 225.475 миллионов тенге (на 31 декабря 2020 года: 225.347 миллионов тенге). По этим кредитам был начислен оценочный резерв в размере 25.743 миллиона тенге на 31 марта 2021 года (на 31 декабря 2020 года: 23.096 миллионов тенге).

Ниже представлена структура кредитного портфеля до вычета резерва под ОКУ по отраслям экономики:

	31 марта 2021 года (неаудировано)		31 декабря 2020 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Потребительские, жилищные кредиты и автокредитование физических лиц	843.835	46,2	788.527	45,7
Торговля	306.125	16,8	287.851	16,7
Производство	217.000	11,9	201.781	11,7
Услуги	142.637	7,8	122.559	7,1
Транспорт	78.432	4,3	75.401	4,4
Операции с недвижимостью	64.646	3,5	64.231	3,7
Горнодобывающая промышленность	62.993	3,5	74.035	4,3
Строительство	50.707	2,8	53.433	3,1
Сельское хозяйство	42.295	2,2	45.729	2,6
Добыча топливно-энергетических полезных ископаемых	10.263	0,6	5.390	0,3
Образование	4.589	0,3	4.411	0,3
Прочие	982	0,1	1.086	0,1
Кредиты и авансы клиентам	1.824.504	100,0	1.724.434	100,0

9. Инвестиционные ценные бумаги

Инвестиционные ценные бумаги, включают в себя следующие позиции:

	31 марта 2021 года (неаудировано)	31 декабря 2020 года
<i>Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</i>		
Ноты НБРК	308.570	292.009
Казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан	172.524	130.977
Корпоративные облигации	36.737	35.876
	517.831	458.862
Акции, не имеющие котировок	2	2
	2	2
За вычетом оценочного резерва под ОКУ	(19)	(19)
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	517.814	458.845

(в миллионах тенге, если не указано иное)

9. Инвестиционные ценные бумаги (продолжение)

По состоянию на 31 марта 2021 года Банк заключил договоры «репо» на КФБ. Предметом указанных договоров являются дисконтные ноты НБРК и казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан (на 31 декабря 2020 года: ноты НБРК и казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан), оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, справедливая стоимость которых составляет 98.682 миллиона тенге (31 декабря 2020 года: 88.293 миллиона тенге) (Примечание 12).

<i>Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости</i>	<i>31 марта 2021 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2020 года</i>
Казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан	16.605	16.306
	16.605	16.306
За вычетом оценочного резерва под ОКУ	—	—
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	16.605	16.306

По состоянию на 31 марта 2021 года Банк заключил договоры «репо» на КФБ. Предметом указанных договоров являются казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан, оцениваемые по амортизированной стоимости, справедливая стоимость которых составляет 7.869 миллионов тенге (Примечание 12).

Все остатки инвестиционных ценных бумаг отнесены к Этапу 1 для целей оценки ОКУ. Ниже представлен анализ изменений оценочных резервов под ОКУ применительно к инвестиционным ценным бумагам за три месяца, завершившихся 31 марта 2021 и 2020 годов:

<i>Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</i>	<i>За три месяца, завершившихся 31 марта</i>	
	<i>2021 года (неаудировано)</i>	<i>2020 года (неаудировано)</i>
Резерв под ОКУ на 1 января	(19)	(22)
Изменение ОКУ за период (Примечание 19)	—	2
Курсовые разницы	—	(4)
На 31 марта	(19)	(24)

<i>Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости</i>	<i>За три месяца, завершившихся 31 марта</i>	
	<i>2021 года (неаудировано)</i>	<i>2020 года (неаудировано)</i>
Резерв под ОКУ на 1 января	—	—
Изменение ОКУ за период (Примечание 19)	—	—
На 31 марта	—	—

10. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций представлены следующим образом:

	<i>31 марта 2021 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2020 года</i>
Займы, полученные от прочих финансовых организаций	72.444	74.082
Корреспондентские счета других банков	45.845	44.515
Займы, полученные от других банков	43.889	42.411
Срочные вклады, полученные от прочих финансовых организаций	30.774	41.497
Займы, полученные от Материнской компании	28.658	10.002
Займы, полученные от международных финансовых организаций	4.987	5.160
Средства кредитных организаций	226.597	217.667

(в миллионах тенге, если не указано иное)

10. Средства кредитных организаций (продолжение)

Займы, полученные от прочих финансовых организаций, включают в себя займы, полученные по государственной программе поддержки малого и среднего бизнеса от АО «Фонд развития предпринимательства «Даму» в сумме 63.423 миллиона тенге (на 31 декабря 2020 года: 64.463 миллиона тенге) со сроком до 2021-2035 годов (на 31 декабря 2020 года: до 2021-2035 годов) и процентными ставками от 1,0% до 8,5% годовых (на 31 декабря 2020 года: от 1,0% до 8,5% годовых); займы, полученные по государственной программе поддержки сельскохозяйственного сектора путем кредитования от АО «Аграрная кредитная корпорация» в сумме 9.021 миллион тенге (на 31 декабря 2020 года: 9.619 миллионов тенге) со сроком до 2021-2026 годов (на 31 декабря 2020 года: до 2021-2026 годов) и процентными ставками от 2,80% до 7,28% (на 31 декабря 2020 года: от 2,80% до 7,28% годовых).

Займы, полученные от других банков, включают в себя займы, полученные по государственной программе поддержки отечественных автопроизводителей от АО «Банк Развития Казахстана» в сумме 43.889 миллионов тенге (на 31 декабря 2020 года: 42.411 миллионов тенге) со сроком погашения до 2029-2037 годов (на 31 декабря 2020 года: 2029-2037 годов) и процентными ставками от 1,0% до 2,0% годовых (на 31 декабря 2020 года: 1,0% до 2,0% годовых).

Срочные вклады, полученные от прочих финансовых организаций, включают в себя вклады от АО «КазАгроФинанс» в сумме 19.541 миллион тенге (на 31 декабря 2020 года: 23.904 миллиона тенге) со сроком до 2021-2025 годов (на 31 декабря 2020 года: до 2021-2025 годов) и процентной ставкой 8,25% годовых (на 31 декабря 2020 года: от 7,5% до 8,0% годовых); вклады от АО «Казахстанская Жилищная Компания» (прежнее название – АО «ИО «Казахстанская Ипотечная Компания») в сумме 11.233 миллиона тенге (на 31 декабря 2020 года: 17.589 миллионов тенге) со сроком в 2021 году (на 31 декабря 2020 года: до 2021 года) и процентной ставкой 8,35% годовых (на 31 декабря 2020 года: 8,5% годовых).

11. Средства клиентов

Средства клиентов включают в себя следующие позиции:

	<i>31 марта 2021 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2020 года</i>
Государственные и общественные организации		
Текущие счета	100.428	93.701
Срочные вклады	206.653	180.004
Негосударственные юридические лица		
Текущие счета	418.252	404.689
Срочные вклады	693.004	634.961
Средства корпоративных клиентов	1.418.337	1.313.355
Физические лица		
Текущие счета и счета до востребования	169.639	171.403
Срочные вклады	775.325	763.406
Средства физических лиц	944.964	934.809
Удерживаемые в качестве обеспечения по кредитам	584	354
Удерживаемые в качестве обеспечения по гарантиям (Примечание 23)	36.941	40.551
Удерживаемые в качестве обеспечения по аккредитивам (Примечание 23)	6.109	8.106

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

По состоянию на 31 марта 2021 года средства, в состав текущих счетов государственных и общественных организаций включены средства, привлеченные от КФУ и подлежащие использованию для дальнейшего льготного финансирования конечных заемщиков в рамках государственной программы льготного кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства, пострадавших от введения чрезвычайного положения в период пандемии COVID-19, в сумме 68.331 миллион тенге (на 31 декабря 2020 года: 77.371 миллион тенге)..

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.

(в миллионах тенге, если не указано иное)

11. Средства клиентов (продолжение)

Ниже приведено распределение средств корпоративных клиентов по отраслям экономики:

	31 марта 2021 года (неаудировано)		31 декабря 2020 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Предоставление услуг потребителям	307.063	21,6	271.431	20,7
Финансовая, инвестиционная деятельность	254.312	17,9	240.010	18,3
Недвижимость и строительство	230.751	16,3	206.281	15,7
Торговля	178.053	12,6	207.089	15,8
Производство	139.577	9,8	126.320	9,6
Горнодобывающая промышленность	107.212	7,6	72.366	5,5
Страхование и пенсионные фонды	80.145	5,7	80.668	6,1
Нефтегазовая промышленность	45.388	3,2	41.868	3,2
Сельское хозяйство	38.290	2,7	24.364	1,9
Транспорт и связь	27.058	1,9	25.606	1,9
Государственное управление	1.442	0,1	1.998	0,1
Прочее	9.046	0,6	15.354	1,2
Средства корпоративных клиентов	1.418.337	100,0	1.313.355	100,0

На 31 марта 2021 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 2020 года: 20,9%). Совокупный остаток средств таких клиентов по состоянию на 31 марта 2021 года составил 339.110 миллионов тенге (на 31 декабря 2020 года: 274.113 миллионов тенге).

12. Договоры «репо»

По состоянию на 31 марта 2021 года Банк заключил договоры «репо» на КФБ. На 31 марта 2021 года балансовая стоимость обязательств по договорам «репо» составила 105.627 миллионов тенге (на 31 декабря 2020 года: 87.534 миллиона тенге).

Предметом указанных договоров являются ноты НБРК и казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан (на 31 декабря 2020 года: ноты НБРК и казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан), общая справедливая стоимость которых составляет 106.551 миллион тенге (31 декабря 2020 года: 88.293 миллиона тенге) (Примечание 9).

13. Выпущенные долговые ценные бумаги

По состоянию на 31 марта 2021 года и 31 декабря 2020 года выпущенные долговые ценные бумаги представлены одной эмиссией облигаций Банка в тенге на КФБ. Данные облигации имеют срок погашения в 2021 году и номинальную ставку вознаграждения 11,0% годовых.

На 31 марта 2021 года балансовая стоимость выпущенных облигаций Банка составила 21.774 миллиона тенге (на 31 декабря 2020 года: 21.201 миллион тенге).

14. 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)

14. 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 сокращённом отчёте о финансовом положении и признает средства, полученные от Оператора в рамках Программы 7-20-25, в качестве обязательств. По состоянию на 31 марта 2021 года балансовая стоимость переданных кредитов составляет 286.843 миллиона тенге (на 31 декабря 2020 года: 250.728 миллионов тенге) и балансовая стоимость обязательств составляет 286.204 миллиона тенге (на 31 декабря 2020 года: 250.007 миллионов тенге).

15. Капитал

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

	<i>Количество простых акций</i>	<i>Номинальная стоимость</i>	<i>Эмиссионный доход</i>	<i>Уставный капитал</i>
На 1 января 2021 года и 31 марта 2021 года (неаудировано)	12.839.114	12.839	38.661	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 три месяца, завершившихся 31 марта 2021 года, Банк не объявлял и не выплачивал дивиденды по простым акциям.

По состоянию на 31 марта 2021 года и 31 декабря 2020 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>
На 1 января 2020 года		(17)	23.893
Чистое изменение справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (неаудировано)	(3.499)	–	(3.499)
Изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (неаудировано)	(2)	–	(2)
На 31 марта 2020 года (неаудировано)	(3.518)	23.893	20.375
На 1 января 2021 года	3.268	23.893	27.161
Чистое изменение справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (неаудировано)	(82)	–	(82)
На 31 марта 2021 года (неаудировано)	3.186	23.893	27.079

(в миллионах тенге, если не указано иное)

16. Процентные доходы и расходы

Процентные доходы и расходы представлены следующим образом:

	За три месяца, завершившихся 31 марта	
	2021 года (неаудировано)	2020 года (неаудировано)
Процентные доходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки		
Кредиты и авансы клиентам	59.685	43.834
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	10.165	3.657
Денежные средства и их эквиваленты	4.210	2.311
Договоры обратного «репо»	808	109
Средства в кредитных организациях	202	428
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	143	134
	75.213	50.473
Прочие процентные доходы		
Торговые ценные бумаги	2.560	1.214
Процентные доходы	77.773	51.687
Срочные вклады корпоративных клиентов	(15.726)	(7.480)
Обязательства перед ипотечной организацией	(10.007)	—
Срочные вклады физических лиц	(9.633)	(9.305)
Средства кредитных организаций	(2.895)	(1.512)
Договоры «репо»	(2.515)	(1.194)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(574)	(1.122)
Процентные расходы	(41.350)	(20.613)
Чистый процентный доход	36.423	31.074

17. Комиссионные доходы и расходы

Комиссионные доходы и расходы включают следующие позиции:

	За три месяца, завершившихся 31 марта	
	2021 года (неаудировано)	2020 года (неаудировано)
Операции с платёжными карточками	4.275	3.169
Расчётные операции	2.473	1.964
Агентские услуги	2.805	656
Кассовые операции	872	902
Гарантии выданные	677	546
Операции с иностранной валютой	403	360
Пакетные предложения	308	547
Документарные расчёты	147	107
Прочее	424	268
Комиссионные доходы	12.384	8.519
Обслуживание кредитных карточек	(5.030)	(3.563)
Расчётные операции	(520)	(328)
Документарные расчёты	(17)	(29)
Гарантии принятые	(10)	(13)
Прочее	(75)	(132)
Комиссионные расходы	(5.652)	(4.065)

(в миллионах тенге, если не указано иное)

18. Административные и операционные расходы

Административные и операционные расходы включают следующие позиции:

	За три месяца, завершившихся 31 марта	
	2021 года (неаудировано)	2020 года (неаудировано)
Заработная плата и другие выплаты	(6.933)	(6.172)
Отчисления на социальное обеспечение	(699)	(668)
Расходы на персонал	(7.632)	(6.840)
Износ и амортизация	(2.374)	(2.128)
Расходы на ремонт и обслуживание основных средств	(765)	(651)
Расходы по гарантированному страхованию вкладов	(738)	(656)
Коммунальные расходы	(371)	(330)
Расходы по профессиональным услугам	(356)	(552)
Транспорт и связь	(279)	(203)
Прочие налоги, кроме корпоративного подоходного налога	(256)	(309)
Расходы на охрану и сигнализацию	(165)	(120)
Расходы на инкассацию	(149)	(98)
Аренда	(124)	(100)
Расходы по страхованию	(94)	(54)
Расходы на служебные командировки	(14)	(41)
Рекламные и маркетинговые услуги	(10)	(71)
Прочее	(641)	(482)
Административные и операционные расходы	(13.968)	(12.635)

19. Расходы по кредитным убыткам и прочие расходы от обесценения

В таблице ниже представлены расходы по ожидаемым кредитным убыткам по финансовым инструментам, признанные в составе прибыли или убытка, за три месяца, завершившихся 31 марта 2021 года:

	Прим.	За три месяца, завершившихся 31 марта 2021 года (неаудировано)				
		Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	5	—	—	—	—	—
Средства в кредитных организациях	6	1	—	—	—	1
Кредиты и авансы клиентам	8	(677)	(1.877)	(478)	222	(2.810)
Инвестиционные ценные бумаги	9	—	—	—	—	—
Прочие финансовые активы		(134)	—	—	—	(134)
Финансовые гарантии	23	658	(497)	25	—	186
Обязательства по предоставлению кредитов	23	210	(256)	(56)	—	(102)
Аккредитивы	23	(13)	—	—	—	(13)
Итого расходы от обесценения		45	(2,630)	(509)	222	(2.872)

(в миллионах тенге, если не указано иное)

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

В таблице ниже представлены расходы по ожидаемым кредитным убыткам по финансовым инструментам, признанные в составе прибыли или убытка, за три месяца, завершившихся 31 марта 2020 года:

	Прим.	За три месяца, завершившихся 31 марта 2020 года (неаудировано)			
		Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	5	(5)	—	—	(5)
Средства в кредитных организациях	6	58	—	—	58
Кредиты и авансы клиентам	8	(2.577)	(9.396)	5.900	(6.073)
Инвестиционные ценные бумаги	9	2	—	—	2
Прочие финансовые активы		(53)	—	—	(53)
Финансовые гарантии	23	(125)	(21)	28	(118)
Обязательства по предоставлению кредитов	23	(569)	(603)	—	(1.172)
Аккредитивы	23	91	—	—	91
Итого расходы от обесценения		(3.178)	(10.020)	5.928	(7.270)

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

20. Налогообложение

Расходы по корпоративному подоходному налогу включают следующие компоненты:

	За три месяца, завершившихся 31 марта	
	2021 года (неаудировано)	2020 года (неаудировано)
Расходы по текущему корпоративному подоходному налогу	(5.645)	(7.599)
Экономия по отложенному корпоративному подоходному налогу – возникновение и уменьшение временных разниц	965	—
Расходы по корпоративному подоходному налогу	(4.680)	(7.599)

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

21. 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 долевого инструментов.

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

	За три месяца, завершившихся 31 марта	
	2021 года (неаудировано)	2020 года (неаудировано)
Чистая прибыль за период, приходящийся на акционеров Банка	30.620	16.858
Средневзвешенное количество простых акций для целей определения базовой и разводненной прибыли на акцию	12.839.114	12.839.114
Базовая и разводненная прибыль на акцию (в тенге)	2.384,90	1.313,02

(в миллионах тенге, если не указано иное)

21. Прибыль на акцию (продолжение)

На 31 марта 2021 года и 31 декабря 2020 года в Банке отсутствовали финансовые инструменты, разводняющие прибыль на акцию.

В соответствии с требованиями КФБ балансовая стоимость одной простой акции по состоянию на 31 марта 2021 года и 31 декабря 2020 года представлена ниже:

Вид акций	31 марта 2021 года (неаудировано)			31 декабря 2020 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	307.791	23.972,92	12.839.114	276.570	21.541,21

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

22. 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.

(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 деловые 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.

(б) Факторы, используемые руководством для определения отчётных сегментов

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.

(в миллионах тенге, если не указано иное)

22. Сегментный анализ (продолжение)

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

В таблице ниже приведена информация по отчётным сегментам на 31 марта 2021 года и за три месяца, завершившихся на указанную дату:

	31 марта 2021 года (неаудировано)			Итого
	Розничные банковские услуги	Корпора- тивные банковские услуги	Инвести- ционно- банковская деятельность	
Активы сегмента				
Договоры обратного «репо»	—	—	25.455	25.455
Средства в кредитных организациях	—	95.118	—	95.118
Торговые ценные бумаги	—	—	108.029	108.029
Кредиты и авансы клиентам	801.862	844.930	—	1.646.792
Инвестиционные ценные бумаги	—	—	534.419	534.419
Прочие финансовые активы	—	1.084	—	1.084
Итого активов отчётных сегментов	801.862	941.132	667.903	2.410.897
Нераспределённые суммы				952.607
Итого активов				3.363.504
Обязательства сегмента				
Средства кредитных организаций	—	226.597	—	226.597
Средства клиентов	944.964	1.418.337	—	2.363.301
Договоры «репо»	—	—	105.627	105.627
Выпущенные долговые ценные бумаги	—	—	21.774	21.774
Обязательства перед ипотечной организацией	286.204	—	—	286.204
Прочие финансовые обязательства	2.560	13.851	2.131	18.542
Итого обязательств отчётных сегментов	1.233.728	1.658.785	129.532	3.022.045
Нераспределённые суммы				11.156
Итого обязательств				3.033.201

(в миллионах тенге, если не указано иное)

22. Сегментный анализ (продолжение)

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

За три месяца, завершившихся 31 марта 2021 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	37.132	22.755	13.676	4.210	77.773
Процентные расходы	(19.640)	(18.621)	(3.089)	–	(41.350)
Чистый процентный доход	17.492	4.134	10.587	4.210	36.423
Расходы по кредитным убыткам	(263)	(2.475)	–	–	(2.738)
Чистый процентный доход после расходов по кредитным убыткам	17.229	1.659	10.587	4.210	33.685
Комиссионные доходы	2.297	9.989	98	–	12.384
Комиссионные расходы	(1.048)	(4.559)	(45)	–	(5.652)
Чистые доходы по инвестиционным ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	–	–	89	–	89
Чистые доходы по операциям в иностранной валюте	844	3.203	–	–	4.047
Чистые доходы по операциям с производными финансовыми инструментами	–	–	2.732	–	2.732
Доходы от государственных субсидий	–	2.141	–	–	2.141
Прочие доходы	97	113	77	–	287
Прочие расходы	(127)	(171)	(13)	–	(311)
Административные и операционные расходы	(4.349)	(4.238)	(3.007)	–	(11.594)
Износ и амортизация	–	–	–	(2.374)	(2.374)
Прочие расходы от обесценения	–	(134)	–	–	(134)
Результаты сегмента	14.943	8.003	10.518	1.836	35.300
Расходы по корпоративному подоходному налогу					(4.680)
Прибыль за отчётный период					30.620

(в миллионах тенге, если не указано иное)

22. Сегментный анализ (продолжение)

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

В таблице ниже приведена сегментная информация по отчётным сегментам на 31 декабря 2020 года, а также за трехмесячный период, завершившийся 31 марта 2020 года:

	На 31 декабря 2020 года			Итого
	Розничные банковские услуги	Корпоративные банковские услуги	Инвестиционно- банковская деятельность	
Активы сегмента				
Договоры обратного «репо»	—	—	63.700	63.700
Средства в кредитных организациях	—	111.905	—	111.905
Торговые ценные бумаги	—	—	82.293	82.293
Кредиты и авансы клиентам	747.764	801.956	—	1.549.720
Инвестиционные ценные бумаги	—	—	475.151	475.151
Прочие финансовые активы	—	566	—	566
Итого активов отчётных сегментов	747.764	914.427	621.144	2.283.335
Нераспределённые суммы				869.474
Итого активов				3.152.809
Обязательства сегмента				
Средства кредитных организаций	—	217.667	—	217.667
Производные финансовые обязательства	—	—	2.087	2.087
Средства клиентов	934.809	1.313.355	—	2.248.164
Договоры «репо»	—	—	87.534	87.534
Выпущенные долговые ценные бумаги	—	—	21.201	21.201
Обязательства перед ипотечной организацией	250.007	—	—	250.007
Прочие финансовые обязательства	1.937	13.187	1.609	16.733
Итого обязательств отчётных сегментов	1.186.753	1.544.209	112.431	2.843.393
Нераспределённые суммы				9.651
Итого обязательств				2.853.044

(в миллионах тенге, если не указано иное)

22. Сегментный анализ (продолжение)

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

За три месяца, завершившихся 31 марта 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	23.093	21.169	5.114	2.311	51.687
Процентные расходы	(9.305)	(8.947)	(2.361)	—	(20.613)
Чистый процентный доход	13.788	12.222	2.753	2.311	31.074
Расходы по кредитным убыткам	(2.757)	(4.457)	2	(5)	(7.217)
Чистый процентный доход после расходов по кредитным убыткам	11.031	7.765	2.755	2.306	23.857
Комиссионные доходы	1.949	6.488	82	—	8.519
Комиссионные расходы	(930)	(3.096)	(39)	—	(4.065)
Чистые убытки по инвестиционным ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	—	—	(23)	—	(23)
Чистые доходы по операциям в иностранной валюте	2.386	2.127	—	—	4.513
Чистые доходы по операциям с производными финансовыми инструментами	—	—	4.305	—	4.305
Прочие доходы	65	72	3	—	140
Прочие расходы	(47)	(52)	(2)	—	(101)
Административные и операционные расходы	(4.850)	(5.319)	(338)	—	(10.507)
Износ и амортизация	—	—	—	(2.128)	(2.128)
Прочие расходы от обесценения	—	(53)	—	—	(53)
Результаты сегмента	9.604	7.932	6.743	178	24.457
Расходы по корпоративному подоходному налогу					(7.599)
Прибыль за отчётный период					16.858

Все внешние доходы Банка, в основном, поступают от казахстанских клиентов, за исключением доходов от Материнской компании (Примечание 25). Капитальные затраты, основные средства и нематериальные активы Банка расположены в Республике Казахстан.

23. Договорные и условные обязательства

Условия ведения деятельности

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

Негативное влияние на экономику Казахстана 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 неопределённости 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.

(в миллионах тенге, если не указано иное)

23. Договорные и условные обязательства (продолжение)

Условия ведения деятельности (продолжение)

В связи с текущей ситуацией с пандемией COVID-19, остается неопределённость относительно дальнейшего развития пандемии и её 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 31 марта 2021 года и 31 декабря 2020 года договорные и условные обязательства Банка включали следующее:

	<i>31 марта 2021 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2020 года</i>
Обязательства кредитного характера		
Неиспользованные кредитные линии	403.769	377.552
Гарантии выданные	121.603	122.242
Аккредитивы	14.957	19.709
	<u>540.329</u>	<u>519.503</u>
Обязательства по капитальным затратам	1.392	4.456
Минус: резерв под кредитные убытки по условным обязательствам	(7.287)	(7.525)
Договорные и условные обязательства (до вычета обеспечения)	<u>534.434</u>	<u>516.434</u>
Минус: средства, удерживаемые в качестве обеспечения по аккредитивам и гарантиям (Примечание 11)	(43.050)	(48.657)
Договорные и условные обязательства	<u>491.384</u>	<u>467.777</u>

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.

(в миллионах тенге, если не указано иное)

23. Договорные и условные обязательства (продолжение)

Договорные и условные обязательства (продолжение)

Анализ изменений оценочных резервов под ОКУ за три месяца, завершившихся 31 марта 2021 года:

<i>Обязательства по предоставлению кредитов</i>	<i>За три месяца, завершившихся 31 марта 2021 года (неаудировано)</i>			
	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Оценочный резерв под ОКУ на 1 января 2021 года	(4.903)	(68)	(182)	(5.153)
Чистое изменение резерва за период	210	(256)	(56)	(102)
Курсовые разницы	(128)	36	150	58
На 31 марта 2021 года	(4.821)	(288)	(88)	(5.197)

<i>Аккредитивы</i>	<i>За три месяца, завершившихся 31 марта 2021 года (неаудировано)</i>			
	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Оценочный резерв под ОКУ на 1 января 2021 года	(71)	—	—	(71)
Чистое изменение резерва за период	(13)	—	—	(13)
На 31 марта 2021 года	(84)	—	—	(84)

<i>Финансовые гарантии</i>	<i>За три месяца, завершившихся 31 марта 2021 года (неаудировано)</i>			
	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Оценочный резерв под ОКУ на 1 января 2021 года	(731)	(51)	(1.519)	(2.301)
Переводы в Этап 1	(686)	—	686	—
Переводы в Этап 2	357	(357)	—	—
Чистое изменение резерва за период	658	(497)	25	186
Курсовые разницы	150	54	(95)	109
На 31 марта 2021 года	(252)	(851)	(903)	(2.006)

Анализ изменений оценочных резервов под ОКУ за три месяца, завершившихся 31 марта 2020 года:

<i>Обязательства по предоставлению кредитов</i>	<i>За три месяца, завершившихся 31 марта 2020 года (неаудировано)</i>			
	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Оценочный резерв под ОКУ на 1 января 2020 года	(4.891)	(930)	—	(5.821)
Чистое изменение резерва за период	(569)	(603)	—	(1.172)
Курсовые разницы	(48)	238	—	190
На 31 марта 2020 года	(5.508)	(1.295)	—	(6.803)

<i>Аккредитивы</i>	<i>За три месяца, завершившихся 31 марта 2020 года (неаудировано)</i>			
	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Оценочный резерв под ОКУ на 1 января 2020 года	(104)	—	—	(104)
Чистое изменение резерва за период	91	—	—	91
Курсовые разницы	13	—	—	13
На 31 марта 2020 года	—	—	—	—

(в миллионах тенге, если не указано иное)

23. Договорные и условные обязательства (продолжение)

Договорные и условные обязательства (продолжение)

Финансовые гарантии	За три месяца, завершившихся 31 марта 2020 года (неаудировано)			
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Оценочный резерв под ОКУ на 1 января 2020 года	(841)	(70)	(136)	(1.047)
Чистое изменение резерва за период	(125)	(21)	28	(118)
Курсовые разницы	(30)	(43)	56	(17)
На 31 марта 2020 года	(996)	(134)	(52)	(1.182)

24. 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 следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, в разрезе уровней иерархии источников справедливой стоимости, по состоянию на 31 марта 2021 года:

На 31 марта 2021 года (неаудировано)	Дата оценки	Оценка справедливой стоимости с использованием			Итого
		Котировок на активных рынках (Уровень 1)	Значительных наблюдае- мых исходных данных (Уровень 2)	Значительных ненаблюдае- мых исходных данных (Уровень 3)	
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости					
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	31 марта 2021 года	481.094	36.718	2	517.814
Торговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	31 марта 2021 года	108.029	—	—	108.029
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается					
Денежные средства и их эквиваленты	31 марта 2021 года	165.749	735.884	—	901.633
Средства в кредитных организациях	31 марта 2021 года	—	95.118	—	95.118
Кредиты и авансы клиентам	31 марта 2021 года	—	—	1.615.164	1.615.164
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	31 марта 2021 года	17.465	—	—	17.465
Прочие финансовые активы	31 марта 2021 года	—	—	1.084	1.084
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается					
Средства кредитных организаций	31 марта 2021 года	—	198.444	—	198.444
Средства клиентов	31 марта 2021 года	—	2.366.413	—	2.366.413
Договоры «франо»	31 марта 2021 года	—	105.627	—	105.627
Выпущенные долговые ценные бумаги	31 марта 2021 года	—	21.820	—	21.820
Прочие финансовые обязательства	31 марта 2021 года	—	—	18.542	18.542

(в миллионах тенге, если не указано иное)

24. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Ниже представлен анализ финансовых инструментов, в разрезе уровней иерархии источников справедливой стоимости, по состоянию на 31 декабря 2020 года:

На 31 декабря 2020 года	Дата оценки	Оценка справедливой стоимости с использованием			Итого
		Котировок на активных рынках (Уровень 1)	Значительных наблюдае- мых исходных данных (Уровень 2)	Значительных ненаблюдае- мых исходных данных (Уровень 3)	
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости					
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	31 декабря 2020 года	422.986	35.857	2	458.845
Торговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	31 декабря 2020 года	82.293	—	—	82.293
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается					
Денежные средства и их эквиваленты	31 декабря 2020 года	471.391	385.003	—	856.394
Средства в кредитных организациях	31 декабря 2020 года	—	111.905	—	111.905
Кредиты и авансы клиентам	31 декабря 2020 года	—	—	1.544.836	1.544.836
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	31 декабря 2020 года	17.514	—	—	17.514
Прочие финансовые активы	31 декабря 2020 года	—	—	566	566
Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости					
Производные финансовые обязательства	31 декабря 2020 года	—	2.087	—	2.087
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается					
Средства кредитных организаций	31 декабря 2020 года	—	192.232	—	192.232
Средства клиентов	31 декабря 2020 года	—	2.247.030	—	2.247.030
Договоры «френто»	31 декабря 2020 года	—	87.534	—	87.534
Выпущенные долговые ценные бумаги	31 декабря 2020 года	—	21.113	—	21.113
Прочие финансовые обязательства	31 декабря 2020 года	—	—	16.733	16.733

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.

	31 марта 2021 года (неаудировано)			31 декабря 2020 года		
	Балансовая стоимость	Справед- ливая стоимость	Непризна- ный доход/ (расход)	Балансовая стоимость	Справед- ливая стоимость	Непризна- ный доход/ (расход)
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	901.633	901.633	—	856.394	856.394	—
Средства в кредитных организациях	95.118	95.118	—	111.905	111.905	—
Кредиты и авансы клиентам	1.646.792	1.615.164	(31.628)	1.549.720	1.544.836	(4.884)
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	16.605	17.465	860	16.306	17.514	1.208
Прочие финансовые активы	1.084	1.084	—	566	566	—
Финансовые обязательства						
Средства кредитных организаций	226.597	198.444	28.153	217.667	192.232	25.435
Средства клиентов	2.363.301	2.366.413	(3.112)	2.248.164	2.247.030	1.134
Договоры «френто»	105.627	105.627	—	87.534	87.534	—
Выпущенные долговые ценные бумаги	21.774	21.820	(46)	21.201	21.113	88
Прочие финансовые обязательства	18.542	18.542	—	16.733	16.733	—
			(5.773)			22.981

(в миллионах тенге, если не указано иное)

24. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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.

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.

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.

25. 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.

(в миллионах тенге, если не указано иное)

25. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Операции с предприятиями, связанными с государством (продолжение)

Объём операций со связанными сторонами, сальдо на 31 марта 2021 года и 31 декабря 2020 года, представлены ниже:

	31 марта 2021 года (неаудировано)			31 декабря 2020 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
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	4.385	15.386	—	8.332	22.547	—
Средства в кредитных организациях	—	1.043	—	—	1.156	—
Прочие активы	48	—	—	48	—	—
Обязательства						
Средства кредитных организаций	30.508	—	—	11.808	—	—
Средства клиентов	—	22	704	—	24	559
Производные финансовые инструменты	—	—	—	2.087	—	—
Обязательства кредитного характера	154	—	—	102	—	—

Ставки вознаграждения по сделкам со связанными сторонами представлены следующим образом:

	31 марта 2021 года (неаудировано)			31 декабря 2020 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
Денежные средства и их эквиваленты	0,0%-1,0%	0,0%-4,4%	—	0,0-10,0%	0,0-4,2%	—
Средства в кредитных организациях	—	0,4%-1,5%	—	—	0,4-1,5%	—
Средства кредитных организаций	5,25%-8,00%	—	—	7,0%	—	—
Средства клиентов	—	3,0%	0,5%-10,0%	—	2,3%	0,0-10,3%
Обязательства кредитного характера	1,5%-3,0%	—	—	1,5-3,0%	—	—

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за три месяца, завершившихся 31 марта 2021 и 2020 годов:

	За три месяца, завершившихся 31 марта					
	2021 года (неаудировано)			2020 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	43	81	—	59	123	—
Процентные расходы	(285)	—	(2)	(17)	—	(5)
Комиссионные доходы по выданным гарантиям	19	—	—	20	—	—
Прочие комиссионные доходы	—	—	—	1.116	—	—
Доходы по производным финансовым инструментам	2.726	—	—	2.138	—	—

(в миллионах тенге, если не указано иное)

25. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Операции с предприятиями, связанными с государством (продолжение)

Ниже представлена информация о выплатах вознаграждения 12 членам (на 31 марта 2020 года: 14 членам) ключевого управленческого персонала:

	За три месяца, завершившихся 31 марта	
	2021 года	2020 года
	(неаудировано)	(неаудировано)
Долгосрочные вознаграждения	908	755
Заработная плата и прочие краткосрочные выплаты	137	189
Выплаты в неденежной форме	13	10
Социальные отчисления и социальный налог	100	91
Итого	1.158	1.045

26. 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.

Значения коэффициентов достаточности капитала рассчитываются с учётом консервационного буфера и системного буфера

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.

Для системообразующих банков: коэффициент достаточности капитала k1 на уровне не менее 9,5%, коэффициент k1-2 на уровне не менее 10,5%, коэффициент k2 на уровне не менее 12% 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 31 марта 2021 года и 31 декабря 2020 года коэффициенты достаточности капитала Банка превышали нормативные минимумы.

(в миллионах тенге, если не указано иное)

26. Достаточность капитала (продолжение)

Расчёт коэффициентов достаточности капитала (продолжение)

На 31 марта 2021 года и 31 декабря 2020 года коэффициенты достаточности капитала Банка, рассчитанные согласно требованиям НБРК, были следующими:

	<i>31 марта 2021 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2020 года</i>
Капитал 1 уровня	307.771	276.551
Капитал 2 уровня	—	—
Положительная разница, подлежащая к вычету из собственного капитала	—	—
Итого собственный капитал	307.771	276.551
Активы и условные обязательства, взвешенные с учётом риска, возможные требования и обязательства	1.637.026	1.606.333
Коэффициент достаточности капитала k1	18,80%	17,22%
Коэффициент достаточности капитала k1-2	18,80%	17,22%
Коэффициент достаточности капитала k2	18,80%	17,22%

27. События после отчётной даты

На собрании акционеров, состоявшемся 28 апреля 2021 года, Банк объявил о выплате дивидендов по простым акциям за год, завершившийся 31 декабря 2020 года, в размере 48.465 миллионов тенге или 3.774,78 тенге на одну простую акцию.