



АО «НАРОДНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА»

Промежуточная сокращенная консолидированная
финансовая информация (не аудировано)
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 г.

АО «Народный Банк Казахстана»

Содержание

| | Страница |
|---|----------|
| ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2021 Г. (НЕ АУДИРОВАНО) | 1 |
| ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ ОБЗОРНОЙ ПРОВЕРКИ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ | 2 |
| ПРОМЕЖУТОЧНАЯ СОКРАЩЕННАЯ КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ИНФОРМАЦИЯ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2021 Г. (НЕ АУДИРОВАНО): | |
| Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о финансовом положении (не аудировано) | 3 |
| Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о прибылях и убытках (не аудировано) | 4 |
| Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о прочем совокупном доходе (не аудировано) | 5 |
| Промежуточный сокращенный консолидированный отчет об изменениях в капитале (не аудировано) | 6-7 |
| Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о движении денежных средств (не аудировано) | 8-9 |
| Выборочные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации (не аудировано) | 10-65 |

**Заявление руководства об ответственности
за подготовку и утверждение
промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 г. (не аудировано)**

Руководство отвечает за подготовку промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации, достоверно отражающей финансовое положение АО «Народный Банк Казахстана» (далее – «Банк») и его дочерних предприятий (далее совместно – «Группа») по состоянию на 30 июня 2021 г., результаты ее деятельности за три и шесть месяцев, изменения в капитале и в денежных средствах за шесть месяцев, закончившихся на эту дату, в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности 34 «Промежуточная финансовая отчетность» (далее – «МСФО (IAS) 34»).

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

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

Руководство также несет ответственность за:

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

Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая информация Группы за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 г., была утверждена к выпуску Правлением 16 августа 2021 г.

От имени Правления:


Алия С. Карпыкова
Заместитель Председателя Правления
16 августа 2021 г.
г. Алматы, Казахстан




Павел А. Неусов
Главный бухгалтер
16 августа 2021 г.
г. Алматы, Казахстан



ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО ОБЗОРНОЙ ПРОВЕРКЕ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ

Акционерам и Совету Директоров АО «Народный Банк Казахстана»

Введение

Мы провели обзорную проверку прилагаемого промежуточного сокращенного консолидированного отчета о финансовом положении АО «Народный Банк Казахстана» и его дочерних предприятий (далее - «Группа») по состоянию на 30 июня 2021 г. и связанных с ним промежуточных сокращенных консолидированных отчетов о прибылях и убытках, о прочем совокупном доходе за три и шесть месяцев, об изменениях в капитале и о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся на эту дату, а также выборочных пояснительных примечаний. Руководство несет ответственность за подготовку и представление данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Наша ответственность заключается в формировании вывода о данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации на основе проведенной нами обзорной проверки.

Объем обзорной проверки

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

Вывод

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

Deloitte LLP

16 августа 2021 г.

г. Алматы, Республика Казахстан

Наименование «Делойт» относится к одному либо любому количеству юридических лиц, в том числе аффилированных, совместно входящих в «Делойт Туш Томацу Лимитед» (далее — «ДТТЛ»). Каждое из этих юридических лиц является самостоятельным и независимым. Компания «ДТТЛ» (также именуемая как «международная сеть «Делойт»») не предоставляет услуги клиентам напрямую. Более подробную информацию можно получить на сайте www.deloitte.com/about.

АО «Народный Банк Казахстана»

Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2021 г. (не аудировано)
 (в миллионах тенге)

| | Примечания | 30 июня 2021 г. (не аудировано) | 31 декабря 2020 г. |
|--|------------|---------------------------------|--------------------|
| АКТИВЫ | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 5 | 979,808 | 1,757,477 |
| Обязательные резервы | | 185,007 | 170,128 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 6 | 242,784 | 242,326 |
| Средства в кредитных учреждениях | 7 | 832,403 | 709,310 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 8 | 1,846,081 | 1,256,158 |
| Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости за вычетом резервов по ожидаемым кредитным убыткам | 9 | 1,272,504 | 1,229,539 |
| Займы клиентам | 10, 32 | 5,075,178 | 4,446,275 |
| Инвестиционная недвижимость | | 39,727 | 39,441 |
| Коммерческая недвижимость | | 104,800 | 103,098 |
| Активы, предназначенные для продажи | | 41,683 | 42,244 |
| Текущие налоговые активы | | 839 | 782 |
| Отложенные налоговые активы | | 253 | 234 |
| Основные средства и нематериальные активы | | 172,070 | 170,581 |
| Активы по договорам страхования | 11 | 69,873 | 39,929 |
| Прочие активы | 12 | 139,395 | 180,310 |
| ИТОГО АКТИВЫ | | 11,002,405 | 10,387,832 |
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ | | | |
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | |
| Средства клиентов | 13, 32 | 8,179,584 | 7,455,977 |
| Средства кредитных учреждений | 14 | 372,600 | 300,727 |
| Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 6 | 2,846 | 2,484 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 15 | 481,891 | 778,192 |
| Текущее налоговое обязательство | | 13,506 | 2,758 |
| Отложенное налоговое обязательство | | 51,126 | 51,281 |
| Резервы | 19 | 13,645 | 9,287 |
| Обязательства по договорам страхования | 11 | 242,047 | 191,246 |
| Прочие обязательства | 17 | 134,925 | 102,612 |
| Итого обязательства | | 9,492,170 | 8,894,564 |
| КАПИТАЛ | | | |
| Уставный капитал | 18 | 209,027 | 209,027 |
| Эмиссионный доход | | 8,504 | 5,741 |
| Выкупленные собственные акции | | (105,224) | (111,027) |
| Нераспределенная прибыль и прочие резервы | | 1,397,921 | 1,389,520 |
| Итого капитал, относящийся к собственникам Группы | | 1,510,228 | 1,493,261 |
| Неконтролирующая доля | | 7 | 7 |
| Итого капитал | | 1,510,235 | 1,493,268 |
| ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ | | 11,002,405 | 10,387,832 |

От имени Правления:



Алия С. Карпыкова
 Заместитель Председателя Правления

16 августа 2021 г.
 г. Алматы, Казахстан



Павел А. Чеусов
 Главный бухгалтер

16 августа 2021 г.
 г. Алматы, Казахстан

Примечания на страницах с 10 по 66 являются неотъемлемой частью данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации.

Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о прибылях и убытках за три и шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 г. (не аудировано)

(в миллионах тенге, за исключением прибыли на акцию, которая выражена в тенге)

| | Примечания | За три месяца, закончившихся 30 июня 2021 г. (не аудировано) | За три месяца, закончившихся 30 июня 2020 г. (не аудировано) | За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 г. (не аудировано) | За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 г. (не аудировано) |
|--|--------------------|--|--|---|---|
| Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки | 20, 32 | 208,765 | 177,250 | 397,140 | 353,082 |
| Прочие процентные доходы | 20 | 5,235 | 3,250 | 10,497 | 6,766 |
| Процентные расходы | 20, 32 | (83,650) | (76,151) | (169,769) | (151,425) |
| ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО РАСХОДОВ ПО КРЕДИТНЫМ УБЫТКАМ | 20 | 130,350 | 104,349 | 237,868 | 208,423 |
| Восстановление расходов по кредитным убыткам/(расходы по кредитным убыткам) | 5, 7, 8, 9, 10, 12 | 9,501 | (13,816) | 3,254 | (33,906) |
| ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД | | 139,851 | 90,533 | 241,122 | 174,517 |
| Доходы по услугам и комиссии | 21 | 36,770 | 29,435 | 70,486 | 60,246 |
| Расходы по услугам и комиссии | 21 | (17,438) | (14,855) | (33,306) | (31,790) |
| Чистые доходы по услугам и комиссиям | | 19,332 | 14,580 | 37,180 | 28,456 |
| Чистый (убыток)/прибыль по финансовым активам и обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 22 | (1,865) | (57,196) | 8,817 | 3,835 |
| Чистая реализованная прибыль от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | | 128 | 2,040 | 202 | 2,154 |
| Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой | 23 | 14,355 | 52,259 | 16,113 | 11,162 |
| Доходы от страховой деятельности | 24 | 34,841 | 19,274 | 65,419 | 39,391 |
| Доля в прибыли ассоциированной организации | 32 | 1,649 | 1,390 | 3,123 | 3,020 |
| Доходы от небанковской деятельности | 26 | 3,493 | 99 | 7,076 | 10,325 |
| Прочие доходы | | 3,856 | 4,419 | 8,070 | 7,673 |
| ПРОЧИЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ | | 56,457 | 22,285 | 108,820 | 77,560 |
| Операционные расходы | 25 | (43,340) | (35,432) | (83,143) | (70,990) |
| Убыток от обесценения нефинансовых активов | | (48) | (1,715) | (487) | (3,647) |
| Прочие расходы по кредитным убыткам | 19 | (3,261) | (1,205) | (4,378) | (3,116) |
| Понесенные страховые выплаты, за вычетом перестрахования | 24 | (21,393) | (13,516) | (44,976) | (31,892) |
| НЕПРОЦЕНТНЫЕ РАСХОДЫ | | (68,042) | (51,868) | (132,984) | (109,645) |
| ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ | | 147,598 | 75,530 | 254,138 | 170,888 |
| Расход по налогу на прибыль | 16 | (18,988) | (605) | (28,700) | (14,894) |
| ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ | | 128,610 | 74,925 | 225,438 | 155,994 |
| Относящаяся к: | | | | | |
| Простым акционерам | | 128,610 | 74,925 | 225,438 | 155,994 |
| | | 128,610 | 74,925 | 225,438 | 155,994 |
| ПРИБЫЛЬ НА АКЦИЮ | 27 | | | | |
| (в тенге) | | | | | |
| Базовая и разводненная прибыль на акцию | | 10.97 | 6.41 | 19.26 | 13.34 |

От имени Правления:

Алия С. Карпыкова
Заместитель Председателя Правления

16 августа 2021 г.
г. Алматы, Казахстан

Павел А. Чижов
Главный бухгалтер

16 августа 2021 г.
г. Алматы, Казахстан

Примечания на страницах с 10 по 65 являются неотъемлемой частью данной промежуточно сокращенной консолидированной финансовой информации.

Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о прочем совокупном доходе за три и шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 г. (не аудировано)
(в миллионах тенге)

| | За три месяца, закончившихся 30 июня 2021 г. (не аудировано) | За три месяца, закончившихся 30 июня 2020 г. (не аудировано) | За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 г. (не аудировано) | За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 г. (не аудировано) |
|---|---|---|--|--|
| Чистая прибыль | 128,610 | 74,925 | 225,438 | 155,994 |
| Прочий совокупный доход: | | | | |
| <i>Статьи, которые впоследствии не будут реклассифицированы в состав прибылей и убытков:</i> | | | | |
| Прибыль от переоценки основных средств (за вычетом налога – ноль тенге) | 294 | 18 | 165 | 120 |
| Доход/(убыток) от переоценки долевых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (за вычетом налога – ноль тенге) | 3 | 63 | (1,747) | 38 |
| <i>Статьи, которые впоследствии могут быть реклассифицированы в состав прибылей и убытков:</i> | | | | |
| Курсовая разница от пересчета зарубежной деятельности (за вычетом налога – ноль тенге) | 2,556 | (4,096) | 1,492 | (3,248) |
| Доля прочего совокупного (убытка)/ дохода ассоциированной организации | (141) | 371 | (256) | (1,040) |
| (Убыток)/прибыль от переоценки долговых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, включая обесценение в течение периода (за вычетом налога – ноль тенге) | (448) | 41,022 | (5,706) | 5,539 |
| Реклассифицировано в состав прибылей и убытков в результате выбытия финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в течение периода (за вычетом налога – ноль тенге) | (128) | (2,040) | (202) | (2,154) |
| Прочий совокупный доход/(убыток) за период | 2,136 | 35,338 | (6,254) | (745) |
| Итого совокупный доход | 130,746 | 110,263 | 219,184 | 155,249 |
| Относящийся к: | | | | |
| Простым акционерам | 130,746 | 110,263 | 219,184 | 155,249 |
| Итого совокупный доход | 130,746 | 110,263 | 219,184 | 155,249 |

От имени Правления:


Алия С. Карпыкова
 Заместитель Председателя Правления

16 августа 2021 г.
 г. Алматы, Казахстан


Павел А. Дуусов
 Главный бухгалтер

16 августа 2021 г.
 г. Алматы, Казахстан

Примечания на страницах с 10 по 65 являются неотъемлемой частью данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации.

АО «Народный Банк Казахстана»



Промежуточный сокращенный консолидированный отчет об изменениях в капитале за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 г. (не аудировано)
(в миллионах тенге)

| | Уставный капитал Простые акции | Эмиссионный доход | Выкуп-ленные собственные акции | Фонд курсовой разницы* | Резерв по переоценке финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход* | Резерв по переоценке основных средств* | Нераспределенная прибыль* | Итого капитал | Неконтролирующая доля | Итого капитал |
|---|-----------------------------------|-------------------|--------------------------------|------------------------|---|--|---------------------------|------------------|-----------------------|------------------|
| 31 декабря 2020 г. | 209,027 | 5,741 | (111,027) | 4,516 | 53,198 | 27,802 | 1,304,004 | 1,493,261 | 7 | 1,493,268 |
| Чистая прибыль | - | - | - | - | - | - | 225,438 | 225,438 | - | 225,438 |
| Прочий совокупный доход/(убыток) | - | - | - | 1,492 | (7,911) | 165 | - | (6,254) | - | (6,254) |
| Итого совокупный доход/(убыток) | - | - | - | 1,492 | (7,911) | 165 | 225,438 | 219,184 | - | 219,184 |
| Покупка собственных акций | - | - | (2,425) | - | - | - | - | (2,425) | - | (2,425) |
| Продажа выкупленных собственных акций | - | 2,763 | 8,228 | - | - | - | - | 10,991 | - | 10,991 |
| Выплата дивидендов – простые акции | - | - | - | - | - | - | (210,783) | (210,783) | - | (210,783) |
| Списание резерва переоценки основных средств в результате износа и выбытия ранее переоцененных основных средств | - | - | - | - | - | (388) | 388 | - | - | - |
| 30 июня 2021 г. (не аудировано) | 209,027 | 8,504 | (105,224) | 6,008 | 45,287 | 27,579 | 1,319,047 | 1,510,228 | 7 | 1,510,235 |

АО «Народный Банк Казахстана»



Промежуточный сокращенный консолидированный отчет об изменениях в капитале за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 г. (не аудировано) (продолжение)
(в миллионах тенге)

| | Уставный капитал Простые акции | Эмиссион- ный доход | Выкуп- ленные собственные акции | Фонд курсовой разницы* | Резерв по переоценке финансовых активов, оцениваемых по справед- ливой стоимости через прочий совокупный доход* | Резерв по переоценке основных средств* | Нераспреде- ленная прибыль* | Итого капитал | Неконтро- лирую- щая доля | Итого капитал |
|---|--------------------------------------|------------------------|--|------------------------------|---|---|-----------------------------------|------------------|---------------------------------|------------------|
| 31 декабря 2019 г. | 209,027 | 3,867 | (114,634) | 9,105 | 30,023 | 20,018 | 1,149,811 | 1,307,217 | 6 | 1,307,223 |
| Чистая прибыль | - | - | - | - | - | - | 155,994 | 155,994 | - | 155,994 |
| Прочий совокупный (убыток)/доход | - | - | - | (3,248) | 2,383 | 120 | - | (745) | - | (745) |
| Итого совокупный (убыток)/доход | - | - | - | (3,248) | 2,383 | 120 | 155,994 | 155,249 | - | 155,249 |
| Покупка собственных акций | - | - | (3,887) | - | - | - | - | (3,887) | - | (3,887) |
| Продажа выкупленных собственных акций | - | 1,685 | 8,667 | - | - | - | - | 10,352 | - | 10,352 |
| Списание резерва переоценки основных средств в результате износа и выбытия ранее переоцененных основных средств | - | - | - | - | - | (274) | 274 | - | - | - |
| 30 июня 2020 г. (не аудировано) | 209,027 | 5,552 | (109,854) | 5,857 | 32,406 | 19,864 | 1,306,079 | 1,468,931 | 6 | 1,468,937 |

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

От имени Правления:


Алия С. Карпыкова
Заместитель Председателя Правления

16 августа 2021 г.
г. Алматы, Казахстан


Павел А. Жуков
Главный бухгалтер

16 августа 2021 г.
г. Алматы, Казахстан

Примечания на страницах 1-10 отчета являются неотъемлемой частью данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации

Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 г. (не аудировано)
(в миллионах тенге)

| | За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 г. (не аудировано) | За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 г. (не аудировано) |
|--|--|--|
| ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ: | | |
| Проценты, полученные от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 10,000 | 5,087 |
| Проценты, полученные от эквивалентов денежных средств и средств в кредитных учреждениях | 9,055 | 11,080 |
| Проценты, полученные от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 26,765 | 19,640 |
| Проценты, полученные от долговых ценных бумаг по амортизированной стоимости за вычетом резервов по кредитным убыткам | 15,150 | 14,838 |
| Проценты, полученные от займов клиентам | 274,575 | 197,107 |
| Проценты, уплаченные по средствам клиентов | (132,509) | (106,044) |
| Проценты, уплаченные по средствам кредитных учреждений | (3,179) | (5,830) |
| Проценты, уплаченные по выпущенным долговому ценным бумагам | (26,305) | (30,503) |
| Комиссии полученные | 71,172 | 58,323 |
| Комиссии уплаченные | (33,284) | (32,018) |
| Доходы от страховой деятельности полученные | 65,419 | 33,649 |
| Страховые премии переданные перестраховщику | (20,345) | (10,151) |
| Поступления/(выплаты) за производные финансовые инструменты | 5,497 | (8,347) |
| Прочий доход полученный | 15,146 | 17,998 |
| Операционные расходы уплаченные | (64,361) | (59,342) |
| Страховые выплаты уплаченные | (27,133) | (15,504) |
| Движение денежных средств от операционной деятельности до изменений в чистых операционных активах | 185,663 | 89,983 |
| Изменение операционных активов и обязательств: (Увеличение)/уменьшение операционных активов: | | |
| Обязательные резервы | (14,879) | (8,915) |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 5,353 | 7,459 |
| Средства в кредитных учреждениях | (99,950) | (27,974) |
| Займы клиентам | (611,192) | (147,876) |
| Активы, предназначенные для продажи | 6,904 | 19,036 |
| Страховые активы | (10,245) | 908 |
| Прочие активы | 1,409 | 1,858 |
| Увеличение/(уменьшение) в операционных обязательствах: | | |
| Средства клиентов | 686,364 | 203,940 |
| Средства кредитных учреждений | 71,278 | (49,227) |
| Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 201 | (12,593) |
| Страховые обязательства | 33,367 | 5,247 |
| Прочие обязательства | 32,449 | 1,635 |
| Чистый приток денежных средств от операционной деятельности до уплаты налога на прибыль | 286,722 | 83,481 |
| Налог на прибыль уплаченный | (18,183) | (28,937) |
| Чистый приток денежных средств от операционной деятельности | 268,539 | 54,544 |

Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 г. (не аудировано) (продолжение)
(в миллионах тенге)


| | За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 г. (не аудировано) | За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 г. (не аудировано) |
|---|---|---|
| ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ: | | |
| Приобретение и предоплата за основные средства и нематериальные активы | (9,053) | (7,573) |
| Поступления от продажи основных средств | 547 | 62 |
| Поступления от продажи коммерческой недвижимости | 14,034 | 15,270 |
| Поступления от продажи финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 317,969 | 541,339 |
| Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | (886,031) | (182,598) |
| Поступления от продажи инвестиционной недвижимости | 290 | 687 |
| Приобретение долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, за вычетом резервов по ожидаемым кредитным убыткам | (13,963) | (14,154) |
| Поступление от продажи долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, за вычетом резервов по ожидаемым кредитным убыткам | 5,496 | 5,749 |
| Капитальные затраты по коммерческой недвижимости | (706) | - |
| Чистый (отток)/ приток денежных средств от инвестиционной деятельности | (571,417) | 358,782 |
| ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ: | | |
| Поступления от продажи выкупленных собственных акций | 10,991 | 10,352 |
| Выкуп собственных акций | (2,425) | (3,887) |
| Погашение и выкуп долговых ценных бумаг | 15 (305,470) | - |
| Выплата дивидендов – простые акции | (210,783) | - |
| Выплаты по обязательствам по аренде | (1,246) | (801) |
| Чистый (отток)/ приток денежных средств от финансовой деятельности | (508,933) | 5,664 |
| Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты | 34,142 | 71,058 |
| Чистое изменение в денежных средствах и их эквивалентах | (777,669) | 490,048 |
| ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало периода | 5 1,757,477 | 1,664,337 |
| ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец периода | 5 979,808 | 2,154,385 |

От имени Правления:



 Алия С. Карпыкова
 Заместитель Председателя Правления

16 августа 2021 г. Алматы, Казахстан




 Павел А. Чеусов
 Главный бухгалтер

16 августа 2021 г. Алматы, Казахстан



Прилагаемые примечания на страницах 57 по 65 являются неотъемлемой частью данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации.

Выборочные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 г. (не аудировано) (в миллионах тенге)

1. Основные направления деятельности

АО «Народный Банк Казахстана» (далее - «Банк») и его дочерние предприятия (далее совместно - «Группа») оказывают банковские услуги корпоративным и розничным клиентам в Казахстане, России, Кыргызстане, Таджикистане, Грузии и Узбекистане, лизинговые услуги в Казахстане и России, а также услуги по управлению активами, услуги по страхованию и брокерские услуги в Казахстане. Первичная государственная регистрация Банка была произведена 20 января 1994 г. в органах юстиции Казахстана. Банк осуществляет свою деятельность на основании лицензии № 1.2.47/230/38/1 на проведение банковских и иных операций и деятельности на рынке ценных бумаг, обновленной Агентством Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка 3 февраля 2020 г. Банк является членом системы обязательного страхования вкладов, предоставленной АО «Казахстанский фонд гарантирования депозитов».

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

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

Группа находится под фактическим контролем Тимура Кулибаева и его супруги Динары Кулибаевой.

По состоянию на 30 июня 2021 г. Банк осуществлял свою деятельность через головной офис в г. Алматы и 24 областных филиала, 120 районных филиалов и 448 расчетно-кассовых центров (31 декабря 2020 г. – 24, 120, 467, соответственно), расположенных в Казахстане. Зарегистрированный офис Банка расположен по адресу: пр. Аль-Фараби 40, г. Алматы, A26M3K5, Республика Казахстан.

По состоянию на 30 июня 2021 г. фактическая численность работников Группы составляла 16,575 сотрудников с учетом ставок (31 декабря 2020 г. – 16,991).

Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая информация Группы за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 г., была утверждена к выпуску Правлением 16 августа 2021 г.

Судебные иски

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

Выборочные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 г. (не аудировано)
(в миллионах тенге)

Операционная среда

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

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

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2021 г., средняя цена на нефть марки Brent составила около 60.97 долларов США за баррель (36.65 доллар США за баррель в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2020 г.). По итогам шести месяцев 2021 г., ВВП Казахстана вырос на 1.6% в годовом выражении. Среди отраслей экономики высокий рост продемонстрировали информация и связь, строительство, водоснабжение, обрабатывающая промышленность, электроснабжение и сельское хозяйство. Между тем инфляция в стране в июне 2021 г. возросла до 7.9% годовых с 7.2% годовых в мае 2021 г. Следующие три компонента продемонстрировали возрастающую тенденцию: продовольственные товары (с 9.3% до 10.6%), непродовольственные товары (с 6.7% до 6.9%), услуги (с 5.1% до 5.6%). Во втором квартале 2021 г. возрастающее давление на уровень инфляции продолжало иметь место, что, в свою очередь, может подтолкнуть монетарного регулятора к принятию новых мер.

По состоянию на 30 июня 2021 г. базовая ставка Национального Банка Республики Казахстан («НБРК») составила 9.0% ± 1% (на 30 июня 2020 г. – 9.5% ± 1%). Основным инструментом стерилизации тенговой ликвидности в системе остаются краткосрочные ноты НБРК.

Пандемия коронавируса представляет собой беспрецедентную социальную и экономическую проблему, которая оказывает значительное влияние на людей и бизнес как в Казахстане, так и во всем мире. Финансовая прочность Группы и текущая бизнес-модель позволяют Группе играть важную роль совместно с правительством Республики Казахстан, регулирующими и другими органами власти, в помощи Казахстану справиться с этим кризисом, поддерживая клиентов Группы. Темпы роста числа заразившегося населения остаются значительными, однако наблюдается стабилизация выявленных новых случаев. В рамках программы вакцинации населения наблюдается постепенный рост количества вакцинированных граждан. По состоянию на 30 июня 2021 г. 17.5% от общего количества граждан Республики Казахстан получили вакцину полностью или частично. Ожидается, что темпы вакцинации ускорятся в третьем и четвертом кварталах 2021 г., что должно обеспечить постепенное снятие карантинных мер в Республике Казахстан.

Выборочные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 г. (не аудировано)
(в миллионах тенге)

Экономическая среда в течение второго квартала 2021 г. потерпела изменения:

- рост цен на энергоносители и прочие минералы;
- замедление роста ВВП в мире;
- рост инфляционных ожиданий в Казахстане и в мире.

Изменения в экономической ситуации, описанные выше, могут оказать существенное влияние на деятельность Группы в будущем, путем воздействия на способность своих заемщиков погасить задолженность перед Группой. Группа осуществляет следующие шаги для поддержки своих клиентов:

- предоставление займов по программам государственной поддержки;
- изменение условий займов клиентам в связи карантинными ограничениями и последствиями пандемии COVID-19;
- расширение предложения по цифровым каналам продуктов и услуг, которые ранее предоставлялись исключительно в филиалах Банка;
- продление срока действия платежных карт физических лиц, срок действия которых истекает в течение периода карантина.

Руководство Группы следит за текущими изменениями в экономической ситуации и принимает меры, которые оно считает необходимыми для поддержания устойчивости и развития бизнеса Группы в ближайшем будущем.

Доля владения

По состоянию на 30 июня 2021 г. и 31 декабря 2020 г. акции Группы были представлены только простыми акциями.

По состоянию на 30 июня 2021 г. и 31 декабря 2020 г. Группой владели следующие акционеры, чья доля превышает 5% от выпущенного капитала Группы:

| | 30 июня 2021 г. (не аудировано) | | 31 декабря 2020 г. | |
|---|---------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------|-----------------------------------|
| | Всего акций (Простые акции) | Доля в простых акциях в обращении | Всего акций (Простые акции) | Доля в простых акциях в обращении |
| АО «Холдинговая группа «АЛМЭКС» | 7,583,538,228 | 64.6% | 7,583,538,228 | 64.9% |
| АО «Единый Накопительный пенсионный фонд» | 718,054,740 | 6.1% | 718,054,740 | 6.1% |
| Держатели ГДР | 3,227,235,160 | 27.5% | 2,969,178,640 | 25.4% |
| Прочие | 212,464,861 | 1.8% | 413,569,107 | 3.6% |
| Всего акций в обращении | 11,741,292,989 | 100% | 11,684,340,715 | 100% |

Выборочные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 г. (не аудировано) (продолжение)
(в миллионах тенге)

2. Принципы представления отчетности

Основные принципы бухгалтерского учета

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

Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая информация не аудирована и не включает в себя всю информацию и раскрытия, требуемые для годовой финансовой отчетности. Группа не раскрывает информацию, которая в значительной степени дублирует информацию, содержащуюся в аудированной годовой консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 г., подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»), такую как принципы учетной политики и детализацию счетов, в сумме и составе которых не было значительных изменений. Кроме того, Группа предоставила раскрытия, по которым произошли значимые события после выпуска годовой консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2020 г., подготовленной в соответствии с МСФО. Руководство считает, что раскрытия в данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации являются достаточными для представления информации, не вводящей в заблуждение при рассмотрении совместно с годовой консолидированной финансовой отчетностью Группы за год, закончившийся 31 декабря 2020 г., подготовленной в соответствии с МСФО. По мнению руководства, данная промежуточная сокращенная консолидированная финансовая информация отражает все корректировки, которые необходимы для достоверного представления финансового положения Группы, результатов ее деятельности, изменения в капитале и движении денежных средств за промежуточные периоды.

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

Выборочные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 г. (не аудировано) (продолжение)
(в миллионах тенге)

Консолидированные дочерние предприятия

Данная промежуточная сокращенная консолидированная финансовая информация включает следующие дочерние предприятия:

| Дочерние предприятия | Доля участия, % | | Страна | Отрасль |
|---------------------------------------|------------------------------------|-----------------------|-------------|--|
| | 30 июня 2021 г. (не аудировано) | 31 декабря 2020 г. | | |
| АО «Халык Лизинг» | 100 | 100 | Казахстан | Лизинг |
| АО «Казтелепорт» | 100 | 100 | Казахстан | Телекоммуникации |
| ОАО «Халык Банк Кыргызстан» | 100 | 100 | Кыргызстан | Банк |
| АО «Halyk Finance» | 100 | 100 | Казахстан | Брокерская и дилерская деятельность Услуги по инкассированию |
| ТОО «Halyk Инкассация» | 100 | 100 | Казахстан | Страхование жизни |
| АО «Halyk Life» | 100 | 100 | Казахстан | Страхование |
| АО «Страховая компания «Халык» | 99.99 | 99.99 | Казахстан | Банк |
| АО «Халык Банк Грузия» | 100 | 100 | Грузия | Управление сомнительными и безнадежными активами |
| ТОО «Халык Проект» | 100 | 100 | Казахстан | Банк |
| АО Коммерческий Банк «Москоммерцбанк» | 100 | 100 | Россия | Банк |
| ЗАО «Халык Банк Таджикистан» | 100 | 100 | Таджикистан | Брокерская и дилерская деятельность |
| АО «Halyk Global Markets» | 100 | 100 | Казахстан | Управление сомнительными и безнадежными активами |
| ТОО «КУСА Халык» | 100 | 100 | Казахстан | Управление сомнительными и безнадежными активами |
| ТОО «Халык Актив» | 100 | 100 | Казахстан | Управление сомнительными и безнадежными активами |
| ТОО «Халык Актив 1» | 100 | 100 | Казахстан | Управление сомнительными и безнадежными активами |
| ТОО «Halyk Finservice» | 100 | 100 | Казахстан | Осуществление процессинговых операций по платежным карточкам и другие связанные операции |
| АКБ «Tenge Bank» | 100 | 100 | Узбекистан | Банк |

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2021 г., существенных изменений в структуре Группы не произошло по сравнению со структурой по состоянию на 31 декабря 2020 г.

Выборочные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 г. (не аудировано) (продолжение)
(в миллионах тенге)

3. Основные принципы учетной политики

При подготовке данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации Группой применялись те же принципы учетной политики и методики расчетов, что и при подготовке годовой консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2020 г.

Приведенные ниже поправки к стандартам и интерпретации стали применимы для Группы, начиная с 1 января 2021 г., но не оказали существенного влияния на промежуточную сокращенную консолидированную финансовую информацию Группы за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 г.:

- Поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 4, МСФО (IFRS) 16 - *Реформа эталонных процентных ставок – фаза 2.*

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

4. Существенные бухгалтерские оценки

При подготовке данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации применялись те же существенные суждения, сделанные руководством Группы, в отношении применения учетной политики Группы и ключевых источников неопределенности в оценках, что и при подготовке годовой консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 г., подготовленной в соответствии с МСФО. По сравнению с 31 декабря 2020 г. не произошло каких-либо существенных изменений в основе, на которой были определены значимые бухгалтерские оценки. Изменения макроэкономической ситуации в Республике Казахстан и за рубежом в первой половине 2021 г. не привели к изменению допущений, которые Группа использовала ранее при расчетах ожидаемых кредитных убытков по займам клиентам. Поскольку определенные ожидаемые эффекты COVID-19 не могут быть полностью учтены в количественных моделях, руководство продолжает использовать экспертное кредитное суждение при определении суммы резервов по ожидаемым кредитным убыткам, рассматривая разумную и подтверждаемую информацию. Остается значительная неопределенность в отношении воздействия пандемии COVID-19, и по мере развития ситуации на основе периодических обзоров и ежеквартальных обновлений, проводимых руководством Группы, резервы по ожидаемым кредитным убыткам могут быть пересмотрены в будущем, для того, чтобы отразить обновления в полученных статистическим методом оценках убытков, основанных на недавнем опыте Группы и ее перспективных взглядах, включая влияние COVID-19.

Выборочные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 г. (не аудировано) (продолжение)
(в миллионах тенге)

5. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают:

| | 30 июня 2021 г. (не аудировано) | 31 декабря 2020 г. |
|--|------------------------------------|-----------------------|
| Наличность в кассе | 243,981 | 214,693 |
| Корреспондентские счета в банках стран, являющихся членами Организации экономического сотрудничества и развития («ОЭСР») | 114,452 | 150,183 |
| Краткосрочные вклады в банках стран, являющихся членами ОЭСР | 64,183 | 4,068 |
| Вклады «овернайт» в банках стран, являющихся членами ОЭСР | 80,505 | - |
| Корреспондентские счета в НБРК | - | 26,899 |
| Краткосрочные вклады в НБРК | 276,730 | 1,108,212 |
| Краткосрочные вклады в казахстанских банках (вкл. займы по соглашениям обратного РЕПО) | 142,407 | 194,467 |
| Корреспондентские счета в банках стран, не являющихся членами ОЭСР | 29,030 | 7,420 |
| Краткосрочные вклады в банках стран, не являющихся членами ОЭСР | 25,668 | 48,802 |
| Вклады «овернайт» в банках стран, не являющихся членами ОЭСР | 2,852 | 2,733 |
| Итого денежные средства и их эквиваленты, нетто | 979,808 | 1,757,477 |

По состоянию на 30 июня 2021 г. и 31 декабря 2020 г., резервы по ожидаемым кредитным убыткам по краткосрочным вкладам, включенным в состав денежных средств и их эквивалентов, составили 19 миллионов тенге и 46 миллионов тенге, соответственно.

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

| | За три месяца, закончившихся 30 июня 2021 г. (не аудировано) | За три месяца, закончившихся 30 июня 2020 г. (не аудировано) | За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 г. (не аудировано) | За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 г. (не аудировано) |
|---|--|--|---|---|
| | стадия 1 | стадия 1 | стадия 1 | стадия 1 |
| На начало периода | (40) | (26) | (46) | (20) |
| Изменения в параметрах риска | 18 | 3 | 19 | (1) |
| Разница от переоценки иностранной валюты и прочие корректировки | 3 | - | 8 | (2) |
| На конец периода | (19) | (23) | (19) | (23) |

Выборочные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 г. (не аудировано) (продолжение)
(в миллионах тенге)

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

| | 30 июня 2021 г. (не аудировано) | | 31 декабря 2020 г. | |
|---|------------------------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| | Тенге | Иностранные валюты | Тенге | Иностранные валюты |
| Краткосрочные вклады в банках стран, являющихся членами ОЭСР | - | 0.1% | - | 1.0% |
| Вклады «овернайт» в банках стран, являющихся членами ОЭСР | - | 0.1% | - | - |
| Краткосрочные вклады в НБРК | 9.0% | 0.3% | 8.0% | 0.3% |
| Краткосрочные вклады в казахстанских банках | 8.0%-8.6% | - | 8.0%-12.5% | 0.3%-4.8% |
| Краткосрочные вклады в банках стран, не являющихся членами ОЭСР | - | 5.5%-19.0% | - | 0.1%-6.5% |
| Вклады «овернайт» в банках стран, не являющихся членами ОЭСР | - | 3.3-9.5% | - | 2.8%-8.0% |

Справедливая стоимость активов, переданных в залог, и балансовая стоимость краткосрочных займов по соглашениям обратного РЕПО, включенных в состав краткосрочных вкладов в казахстанских банках, по состоянию на 30 июня 2021 г. и 31 декабря 2020 г., представлена следующим образом:

| | 30 июня 2021 г. (не аудировано) | | 31 декабря 2020 г. | |
|---|------------------------------------|-------------------------------|-----------------------------|-------------------------------|
| | Балансовая стоимость займов | Справедливая стоимость залога | Балансовая стоимость займов | Справедливая стоимость залога |
| Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан | 100,369 | 100,992 | 122,697 | 122,708 |
| Еврооблигации Российской Федерации | 15,587 | 16,278 | 13,129 | 13,821 |
| Облигации казахстанских корпораций | 13,831 | 15,699 | 17,423 | 18,280 |
| Ноты НБРК | 12,590 | 12,789 | 38,821 | 38,863 |
| Казначейские векселя Российской Федерации | 30 | 30 | 98 | 102 |
| Облигации международных финансовых организаций | - | - | 2,100 | 2,100 |
| Долевые ценные бумаги | - | - | 199 | 199 |
| | 142,407 | 145,788 | 194,467 | 196,073 |

По состоянию на 30 июня 2021 г. и 31 декабря 2020 г., сроки погашения займов по соглашениям обратного РЕПО были менее одного месяца.

Выборочные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 г. (не аудировано) (продолжение)
(в миллионах тенге)

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

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

| | 30 июня 2021 г. (не аудировано) | 31 декабря 2020 г. |
|--|------------------------------------|-----------------------|
| Финансовые активы, предназначенные для торговли: | | |
| Корпоративные облигации | 129,215 | 115,748 |
| Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан | 39,146 | 52,306 |
| Облигации АО «Банк Развития Казахстана» | 25,839 | 25,679 |
| Облигации казахстанских банков | 11,260 | 8,682 |
| Долевые ценные бумаги казахстанских корпораций | 11,236 | 11,307 |
| Долевые ценные бумаги иностранных организаций | 10,704 | 6,487 |
| Производные финансовые инструменты | 7,454 | 3,672 |
| Облигации иностранных организаций | 7,288 | 10,687 |
| Казначейские векселя США | 642 | 7,758 |
| Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 242,784 | 242,326 |

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

| | 30 июня 2021 г. (не аудировано) | 31 декабря 2020 г. |
|--|------------------------------------|-----------------------|
| Финансовые обязательства, предназначенные для торговли: | | |
| Производные финансовые инструменты | 2,846 | 2,484 |

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

| | 30 июня 2021 г. (не аудировано) | 31 декабря 2020 г. |
|---|------------------------------------|-----------------------|
| Корпоративные облигации | 9.5% | 10.5% |
| Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан | 6.4% | 9.0% |
| Облигации АО «Банк Развития Казахстана» | 9.9% | 10.5% |
| Облигации казахстанских банков | 9.7% | 11.5% |
| Облигации иностранных организаций | 5.4% | 6.1% |
| Казначейские векселя США | 0.1% | 0.3% |

Выборочные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 г. (не аудировано) (продолжение)
(в миллионах тенге)

Производные финансовые инструменты включают:

| | 30 июня 2021 г. (не аудировано) | | | 31 декабря 2020 г. | | |
|---------------------------------------|------------------------------------|--------------|---------------|------------------------|--------------|---------------|
| | Справедливая стоимость | | | Справедливая стоимость | | |
| | Номинальная сумма | Актив | Обязательство | Номинальная сумма | Актив | Обязательство |
| Договоры в иностранной валюте: | | | | | | |
| Свопы | 282,352 | 7,404 | 2,735 | 242,701 | 3,656 | 2,381 |
| Споты | 86,241 | 41 | 92 | 40,172 | 16 | 102 |
| Форварды | 1,712 | 9 | 19 | 290 | - | 1 |
| | | 7,454 | 2,846 | | 3,672 | 2,484 |

По состоянию на 30 июня 2021 г. и 31 декабря 2020 г., для определения справедливой стоимости всех финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за исключением производных финансовых инструментов, которые оценивались на основе наблюдаемых рыночных данных по оценочным моделям, Группа использовала котировки из наблюдаемых независимых источников информации.

7. Средства в кредитных учреждениях

Средства в кредитных учреждениях представлены следующим образом:

| | 30 июня 2021 г. (не аудировано) | 31 декабря 2020 г. |
|--|------------------------------------|--------------------|
| Срочные вклады и счета, ограниченные в использовании | 777,750 | 660,776 |
| Депозиты в виде обеспечения | 31,085 | 26,596 |
| Займы кредитным учреждениям | 23,744 | 22,199 |
| | 832,579 | 709,571 |
| Минус - Резерв по ожидаемым кредитным убыткам | (176) | (261) |
| Итого средства в кредитных учреждениях | 832,403 | 709,310 |

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

| | 30 июня 2021 г. (не аудировано) | | 31 декабря 2020 г. | |
|--|------------------------------------|---------------------|----------------------|---------------------|
| | Процентная ставка, % | Срок погашения, год | Процентная ставка, % | Срок погашения, год |
| Срочные вклады и счета, ограниченные в использовании | 0.1%-18.0% | 2021 | 0.1%-14.0% | 2021 |
| Депозиты в виде обеспечения | 0.1%-1.8% | 2046 | 0.2%-1.8% | 2046 |
| Займы кредитным учреждениям | 0.1%-13.0% | 2023 | 2.0%-8.5% | 2021 |

Выборочные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 г. (не аудировано) (продолжение)
(в миллионах тенге)

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

| | За три месяца, закончившихся 30 июня 2021 г. (не аудировано) | За три месяца, закончившихся 30 июня 2020 г. (не аудировано) | За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 г. (не аудировано) | За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 г. (не аудировано) |
|---|--|--|---|---|
| | стадия 1 | стадия 1 | стадия 1 | стадия 1 |
| На начало периода | (170) | (124) | (261) | (167) |
| Изменения в параметрах риска | (2) | 36 | 92 | 96 |
| Разница от переоценки иностранной валюты и прочие корректировки | (4) | 24 | (7) | 7 |
| На конец периода | (176) | (64) | (176) | (64) |

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

Долговые ценные бумаги включают:

| | 30 июня 2021 г. (не аудировано) | 31 декабря 2020 г. |
|---|------------------------------------|-----------------------|
| Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан | 972,491 | 708,749 |
| Облигации АО «Банк Развития Казахстана» | 214,933 | 106,839 |
| Ноты НБРК | 196,248 | 59,709 |
| Корпоративные облигации | 169,359 | 141,732 |
| Облигации иностранных организаций | 152,492 | 147,241 |
| Еврооблигации Саудовской Аравии | 23,174 | 23,055 |
| Еврооблигации Эмирата Абу Даби | 21,437 | 21,162 |
| Казначейские векселя Венгрии | 16,641 | 14,739 |
| Облигации казахстанских банков | 13,700 | 3,442 |
| Еврооблигации Государства Катар | 13,199 | 7,060 |
| Местные муниципальные облигации | 11,452 | - |
| Еврооблигации Республики Индонезии | 9,694 | 7,193 |
| Еврооблигации Португальской Республики | 9,331 | - |
| Еврооблигации Государства Кувейт | 9,308 | 9,261 |
| Еврооблигации Республики Филиппины | 1,907 | - |
| | 1,835,366 | 1,250,182 |

Долевые ценные бумаги включают:

| | 30 июня 2021 г. (не аудировано) | 31 декабря 2020 г. |
|---|------------------------------------|-----------------------|
| Долевые ценные бумаги казахстанских корпораций | 10,715 | 5,976 |
| | 10,715 | 5,976 |
| Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 1,846,081 | 1,256,158 |

Выборочные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 г. (не аудировано) (продолжение)
(в миллионах тенге)

По состоянию на 30 июня 2021 г. и 31 декабря 2020 г., резерв по ожидаемым кредитным убыткам по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, составлял 2,234 миллиона тенге и 1,700 миллионов тенге, соответственно (Примечание 9).

По состоянию на 30 июня 2021 г. и 31 декабря 2020 г., в состав финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, были включены Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан со справедливой стоимостью 107,599 миллионов тенге и 119,654 миллионов тенге, соответственно, переданные в качестве обеспечения по договорам РЕПО с другими банками (Примечание 14). Расчеты по всем договорам, действующим на 30 июня 2021 г. и 31 декабря 2020 г., были произведены до 12 июля 2021 г. и 22 января 2021 г., соответственно.

Подробная информация об оценке справедливой стоимости, включая методы оценки, представлена в Примечании 31.

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

| | 30 июня 2021 г. (не аудировано) | | 31 декабря 2020 г. | |
|---|------------------------------------|---------------------|----------------------|---------------------|
| | Процентная ставка, % | Срок погашения, год | Процентная ставка, % | Срок погашения, год |
| Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан | 4.3% | 2021-2045 | 4.6% | 2021-2045 |
| Облигации АО «Банк Развития Казахстана» | 5.7% | 2022-2032 | 6.1% | 2022-2032 |
| Ноты НБРК | 9.0% | 2021 | 9.5% | 2021 |
| Корпоративные облигации | 9.7% | 2021-2047 | 10.9% | 2021-2047 |
| Облигации иностранных организаций | 3.4% | 2022-2026 | 4.4% | 2021-2025 |
| Еврооблигации Саудовской Аравии | 1.1% | 2021-2025 | 1.2% | 2021-2025 |
| Еврооблигации Эмирата Абу Даби | 0.8% | 2023-2025 | 0.9% | 2023-2025 |
| Казначейские векселя Венгрии | 2.3% | 2023 | 2.9% | 2023 |
| Облигации казахстанских банков | 10.6% | 2022-2026 | 11.9% | 2022-2023 |
| Еврооблигации Государства Катар | 0.6% | 2023-2024 | 0.8% | 2023 |
| Местные муниципальные облигации | 10.8% | 2026 | - | - |
| Еврооблигации Республики Индонезии | 1.1% | 2025 | 1.3% | 2025 |
| Еврооблигации Португальской Республики | 0.8% | 2024 | - | - |
| Еврооблигации Государства Кувейт | 0.4% | 2022 | 0.4% | 2022 |
| Еврооблигации Республики Филиппины | 0.4% | 2024 | - | - |

Выборочные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 г. (не аудировано) (продолжение)
(в миллионах тенге)

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

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

| | 30 июня 2021 г. (не аудировано) | 31 декабря 2020 г. |
|---|------------------------------------|-----------------------|
| Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан | 1,079,310 | 1,044,920 |
| Корпоративные облигации | 174,832 | 171,946 |
| Облигации иностранных организаций | 11,941 | 1,927 |
| Казначейские векселя Кыргызской Республики | 4,071 | 4,296 |
| Ноты Национального Банка Грузии | 2,350 | 2,229 |
| Ноты Национального Банка Таджикистана | - | 3,712 |
| Ноты Национального Банка Кыргызской Республики | - | 509 |
| Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости за вычетом резервов по ожидаемым кредитным убыткам | 1,272,504 | 1,229,539 |

По состоянию на 30 июня 2021 г. и 31 декабря 2020 г., по долговым ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости, резерв по ожидаемым кредитным убыткам составлял 617 миллионов тенге и 574 миллиона тенге, соответственно.

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

| | 30 июня 2021 г. (не аудировано) | | 31 декабря 2020 г. | |
|---|------------------------------------|---------------------|-----------------------|---------------------|
| | Процентная ставка, % | Срок погашения, год | Процентная ставка, % | Срок погашения, год |
| Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан | 9.2% | 2022-2027 | 9.3% | 2022-2027 |
| Корпоративные облигации | 3.2% | 2022-2024 | 3.3% | 2022-2024 |
| Облигации иностранных организаций | 4.9% | 2023-2025 | 7.8% | 2021-2025 |
| Казначейские векселя Кыргызской Республики | 6.0% | 2021-2024 | 6.3% | 2021-2024 |
| Ноты Национального Банка Грузии | 8.3% | 2024-2028 | 8.7% | 2024-2028 |
| Ноты Национального Банка Таджикистана | - | - | 10.1% | 2021 |
| Ноты Национального Банка Кыргызской Республики | - | - | 4.8% | 2021 |

Выборочные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 г. (не аудировано) (продолжение)
 (в миллионах тенге)

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

| | За три месяца, закончившихся 30 июня 2021 г. (не аудировано) | | | За три месяца, закончившихся 30 июня 2020 г. (не аудировано) | | | За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 г. (не аудировано) | | | За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 г. (не аудировано) | | |
|---|--|----------------|----------------|--|----------------|----------------|---|----------------|----------------|---|----------------|----------------|
| | стадия 1 | стадия 3 | Итого | стадия 1 | стадия 3 | Итого | стадия 1 | стадия 3 | Итого | стадия 1 | стадия 3 | Итого |
| На начало периода | (1,340) | (1,083) | (2,423) | (1,188) | (1,093) | (2,281) | (1,262) | (1,022) | (2,284) | (1,185) | (1,035) | (2,220) |
| Изменения в параметрах риска* | (95) | (61) | (156) | 22 | (58) | (36) | (10) | (121) | (131) | 101 | (116) | (15) |
| Новые выдачи или приобретения финансовых активов* | (289) | - | (289) | (50) | - | (50) | (454) | - | (454) | (118) | - | (118) |
| Прекращение признания финансовых активов* | 7 | - | 7 | 3 | - | 3 | 7 | - | 7 | 8 | - | 8 |
| Разница от переоценки иностранной валюты и прочие корректировки | 9 | 1 | 10 | 6 | (1) | 5 | 11 | - | 11 | (13) | (1) | (14) |
| На конец периода | (1,708) | (1,143) | (2,851) | (1,207) | (1,152) | (2,359) | (1,708) | (1,143) | (2,851) | (1,207) | (1,152) | (2,359) |

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

Выборочные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 г. (не аудировано) (продолжение) (в миллионах тенге)

10. Займы клиентам

Займы клиентам включают:

| | 30 июня 2021 г. (не аудировано) | 31 декабря 2020 г. |
|--|------------------------------------|-----------------------|
| Займы, предоставленные клиентам | 5,432,599 | 4,811,892 |
| Овердрафты | 12,552 | 12,424 |
| | 5,445,151 | 4,824,316 |
| стадия 1 | 4,644,321 | 4,015,322 |
| стадия 2 | 231,901 | 216,589 |
| стадия 3 | 513,765 | 533,519 |
| Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные финансовые активы («ПСКО») | 55,164 | 58,886 |
| Итого | 5,445,151 | 4,824,316 |
| Минус – Резерв по ожидаемым кредитным убыткам | (369,973) | (378,041) |
| Итого займы клиентам | 5,075,178 | 4,446,275 |

Средняя процентная ставка по займам клиентам рассчитывается как сумма процентного дохода по займам клиентам, деленная на среднемесячный баланс займов клиентам. За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 г. средняя годовая процентная ставка по кредитному портфелю, составила 12.5% (за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 г. – 12.5%).

По состоянию на 30 июня 2021 г., Группа имела концентрацию займов по десяти самым крупным клиентам на сумму 993,528 миллионов тенге, что составляло 18% от совокупного кредитного портфеля Группы (31 декабря 2020 г. – 840,995 миллионов тенге, 17%) и 66% от капитала Группы (31 декабря 2020 г. – 56%). По состоянию на 30 июня 2021 г. по вышеуказанным займам был создан резерв по ожидаемым кредитным убыткам в размере 5,091 миллион тенге (31 декабря 2020 г. – 4,732 миллиона тенге).

Выборочные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 г. (не аудировано) (продолжение) (в миллионах тенге)

По состоянию на 30 июня 2021 г. и 31 декабря 2020 г. займы были предоставлены клиентам, оперирующим в следующих секторах экономики:

| | 30 июня 2021 г. (не аудировано) | % | 31 декабря 2020 г. | % |
|---------------------------|------------------------------------|-------------|-----------------------|-------------|
| Розничные займы: | | | | |
| - потребительские займы | 1,307,279 | 24% | 1,055,522 | 22% |
| - ипотечные займы | 247,929 | 5% | 270,513 | 6% |
| | 1,555,208 | | 1,326,035 | |
| Услуги | 685,062 | 13% | 683,652 | 14% |
| Оптовая торговля | 380,408 | 7% | 374,274 | 8% |
| Нефть и газ | 312,748 | 6% | 213,306 | 5% |
| Розничная торговля | 305,061 | 6% | 310,049 | 6% |
| Недвижимость | 297,127 | 5% | 293,966 | 6% |
| Химическая промышленность | 228,103 | 4% | 34,011 | 1% |
| Энергетика | 213,268 | 4% | 201,268 | 4% |
| Финансовый сектор | 200,704 | 4% | 100,339 | 2% |
| Строительство | 197,657 | 4% | 215,618 | 4% |
| Транспортные услуги | 184,143 | 3% | 206,024 | 4% |
| Сельское хозяйство | 175,353 | 3% | 127,205 | 3% |
| Горнодобывающая отрасль | 166,701 | 3% | 165,090 | 3% |
| Телекоммуникации | 120,905 | 2% | 115,473 | 2% |
| Пищевая промышленность | 120,096 | 2% | 97,510 | 2% |
| Металлургия | 90,925 | 2% | 171,642 | 4% |
| Гостиничный бизнес | 61,514 | 1% | 47,710 | 1% |
| Машиностроение | 55,729 | 1% | 60,058 | 1% |
| Легкая промышленность | 36,292 | 1% | 28,277 | 1% |
| Прочее | 58,147 | 1% | 52,809 | 1% |
| | 5,445,151 | 100% | 4,824,316 | 100% |

Реструктурированные и модифицированные займы клиентам

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

По состоянию на 30 июня 2021 г. сумма начисленного вознаграждения по займам составляла 184,110 миллионов тенге (31 декабря 2020 г. – 179,879 миллионов тенге).

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2021 и 2020 гг. Группа получила финансовые и нефинансовые активы путем обращения взыскания на залоговое обеспечение. По состоянию на 30 июня 2021 г. и 31 декабря 2020 г. данные активы были отражены в статье «активы, предназначенные для продажи» в сумме 2,038 миллионов тенге и 12,112 миллионов тенге, соответственно.

По состоянию на 30 июня 2021 г. и 31 декабря 2020 г. в состав займов клиентам включены займы, условия которых были пересмотрены, на сумму 335,745 миллионов тенге и 369,731 миллион тенге, соответственно. Эти займы не включают займы с пересмотренными условиями в рамках программ реструктуризации, связанных с COVID -19. При этом в ином случае, данные займы являлись бы просрочены или обесценены.

Выборочные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 г. (не аудировано) (продолжение)
(в миллионах тенге)

Движение в накопленных резервах по ожидаемым кредитным убыткам по займам клиентам представлено следующим образом:

| | За три месяца, закончившихся 30 июня 2021 г. (не аудировано) | | | | | За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 г. (не аудировано) | | | | |
|---|--|-----------------|------------------|-----------------|------------------|---|-----------------|------------------|-----------------|------------------|
| | стадия 1 | стадия 2 | стадия 3 | ПСКО | Итого | стадия 1 | стадия 2 | стадия 3 | ПСКО | Итого |
| На начало периода | (58,057) | (45,347) | (263,189) | (17,737) | (384,330) | (55,840) | (40,646) | (263,481) | (18,074) | (378,041) |
| Перевод в стадию 1 | (3,125) | 774 | 2,351 | - | - | (5,048) | 1,266 | 3,782 | - | - |
| Перевод в стадию 2 | 521 | (521) | - | - | - | 899 | (1,560) | 661 | - | - |
| Перевод в стадию 3 | 182 | 2,155 | (2,337) | - | - | 1,727 | 2,633 | (4,360) | - | - |
| Изменения в параметрах риска* | 12,044 | (1,183) | (1,907) | 793 | 9,747 | 30,840 | (6,449) | (13,940) | 1,526 | 11,977 |
| Новые выдачи или приобретения финансовых активов* | (24,558) | - | - | - | (24,558) | (49,023) | - | - | - | (49,023) |
| Прекращение признания финансовых активов** | 6,498 | 646 | 17,171 | 372 | 24,687 | 10,220 | 1,401 | 29,454 | 764 | 41,839 |
| Восстановление резервов по ранее списанным активам | - | - | (13,653) | (390) | (14,043) | - | - | (14,851) | (727) | (15,578) |
| Списания | - | - | 16,214 | 152 | 16,366 | - | - | 21,289 | 152 | 21,441 |
| Разница от переоценки иностранной валюты и прочие корректировки | 11 | (13) | 2,344 | (184) | 2,158 | (259) | (134) | (1,560) | (635) | (2,588) |
| На конец периода | (66,484) | (43,489) | (243,006) | (16,994) | (369,973) | (66,484) | (43,489) | (243,006) | (16,994) | (369,973) |

Выборочные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 г. (не аудировано) (продолжение)
 (в миллионах тенге)

| | За три месяца, закончившихся 30 июня 2020 г. (не аудировано) | | | | | За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 г. (не аудировано) | | | | |
|---|--|-----------------|------------------|-----------------|------------------|---|-----------------|------------------|-----------------|------------------|
| | стадия 1 | стадия 2 | стадия 3 | ПСКО | Итого | стадия 1 | стадия 2 | стадия 3 | ПСКО | Итого |
| На начало периода | (46,720) | (51,369) | (308,248) | (47,829) | (454,166) | (36,305) | (45,797) | (302,834) | (23,782) | (408,718) |
| Перевод в стадию 1 | (1,789) | 819 | 970 | - | - | (2,783) | 1,158 | 1,625 | - | - |
| Перевод в стадию 2 | 250 | (1,295) | 1,045 | - | - | 554 | (2,462) | 1,908 | - | - |
| Перевод в стадию 3 | 1,290 | 3,967 | (5,257) | - | - | 2,894 | 4,596 | (7,490) | - | - |
| Изменения в параметрах риска* | 2,493 | 1,125 | (10,099) | (565) | (7,046) | (5,448) | 134 | (17,931) | (3,103) | (26,348) |
| Новые выдачи или приобретения финансовых активов* | (9,455) | - | - | - | (9,455) | (19,771) | - | - | - | (19,771) |
| Прекращение признания финансовых активов** | 473 | 12 | 5,327 | 81 | 5,893 | 3,830 | 381 | 13,027 | 165 | 17,403 |
| Восстановление резервов по ранее списанным активам | - | - | (629) | (555) | (1,184) | - | - | (1,722) | (10,835) | (12,557) |
| Списания | - | - | 3,978 | - | 3,978 | - | - | 10,072 | 781 | 10,853 |
| Разница от переоценки иностранной валюты и прочие корректировки | (3,659) | 4,812 | 7,666 | 8,576 | 17,395 | (88) | 61 | (1,902) | (3,518) | (5,447) |
| На конец периода | (57,117) | (41,929) | (305,247) | (40,292) | (444,585) | (57,117) | (41,929) | (305,247) | (40,292) | (444,585) |

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

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

Выборочные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 г. (не аудировано) (продолжение) (в миллионах тенге)

За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 г., восстановление расходов по кредитным убыткам было обусловлено частичным погашением сумм задолженностей корпоративными заемщиками и группами компаний, оперирующих в секторах розничной и оптовой торговли, недвижимости, горнодобывающей, строительной промышленности, и данное восстановление отражено в таблице выше как «прекращение признания финансовых активов».

В таблице ниже представлены суммы резервов по ожидаемым кредитным убытки по займам клиентам по типам бизнеса:

| | 30 июня 2021 г. (не аудировано) | 31 декабря 2020 г. |
|----------------------|------------------------------------|-----------------------|
| Корпоративный бизнес | (192,550) | (231,899) |
| Розничный бизнес | (118,204) | (98,158) |
| МСБ | (59,219) | (47,984) |
| | (369,973) | (378,041) |

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2021 г. и 2020 г., Группа списала займы в сумме 21,441 миллиона тенге и 10,853 миллиона тенге, соответственно, без прекращения права требования по займу для налоговых целей, которое не является объектом налогообложения.

Меры поддержки правительства в результате COVID-19

В марте 2020 г. НБРК и Агентством Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка совместно с банками второго уровня была разработана Программа.

Для реализации данной Программы было выделено 600 миллиардов тенге через размещение обусловленных вкладов в банки второго уровня. Оператором программы льготного кредитования был определен АО «Казахстанский фонд устойчивости» при НБРК, также определены 12 банков-участников, которые прошли независимую оценку качества активов (далее – «ОКА») и имеют в своем портфеле займы субъектам малого и среднего предпринимательства («МСБ»).

Механизм поддержки бизнеса реализуется путем предоставления банками второго уровня льготных кредитов на пополнение оборотного капитала субъектам МСБ и индивидуальным предпринимателям, пострадавшим в результате введения чрезвычайного положения, сроком до 12 месяцев по ставке не более 8% годовых.

Банку было выделено 180 миллиардов тенге (30% от 600 миллиардов тенге). Банк подписал соглашение о реализации Программы 27 марта 2020 г. В декабре 2020 г. условия Программы были пересмотрены, в том числе сумма Программы была увеличена до 770 миллиардов тенге. По состоянию на 30 июня 2021 г. в рамках данной Программы Банк осуществил финансирование 395 клиентов на сумму 251.9 миллиарда тенге (на 31 декабря 2020 г. – 379 клиентов на сумму 143.9 миллиардов тенге).

Выборочные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 г. (не аудировано) (продолжение) (в миллионах тенге)

Также нужно отметить, что Банк является одним из участников рынка по реализации программ льготного финансирования субъектов предпринимательства таких институтов развития, как АО «Фонд развития предпринимательства «ДАМУ», АО «Банк Развития Казахстана», АО «Аграрная Кредитная Корпорация», АО «KazakhExport». По состоянию на 30 июня 2021 г., доля необесцененного МСБ портфеля, которая охвачена государственной поддержкой составляет 65% от объема необесцененного МСБ портфеля займов или 444.9 миллиардов тенге (на 31 декабря 2020 г. – 68% или 431.2 миллиарда тенге).

Резерв по ожидаемым кредитным убыткам и провизии

За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 г., восстановление расходов по кредитным убыткам составляло 4,793 миллиона тенге (30 июня 2020 г. – расходы по кредитным убыткам составляли 28,716 миллионов тенге). Как описано выше, восстановление расходов по кредитным убыткам было обусловлено частичным погашением сумм задолженностей корпоративными заемщиками и группами компаний, оперирующих в секторах розничной и оптовой торговли, недвижимости, горнодобывающей, строительной промышленности. Резервы по ожидаемым кредитным убыткам отражают чистое влияние экономических сценариев, проведенных мероприятий по проблемным активам корпоративного и розничного бизнеса по обеспечению погашения просроченной задолженности, по продаже беззалоговых займов коллекторским компаниям, а также эффект государственных программ для поддержки сектора МСБ. По состоянию на 30 июня 2021 г. кредитное качество оставалось стабильным, поскольку имело место низкое фактическое ухудшение кредитного качества наряду с тем фактом, что были начислены достаточные суммы резервов по ожидаемым кредитным убыткам по ключевым отраслям, затронутым пандемией коронавируса, за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 г.

Руководство пришло к выводу, что в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9, необходимо учитывать потенциальное влияние макроэкономической ситуации на возможное изменение качества ссудного портфеля в будущем. Это пересмотренное наложение будет отслеживаться и уточняться по мере появления более точных наблюдаемых данных об экономических результатах и их влиянии на клиентов. Хотя изменения в экономике свидетельствуют о затруднительном положении ряда секторов и корпоративных клиентов, диверсифицированная клиентская база корпоративных клиентов и активно управляемые лимиты позволяют ограничивать подверженность риску наиболее уязвимым секторам, затронутым вспышкой коронавируса, находящиеся под мониторингом. Влияние сценария COVID-19 и корректировок весов привело к увеличению расходов по кредитным убыткам по сравнению с предыдущим сценарием, в основном, из-за более высокой вероятности дефолта по розничным необеспеченным кредитам. Эти факторы частично компенсируются влиянием действий НБРК, правительства и других мер поддержки, восстановлением ожидаемых кредитных убытков по корпоративным отраслям, которые, как предполагается, позволят уменьшить существенную часть будущих потерь, с учетом вероятного принятия и успеха этих мер.

Выборочные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 г. (не аудировано) (продолжение) (в миллионах тенге)

11. Активы и обязательства по договорам страхования

Активы по договорам страхования включают следующее:

| | 30 июня 2021 г. (не аудировано) | 31 декабря 2020 г. |
|--|------------------------------------|-----------------------|
| Доля перестраховщика в резерве незаработанных премий | 32,708 | 12,364 |
| Доля перестраховщика в резерве на выплату страховых возмещений | 16,232 | 16,898 |
| | 48,940 | 29,262 |
| Премии к получению | 20,933 | 10,667 |
| Итого активы по договорам страхования | 69,873 | 39,929 |

Обязательства по договорам страхования включают следующее:

| | 30 июня 2021 г. (не аудировано) | 31 декабря 2020 г. |
|---|------------------------------------|-----------------------|
| Резерв на урегулирование убытков | 164,596 | 148,085 |
| Резерв незаработанных страховых премий, брутто | 60,825 | 32,819 |
| | 225,422 | 180,904 |
| Кредиторская задолженность перед перестраховщиками и агентами | 16,626 | 10,342 |
| Итого обязательства по договорам страхования | 242,047 | 191,246 |

12. Прочие активы

Прочие активы включают:

| | 30 июня 2021 г. (не аудировано) | 31 декабря 2020 г. |
|--|---------------------------------------|-----------------------|
| Прочие финансовые активы: | | |
| Дебиторы по банковской деятельности | 69,264 | 84,296 |
| Дебиторская задолженность по финансовой аренде | 18,234 | 19,013 |
| Дебиторы по небанковской деятельности | 14,810 | 16,849 |
| Начисленные комиссионные доходы | 5,501 | 6,078 |
| Прочее | 127 | 48 |
| | 107,936 | 126,284 |
| Минус – Резерв по ожидаемым кредитным убыткам | (29,585) | (30,636) |
| | 78,351 | 95,648 |
| Прочие нефинансовые активы: | | |
| Инвестиции в ассоциированную организацию | 30,463 | 32,797 |
| Налоги предоплаченные, за исключением подоходного налога | 8,123 | 6,123 |
| Предоплата за основные средства | 6,573 | 6,259 |
| Предоплата за инвестиционное имущество | 4,038 | 7,126 |
| Товарно-материальные запасы | 3,887 | 4,089 |
| Деловая репутация | 3,085 | 3,085 |
| Прочие инвестиции | 1,091 | 838 |
| Драгоценные металлы | 855 | 21,551 |
| Прочее | 2,929 | 2,794 |
| | 61,044 | 84,662 |
| Итого прочие активы | 139,395 | 180,310 |

За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 г. Группа получила дивиденды в размере 5,200 миллионов тенге от своей ассоциированной организации АО «Алтын Банк» (31 декабря 2020 г. - ноль тенге).

Выборочные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 г. (не аудировано) (продолжение)
(в миллионах тенге)

Движение в накопленных резервах по ожидаемым кредитным убыткам по прочим активам представлено следующим образом:

| | За три месяца, закончившихся 30 июня 2021 г. (не аудировано) | | | | За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 г. (не аудировано) | | | |
|---|--|------------|-----------------|-----------------|---|----------------|-----------------|-----------------|
| | стадия 1 | стадия 2 | стадия 3 | Итого | стадия 1 | стадия 2 | стадия 3 | Итого |
| На начало периода | (1,821) | 205 | (29,343) | (30,959) | (935) | (3,161) | (26,540) | (30,636) |
| Перевод в стадию 1 | - | - | - | - | (855) | 855 | - | - |
| Перевод в стадию 3 | - | - | - | - | - | 2,501 | (2,501) | - |
| Изменения в параметрах риска* | 80 | 14 | (47) | 47 | 72 | 32 | (1,176) | (1,072) |
| Восстановление резервов по ранее списанным активам | - | - | - | - | - | - | (718) | (718) |
| Списания | - | - | 880 | 880 | - | - | 2,119 | 2,119 |
| Разница от переоценки иностранной валюты и прочие корректировки | 19 | 7 | 421 | 447 | (4) | (1) | 727 | 722 |
| На конец периода | (1,722) | 226 | (28,089) | (29,585) | (1,722) | 226 | (28,089) | (29,585) |

| | За три месяца, закончившихся 30 июня 2020 г. (не аудировано) | | | | За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 г. (не аудировано) | | | |
|---|--|----------------|-----------------|-----------------|---|----------------|-----------------|-----------------|
| | стадия 1 | стадия 2 | стадия 3 | Итого | стадия 1 | стадия 2 | стадия 3 | Итого |
| На начало периода | (842) | (2,839) | (22,470) | (26,151) | (809) | (2,502) | (20,565) | (23,876) |
| Изменения в параметрах риска* | (62) | (199) | (2,903) | (3,164) | (71) | (332) | (4,757) | (5,160) |
| Восстановление резервов по ранее списанным активам | - | - | 394 | 394 | - | - | (123) | (123) |
| Списания | - | - | - | - | 1 | - | 395 | 396 |
| Разница от переоценки иностранной валюты и прочие корректировки | (11) | (89) | (48) | (148) | (36) | (293) | 23 | (306) |
| На конец периода | (915) | (3,127) | (25,027) | (29,069) | (915) | (3,127) | (25,027) | (29,069) |

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

Выборочные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 г. (не аудировано) (продолжение) (в миллионах тенге)

13. Средства клиентов

Средства клиентов включают следующее:

| | 30 июня 2021 г. (не аудировано) | 31 декабря 2020 г. |
|--|------------------------------------|-----------------------|
| Отражено по амортизированной стоимости: | | |
| Срочные вклады: | | |
| Физические лица | 3,450,640 | 3,073,187 |
| Юридические лица | 2,037,110 | 1,825,513 |
| | 5,487,750 | 4,898,700 |
| Текущие счета: | | |
| Юридические лица | 1,982,605 | 1,932,096 |
| Физические лица | 709,229 | 625,181 |
| | 2,691,834 | 2,557,277 |
| Итого средства клиентов | 8,179,584 | 7,455,977 |

По состоянию на 30 июня 2021 г. десять самых крупных групп связанных клиентов Группы составляли примерно 22% общей суммы средств клиентов (31 декабря 2020 г. – 23%), каждая группа связанных клиентов представляет собой клиентов, связанных между собой внутри группы.

По состоянию на 30 июня 2021 г. средства клиентов включают залоговое обеспечение на сумму 81,997 миллионов тенге (31 декабря 2020 г. – 83,610 миллионов тенге).

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

Анализ средств клиентов в разрезе секторов экономики представлен следующим образом:

| | 30 июня 2021 г. (не аудировано) | % | 31 декабря 2020 г. | % |
|--|---------------------------------------|-------------|-----------------------|-------------|
| Физические лица | 4,159,869 | 51% | 3,698,368 | 50% |
| Финансовый сектор | 814,746 | 10% | 660,328 | 9% |
| Потребительские услуги | 668,048 | 8% | 569,342 | 8% |
| Нефть и газ | 411,946 | 5% | 407,114 | 5% |
| Оптовая торговля | 368,591 | 5% | 398,752 | 5% |
| Здравоохранение и социальные услуги | 284,802 | 3% | 227,031 | 3% |
| Строительство | 261,524 | 3% | 259,903 | 3% |
| Транспортные услуги | 211,472 | 2% | 294,612 | 4% |
| Металлургия | 152,092 | 2% | 71,531 | 1% |
| Правительство | 148,504 | 2% | 216,925 | 3% |
| Телекоммуникации | 98,793 | 1% | 87,411 | 1% |
| Страхование и деятельность пенсионных фондов | 87,946 | 1% | 75,631 | 1% |
| Образование | 77,750 | 1% | 66,096 | 1% |
| Энергетика | 63,624 | 1% | 55,187 | 1% |
| Прочее | 369,877 | 5% | 367,746 | 5% |
| | 8,179,584 | 100% | 7,455,977 | 100% |

Выборочные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 г. (не аудировано) (продолжение) (в миллионах тенге)

По состоянию на 30 июня 2021 г. срочные вклады юридических лиц включали краткосрочные вклады от АО «Казахстанский Фонд Устойчивости» в размере 135,043 миллионов тенге (31 декабря 2020 г. – 119,450 миллионов тенге) по ставке 5% годовых. Данные вклады были размещены в рамках программы льготного кредитования субъектов МСБ. Согласно данной программе Банк несет ответственность за предоставление льготных кредитов на пополнение оборотного капитала субъектам МСБ и индивидуальным предпринимателям, пострадавшим в результате введения чрезвычайного положения, сроком до 12 месяцев по ставке не более 8% годовых (Примечание 10).

14. Средства кредитных учреждений

Средства кредитных учреждений включают:

| | 30 июня 2021 г. (не аудировано) | 31 декабря 2020 г. |
|--|------------------------------------|-----------------------|
| Отражено по амортизированной стоимости: | | |
| Займы и вклады казахстанских банков (вкл. займы по соглашениям РЕПО) | 109,992 | 124,927 |
| Займы от АО «Фонд развития предпринимательства «ДАМУ» | 85,709 | 89,005 |
| Займы от АО «Банк Развития Казахстана» | 47,251 | 47,251 |
| Займы и вклады банков стран, являющихся членами ОЭСР | 45,000 | 7,401 |
| Корреспондентские счета | 44,696 | 20,405 |
| Займы от прочих финансовых учреждений | 33,894 | 2,075 |
| Займы и вклады банков стран, не являющихся членами ОЭСР | 5,927 | 9,532 |
| Займы от АО «Национальный управляющий холдинг «Байтерек» | 131 | 131 |
| Итого средства кредитных учреждений | 372,600 | 300,727 |

По состоянию на 30 июня 2021 г. займы от АО «Фонд развития предпринимательства «ДАМУ» («ДАМУ») включали долгосрочный заем в размере 84,374 миллиона тенге (31 декабря 2020 г. – 88,478 миллионов тенге) по ставке 1.0% - 4.5% годовых со сроком погашения в 2021 – 2035 гг. с возможностью досрочного погашения. Займы были получены в соответствии с Государственной программой («Программа») финансирования субъектов малого и среднего предпринимательства определенных отраслей. Согласно договорам займов, между ДАМУ и Группой, Группа несет ответственность за предоставление кредитов заемщикам МСБ, имеющим право на участие в Программе, по ставке 6.0% со сроком погашения не более 10 лет.

По состоянию на 30 июня 2021 г. займы от АО «Банк Развития Казахстана» («БРК») включали долгосрочные займы в размере 30,921 миллион тенге (31 декабря 2020 г. – 30,921 миллион тенге) по ставке 2.0% годовых со сроком погашения в 2029-2037 гг., займы должны быть использованы для последующего кредитования субъектов крупного предпринимательства, оперирующих в обрабатывающей промышленности; а также долгосрочные займы в размере 16,175 миллионов тенге (31 декабря 2020 г. – 16,175 миллионов тенге) по ставке 1.0% годовых со сроком погашения в 2035 г. для финансирования покупки автомашин розничными клиентами Группы. Согласно договору займа, между БРК и Группой, Группа несет ответственность за предоставление кредитов заемщикам корпоративного предпринимательства, имеющим право на участие в Программе, по ставке 6.0% со сроком погашения не более 10 лет, а также заемщикам розничного бизнеса по ставке 4.0% со сроком погашения не более 5 лет.

Выборочные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 г. (не аудировано) (продолжение) (в миллионах тенге)

Руководство Группы считает, что отсутствуют какие-либо другие подобные финансовые инструменты и в связи с особым характером данные займы от ДАМУ, Байтерек и БРК представляют отдельные сегменты на рынке кредитования МСБ. В результате, займы от ДАМУ, Байтерек и БРК были получены в рамках обычной сделки и как таковые были отражены по справедливой стоимости на дату признания.

Далее представлены процентные ставки и сроки погашения средств кредитных учреждений:

| | 30 июня 2021 г. (не аудировано) | | 31 декабря 2020 г. | |
|--|------------------------------------|---------------------|----------------------|---------------------|
| | Процентная ставка, % | Срок погашения, год | Процентная ставка, % | Срок погашения, год |
| Займы и вклады казахстанских банков (вкл. займы по соглашениям РЕПО) | 8.0%-10.0% | 2021 | 8.0%-10.4% | 2021 |
| Займы от АО «Фонд развития предпринимательства «ДАМУ» | 1.0%-4.5% | 2021-2035 | 1.0%-4.5% | 2021-2035 |
| Займы от АО «Банк Развития Казахстана» | 1.0%-2.0% | 2029-2037 | 1.0%-2.0% | 2029-2037 |
| Займы и вклады банков стран, являющихся членами ОЭСР | 7.0% | 2021 | 7.0% | 2021 |
| Займы от прочих финансовых учреждений | 1.5%-10.0% | 2023-2026 | 4.0%-10.0% | 2023-2026 |
| Займы и вклады банков стран, не являющихся членами ОЭСР | 1.0%-15.0% | 2021-2025 | 1.0%-16.0% | 2021-2025 |
| Займы от АО «Национальный управляющий холдинг «Байтерек» | 3.0% | 2022 | 3.0% | 2022 |

Справедливая стоимость активов, переданных под залог (Примечание 8), и балансовая стоимость займов по соглашениям РЕПО, включенных в займы и вклады казахстанских банков, по состоянию на 30 июня 2021 г. и 31 декабря 2020 г. представлены следующим образом:

| | 30 июня 2021 г. (не аудировано) | | 31 декабря 2020 г. | |
|---|------------------------------------|----------------------------|-------------------------------|----------------------------|
| | Справедливая стоимость залога | Балансовая стоимость займа | Справедливая стоимость залога | Балансовая стоимость займа |
| Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан | 107,599 | 109,088 | 119,654 | 121,740 |
| | 107,599 | 109,088 | 119,654 | 121,740 |

Информация о переданных финансовых активах, признание которых не прекратилось полностью по состоянию на 30 июня 2021 г. и 31 декабря 2020 г., представлена ниже.

Займы по соглашениям РЕПО используются Группой в качестве обеспечения текущего потока платежей в тенге в рамках операционной деятельности Группы. Группа регулярно использует данный вид инструмента для привлечения краткосрочной ликвидности и планирует продолжать привлекать средства посредством займов по соглашениям РЕПО в случае возникновения необходимости.

Выборочные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 г. (не аудировано) (продолжение) (в миллионах тенге)

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

| | Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (Примечание 8) |
|---|--|
| На 30 июня 2021 г. (не аудировано): | |
| Балансовая стоимость переданных активов | 107,599 |
| Балансовая стоимость соответствующих обязательств | 109,088 |
| На 31 декабря 2020 г.: | |
| Балансовая стоимость переданных активов | 119,654 |
| Балансовая стоимость соответствующих обязательств | 121,740 |

В соответствии с условиями договоров займов с некоторыми банками стран ОЭСР, Группа обязана соблюдать определенные финансовые коэффициенты, в частности в отношении достаточности капитала. Имеющиеся финансовые соглашения Группы содержат положения, ограничивающие возможность Группы создавать право залога по своим активам. Неисполнение Группой обязательств по данным положениям, может привести к перекрестному сокращению срока платежа и цепочке неплатежей по условиям прочих финансовых соглашений Группы.

Руководство Группы считает, что по состоянию на 30 июня 2021 г. (не аудировано) и 31 декабря 2020 г., Группа соответствовала условиям соглашений Группы с доверительными собственниками и держателями облигаций.

15. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включали:

| | 30 июня 2021 г. (не аудировано) | 31 декабря 2020 г. |
|--|--|-------------------------------|
| Отражено по амортизированной стоимости: | | |
| Выпущенные субординированные долговые ценные бумаги: | | |
| Облигации, выраженные в тенге, с фиксированной ставкой | 90,193 | 84,014 |
| Итого выпущенные субординированные долговые ценные бумаги | 90,193 | 84,014 |
| Выпущенные несубординированные долговые ценные бумаги: | | |
| Облигации, выраженные в тенге | 327,867 | 331,760 |
| Облигации, выраженные в долларах США | 63,831 | 362,418 |
| Итого выпущенные несубординированные долговые ценные бумаги | 391,698 | 694,178 |
| Итого выпущенные долговые ценные бумаги | 481,891 | 778,192 |

Выборочные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 г. (не аудировано) (продолжение) (в миллионах тенге)

31 декабря 2020 г. Группа произвела частичное досрочное погашение своих еврооблигаций, выпущенных на сумму 750 миллионов долларов США, с купонной ставкой 5.5% и с датой погашения в 2022 году. Частичное досрочное погашение произведено в размере 300 миллионов долларов США вместе с начисленным, но невыплаченным вознаграждением.

28 января 2021 г. Банк в полном объеме погасил еврооблигации, выпущенные на сумму 500 миллионов долларов США, с купонной ставкой 7.25% и с датой погашения в 2021 г. Погашение произведено за счет собственных средств Банка.

1 марта 2021 г. Банк произвел полное досрочное погашение в размере 248,012,457 долларов США, по еврооблигациям на сумму 750 миллионов долларов США, с купонной ставкой 5.5% и с датой погашения в 2022 году.

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

| | 30 июня 2021 г. (не аудировано) | | 31 декабря 2020 г. | |
|---|------------------------------------|------------------------|-----------------------|------------------------|
| | Купонная ставка, % | Срок погашения, год | Купонная ставка, % | Срок погашения, год |
| Выпущенные субординированные долговые ценные бумаги: | | | | |
| Облигации, выраженные в тенге, с фиксированной ставкой | 9.5% | 2025 | 9.5% | 2025 |
| Выпущенные несубординированные долговые ценные бумаги: | | | | |
| Облигации, выраженные в тенге | 7.5%-8.8% | 2022-2025 | 7.5%-8.8% | 2022-2025 |
| Облигации, выраженные в долларах США | 3.0% | 2022 | 3.0%-7.3% | 2021-2022 |

По состоянию на 30 июня 2021 г. сумма начисленных процентов по выпущенным долговым ценным бумагам составляла 15,645 миллионов тенге (31 декабря 2020 г. – 21,090 миллионов тенге).

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

В соответствии с условиями выпуска облигаций, деноминированных в долларах США, Группа обязана соблюдать определенные обязательства по поддержанию финансовых показателей, в частности, в отношении достаточности капитала, ограничений по сделкам, совершаемым по стоимости меньше, чем справедливая рыночная стоимость, и выплаты дивидендов. Также, условия выпуска облигаций, выраженных в долларах США, включают положения, ограничивающие возможность Группы закладывать свои активы. Неисполнение Группой обязательства по данным положениям, может привести к перекрестному сокращению срока платежа и перекрестному дефолту по условиям прочих финансовых соглашений Группы. Руководство считает, что по состоянию на 30 июня 2021 г. (не аудировано) и 31 декабря 2020 г., Группа выполняла требования по коэффициентам, указанным в соглашениях Группы с доверительными управляющими и держателями облигаций.

Выборочные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 г. (не аудировано) (продолжение) (в миллионах тенге)

Движение обязательств, обусловленных финансовой деятельностью

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

| | 1 января 2021 г. | Денежные потоки от финансовой деятельности | Неденежные изменения | | 30 июня 2021 г. (не аудировано) |
|-----------------------------------|---------------------|---|----------------------|---|---------------------------------------|
| | | | Курсовая разница | Изменение амортизи- рованной стоимости | |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 778,192 | (305,470) | 6,615 | 2,554 | 481,891 |

| | 1 января 2020 г. | Денежные потоки от финансовой деятельности | Неденежные изменения | | 30 июня 2020 г. (не аудировано) |
|-----------------------------------|---------------------|---|----------------------|---|---------------------------------------|
| | | | Курсовая разница | Изменение амортизи- рованной стоимости | |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 834,446 | - | 24,868 | 5,139 | 864,453 |

16. Налогообложение

Расходы по налогу на прибыль составляют:

| | За три месяца, закончившихся 30 июня 2021 г. (не аудировано) | За три месяца, закончившихся 30 июня 2020 г. (не аудировано) | За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 г. (не аудировано) | За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 г. (не аудировано) |
|---|--|--|---|---|
| Расходы по текущему налогу | 18,967 | 10,969 | 28,874 | 11,410 |
| Расход/(экономию) по отложенному налогу | 21 | (10,364) | (174) | 3,484 |
| На конец периода | 18,988 | 605 | 28,700 | 14,894 |

Эффективная ставка налога на прибыль Группы за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 г., составила 11.3% (за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 г.: 8.7%). Изменение эффективной ставки налога на прибыль за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 и 2020 гг., в основном, обусловлено необлагаемым налогом доходом по государственным ценным бумагам и прочим ценным бумагам, доход по которым не облагается налогом. Снижение эффективной ставки налога во втором квартале, закончившемся 30 июня 2020 г., в основном связано с восстановлением отложенного налогового обязательства по производным финансовым инструментам в связи с их отрицательной переоценкой и более высокой долей необлагаемого налогом процентного дохода и прибыли от переоценки по котировке и государственным ценным бумагам.

Выборочные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 г. (не аудировано) (продолжение) (в миллионах тенге)

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

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

17. Прочие обязательства

Прочие обязательства включают:

| | 30 июня 2021 г. (не аудировано) | 31 декабря 2020 г. |
|---|------------------------------------|-----------------------|
| Обязательства от продолжающегося участия | 63,419 | 46,933 |
| Начисление по расчетам с сотрудниками, премиям и отпускам | 21,408 | 20,270 |
| Кредиторы по небанковской деятельности | 12,606 | 8,187 |
| Прочие авансы полученные | 10,404 | 9,415 |
| Задолженность по налогам, кроме налога на прибыль | 8,171 | 5,961 |
| Обязательства по аренде | 6,136 | 5,930 |
| Кредиторы по банковской деятельности | 6,061 | 1,142 |
| Общие и административные расходы к оплате | 3,531 | 2,424 |
| Кредиторы по коммерческой недвижимости | 1,596 | 2,305 |
| Прочие | 1,593 | 45 |
| Итого прочие обязательства | 134,925 | 102,612 |

Обязательство от продолжающегося участия представляют собой обязательства перед АО «Ипотечная организация «Баспана» (далее – «Оператор»), связанные с государственной ипотечной программой «7-20-25» и другими программами. В соответствии с условиями данной программы Банк предоставляет ипотечные займы заемщикам и передает права требования по займам Оператору программы. В соответствии с программой и договором доверительного управления, Банк осуществляет доверительное управление по переданным ипотечным займам. При этом Банк обязан выкупить права требования по переданным ипотечным займам при наличии просрочки по основному долгу и вознаграждению по кредитам более 90 календарных дней. Обратный выкуп осуществляется по номинальной стоимости займа на дату покупки.

Банк определил, что он не передал и не сохранил за собой все риски и выгоды, связанные с правом собственности на данные активы, в частности, кредитный риск, но сохранил контроль над переданными активами и продолжает признавать займы в объеме своего продолжающегося участия в них. Объем продолжающегося участия ограничивается максимальной суммой полученного возмещения, которую Банк может быть обязан вернуть, так как продолжающееся участие Банка принимает форму гарантии по переданному активу. Так как Банк продолжает признавать актив в объеме своего продолжающегося участия в составе займов клиентам, Банк также признает связанное с ним обязательство. По состоянию на 30 июня 2021 г. и 31 декабря 2020 г. основной долг по данным займам составил 63,419 миллионов тенге и 46,933 миллионов тенге, соответственно.

Выборочные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 г. (не аудировано) (продолжение) (в миллионах тенге)

18. Капитал

Количество объявленных, выпущенных и полностью оплаченных акций на 30 июня 2021 г. и 31 декабря 2020 г. было представлено следующим образом:

| | Разрешенные к выпуску акции | Разрешенные, но не выпущенные акции | Полностью оплаченные и выпущенные в обращение акции | Выкупленные собственные акции | Акции в обращении |
|--|-----------------------------|-------------------------------------|---|-------------------------------|-------------------|
| 30 июня 2021 г. (не аудировано) | | | | | |
| Простые акции | 25,000,000,000 | (11,552,455,218) | 13,447,544,782 | (1,706,251,793) | 11,741,292,989 |
| 31 декабря 2020 г. | | | | | |
| Простые акции | 25,000,000,000 | (11,552,455,218) | 13,447,544,782 | (1,763,204,067) | 11,684,340,715 |

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

| | Количество акций Простые Акции | Номинал/цена размещения Простые акции |
|--|--------------------------------------|---|
| 31 декабря 2019 г. | 11,656,585,190 | 94,393 |
| Покупка собственных акций | (38,657,693) | (3,887) |
| Продажа выкупленных акций | 76,715,041 | 8,667 |
| 30 июня 2020 г. (не аудировано) | 11,694,642,538 | 99,173 |
| 31 декабря 2020 г. | 11,684,340,715 | 98,000 |
| Покупка собственных акций | (17,805,067) | (2,425) |
| Продажа выкупленных акций | 74,757,341 | 8,228 |
| 30 июня 2021 г. (не аудировано) | 11,741,292,989 | 103,803 |

Простые акции

По состоянию на 30 июня 2021 г. и 31 декабря 2020 г., уставный капитал составлял 209,027 миллионов тенге. По состоянию на 30 июня 2021 г. Группа выкупила собственные простые акции в количестве 1,706,251,793 штук на сумму 105,224 миллиона тенге (31 декабря 2020 г. – 1,763,204,067 штук на 111,027 миллиона тенге).

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

Эмиссионный доход

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

Выборочные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 г. (не аудировано) (продолжение)
(в миллионах тенге)

19. Условные финансовые обязательства, резервы

Условные финансовые обязательства Группы включали следующее:

| | 30 июня 2021 г. (не аудировано) | 31 декабря 2020 г. |
|---|------------------------------------|-----------------------|
| Выданные гарантии | 507,859 | 422,672 |
| Коммерческие аккредитивы | 47,470 | 45,647 |
| Обязательства по выдаче займов | 30,834 | 38,306 |
| Условные финансовые обязательства | 586,163 | 506,625 |
| Минус: резервы | (13,645) | (9,287) |
| Минус: денежное обеспечение по аккредитивам | (10,078) | (16,922) |
| Условные финансовые обязательства, нетто | 562,440 | 480,416 |

Выданные гарантии представляют собой банковские гарантии, выпущенные Банком по заявлению его клиентов и действующие по состоянию на отчетную дату. По состоянию на 30 июня 2021 г. непокрытые гарантии, выпущенные за десять крупнейших клиентов/групп клиентов, составляли 52% общих финансовых гарантий Группы (31 декабря 2020 г. – 52%), и 18% капитала Группы (31 декабря 2020 г. – 15%).

Коммерческие аккредитивы представляют собой аккредитивы, выпущенные Банком по заявлению его клиентов, по которым на отчетную дату оплата еще не была произведена. По состоянию на 30 июня 2021 г., десять крупнейших непокрытых аккредитивов составляли 81% от всей суммы коммерческих аккредитивов Группы (31 декабря 2020 г. – 60%) и 2% от капитала Группы (31 декабря 2020 г. – 2%).

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

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

Выборочные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 г. (не аудировано) (продолжение)
(в миллионах тенге)

Движение в резервах представлено следующим образом:

| | За три месяца, закончившихся 30 июня 2021 г. (не аудировано) | | | |
|--|---|------------|-----------------|-----------------|
| | стадия 1 | стадия 2 | стадия 3 | Итого |
| На начало периода | (661) | (2,730) | (6,725) | (10,116) |
| Перевод в стадию 2 | 30 | (30) | - | - |
| Перевод в стадию 3 (Формирование дополнительных резервов)/восстановление резервов | 8,677 | 1,404 | (10,081) | - |
| Разница от переоценки иностранной валюты | (8,587) | 1,366 | 3,960 | (3,261) |
| На конец периода | (551) | (8) | (13,086) | (13,645) |

| | За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 г. (не аудировано) | | | |
|--|--|------------|-----------------|-----------------|
| | стадия 1 | стадия 2 | стадия 3 | Итого |
| На начало периода | (640) | (1,343) | (7,304) | (9,287) |
| Перевод в стадию 2 | 30 | (30) | - | - |
| Перевод в стадию 3 (Формирование дополнительных резервов)/восстановление резервов | 8,677 | 1,404 | (10,081) | - |
| Разница от переоценки иностранной валюты | (8,607) | (37) | 4,266 | (4,378) |
| На конец периода | (551) | (8) | (13,086) | (13,645) |

| | За три месяца, закончившихся 30 июня 2020 г. (не аудировано) | | | |
|--|---|----------------|----------------|----------------|
| | стадия 1 | стадия 2 | стадия 3 | Итого |
| На начало периода | (350) | (872) | (4,728) | (5,950) |
| Перевод в стадию 3 Формирование дополнительных резервов | - | 238 | (238) | - |
| Разница от переоценки иностранной валюты | (67) | (779) | (359) | (1,205) |
| На конец периода | (406) | (1,389) | (5,327) | (7,122) |

Выборочные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 г. (не аудировано) (продолжение)
(в миллионах тенге)

| | За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 г. (не аудировано) | | | |
|--|---|----------------|----------------|----------------|
| | стадия 1 | стадия 2 | стадия 3 | Итого |
| На начало периода | (365) | (838) | (2,721) | (3,924) |
| Перевод в стадию 3 | - | 276 | (276) | - |
| Формирование дополнительных резервов | (44) | (833) | (2,239) | (3,116) |
| Разница от переоценки иностранной валюты | 3 | 6 | (91) | (82) |
| На конец периода | (406) | (1,389) | (5,327) | (7,122) |

Обязательства будущих периодов по капитальным затратам

По состоянию на 30 июня 2021 г. обязательства Группы по капитальным затратам в отношении незавершенного строительства составляли 8,785 миллионов тенге (31 декабря 2020 г. – 12,210 миллионов тенге).

Обязательства будущих периодов по договорам операционной аренды

По состоянию на 30 июня 2021 г. и 31 декабря 2020 г., у Группы не было существенных обязательств по неотменяемым договорам операционной аренды.

Выборочные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 г. (не аудировано) (продолжение) (в миллионах тенге)

20. Чистый процентный доход

| | За три месяца, закончившихся 30 июня 2021 г. (не аудировано) | За три месяца, закончившихся 30 июня 2020 г. (не аудировано) | За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 г. (не аудировано) | За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 г. (не аудировано) |
|---|---|---|--|--|
| Процентные доходы: | | | | |
| Займы клиентам | 151,319 | 121,163 | 287,827 | 240,000 |
| - Корпоративный бизнес | 69,029 | 57,249 | 128,734 | 111,003 |
| - Розничный бизнес | 62,361 | 48,377 | 119,526 | 97,318 |
| - МСБ | 19,929 | 15,537 | 39,567 | 31,679 |
| Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости за вычетом резервов по ожидаемым кредитным убыткам | 24,861 | 24,760 | 49,648 | 49,405 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 23,701 | 23,536 | 44,164 | 47,979 |
| Средства в кредитных учреждениях и денежные средства и их эквиваленты | 5,173 | 5,736 | 9,554 | 11,076 |
| Прочие финансовые активы | 3,711 | 2,055 | 5,947 | 4,622 |
| Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки | 208,765 | 177,250 | 397,140 | 353,082 |
| Финансовые активы, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 5,235 | 3,250 | 10,497 | 6,766 |
| Прочие процентные доходы | 5,235 | 3,250 | 10,497 | 6,766 |
| Итого процентные доходы | 214,000 | 180,500 | 407,637 | 359,848 |
| Процентные расходы: | | | | |
| Средства клиентов | (70,827) | (56,112) | (136,363) | (108,914) |
| - Физические лица | (40,509) | (32,967) | (78,395) | (64,515) |
| - Юридические лица | (30,318) | (23,145) | (57,968) | (44,399) |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | (10,783) | (17,855) | (28,860) | (35,642) |
| Средства кредитных учреждений | (1,365) | (1,820) | (3,313) | (5,846) |
| Прочие процентные расходы | (485) | (247) | (807) | (787) |
| Прочие финансовые обязательства | (190) | (117) | (426) | (236) |
| Итого процентные расходы | (83,650) | (76,151) | (169,769) | (151,425) |
| Чистый процентный доход | 130,350 | 104,349 | 237,868 | 208,423 |

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

За три и шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 г., общий процентный доход, рассчитанный по методу ЭПС, для финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости, составил 185,064 миллиона тенге и 352,976 миллионов тенге, соответственно (за три и шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 г.: 153,714 миллионов тенге и 305,103 миллиона тенге).

Выборочные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 г. (не аудировано) (продолжение)
(в миллионах тенге)

21. Доходы и расходы по услугам и комиссии

Доходы по услугам и комиссии были получены из следующих источников:

| | За три месяца, закончившихся 30 июня 2021 г. (не аудировано) | За три месяца, закончившихся 30 июня 2020 г. (не аудировано) | За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 г. (не аудировано) | За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 г. (не аудировано) |
|---|---|---|--|--|
| Операции по пластиковым карточкам | 19,807 | 14,880 | 37,993 | 31,447 |
| Банковские переводы – расчетные счета | 5,522 | 3,980 | 10,484 | 7,689 |
| Выданные гарантии и аккредитивы | 2,773 | 2,422 | 5,251 | 4,896 |
| Кассовые операции | 2,713 | 2,168 | 4,958 | 4,574 |
| Выплата пенсий клиентам | 2,063 | 2,063 | 4,265 | 4,185 |
| Банковские переводы – заработная плата | 1,285 | 1,883 | 2,430 | 3,367 |
| Обслуживание счетов клиентов | 906 | 764 | 1,811 | 1,608 |
| Прочее | 1,701 | 1,275 | 3,294 | 2,480 |
| Итого доходы по услугам и комиссии | 36,770 | 29,435 | 70,486 | 60,246 |

Расходы по услугам и комиссии включают следующее:

| | За три месяца, закончившихся 30 июня 2021 г. (не аудировано) | За три месяца, закончившихся 30 июня 2020 г. (не аудировано) | За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 г. (не аудировано) | За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 г. (не аудировано) |
|--|---|---|--|--|
| Платежные карточки | (14,409) | (10,113) | (27,552) | (22,345) |
| Страхование депозитов | (1,648) | (2,990) | (3,184) | (5,692) |
| Банковские переводы | (510) | (490) | (981) | (1,051) |
| Кассовые операции | (204) | (371) | (342) | (757) |
| Комиссионные, выплаченные коллекторам | (58) | (84) | (88) | (229) |
| Прочее | (609) | (807) | (1,159) | (1,716) |
| Итого расходы по услугам и комиссии | (17,438) | (14,855) | (33,306) | (31,790) |

Выборочные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 г. (не аудировано) (продолжение)
(в миллионах тенге)

22. Чистый (убыток)/прибыль по финансовым активам и обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Чистый (убыток)/прибыль по финансовым активам и обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включает:

| | За три месяца, закончившихся 30 июня 2021 г. (не аудировано) | За три месяца, закончившихся 30 июня 2020 г. (не аудировано) | За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 г. (не аудировано) | За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 г. (не аудировано) |
|--|---|---|--|--|
| Чистый (убыток)/прибыль по финансовым активам и обязательствам, классифицированным как предназначенные для торговли: | | | | |
| Чистый неререализованный (убыток)/прибыль по производным инструментам | (1,926) | (68,060) | 3,320 | 12,182 |
| Чистый реализованный (убыток)/прибыль по операциям с производными инструментами | (79) | 6,072 | 2,645 | (4,341) |
| Чистая прибыль/(убыток) по торговым операциям | 140 | 4,792 | 2,852 | (4,006) |
| Итого чистый (убыток)/прибыль по финансовым активам и обязательствам, классифицированным как предназначенные для торговли | (1,865) | (57,196) | 8,817 | 3,835 |

23. Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой

Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой включает:

| | За три месяца, закончившихся 30 июня 2021 г. (не аудировано) | За три месяца, закончившихся 30 июня 2020 г. (не аудировано) | За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 г. (не аудировано) | За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 г. (не аудировано) |
|--|---|---|--|--|
| Торговые операции, нетто | 10,018 | 14,106 | 17,237 | 29,686 |
| Курсовые разницы, нетто | 4,337 | 38,153 | (1,124) | (18,524) |
| Итого чистая прибыль по операциям с иностранной валютой | 14,355 | 52,259 | 16,113 | 11,162 |

Выборочные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 г. (не аудировано) (продолжение) (в миллионах тенге)

24. Доходы от страховой деятельности/ (понесенные страховые выплаты, за вычетом перестрахования)

Доходы от страховой деятельности/ (понесенные страховые выплаты, за вычетом перестрахования) включают:

| | За три месяца, закончившихся 30 июня 2021 г. (не аудировано) | За три месяца, закончившихся 30 июня 2020 г. (не аудировано) | За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 г. (не аудировано) | За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 г. (не аудировано) |
|---|---|---|--|--|
| Страховые премии, брутто | 63,693 | 29,162 | 127,464 | 81,846 |
| Страховые премии, переданные в перестрахование | (28,499) | (12,137) | (54,777) | (40,649) |
| Изменение резерва незаработанной страховой премии, нетто | (353) | 2,249 | (7,268) | (1,806) |
| Итого доход от страховой деятельности | 34,841 | 19,274 | 65,419 | 39,391 |
| Страховые выплаты | (8,203) | (1,120) | (14,777) | (7,338) |
| Страховые резервы | (7,194) | (4,103) | (17,713) | (6,611) |
| Коммиссионное вознаграждение агентам | (5,996) | (8,293) | (12,486) | (17,943) |
| Итого понесенные страховые выплаты, за вычетом перестрахования | (21,393) | (13,516) | (44,976) | (31,892) |
| Чистый доход от страховой деятельности | 13,448 | 5,758 | 20,443 | 7,499 |

25. Операционные расходы

Операционные расходы включают:

| | За три месяца, закончившихся 30 июня 2021 г. (не аудировано) | За три месяца, закончившихся 30 июня 2020 г. (не аудировано) | За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 г. (не аудировано) | За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 г. (не аудировано) |
|---|---|---|--|--|
| Заработная плата и премии | 24,178 | 19,349 | 47,736 | 40,317 |
| Износ и амортизация | 3,633 | 3,119 | 7,306 | 6,254 |
| Реклама и программа лояльности | 2,692 | 3,022 | 4,764 | 4,957 |
| Благотворительность* | 2,221 | 34 | 2,235 | 44 |
| Налоги, за исключением подоходного налога | 2,229 | 1,832 | 4,191 | 3,634 |
| Информационные услуги | 1,480 | 1,397 | 3,247 | 2,445 |
| Связь | 1,260 | 1,676 | 2,463 | 2,931 |
| Охрана | 1,218 | 1,266 | 2,457 | 2,418 |
| Коммунальные услуги | 1,036 | 1,017 | 2,167 | 2,160 |
| Ремонт и обслуживание | 820 | 663 | 1,665 | 1,268 |
| Аренда | 744 | 800 | 1,479 | 1,355 |
| Канцелярские и офисные принадлежности | 360 | 414 | 753 | 880 |
| Профессиональные услуги | 226 | 318 | 606 | 573 |
| Прочее | 1,243 | 523 | 2,074 | 1,754 |
| Итого операционные расходы | 43,340 | 35,432 | 83,143 | 70,990 |

*Оказание благотворительной помощи частному фонду «Благотворительный фонд «Халык» для реализации благотворительных проектов Фонда, связанных с COVID-19.

Выборочные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 г. (не аудировано) (продолжение) (в миллионах тенге)

26. Доходы от небанковской деятельности

| | За три месяца, закончившихся 30 июня 2021 г. (не аудировано) | За три месяца, закончившихся 30 июня 2020 г. (не аудировано) | За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 г. (не аудировано) | За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 г. (не аудировано) |
|--|---|---|--|--|
| Чистый доход/(убыток) от реализации коммерческой недвижимости | 3,291 | (1,022) | 6,067 | 9,198 |
| Прочий (убыток)/ доход от реализации инвестиционной недвижимости | (10) | 1,064 | 791 | 1,070 |
| Прочий доход от небанковской деятельности | 212 | 57 | 218 | 57 |
| Доходы от небанковской деятельности | 3,493 | 99 | 7,076 | 10,325 |

27. Прибыль на акцию

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

Ниже приводятся данные по базовой и разводненной прибыли на акцию:

| | За три месяца, закончившихся 30 июня 2021 г. (не аудировано) | За три месяца, закончившихся 30 июня 2020 г. (не аудировано) | За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 г. (не аудировано) | За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 г. (не аудировано) |
|--|---|---|--|--|
| Базовая и разводненная прибыль на акцию | | | | |
| Чистая прибыль за период, относящаяся к акционерам материнской компании | 128,610 | 74,925 | 225,438 | 155,994 |
| Чистая прибыль, относящаяся к держателям простых акций | 128,610 | 74,925 | 225,438 | 155,994 |
| Средневзвешенное количество акций, для расчета базовой и разводненной прибыли на акцию | 11,721,177,261 | 11,692,248,553 | 11,705,745,202 | 11,693,150,334 |
| Базовая и разводненная прибыль на акцию (в тенге) | 10.97 | 6.41 | 19.26 | 13.34 |

Выборочные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 г. (не аудировано) (продолжение) (в миллионах тенге)

В соответствии с требованиями КФБ для компаний, включенных в списки торгов, балансовая стоимость одной акции по каждому виду акций по состоянию на 30 июня 2021 г. и 31 декабря 2020 г. представлена следующим образом:

| Вид акций | Количество акций в обращении | Капитал (рассчитан на основе правил КФБ) | 30 июня 2021 г. (не аудировано) |
|-----------|------------------------------|--|---|
| | | | Балансовая стоимость одной акции, в тенге |
| Простые | 11,741,292,989 | 1,497,939 | 127.58 |
| | | 1,497,939 | |

| Вид акций | Количество акций в обращении | Капитал (рассчитан на основе правил КФБ) | 31 декабря 2020 г. |
|-----------|------------------------------|--|---|
| | | | Балансовая стоимость одной акции, в тенге |
| Простые | 11,684,340,715 | 1,481,060 | 126.76 |
| | | 1,481,060 | |

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

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

28. Управление финансовыми рисками

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

Значительные политики и процедуры Группы, связанные с управлением финансовых рисков, не изменились во втором квартале 2021 г. и раскрыты в годовой консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 г.

Риск ликвидности

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

Выборочные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 г. (не аудировано) (продолжение)
(в миллионах тенге)

| | 30 июня 2021 г. (не аудировано) | | | | | |
|--|---------------------------------|----------------------|------------------------------|-----------------------|------------------|-------------------|
| | Менее 1 месяца | От 1 до 3 месяцев | От 3 месяцев до 1 года | От 1 года до 5 лет | Свыше 5 лет | Итого |
| ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ: | | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 973,067 | 6,741 | - | - | - | 979,808 |
| Обязательные резервы | 117,099 | 10,430 | 46,698 | 10,432 | 348 | 185,007 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 237,577 | 20 | 3,681 | 8 | 1,498 | 242,784 |
| Средства в кредитных учреждениях | 154,036 | 172,538 | 491,321 | 14,505 | 3 | 832,403 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 180,464 | 42,114 | 153,997 | 1,160,542 | 308,964 | 1,846,081 |
| Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости за вычетом резервов по ожидаемым кредитным убыткам | 79,877 | 2,077 | 3,106 | 686,727 | 500,717 | 1,272,504 |
| Займы клиентам* | 187,658 | 336,165 | 2,510,830 | 1,835,139 | 205,386 | 5,075,178 |
| Прочие финансовые активы | 36,758 | 1,492 | 14,533 | 25,213 | 355 | 78,351 |
| | 1,966,536 | 571,577 | 3,224,166 | 3,732,566 | 1,017,271 | 10,512,116 |
| ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА: | | | | | | |
| Средства клиентов | 3,827,945 | 321,086 | 2,804,433 | 793,259 | 432,861 | 8,179,584 |
| Средства кредитных учреждений | 195,635 | 10,856 | 33,478 | 18,975 | 113,656 | 372,600 |
| Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 1,587 | - | 215 | 584 | 460 | 2,846 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | - | 3,785 | 183,761 | 293,573 | 772 | 481,891 |
| Прочие финансовые обязательства | 82,132 | 1,621 | 3,984 | 3,974 | 1,634 | 93,345 |
| | 4,107,299 | 337,348 | 3,025,871 | 1,110,365 | 549,383 | 9,130,266 |
| Нетто позиция | (2,140,763) | 234,229 | 198,295 | 2,622,201 | 467,888 | 1,381,850 |
| Разница с нарастающим итогом | (2,140,763) | (1,906,534) | (1,708,239) | 913,962 | 1,381,850 | |

Выборочные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 г. (не аудировано) (продолжение) (в миллионах тенге)

| | 31 декабря 2020 г. | | | | | |
|--|--------------------|----------------------|------------------------------|-----------------------|------------------|------------------|
| | Менее 1 месяца | От 1 до 3 месяцев | От 3 месяцев до 1 года | От 1 года до 5 лет | Свыше 5 лет | Итого |
| ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ: | | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 1,745,718 | 11,759 | - | - | - | 1,757,477 |
| Обязательные резервы | 97,353 | 20,780 | 41,490 | 10,120 | 385 | 170,128 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 238,742 | - | 3,548 | 5 | 31 | 242,326 |
| Средства в кредитных учреждениях | 152,028 | 7,514 | 549,029 | 737 | 2 | 709,310 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 75,531 | 2,686 | 95,143 | 908,867 | 173,931 | 1,256,158 |
| Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости за вычетом резервов по ожидаемым кредитным убыткам | 16,303 | 2,292 | 35,118 | 675,152 | 500,674 | 1,229,539 |
| Займы клиентам* | 233,521 | 399,590 | 2,437,184 | 1,200,408 | 175,572 | 4,446,275 |
| Прочие финансовые активы | 31,524 | 8,724 | 12,608 | 30,550 | 12,242 | 95,648 |
| | 2,590,720 | 453,345 | 3,174,120 | 2,825,839 | 862,837 | 9,906,861 |
| ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА: | | | | | | |
| Средства клиентов | 3,616,311 | 859,205 | 1,785,064 | 775,042 | 420,355 | 7,455,977 |
| Средства кредитных учреждений | 162,608 | 191 | 2,586 | 17,675 | 117,667 | 300,727 |
| Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 1,725 | - | 206 | 104 | 449 | 2,484 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 211,145 | 3,785 | 3,265 | 559,264 | 733 | 778,192 |
| Прочие финансовые обязательства | 56,219 | 582 | 7,631 | 229 | - | 64,661 |
| | 4,048,008 | 863,763 | 1,798,752 | 1,352,314 | 539,204 | 8,602,041 |
| Нетто позиция | (1,457,288) | (410,418) | 1,375,368 | 1,473,525 | 323,633 | 1,304,820 |
| Разница с нарастающим итогом | (1,457,288) | (1,867,706) | (492,338) | 981,187 | 1,304,820 | |

*Займы клиентам в графе «от 3 месяцев до 1 года» включают займы с нестандартным сроком погашения.

Активы и обязательства учитываются на основе их сроков погашения по договорам и по графикам платежей. Группа имеет право в одностороннем порядке отозвать часть долгосрочных займов, предоставленных клиентам, в течение десяти месяцев после надлежащего уведомления, выпущенного Группой.

Существенная доля обязательств Группы представляет собой срочные депозиты клиентов, текущие счета корпоративных клиентов и физических лиц и выпущенные долговые ценные бумаги.

Руководство считает, что, несмотря на значительную часть текущих счетов и депозитов клиентов со сроком привлечения до востребования и до 1 месяца, диверсификация таких депозитов по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Группой за предыдущие периоды, указывают на то, что данные депозиты формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Группы. Соответственно, существенная доля текущих счетов считается стабильным ресурсом для целей анализа и управления ликвидностью.

Выборочные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 г. (не аудировано) (продолжение)
(в миллионах тенге)

Валютный риск

Подверженность Группы валютному риску представлена следующим образом:

| | 30 июня 2021 г. | | | | | | |
|--|------------------|-----------------|------------------|----------------|---------------------------------|------------------|-------------------|
| | Доллар США | Евро | Российский рубль | Прочие | Итого иностраннные валюты | Тенге | Итого |
| ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ | | | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 580,241 | 31,579 | 25,263 | 52,177 | 689,260 | 290,548 | 979,808 |
| Обязательные резервы | 49,913 | 14,445 | 3,295 | 13,546 | 81,199 | 103,808 | 185,007 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 18,591 | - | 39,292 | 146 | 58,029 | 184,755 | 242,784 |
| Средства в кредитных учреждениях | 687,648 | 13,153 | 2 | 30,609 | 731,412 | 100,991 | 832,403 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 932,265 | 131,167 | 15,121 | - | 1,078,553 | 767,528 | 1,846,081 |
| Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости за вычетом резервов по ожидаемым кредитным убыткам | 183,613 | - | 3,573 | 6,007 | 193,193 | 1,079,311 | 1,272,504 |
| Займы клиентам | 967,711 | 52,114 | 97,725 | 64,408 | 1,181,958 | 3,893,220 | 5,075,178 |
| Прочие финансовые активы | 550 | 285 | 479 | 2,067 | 3,381 | 74,970 | 78,351 |
| | 3,420,532 | 242,743 | 184,750 | 168,960 | 4,016,985 | 6,495,131 | 10,512,116 |
| ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | | | | |
| Средства клиентов | 3,507,617 | 144,924 | 75,765 | 98,783 | 3,827,089 | 4,352,495 | 8,179,584 |
| Средства кредитных учреждений | 11,030 | 3,893 | 487 | 3,145 | 18,555 | 354,045 | 372,600 |
| Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | - | - | 1,259 | - | 1,259 | 1,587 | 2,846 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 78,825 | - | - | 807 | 79,632 | 402,259 | 481,891 |
| Прочие финансовые обязательства | 2,066 | 340 | 3,237 | 2,738 | 8,381 | 84,964 | 93,345 |
| | 3,599,538 | 149,157 | 80,748 | 105,473 | 3,934,916 | 5,195,350 | 9,130,266 |
| Нетто позиция по балансу | (179,006) | 93,586 | 104,002 | 63,487 | 82,069 | 1,299,781 | 1,381,850 |
| Нетто позиция вне баланса | 195,183 | (93,905) | (86,818) | 11 | 14,471 | (11,380) | |
| Нетто позиция | 16,177 | (319) | 17,184 | 63,498 | 96,540 | 1,288,401 | |

Выборочные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 г. (не аудировано) (продолжение)
(в миллионах тенге)

31 декабря 2020 г.

| | Доллар США | Евро | Российский рубль | Прочие | Итого иностранные валюты | Тенге | Итого |
|--|------------------|-----------------|------------------|----------------|--------------------------------|------------------|------------------|
| ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ | | | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 1,175,440 | 23,729 | 48,005 | 30,490 | 1,277,664 | 479,813 | 1,757,477 |
| Обязательные резервы | 88,902 | 7,292 | 2,017 | 3,452 | 101,663 | 68,465 | 170,128 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 19,804 | - | 38,728 | 1,511 | 60,043 | 182,283 | 242,326 |
| Средства в кредитных учреждениях | 564,826 | 16,218 | 2 | 459 | 581,505 | 127,805 | 709,310 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 646,942 | 130,942 | 4,409 | - | 782,293 | 473,865 | 1,256,158 |
| Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости за вычетом резервов по ожидаемым кредитным убыткам | 170,218 | - | 4,063 | 10,338 | 184,619 | 1,044,920 | 1,229,539 |
| Займы клиентам | 831,807 | 50,489 | 79,545 | 55,273 | 1,017,114 | 3,429,161 | 4,446,275 |
| Прочие финансовые активы | 1,818 | 304 | 3,446 | 1,367 | 6,935 | 88,713 | 95,648 |
| | 3,499,757 | 228,974 | 180,215 | 102,890 | 4,011,836 | 5,895,025 | 9,906,861 |
| ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | | | | |
| Средства клиентов | 3,234,752 | 136,373 | 61,075 | 77,500 | 3,509,700 | 3,946,277 | 7,455,977 |
| Средства кредитных учреждений | 14,549 | 3,825 | 2,682 | 5,691 | 26,747 | 273,980 | 300,727 |
| Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | - | - | 759 | 12 | 771 | 1,713 | 2,484 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 362,417 | - | - | 767 | 363,184 | 415,008 | 778,192 |
| Прочие финансовые обязательства | 1,593 | 13 | 1,671 | 874 | 4,151 | 60,510 | 64,661 |
| | 3,613,311 | 140,211 | 66,187 | 84,844 | 3,904,553 | 4,697,488 | 8,602,041 |
| Нетто позиция по балансу | (113,554) | 88,763 | 114,028 | 18,046 | 107,283 | 1,197,537 | 1,304,820 |
| Нетто позиция вне баланса | 163,673 | (86,310) | (60,996) | (171) | 16,196 | (13,425) | |
| Нетто позиция | 50,119 | 2,453 | 53,032 | 17,875 | 123,479 | 1,184,112 | |

Выборочные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 г. (не аудировано) (продолжение) (в миллионах тенге)

29. Управление достаточностью капитала

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

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

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

На текущий момент нормативный капитал представлен:

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

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

Выборочные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 г. (не аудировано) (продолжение) (в миллионах тенге)

Таблица, приведенная ниже, обобщает состав нормативного капитала и коэффициенты Группы по состоянию на 30 июня 2021 г. и 31 декабря 2020 г. Отдельные предприятия внутри Группы и Группа соблюдали все внешние требования к капиталу, которым они подвержены.

| | 30 июня 2021 г. (не аудировано) | 31 декабря 2020 г. |
|--|---------------------------------------|-----------------------|
| Состав нормативного капитала | | |
| Основной капитал | | |
| Уставный капитал, за минусом выкупленных собственных акций | 103,803 | 98,000 |
| Дополнительный оплаченный капитал | 8,504 | 5,741 |
| Нераспределенная прибыль прошлых периодов | 1,039,590 | 897,775 |
| Чистая прибыль текущего периода | 225,438 | 352,653 |
| Накопленные раскрытые резервы | 54,019 | 53,578 |
| Неконтролирующая доля | 7 | 7 |
| Резервы по переоценке основных средств и финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 66,930 | 75,587 |
| Минус: деловая репутация и нематериальные активы | (15,381) | (15,293) |
| Минус: фонд курсовых разниц | (6,009) | (4,516) |
| Итого основной капитал | 1,476,901 | 1,463,532 |
| Добавочный капитал | | |
| Капитал второго уровня | | |
| Субординированный долг | 72,155 | 67,211 |
| Итого капитал второго уровня | 72,155 | 67,211 |
| Итого нормативный капитал | 1,549,056 | 1,530,743 |
| Активы, взвешенные по степени риска | 7,015,173 | 5,993,301 |
| Коэффициент достаточности основного капитала | 21.05% | 24.42% |
| Коэффициент достаточности капитала первого уровня | 21.05% | 24.42% |
| Коэффициент достаточности нормативного капитала | 22.08% | 25.54% |

30. Сегментная информация

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

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2021 г., не произошло каких-либо существенных изменений в сегментах Группы по сравнению с годом, закончившимся 31 декабря 2020 г.

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2021 г. и 2020 г., не существовало операций между операционными сегментами.

Выборочные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 г. (не аудировано) (продолжение) (в миллионах тенге)

Сегментная информация по основным операционным сегментам Группы на 30 июня 2021 г. и 2020 г., и за шесть месяцев, закончившихся на эти даты, представлена ниже:

| | Розничные банковские услуги | Корпоративные банковские услуги | Банковские услуги малого и среднего бизнеса | Инвестиционный банкинг | Нераспределенные | Итого |
|---|--------------------------------|------------------------------------|---|---------------------------|------------------|------------------|
| За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 г. (не аудировано) | | | | | | |
| Внешние доходы | 175,481 | 160,725 | 62,216 | 104,558 | 83,963 | 586,943 |
| Итого доходы | 175,481 | 160,725 | 62,216 | 104,558 | 83,963 | 586,943 |
| Общие доходы включают: | | | | | | |
| - Процентные доходы | 119,525 | 140,122 | 45,433 | 102,308 | 249 | 407,637 |
| - Доходы по услугам и комиссии, включая: | 50,328 | 7,459 | 11,297 | - | 1,402 | 70,486 |
| <i>Операции по пластиковым карточкам</i> | 36,991 | 34 | 876 | - | 92 | 37,993 |
| <i>Банковские переводы - расчетные счета</i> | 5,548 | 1,465 | 3,433 | - | 38 | 10,484 |
| <i>Выданные гарантии и аккредитивы</i> | 16 | 3,968 | 1,251 | - | 16 | 5,251 |
| <i>Кассовые операции</i> | 438 | 870 | 3,633 | - | 17 | 4,958 |
| <i>Выплата пенсий клиентам</i> | 4,265 | - | - | - | - | 4,265 |
| <i>Банковские переводы - заработная плата</i> | 2,430 | - | - | - | - | 2,430 |
| <i>Обслуживание счетов клиентов</i> | 219 | 95 | 1,497 | - | - | 1,811 |
| <i>Прочее</i> | 421 | 1,027 | 607 | - | 1,239 | 3,294 |
| - Чистая прибыль от финансовых активов и обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток | - | 6,769 | - | 2,048 | - | 8,817 |
| - Чистая реализованная прибыль от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | - | - | - | 202 | - | 202 |
| - Чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой | 5,628 | 6,375 | 5,486 | - | (1,376) | 16,113 |
| - Доля в прибыли ассоциированной организации | - | - | - | - | 3,123 | 3,123 |
| - Доход от страховой деятельности, доходы от небанковской деятельности и прочие доходы | - | - | - | - | 80,565 | 80,565 |
| Итого доходы | 175,481 | 160,725 | 62,216 | 104,558 | 83,963 | 586,943 |
| - Процентные расходы | (78,397) | (51,470) | (10,538) | (28,824) | (540) | (169,769) |
| - (Расходы по кредитным убыткам)/ восстановление расходов по кредитным убыткам | (9,206) | 17,212 | (2,848) | (555) | (1,349) | 3,254 |
| - Расходы по услугам и комиссии | (30,667) | (1,908) | (336) | (130) | (265) | (33,306) |
| - Операционные расходы | (49,149) | (5,024) | (8,027) | (1,606) | (19,337) | (83,143) |
| - Убыток от обесценения нефинансовых активов | - | - | - | - | (487) | (487) |
| - Восстановление прочих расходов по кредитным убыткам/ (прочие расходы по кредитным убыткам) | 12 | (4,596) | 194 | - | 12 | (4,378) |
| - Понесенные страховые выплаты, за вычетом перестрахования | - | - | - | - | (44,976) | (44,976) |
| Итого расходы | (167,407) | (45,786) | (21,555) | (31,115) | (66,942) | (332,805) |
| Результат сегмента | 8,074 | 114,939 | 40,661 | 73,443 | 17,021 | 254,138 |
| Прибыль до налогообложения | | | | | | 254,138 |
| Расход по налогу на прибыль | | | | | (28,700) | (28,700) |
| Чистая прибыль | | | | | | 225,438 |
| 30 июня 2021 г. (не аудировано) | | | | | | |
| Итого сегментные активы | 1,447,856 | 4,628,455 | 821,055 | 3,298,944 | 806,095 | 11,002,405 |
| Итого сегментные обязательства | 4,196,710 | 3,201,310 | 1,230,192 | 488,514 | 375,444 | 9,492,170 |
| Прочие сегментные статьи: | | | | | | |
| Капитальные затраты | | | | | (9,053) | (9,053) |
| Износ и амортизация | | | | | (7,306) | (7,306) |
| Инвестиции в ассоциированную организацию | | | | | 30,463 | 30,463 |

АО «Народный Банк Казахстана»

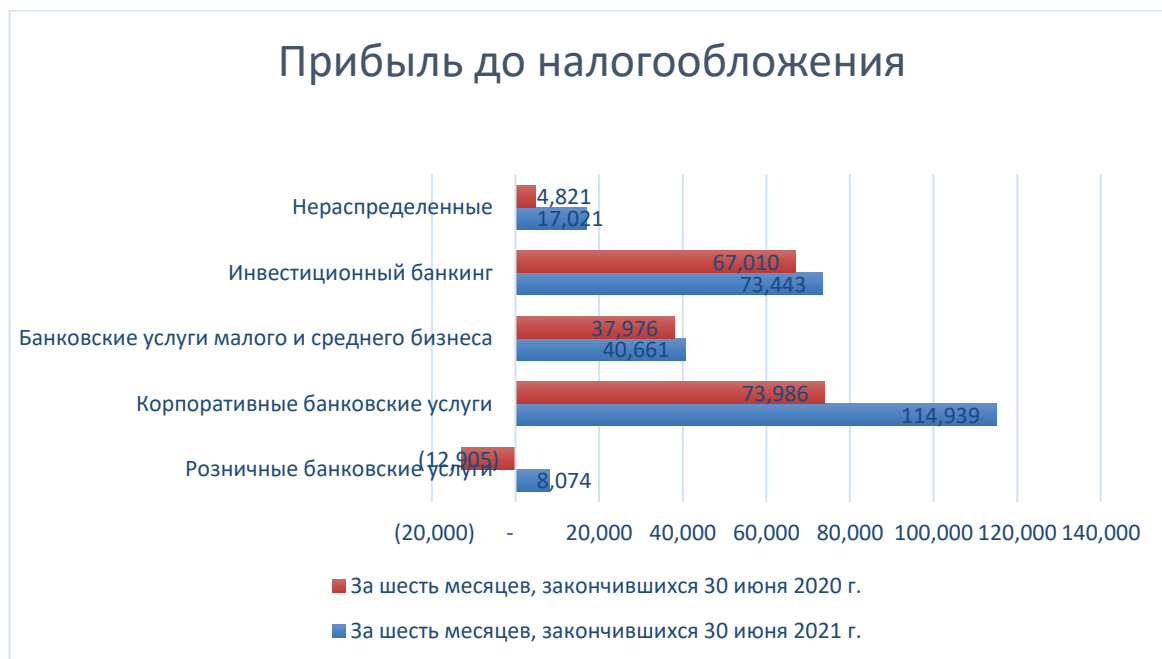


Выборочные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 г. (не аудировано) (продолжение) (в миллионах тенге)

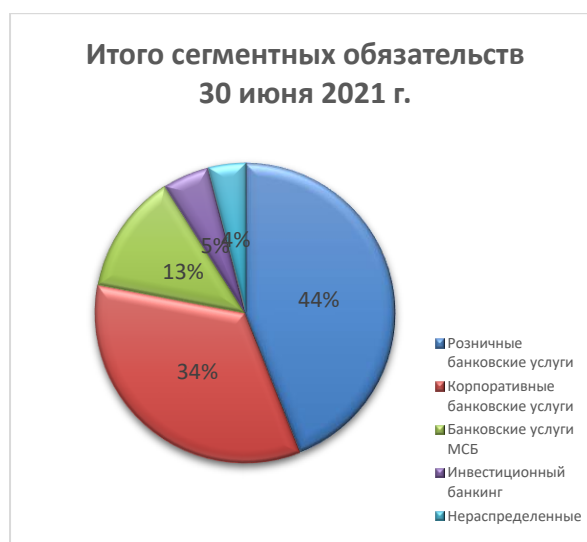
| | Розничные банковские услуги | Корпоративные банковские услуги | Банковские услуги мало и среднего бизнеса | Инвестиционный банкинг | Нераспределенные | Итого |
|--|--------------------------------|------------------------------------|---|---------------------------|------------------|------------------|
| За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 г. (не аудировано) | | | | | | |
| Внешние доходы | 148,063 | 129,695 | 55,796 | 103,381 | 60,719 | 497,654 |
| Итого доходы | 148,063 | 129,695 | 55,796 | 103,381 | 60,719 | 497,654 |
| Общие доходы включают: | | | | | | |
| - Процентные доходы | 97,318 | 122,078 | 36,292 | 104,151 | 9 | 359,848 |
| - Доходы по услугам и комиссии, включая: | 42,192 | 6,490 | 10,121 | - | 1,443 | 60,246 |
| Операции по пластиковым карточкам | 30,798 | 34 | 544 | - | 71 | 31,447 |
| Банковские переводы - расчетные счета | 2,838 | 1,393 | 3,431 | - | 27 | 7,689 |
| Выданные гарантии и аккредитивы | 9 | 3,831 | 1,042 | - | 14 | 4,896 |
| Кассовые операции | 545 | 594 | 3,427 | - | 8 | 4,574 |
| Выплата пенсий клиентам | 4,185 | - | - | - | - | 4,185 |
| Банковские переводы - заработная плата | 3,367 | - | - | - | - | 3,367 |
| Обслуживание счетов клиентов | 157 | 72 | 1,379 | - | - | 1,608 |
| Прочее | 293 | 566 | 298 | - | 1,323 | 2,480 |
| - Чистая прибыль/(убыток) от финансовых активов и обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток | - | 6,969 | - | (3,134) | - | 3,835 |
| - Чистая реализованная прибыль от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | - | - | - | 2,154 | - | 2,154 |
| - Чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой | 8,553 | (5,842) | 9,383 | 210 | (1,142) | 11,162 |
| - Доля в прибыли ассоциированной организации | - | - | - | - | 3,020 | 3,020 |
| - Доход от страховой деятельности, доходы от небанковской деятельности и прочие доходы | - | - | - | - | 57,389 | 57,389 |
| Итого доходы | 148,063 | 129,695 | 55,796 | 103,381 | 60,719 | 497,654 |
| - Процентные расходы | (64,515) | (43,759) | (7,337) | (35,641) | (173) | (151,425) |
| - Расходы по кредитным убыткам | (21,302) | (3,289) | (3,942) | (65) | (5,308) | (33,906) |
| - Расходы по услугам и комиссии | (28,981) | (2,107) | (333) | (106) | (263) | (31,790) |
| - Операционные расходы | (46,169) | (3,164) | (6,580) | (555) | (14,522) | (70,990) |
| - Убыток от обесценения нефинансовых активов | - | - | - | - | (3,647) | (3,647) |
| - (Прочие расходы по кредитным убыткам)/ восстановление прочих расходов по кредитным убыткам | (1) | (3,390) | 372 | (4) | (93) | (3,116) |
| - Понесенные страховые выплаты, за вычетом перестрахования | - | - | - | - | (31,892) | (31,892) |
| Итого расходы | (160,968) | (55,709) | (17,820) | (36,371) | (55,898) | (326,766) |
| Результат сегмента | (12,905) | 73,986 | 37,976 | 67,010 | 4,821 | 170,888 |
| Прибыль до налогообложения | | | | | | 170,888 |
| Расход по налогу на прибыль | | | | | (14,894) | (14,894) |
| Чистая прибыль | | | | | | 155,994 |
| 31 декабря 2020 г. | | | | | | |
| Итого сегментные активы | 1,223,143 | 4,958,055 | 739,910 | 2,721,756 | 744,968 | 10,387,832 |
| Итого сегментные обязательства | 3,733,588 | 2,773,618 | 1,271,071 | 784,346 | 331,941 | 8,894,564 |
| Прочие сегментные статьи: | | | | | | |
| Капитальные затраты | | | | | (7,573) | (7,573) |
| Износ и амортизация | | | | | (6,254) | (13,027) |
| Инвестиции в ассоциированную организацию | | | | | 32,797 | 32,797 |

Выборочные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 г. (не аудировано) (продолжение) (в миллионах тенге)

Прибыль до налогообложения по сегментам представлена следующим образом:



Доля сегментных активов и обязательств по состоянию на 30 июня 2021 г. и 31 декабря 2020 г. представлена следующим образом:



Выборочные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 г. (не аудировано) (продолжение) (в миллионах тенге)



Географическая информация

Деятельность Группы охватывает следующие основные географические сегменты по состоянию на 30 июня 2021 г. и 31 декабря 2020 г. и за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 г. и 2020 г.

| | Казахстан | Страны, являющиеся членами ОЭСР | Страны, не являющиеся членами ОЭСР | Итого |
|--|-----------|---------------------------------|------------------------------------|------------|
| 30 июня 2021 г. (не аудировано) | | | | |
| Итого активы | 9,848,283 | 662,021 | 492,101 | 11,002,405 |
| 31 декабря 2020 г. | | | | |
| Итого активы | 9,416,469 | 447,932 | 523,431 | 10,387,832 |
| За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 г. (не аудировано) | | | | |
| Внешние доходы | 552,840 | 15,284 | 18,279 | 586,943 |
| Капитальные затраты | (9,053) | - | - | (9,053) |
| За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 г. (не аудировано) | | | | |
| Внешние доходы | 470,195 | 7,352 | 20,106 | 497,654 |
| Капитальные затраты | (7,573) | - | - | (7,573) |

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

Выборочные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 г. (не аудировано) (продолжение) (в миллионах тенге)

31. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

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

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

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, оцениваемых после первоначального признания по справедливой стоимости, по уровням иерархии определения справедливой стоимости. Уровни 1 и 3 соответствуют возможности прямого определения справедливой стоимости на основе рыночных данных.

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

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

В приведенных таблицах на следующей странице приведены финансовые активы и обязательства Группы по справедливой стоимости по методологии оценки по состоянию на 30 июня 2021 г. и 31 декабря 2020 г. до резерва по ожидаемым кредитным убыткам.

Выборочные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 г. (не аудировано) (продолжение) (в миллионах тенге)

| | Справедливая стоимость | | | Методика оценки и ключевые исходные данные | Значительные ненаблюдаемые исходные данные | Зависимость ненаблюдаемых исходных данных и справедливой стоимости |
|---|---------------------------------|--------------------|--|--|--|--|
| | 30 июня 2021 г. (не аудировано) | 31 декабря 2020 г. | Иерархия справедливой стоимости | | | |
| Финансовые активы/обязательства | | | | | | |
| Непроизводные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (Примечание 6) | 76,629 | 54,291 | Уровень 1 Котировочные цены покупателя на активном рынке. | | Не применимо | Не применимо |
| Непроизводные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (Примечание 6) | 158,701 | 184,363 | Уровень 2 Котировочные цены на неактивном рынке. | | Не применимо | Не применимо |
| Производные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток – за исключением опционов (Примечание 6) | 1 | 22 | Уровень 1 Котировочные цены покупателя на активном рынке. | | Не применимо | Не применимо |
| Производные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток – за исключением опционов (Примечание 6) | 7,453 | 3,650 | Уровень 2 Дисконтированные потоки денежных средств. Будущие потоки денежных средств оцениваются исходя из форвардных обменных курсов (наблюдаемых на отчетную дату). | | Не применимо | Не применимо |
| Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 242,784 | 242,326 | | | | |
| Производные финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток - за исключением опционов (Примечание 6) | - | 12 | Уровень 1 Котировочные цены на неактивном рынке. | | Не применимо | Не применимо |
| Производные финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток - за исключением опционов (Примечание 6) | 2,846 | 2,472 | Уровень 2 Дисконтированные потоки денежных средств. Будущие потоки денежных средств оцениваются исходя из форвардных обменных курсов (наблюдаемых на отчетную дату). | | Не применимо | Не применимо |
| Итого финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 2,846 | 2,484 | | | | |
| Непроизводные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (Примечание 8) | 1,195,920 | 822,112 | Уровень 1 Котировочные цены покупателя на активном рынке. | | Не применимо | Не применимо |
| Непроизводные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, включенные в облигации иностранных организаций (Примечание 8) | 650,098 | 433,983 | Уровень 2 Котировочные цены на неактивном рынке. | | Не применимо | Не применимо |
| Непроизводные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, не котируемые долевые ценные бумаги (Примечание 8) | 63 | 63 | Уровень 3 Модель оценки, основанная на внутренних рейтинговых моделях. | | Процентный дисконт | Выше дисконт – ниже справедливая стоимость |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 1,846,081 | 1,256,158 | | | | |

Выборочные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 г. (не аудировано) (продолжение) (в миллионах тенге)

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2021 г. и 2020 г., не было переводов между уровнями.

| | Производные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки (Уровень 3) | Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (Уровень 3) |
|--|---|--|
| 31 декабря 2020 г. | - | 63 |
| 30 июня 2021 г. (не аудировано) | - | 63 |
| 31 декабря 2019 г. | 4,347 | - |
| <i>Доходы, отраженные в прибылях или убытках</i> | 779 | - |
| 30 июня 2020 г. (не аудировано) | 5,126 | - |

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

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

Средства в кредитных учреждениях и средства кредитных учреждений

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

Займы клиентам

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

Средства клиентов

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

Выборочные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 г. (не аудировано) (продолжение) (в миллионах тенге)

Выпущенные долговые ценные бумаги

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

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

| | 30 июня 2021 г. (не аудировано) | | 31 декабря 2020 г. | |
|---|------------------------------------|------------------------|---------------------------------|------------------------|
| | Балансовая стоимость | Справедливая стоимость | Балансовая стоимость | Справедливая стоимость |
| Финансовые активы | | | | |
| Средства в кредитных учреждениях | 832,403 | 834,643 | 709,310 | 700,406 |
| Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, за вычетом резервов по ожидаемым кредитным убыткам | 1,272,504 | 1,249,520 | 1,229,539 | 1,206,654 |
| Займы клиентам | 5,075,178 | 4,955,775 | 4,446,275 | 4,488,611 |
| Финансовые обязательства | | | | |
| Средства клиентов | 8,179,584 | 8,416,217 | 7,455,977 | 7,392,606 |
| Средства кредитных учреждений | 372,600 | 371,993 | 300,727 | 308,574 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 481,891 | 495,064 | 778,192 | 778,825 |
| | | | | |
| | | | 30 июня 2021 г. (не аудировано) | |
| | Уровень 1 | Уровень 2 | Уровень 3 | Итого |
| Финансовые активы | | | | |
| Средства в кредитных учреждениях | - | 834,643 | - | 834,643 |
| Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости за вычетом резервов по ожидаемым кредитным убыткам | - | 1,249,520 | - | 1,249,520 |
| Займы клиентам | - | - | 4,955,775 | 4,955,775 |
| Финансовые обязательства | | | | |
| Средства клиентов | - | 8,416,217 | - | 8,416,217 |
| Средства кредитных учреждений | - | 371,993 | - | 371,993 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | - | 495,064 | - | 495,064 |
| | | | | |
| | | | 31 декабря 2020 г. | |
| | Уровень 1 | Уровень 2 | Уровень 3 | Итого |
| Финансовые активы | | | | |
| Средства в кредитных учреждениях | - | 700,406 | - | 700,406 |
| Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, за вычетом резервов по ожидаемым кредитным убыткам | - | 1,206,654 | - | 1,206,654 |
| Займы клиентам | - | - | 4,448,611 | 4,448,611 |
| Финансовые обязательства | | | | |
| Средства клиентов | - | 7,392,606 | - | 7,392,606 |
| Средства кредитных учреждений | - | 308,574 | - | 308,574 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | - | 778,825 | - | 778,825 |

Выборочные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 г. (не аудировано) (продолжение) (в миллионах тенге)

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

32. Операции со связанными сторонами

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

При рассмотрении каждой возможной связанной стороны, принимается во внимание содержание взаимоотношений сторон, а не только их юридическая форма. Остатки по операциям Группы со связанными сторонами на 30 июня 2021 г. и 31 декабря 2020 г., представлены ниже:

| | 30 июня 2021 г. (не аудировано) | | 31 декабря 2020 г. | |
|---|------------------------------------|---|----------------------------------|---|
| | Операции со связанными сторонами | Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности | Операции со связанными сторонами | Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности |
| Займы клиентам до резерва по ожидаемым кредитным убыткам | 8,274 | 5,445,151 | 1,431 | 4,824,316 |
| - стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Группу | 8,272 | | 1,418 | |
| - ключевой управленческий персонал Группы или ее материнской компании | 1 | | 1 | |
| - прочие связанные стороны | 1 | | 12 | |
| Резерв по ожидаемым кредитным убыткам | (3) | (369,973) | (1) | (378,041) |
| - прочие связанные стороны | (3) | | (1) | |
| Инвестиции в ассоциируемую организацию | 30,463 | 30,463 | 32,797 | 32,797 |
| Средства клиентов | 401,160 | 8,179,584 | 263,125 | 7,455,977 |
| - материнская компания | 338,190 | | 194,582 | |
| - стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Группу | 15,365 | | 15,329 | |
| - ключевой управленческий персонал Группы или ее материнской компании | 11,955 | | 11,299 | |
| - прочие связанные стороны | 35,650 | | 41,915 | |

Выборочные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 г. (не аудировано) (продолжение) (в миллионах тенге)

В промежуточном сокращенном консолидированном отчете о прибылях и убытках за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 г. и 2020 г., были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

| | За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 г. (не аудировано) | | За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 г. (не аудировано) | |
|---|---|---|---|---|
| | Операции со связанными сторонами | Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности | Операции со связанными сторонами | Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности |
| Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки | 214 | 397,140 | 1 | 353,082 |
| - стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Группу | 214 | | - | |
| - прочие связанные стороны | - | | 1 | |
| Доля в прибыли ассоциированной организации | 3,123 | 3,123 | 3,020 | 3,020 |
| Процентные расходы | (1,636) | (169,769) | (1,659) | (151,425) |
| - материнская компания | (1,255) | | (748) | |
| - стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Группу | (150) | | (221) | |
| - ключевой управленческий персонал Группы или ее материнской компании | (49) | | (106) | |
| - прочие связанные стороны | (182) | | (584) | |
| Операционные расходы | 2,235 | 83,143 | - | 70,990 |
| - стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Группу | 2,235 | | - | |

Выборочные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 г. (не аудировано) (продолжение)
 (в миллионах тенге)

| | За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 г. (не аудировано) | | За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 г. (не аудировано) | |
|--|---|---|---|---|
| | Операции со связанными сторонами | Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности | Операции со связанными сторонами | Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности |
| Компенсация ключевому управленческому персоналу: | | | | |
| - краткосрочное вознаграждение работнику | 1,640 | 47,736 | 1,431 | 40,317 |
| | 1,640 | | 1,431 | |

33. События после отчетной даты

30 июля 2021 г. Совет директоров Банка принял решение о добровольной ликвидации дочернего банка в Республике Таджикистан – ЗАО «Халык Банк Таджикистан». Решение было принято на основании всестороннего анализа деятельности и перспектив развития дочернего банка.