

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

Промежуточная сокращённая финансовая отчётность

*30 июня 2021 года,
с отчётом по результатам обзорной проверки
промежуточной финансовой информации*



«Эрнст энд Янг» ЖШС
Әл-Фараби д-лы, 77/7
«Есентай Тауэр» ғимараты
Алматы қ., 050060
Қазақстан Республикасы
Тел.: +7 727 258 59 60
Факс: +7 727 258 59 61
www.ey.com

ТОО «Эрнст энд Янг»
пр. Аль-Фараби, д. 77/7
здание «Есентай Тауэр»
г. Алматы, 050060
Республика Казахстан
Тел.: +7 727 258 59 60
Факс: +7 727 258 59 61
www.ey.com

Ernst & Young LLP
Al-Farabi ave., 77/7
Esentai Tower
Almaty, 050060
Republic of Kazakhstan
Tel.: +7 727 258 59 60
Fax: +7 727 258 59 61
www.ey.com

Заключение по результатам обзорной проверки промежуточной финансовой информации

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

Введение

Мы провели обзорную проверку прилагаемой промежуточной сокращенной финансовой отчетности Дочернего Банка Акционерное Общество «Сбербанк России», состоящей из промежуточного сокращенного отчета о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2021 года, промежуточного сокращенного отчета о прибылях и убытках, промежуточного сокращенного отчета о совокупном доходе, промежуточного сокращенного отчета об изменениях в собственном капитале и промежуточного сокращенного отчета о движении денежных средств за три и шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, а также отдельных пояснительных примечаний («промежуточная финансовая информация»).

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

Объем обзорной проверки

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

Вывод

На основе проведенной нами обзорной проверки не выявлены факты, которые могут служить основанием для того, чтобы мы сочли, что прилагаемая промежуточная финансовая информация Дочернего Банка Акционерное Общество «Сбербанк России» не подготовлена во всех существенных аспектах в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

ТОО «Эрнст энд Янг»



Ольга Хегай
Аудитор

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

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

25 августа 2021 года



Рустамжан Саттаров
Генеральный директор
ТОО «Эрнст энд Янг»

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

СОДЕРЖАНИЕ

ОТЧЁТ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ ОБЗОРНОЙ ПРОВЕРКИ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ

ПРОМЕЖУТОЧНАЯ СОКРАЩЁННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЁТНОСТЬ

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

ОТДЕЛЬНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЁННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ

1. Описание деятельности.....	6
2. Основа подготовки финансовой отчётности	6
3. Новые учётные положения.....	7
4. Существенные учётные суждения и оценки	7
5. Денежные средства и их эквиваленты	8
6. Средства в кредитных организациях.....	9
7. Торговые ценные бумаги.....	10
8. Кредиты и авансы клиентам.....	11
9. Инвестиционные ценные бумаги	18
10. Средства кредитных организаций	20
11. Средства клиентов.....	21
12. Договоры «репо».....	22
13. Выпущенные долговые ценные бумаги.....	22
14. Обязательства перед ипотечной организацией.....	22
15. Капитал.....	22
16. Процентные доходы и расходы.....	24
17. Комиссионные доходы и расходы.....	24
18. Административные и операционные расходы	25
19. Расходы по кредитным убыткам, прочие расходы от обесценения и резервы.....	25
20. Налогообложение	27
21. Прибыль на акцию.....	27
22. Сегментный анализ	27
23. Договорные и условные обязательства	33
24. Справедливая стоимость финансовых инструментов	37
25. Операции со связанными сторонами.....	41
26. Достаточность капитала	42

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЁННЫЙ ОТЧЁТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ

на 30 июня 2021 года

(в миллионах тенге)

		30 июня 2021 года	31 декабря 2020 года
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	1.122.743	856.394
Средства в кредитных организациях	6	75.414	111.905
Торговые ценные бумаги	7	134.640	82.293
Производные финансовые активы		9	-
Кредиты и авансы клиентам	8	1.843.262	1.549.720
Инвестиционные ценные бумаги	9	514.235	475.151
Основные средства		39.976	38.473
Нематериальные активы		22.919	23.195
Прочие активы		12.717	15.678
Итого активы		3.765.915	3.152.809
Обязательства			
Средства кредитных организаций	10	269.499	217.667
Производные финансовые обязательства		-	2.087
Средства корпоративных клиентов	11	1.547.962	1.313.355
Средства физических лиц	11	979.300	934.809
Договоры «репо»	12	264.294	87.534
Выпущенные долговые ценные бумаги	13	21.195	21.201
Обязательства перед ипотечной организацией	14	330.877	250.007
Обязательства по текущему корпоративному подоходному налогу		5.840	387
Обязательства по отложенному корпоративному подоходному налогу		1.941	3.386
Прочие обязательства		30.756	22.611
Итого обязательства		3.451.664	2.853.044
Капитал			
Уставный капитал	15	51.500	51.500
Нераспределённая прибыль		236.368	221.104
Резерв справедливой стоимости	15	2.490	3.268
Резервный фонд	15	23.893	23.893
Итого капитал		314.251	299.765
Итого капитал и обязательства		3.765.915	3.152.809

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка:

Таскаранов Н.Г.-М.

Заместитель Председателя Правления

Попова Н.В.

Главный бухгалтер

25 августа 2021 года



ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЁННЫЙ ОТЧЁТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ

за шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2021 года

(в миллионах тенге)

		За три месяца, завершившихся 30 июня		За шесть месяцев, завершившихся 30 июня	
		2021 года	2020 года	2021 года	2020 года
		Прим. (неаудировано)	(неаудировано)	(неаудировано)	(неаудировано)
Процентные доходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки	16	84.105	54.482	159.318	104.955
Прочие процентные доходы	16	2.119	1.340	4.679	2.554
Процентные расходы	16	(44.472)	(27.309)	(85.822)	(47.922)
Чистый процентный доход		41.752	28.513	78.175	59.587
Расходы по кредитным убыткам	19	(1.896)	(17.265)	(4.634)	(24.482)
Чистый процентный доход после расходов по кредитным убыткам		39.856	11.248	73.541	35.105
Комиссионные доходы	17	15.860	8.933	28.244	17.452
Комиссионные расходы	17	(7.557)	(3.667)	(13.209)	(7.732)
Чистые доходы/(расходы) по инвестиционным ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		18	(3)	107	(26)
Чистые доходы/(расходы) по операциям в иностранной валюте:					
- торговые операции		7.857	6.202	14.499	14.445
- переоценка валютных статей		(70)	44	(2.665)	(3.686)
Чистые доходы по операциям с производными финансовыми инструментами		18	2.066	2.750	6.371
Доход от государственных субсидий		557	-	2.698	-
Прочие доходы		239	68	526	208
Прочие расходы		(593)	(51)	(904)	(152)
Операционные доходы		56.185	24.840	105.587	61.985
Административные и операционные расходы	18	(16.647)	(11.954)	(30.615)	(24.589)
Расходы от обесценения и создания резервов	19	(1.362)	(302)	(1.496)	(355)
Прибыль до расходов по корпоративному подоходному налогу		38.176	12.584	73.476	37.041
Расходы по корпоративному подоходному налогу	20	(5.067)	(714)	(9.747)	(8.313)
Прибыль за отчётный период		33.109	11.870	63.729	28.728
Базовая и разводненная прибыль на акцию (в тенге)	21	2.578,76	924,52	4.963,66	2.237,54

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЁННЫЙ ОТЧЁТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ

за шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2021 года

(в миллионах тенге)

	За три месяца, завершившихся 30 июня		За шесть месяцев, завершившихся 30 июня	
	2021 года	2020 года	2021 года	2020 года
	Прим. (неаудировано)	(неаудировано)	(неаудировано)	(неаудировано)
Прибыль за отчётный период	33.109	11.870	63.729	28.728
Прочий совокупный доход				
<i>Прочий совокупный доход, который может быть реклассифицирован в состав прибыли или убытка в последующих периодах</i>				
Чистая величина изменения справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	15	(686)	1.994	(768)
Величина изменения оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	15	(10)	13	(10)
Прочий совокупный (убыток)/доход за отчётный период, за вычетом налогов		(696)	2.007	(778)
Итого совокупный доход за отчётный период		32.413	13.877	27.234

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЁННЫЙ ОТЧЁТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ

за шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2021 года

(в миллионах тенге)

	<i>Прим.</i>	<i>Уставный капитал</i>	<i>Резервный фонд</i>	<i>Резерв справедливой стоимости</i>	<i>Нераспределённая прибыль</i>	<i>Итого</i>
На 1 января 2020 года		51.500	23.893	(17)	160.523	235.899
Прибыль за отчётный период (неаудировано)		–	–	–	28.728	28.728
Прочий совокупный убыток за отчётный период (неаудировано)	15	–	–	(1.494)	–	(1.494)
Итого совокупный (убыток)/ доход за отчётный период (неаудировано)		–	–	(1.494)	28.728	27.234
На 30 июня 2020 года (неаудировано)		51.500	23.893	(1.511)	189.251	263.133
На 1 января 2021 года		51.500	23.893	3.268	221.104	299.765
Прибыль за отчётный период (неаудировано)		–	–	–	63.729	63.729
Прочий совокупный убыток за отчётный период (неаудировано)	15	–	–	(778)	–	(778)
Итого совокупный (убыток)/ доход за отчётный период (неаудировано)		–	–	(778)	63.729	62.951
Дивиденды объявленные (неаудировано)	15	–	–	–	(48.465)	(48.465)
На 30 июня 2021 года (неаудировано)		51.500	23.893	2.490	236.368	314.251

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЁННЫЙ ОТЧЁТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

за шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2021 года

(в миллионах тенге)

	За шесть месяцев, завершившихся 30 июня	
	2021 года	2020 года
	Прим. (неаудировано)	(неаудировано)
Денежные потоки от операционной деятельности		
Проценты полученные	115.316	85.279
Проценты уплаченные	(57.833)	(41.788)
Комиссии полученные	28.244	17.287
Комиссии уплаченные	(13.209)	(7.732)
Чистые реализованные доходы, полученные по операциям в иностранной валюте	14.499	14.445
Чистые реализованные доходы, полученные по операциям с производными финансовыми инструментами	2.847	6.377
Прочие (расходы уплаченные) / доходы полученные	(378)	51
Административные и операционные расходы уплаченные	(20.064)	(18.795)
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	69.422	55.124
<i>Чистое уменьшение/ (увеличение) в операционных активах</i>		
Средства в кредитных организациях	37.475	(31.587)
Торговые ценные бумаги	(47.668)	(34.283)
Кредиты и авансы клиентам	(290.957)	(67.483)
Прочие активы	489	(172)
<i>Чистое увеличение/ (уменьшение) в операционных обязательствах</i>		
Средства кредитных организаций	51.884	47.187
Договоры «репо»	176.363	72.786
Обязательства перед ипотечной организацией	80.870	58.962
Средства корпоративных клиентов	228.109	189.391
Средства физических лиц	37.173	13.504
Производные финансовые обязательства	(2.086)	–
Прочие обязательства	(1.026)	90
Чистое поступление денежных средств по операционной деятельности до корпоративного подоходного налога	340.048	303.519
Корпоративный подоходный налог уплаченный	(5.739)	(4.680)
Чистое поступление денежных средств по операционной деятельности после корпоративного подоходного налога	334.309	298.839
Денежные потоки от инвестиционной деятельности		
Приобретение основных средств	(2.469)	(1.875)
Приобретение нематериальных активов	(1.352)	(1.104)
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(1.012.313)	(401.566)
Поступления от погашения и продажи инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	990.661	267.804
Чистое расходование с денежных средств по инвестиционной деятельности	(25.473)	(136.741)
Денежные потоки от финансовой деятельности		
Дивиденды, выплаченные акционерам Банка	15 (48.465)	–
Погашение обязательств по аренде	(825)	(568)
Чистое расходование денежных средств от финансовой деятельности	(49.290)	(568)
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты	6.803	16.141
Влияние ожидаемых кредитных убытков на денежные средства и их эквиваленты	5 –	(7)
Чистое изменение денежных средств и их эквивалентов	266.349	177.664
Денежные средства и их эквиваленты, на начало отчётного периода	856.394	538.987
Денежные средства и их эквиваленты, на конец отчётного периода	1.122.743	716.651

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

(в миллионах тенге, если не указано иное)

1. Описание деятельности

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

На 30 июня 2021 года и 31 декабря 2020 года основным акционером Банка является Публичное Акционерное Общество «Сбербанк России», владеющее 99,99% акций (далее по тексту – «Материнская компания»). На 30 июня 2021 года и 31 декабря 2020 года конечной контролирующей стороной Банка является Правительство Российской Федерации в лице Министерства финансов Российской Федерации.

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

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

По состоянию на 30 июня 2021 года филиальная сеть Банка включает 17 филиалов и 93 структурных подразделения (на 31 декабря 2020 года: 17 филиалов и 93 структурных подразделения), расположенных в Республике Казахстан.

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

2. Основа подготовки финансовой отчётности

Общая часть

Настоящая промежуточная сокращённая финансовая отчётность за шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2021 года, подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчётности («МСФО (IAS)» 34 «Промежуточная финансовая отчётность»).

Промежуточная сокращённая финансовая отчётность не содержит всех сведений и данных, подлежащих раскрытию в годовой финансовой отчётности, и должна рассматриваться в совокупности с годовой финансовой отчётностью Банка по состоянию на 31 декабря 2020 года.

Данная промежуточная сокращённая финансовая отчётность представлена в миллионах казахстанских тенге (далее по тексту – «тенге»), если не указано иное. На 30 июня 2021 года официальный обменный курс, использованный для переоценки монетарных остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 427,89 тенге за 1 доллар США и 5,85 тенге за 1 российский рубль (на 31 декабря 2020 года: 420,91 тенге за 1 доллар США и 5,62 тенге за 1 российский рубль, соответственно).

Принципы учёта, принятые при подготовке промежуточной сокращённой финансовой отчётности, соответствуют принципам, применявшимся при подготовке годовой финансовой отчётности Банка за год, завершившийся 31 декабря 2020 года, за исключением применения новых стандартов, начиная с 1 января 2021 года, описанных в *Примечании 3*. Банк не применял досрочно выпущенные, но не вступивших в силу стандарты, интерпретации или поправки к ним.

Влияние пандемии COVID-19

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

(в миллионах тенге, если не указано иное)

2. Основа подготовки финансовой отчётности (продолжение)

Влияние пандемии COVID-19 (продолжение)

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

Банк продолжает оценивать эффект от влияния пандемии и изменений экономических условий на свою деятельность, финансовое положение и финансовые результаты. В той мере, в которой была доступна информация по состоянию на 30 июня 2021 года, Банк отразил пересмотренные оценки ожидаемых будущих денежных потоков при проведении оценки ОКУ.

3. Новые учётные положения

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

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

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

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

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

4. Существенные учётные суждения и оценки

Ожидаемые кредитные убытки

Прогнозная информация

Для целей расчёта резервов под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 30 июня 2021 года Банк принимал во внимание предполагаемые:

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

Для получения прогнозной информации Банк использует данные из внешних источников (внешние рейтинговые агентства, государственные органы, например, центральные банки и международные финансовые институты).

(в миллионах тенге, если не указано иное)

4. Существенные учётные суждения и оценки (продолжение)

Ожидаемые кредитные убытки (продолжение)

Прогнозная информация (продолжение)

По состоянию на 30 июня 2021 года для учёта потенциального влияния на портфель ситуации, обусловленной продолжающейся пандемией COVID-19, Банк создал дополнительный портфельный резерв по кредитам клиентам, условия по которым были модифицированы в результате реализации мер государственной поддержки, которые при этом, по формальным признакам, соответствуют Стадии 1 и 2 по состоянию на отчётную дату. Данный подход позволяет учесть потенциальные риски появления признаков существенного увеличения кредитного риска, которые не могут быть выявлены по состоянию на отчётную дату в связи с предоставленными реструктуризациями.

Учёт прогнозной информации был осуществлён на основе корректировки уровня резервов под ожидаемые кредитные убытки по корпоративным клиентам, имеющим признак получения поддержки в связи с продолжающейся пандемией COVID-19, и определённым в Стадию 1 и 2 на момент поддержки

По состоянию на 30 июня 2021 года эффект корректировки вероятности дефолта по кредитам клиентам Этапа 1 и 2 составил 1.170 миллионов тенге.

5. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя следующие позиции:

	<i>30 июня 2021 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2020 года</i>
Наличные средства	87.918	82.068
Средства на текущих счетах в НБРК	96.811	389.323
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках:		
- Российской Федерации	119.956	9.199
- Соединенных Штатов Америки	93.418	66.413
- Великобритании	18.829	3.300
- Стран Европейского Союза	4.780	4.945
- Республики Казахстан	3.007	5.218
Срочные вклады в НБРК с контрактным сроком погашения до 90 дней	636.702	208.942
Срочные вклады в банках с контрактным сроком погашения до 90 дней:		
- Республики Казахстан	500	500
- Российской Федерации	-	22.786
Договоры обратного «репо» сроком до 90 дней	60.822	63.700
	1.122.743	856.394
За вычетом оценочного резерва под ОКУ	-	-
Денежные средства и их эквиваленты	1.122.743	856.394

По состоянию на 30 июня 2021 года Банк заключил договоры обратного «репо» на Казахстанской Фондовой Бирже (далее по тексту – «КФБ»). Предметом указанных договоров являются казначейские облигации и еврооблигации Министерства финансов Республики Казахстан, купонные облигации АО «Казахстанский фонд устойчивости», дисконтные ноты НБРК и купонные облигации АО «Евразийский Банк Развития» (на 31 декабря 2020 года: казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан, облигации АО «Казахстанский фонд устойчивости» и дисконтные ноты НБРК), общая справедливая стоимость которых составляет 62.393 миллиона тенге (на 31 декабря 2020 года: 63.785 миллионов тенге).

В соответствии с казахстанским законодательством Банк обязан поддерживать определённые резервы, которые рассчитываются как определённый процент от обязательств Банка. Такие резервы должны поддерживаться на текущих счетах в НБРК или в наличной денежной массе в размере среднемесячных остатков совокупной суммы денежных средств на счетах в НБРК или наличных денежных средств в национальной валюте за период формирования резервов. На 30 июня 2021 года средства на текущих счетах в НБРК включают обязательные резервы в размере 40.068 миллионов тенге (на 31 декабря 2020 года: 32.625 миллионов тенге). На 30 июня 2021 года и 31 декабря 2020 года Банк соблюдал нормативы минимальных резервных требований НБРК для банков второго уровня.

(в миллионах тенге, если не указано иное)

5. Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)

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

	<i>За шесть месяцев, завершившихся 30 июня</i>	
	<i>2021 года</i>	<i>2020 года</i>
	<i>(неаудировано)</i>	<i>(неаудировано)</i>
Оценочный резерв под ОКУ на 1 января	–	(2)
Чистое изменение резерва (Примечание 19)	–	(7)
Курсовые разницы	–	1
На 30 июня	–	(8)

	<i>За три месяца, завершившихся 30 июня</i>	
	<i>2021 года</i>	<i>2020 года</i>
	<i>(неаудировано)</i>	<i>(неаудировано)</i>
Оценочный резерв под ОКУ на 1 апреля	–	(7)
Чистое изменение резерва (Примечание 19)	–	(2)
Курсовые разницы	–	1
На 30 июня	–	(8)

6. Средства в кредитных организациях

Средства в кредитных организациях включают в себя следующие позиции:

	<i>30 июня 2021 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2020 года</i>
Средства, ограниченные в использовании	63.213	88.286
Займы, предоставленные другим банкам	7.098	14.466
Займы, предоставленные организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций	5.117	9.177
	75.428	111.929
За вычетом оценочного резерва под ОКУ	(14)	(24)
Средства в кредитных организациях	75.414	111.905

По состоянию на 30 июня 2021 года средства, ограниченные в использовании, представляют собой средства на текущих счетах в НБРК, полученные Банком в рамках участия в государственной программе льготного кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства, пострадавших от введения чрезвычайного положения в период пандемии COVID-19 в сумме 51.067 миллионов тенге (на 31 декабря 2020 года: 77.371 миллион тенге); в программах кредитования субъектов предпринимательства в сумме 9.411 миллионов тенге (на 31 декабря 2020 года: 9.857 миллионов тенге) и поддержки отечественных автопроизводителей в сумме 2.735 миллионов тенге (на 31 декабря 2020 года: 1.058 миллионов тенге).

В течение 2020 года, Банк принял участие в программе льготного кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства, утвержденной в соответствии с Указами Президента Республики Казахстан от 15 марта 2020 года № 285 «О введении чрезвычайного положения в Республике Казахстан», от 16 марта 2020 года № 286 «О мерах по обеспечению социально-экономической стабильности» и поручениями Президента Республики Казахстан в целях реализации мер поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства (далее по тексту – «Программа»). Оператором Программы выступает АО «Казахстанский фонд устойчивости» (далее по тексту – «КФУ»). НБРК осуществил докапитализацию КФУ в размере 600 миллиардов тенге, для дальнейшего размещения средств КФУ в банках второго уровня со ставкой вознаграждения 5% годовых и последующего финансирования субъектов малого, среднего предпринимательства и индивидуальных предпринимателей, пострадавших от введения чрезвычайного положения в период пандемии COVID-19, на пополнение оборотных средств на срок не более двенадцати месяцев, со ставкой вознаграждения 8% годовых.

(в миллионах тенге, если не указано иное)

6. Средства в кредитных организациях (продолжение)

По состоянию на 30 июня 2021 года займы, предоставленные организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций, включают займы, выданные АО «КазАгроФинанс» в сумме 5.117 миллионов тенге (на 31 декабря 2020 года: 9.177 миллионов тенге), со сроком погашения в 2023 году и годовой ставкой вознаграждения 11,5% (на 31 декабря 2020 года: 11,5%).

Все остатки средств в кредитных организациях отнесены к Этапу 1 для целей оценки ОКУ. В таблице ниже представлен анализ изменений оценочных резервов под ОКУ за шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2021 и 2020 годов:

	<i>За шесть месяцев, завершившихся 30 июня</i>	
	<i>2021 года</i>	<i>2020 года</i>
	<i>(неаудировано)</i>	<i>(неаудировано)</i>
Оценочный резерв под ОКУ на 1 января	(24)	(68)
Чистое изменение резерва (<i>Примечание 19</i>)	(1)	36
Курсовые разницы	11	–
На 30 июня	(14)	(32)

В таблице ниже представлен анализ изменений оценочных резервов под ОКУ за три месяца, завершившихся 30 июня 2021 и 2020 годов:

	<i>За три месяца, завершившихся 30 июня</i>	
	<i>2021 года</i>	<i>2020 года</i>
	<i>(неаудировано)</i>	<i>(неаудировано)</i>
Оценочный резерв под ОКУ на 1 апреля	(18)	(10)
Чистое изменение резерва (<i>Примечание 19</i>)	(2)	(22)
Курсовые разницы	6	–
На 30 июня	(14)	(32)

7. Торговые ценные бумаги

Торговые ценные бумаги включают в себя следующие позиции:

	<i>30 июня</i>	<i>31 декабря</i>
	<i>2021 года</i>	<i>2020 года</i>
	<i>(неаудировано)</i>	<i>(неаудировано)</i>
Ноты НБРК	134.640	82.293
Торговые ценные бумаги	134.640	82.293

По состоянию на 30 июня 2021 года Банк заключил договоры «репо» на КФБ. Предметом указанных договоров являются дисконтные ноты НБРК, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, справедливая стоимость которых составляет 53.503 миллиона тенге (*Примечание 12*).

(в миллионах тенге, если не указано иное)

8. Кредиты и авансы клиентам

Кредиты и авансы клиентам включают в себя следующие позиции:

	<i>30 июня 2021 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2020 года</i>
Коммерческое кредитование юридических лиц	940.200	818.242
Жилищное кредитование физических лиц	454.554	379.474
Потребительские и прочие кредиты физическим лицам	380.144	307.888
Специализированное кредитование юридических лиц	118.268	117.665
Автокредитование физических лиц	129.058	101.165
Итого кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	2.022.224	1.724.434
За вычетом оценочного резерва под ОКУ	(178.962)	(174.714)
Кредиты и авансы клиентам	1.843.262	1.549.720

Оценочный резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам

Ниже представлен анализ изменения резерва под ОКУ по кредитному портфелю за шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2021 года:

	<i>За шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2021 года (неаудировано)</i>				<i>Итого</i>
	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	
Коммерческое кредитование					
Оценочный резерв под ОКУ на 1 января 2021 года	(9.257)	(5.383)	(97.723)	(1.924)	(114.287)
Новые созданные или приобретённые активы	(14.642)	–	–	–	(14.642)
Активы, которые были погашены	12.733	–	–	744	13.477
Переводы в Этап 1	(2.427)	2.200	227	–	–
Переводы в Этап 2	126	(4.815)	4.689	–	–
Переводы в Этап 3	90	519	(609)	–	–
Изменение ОКУ за период в результате переводов из одного Этапа в другой и изменения исходных данных	(709)	2.818	1.176	(730)	2.555
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	–	–	(2.071)	–	(2.071)
Списанные суммы	–	–	1.974	–	1.974
Активы, признание которых было прекращено в результате модификации	–	–	681	–	681
Курсовые разницы	(23)	39	(275)	–	(259)
На 30 июня 2021 года	(14.109)	(4.622)	(91.931)	(1.910)	(112.572)

	<i>За шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2021 года (неаудировано)</i>				<i>Итого</i>
	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>		
Жилищное кредитование					
Оценочный резерв под ОКУ на 1 января 2021 года	(2.077)	(125)	(2.662)		(4.864)
Новые созданные или приобретённые активы	(675)	–	–		(675)
Активы, которые были погашены	354	–	–		354
Переводы в Этап 1	(517)	517	–		–
Переводы в Этап 2	211	(1.252)	1.041		–
Переводы в Этап 3	2	200	(202)		–
Изменение ОКУ за период в результате переводов из одного Этапа в другой и изменения исходных данных	862	570	(143)		1.289
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	–	–	(94)		(94)
Списанные суммы	–	–	17		17
На 30 июня 2021 года	(1.840)	(90)	(2.043)		(3.973)

(в миллионах тенге, если не указано иное)

8. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Оценочный резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам (продолжение)

	<i>За шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2021 года (неаудировано)</i>			
	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Потребительское кредитование				
Оценочный резерв под ОКУ				
на 1 января 2021 года	(7.999)	(1.624)	(25.070)	(34.693)
Новые созданные или приобретённые активы	(4.864)	–	–	(4.864)
Активы, которые были погашены	2.721	–	592	3.313
Переводы в Этап 1	(2.445)	2.436	9	–
Переводы в Этап 2	1.762	(5.673)	3.911	–
Переводы в Этап 3	84	2.448	(2.532)	–
Изменение ОКУ за период в результате переводов из одного Этапа в другой и изменения исходных данных	1.717	1.454	(2.518)	653
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	–	–	(1.757)	(1.757)
Списанные суммы	–	–	73	73
Возмещение убытков	–	–	(592)	(592)
На 30 июня 2021 года	(9.024)	(959)	(27.884)	(37.867)
Специализированное кредитование				
Оценочный резерв под ОКУ				
на 1 января 2021 года	(2.292)	(6.492)	(10.074)	(19.664)
Новые созданные или приобретённые активы	(1.494)	–	–	(1.494)
Активы, которые были погашены	2.115	873	–	4.012
Переводы в Этап 1	(946)	868	78	–
Переводы в Этап 2	1.201	(1.593)	392	–
Переводы в Этап 3	23	56	(79)	–
Изменение ОКУ за период в результате переводов из одного Этапа в другой и изменения исходных данных	(517)	(4.669)	(490)	(5.984)
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	–	–	(157)	(157)
Списанные суммы	–	–	52	52
Курсовые разницы	–	(108)	–	(108)
На 30 июня 2021 года	(1.910)	(11.065)	(10.278)	(23.343)
Автокредитование				
Оценочный резерв под ОКУ				
на 1 января 2021 года	(599)	(34)	(573)	(1.206)
Новые созданные или приобретённые активы	(287)	–	–	(287)
Активы, которые были погашены	150	–	–	150
Переводы в Этап 1	(94)	94	–	–
Переводы в Этап 2	40	(262)	222	–
Переводы в Этап 3	4	47	(51)	–
Изменение ОКУ за период в результате переводов из одного Этапа в другой и изменения исходных данных	251	133	(222)	162
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	–	–	(26)	(26)
На 30 июня 2021 года	(535)	(22)	(650)	(1.207)

(в миллионах тенге, если не указано иное)

8. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Оценочный резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам (продолжение)

Ниже представлен анализ изменения резерва под ОКУ по кредитному портфелю за три месяца, завершившихся 30 июня 2021 года:

	За три месяца, завершившихся 30 июня 2021 года (неаудировано)				
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
Коммерческое кредитование					
Оценочный резерв под ОКУ					
на 1 апреля 2021 года	(10.854)	(7.040)	(92.679)	(2.188)	(112.761)
Новые созданные или приобретённые активы	(8.356)	–	–	–	(8.356)
Активы, которые были погашены	7.056	–	–	744	7.800
Переводы в Этап 1	(1.255)	1.255	–	–	–
Переводы в Этап 2	44	(72)	28	–	–
Переводы в Этап 3	15	155	(170)	–	–
Изменение ОКУ за период в результате переводов из одного Этапа в другой и изменения исходных данных	(751)	1.143	1.607	(466)	1.533
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	–	–	(1.000)	–	(1.000)
Списанные суммы	–	–	549	–	549
Курсовые разницы	(8)	(63)	(266)	–	(337)
На 30 июня 2021 года	(14.109)	(4.622)	(91.931)	(1.910)	(112.572)

	За три месяца, завершившихся 30 июня 2021 года (неаудировано)			
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Жилищное кредитование				
Оценочный резерв под ОКУ				
на 1 апреля 2021 года	(2.283)	(177)	(2.500)	(4.960)
Новые созданные или приобретённые активы	(378)	–	–	(378)
Активы, которые были погашены	86	–	–	86
Переводы в Этап 1	(297)	297	–	–
Переводы в Этап 2	105	(541)	436	–
Переводы в Этап 3	1	103	(104)	–
Изменение ОКУ за период в результате переводов из одного Этапа в другой и изменения исходных данных	926	228	143	1.297
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	–	–	(35)	(35)
Списанные суммы	–	–	17	17
На 30 июня 2021 года	(1.840)	(90)	(2.043)	(3.973)

	За три месяца, завершившихся 30 июня 2021 года (неаудировано)			
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Потребительское кредитование				
Оценочный резерв под ОКУ				
на 1 апреля 2021 года	(8.646)	(1.336)	(26.241)	(36.223)
Новые созданные или приобретённые активы	(2.693)	–	–	(2.693)
Активы, которые были погашены	1.427	–	592	2.019
Переводы в Этап 1	(1.154)	1.154	–	–
Переводы в Этап 2	860	(2.468)	1.608	–
Переводы в Этап 3	38	1.238	(1.276)	–
Изменение ОКУ за период в результате переводов из одного Этапа в другой и изменения исходных данных	1.144	453	(1.169)	428
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	–	–	(854)	(854)
Списанные суммы	–	–	48	48
Возмещение убытков	–	–	(592)	(592)
На 30 июня 2021 года	(9.024)	(959)	(27.884)	(37.867)

(в миллионах тенге, если не указано иное)

8. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Оценочный резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам (продолжение)

	За три месяца, завершившихся 30 июня 2021 года (неаудировано)				
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
Специализированное кредитование					
Оценочный резерв под ОКУ					
на 1 апреля 2021 года	(1.139)	(10.853)	(10.366)	(620)	(22.978)
Новые созданные или приобретённые активы	(1.238)	—	—	—	(1.238)
Активы, которые были погашены	1.096	873	—	724	2.693
Переводы в Этап 1	(811)	811	—	—	—
Переводы в Этап 2	111	(111)	—	—	—
Переводы в Этап 3	—	45	(45)	—	—
Изменение ОКУ за период в результате переводов из одного Этапа в другой и изменения исходных данных	71	(1.790)	(48)	(194)	(1.961)
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	—	—	(86)	—	(86)
Списанные суммы	—	—	267	—	267
Курсовые разницы	—	(40)	—	—	(40)
На 30 июня 2021 года	(1.910)	(11.065)	(10.278)	(90)	(23.343)

	За три месяца, завершившихся 30 июня 2021 года (неаудировано)			
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Автокредитование				
Оценочный резерв под ОКУ				
на 1 апреля 2021 года	(381)	(30)	(379)	(790)
Новые созданные или приобретённые активы	(173)	—	—	(173)
Активы, которые были погашены	88	—	—	88
Переводы в Этап 1	(55)	55	—	—
Переводы в Этап 2	20	(131)	111	—
Переводы в Этап 3	4	29	(33)	—
Изменение ОКУ за период в результате переводов из одного Этапа в другой и изменения исходных данных	(38)	55	(333)	(316)
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	—	—	(16)	(16)
На 30 июня 2021 года	(535)	(22)	(650)	(1.207)

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

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

(в миллионах тенге, если не указано иное)

8. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Оценочный резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам (продолжение)

	<i>За шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2020 года (неаудировано)</i>			
	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Жилищное кредитование				
Оценочный резерв под ОКУ на 1 января 2020 года	(976)	(40)	(1.230)	(2.246)
Новые созданные или приобретённые активы	(301)	–	–	(301)
Активы, которые были погашены	35	6	168	209
Переводы в Этап 1	(495)	495	–	–
Переводы в Этап 2	113	(489)	376	–
Переводы в Этап 3	2	54	(56)	–
Изменение ОКУ за период в результате переводов из одного Этапа в другой и изменения исходных данных	420	(61)	(894)	(535)
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	–	–	(36)	(36)
Курсовые разницы	1	–	12	13
На 30 июня 2020 года	(1.201)	(35)	(1.660)	(2.896)
Потребительское кредитование				
Оценочный резерв под ОКУ на 1 января 2020 года	(5.441)	(1.095)	(13.407)	(19.943)
Новые созданные или приобретённые активы	(1.470)	–	–	(1.470)
Активы, которые были погашены	577	36	694	1.307
Переводы в Этап 1	(3.651)	3.651	–	–
Переводы в Этап 2	2.011	(3.909)	1.898	–
Переводы в Этап 3	42	2.603	(2.645)	–
Изменение ОКУ за период в результате переводов из одного Этапа в другой и изменения исходных данных	(6.392)	(1.585)	(3.277)	(11.254)
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	–	–	(830)	(830)
Списанные суммы	14	–	1	15
Курсовые разницы	–	–	15	15
На 30 июня 2020 года	(14.310)	(299)	(17.551)	(32.160)
Специализированное кредитование				
Оценочный резерв под ОКУ на 1 января 2020 года	(3.343)	(75)	(8.583)	(12.001)
Новые созданные или приобретённые активы	(968)	–	–	(968)
Активы, которые были погашены	336	12	43	391
Переводы в Этап 1	(39)	39	–	–
Переводы в Этап 2	112	(112)	–	–
Переводы в Этап 3	–	187	(187)	–
Изменение ОКУ за период в результате переводов из одного Этапа в другой и изменения исходных данных	(122)	(110)	(1.091)	(1.323)
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	–	–	(239)	(239)
Курсовые разницы	(46)	–	–	(46)
На 30 июня 2020 года	(4.070)	(59)	(10.057)	(14.186)

(в миллионах тенге, если не указано иное)

8. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Оценочный резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам (продолжение)

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

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Автокредитование				
Оценочный резерв под ОКУ на 1 января 2020 года	(115)	(8)	(134)	(257)
Новые созданные или приобретённые активы	(72)	–	–	(72)
Активы, которые были погашены	9	4	5	18
Переводы в Этап 1	(105)	105	–	–
Переводы в Этап 2	35	(67)	32	–
Переводы в Этап 3	–	35	(35)	–
Изменение ОКУ за период в результате переводов из одного Этапа в другой и изменения исходных данных	(397)	(78)	(123)	(598)
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	–	–	(7)	(7)
На 30 июня 2020 года	(645)	(9)	(262)	(916)

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

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

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

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

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Жилищное кредитование				
Оценочный резерв под ОКУ на 1 апреля 2020 года	(1.052)	(81)	(1.300)	(2.433)
Новые созданные или приобретённые активы	(165)	–	–	(165)
Активы, которые были погашены	16	4	107	127
Переводы в Этап 1	(443)	443	–	–
Переводы в Этап 2	89	(273)	184	–
Изменение ОКУ за период в результате переводов из одного Этапа в другой и изменения исходных данных	354	(128)	(632)	(406)
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	–	–	(23)	(23)
Курсовые разницы	–	–	4	4
На 30 июня 2020 года	(1.201)	(35)	(1.660)	(2.896)

(в миллионах тенге, если не указано иное)

8. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Оценочный резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам (продолжение)

	<i>За три месяца, завершившихся 30 июня 2020 года (неаудировано)</i>			
	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Потребительское кредитование				
Оценочный резерв под ОКУ				
на 1 апреля 2020 года	(6.207)	(1.296)	(15.354)	(22.857)
Новые созданные или приобретённые активы	(786)	–	–	(786)
Активы, которые были погашены	250	22	525	797
Переводы в Этап 1	(2.982)	2.982	–	–
Переводы в Этап 2	1.214	(2.284)	1.070	–
Переводы в Этап 3	21	1.201	(1.222)	–
Изменение ОКУ за период в результате переводов из одного Этапа в другой и изменения исходных данных	(5.834)	(924)	(2.209)	(8.967)
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	–	–	(354)	(354)
Списанные суммы	14	–	(14)	–
Курсовые разницы	–	–	7	7
На 30 июня 2020 года	(14.310)	(299)	(17.551)	(32.160)
Специализированное кредитование				
Оценочный резерв под ОКУ				
на 1 апреля 2020 года	(3.585)	(84)	(8.458)	(12.127)
Новые созданные или приобретённые активы	(575)	–	–	(575)
Активы, которые были погашены	65	9	39	113
Переводы в Этап 1	(33)	33	–	–
Переводы в Этап 2	94	(94)	–	–
Переводы в Этап 3	–	123	(123)	–
Изменение ОКУ за период в результате переводов из одного Этапа в другой и изменения исходных данных	(98)	(46)	(1.438)	(1.582)
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	–	–	(149)	(149)
Курсовые разницы	62	–	72	134
На 30 июня 2020 года	(4.070)	(59)	(10.057)	(14.186)
Автокредитование				
Оценочный резерв под ОКУ				
на 1 апреля 2020 года	(181)	(19)	(172)	(372)
Новые созданные или приобретённые активы	(43)	–	–	(43)
Активы, которые были погашены	5	3	4	12
Переводы в Этап 1	(100)	100	–	–
Переводы в Этап 2	31	(46)	15	–
Переводы в Этап 3	–	28	(28)	–
Изменение ОКУ за период в результате переводов из одного Этапа в другой и изменения исходных данных	(357)	(75)	(76)	(508)
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	–	–	(5)	(5)
На 30 июня 2020 года	(645)	(9)	(262)	(916)

(в миллионах тенге, если не указано иное)

8. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Концентрация кредитов клиентам

По состоянию на 30 июня 2021 года на долю десяти самых крупных заёмщиков Банка приходилось 12,8% (на 31 декабря 2020 года: 13,1%) от общего кредитного портфеля до вычета резерва под ОКУ. На 30 июня 2021 года совокупная сумма данных кредитов составила 258.318 миллионов тенге (на 31 декабря 2020 года: 225.347 миллионов тенге). По этим кредитам был начислен оценочный резерв в размере 27.495 миллионов тенге на 30 июня 2021 года (на 31 декабря 2020 года: 23.096 миллионов тенге).

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

	<i>30 июня 2021 года</i>		<i>31 декабря 2020 года</i>	
	<i>(неаудировано)</i>			
	<i>Сумма</i>	<i>%</i>	<i>Сумма</i>	<i>%</i>
Потребительские, жилищные кредиты и автокредитование физических лиц	963.756	47,7	788.527	45,7
Торговля	313.418	15,5	287.851	16,7
Производство	233.102	11,5	201.781	11,7
Услуги	159.018	7,9	122.559	7,1
Горнодобывающая промышленность	91.287	4,5	74.035	4,3
Транспорт	77.573	3,8	75.401	4,4
Операции с недвижимостью	63.594	3,1	64.231	3,7
Строительство	51.182	2,5	53.433	3,1
Сельское хозяйство	46.810	2,3	45.729	2,6
Образование	11.268	0,6	4.411	0,3
Добыча топливно-энергетических полезных ископаемых	9.612	0,5	5.390	0,3
Прочие	1.604	0,1	1.086	0,1
Кредиты и авансы клиентам	2.022.224	100,0	1.724.434	100,0

9. Инвестиционные ценные бумаги

Инвестиционные ценные бумаги, включают в себя следующие позиции:

	<i>30 июня 2021 года</i>	<i>31 декабря 2020 года</i>
<i>Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</i>	<i>(неаудировано)</i>	
Ноты НБРК	275.624	292.009
Казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан	172.993	130.977
Корпоративные облигации	49.071	35.876
	497.688	458.862
Акции, не имеющие котировок	2	2
	2	2
За вычетом оценочного резерва под ОКУ	(8)	(19)
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	497.682	458.845

(в миллионах тенге, если не указано иное)

9. Инвестиционные ценные бумаги (продолжение)

По состоянию на 30 июня 2021 года Банк заключил договоры «репо» на КФБ. Предметом указанных договоров являются дисконтные ноты НБРК, казначейские облигации и еврооблигации Министерства финансов Республики Казахстан (на 31 декабря 2020 года: ноты НБРК и казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан), оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, справедливая стоимость которых составляет 199.068 миллионов тенге (31 декабря 2020 года: 88.293 миллиона тенге) (Примечание 12).

<i>Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости</i>	<i>30 июня 2021 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2020 года</i>
Казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан	16.553	16.306
	<u>16.553</u>	<u>16.306</u>
За вычетом оценочного резерва под ОКУ	–	–
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	16.553	16.306

По состоянию на 30 июня 2021 года Банк заключил договоры «репо» на КФБ. Предметом указанных договоров являются казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан, оцениваемые по амортизированной стоимости, справедливая стоимость которых составляет 12.589 миллионов тенге (Примечание 12).

Все остатки инвестиционных ценных бумаг отнесены к Этапу 1 для целей оценки ОКУ. Ниже представлен анализ изменения оценочного резерва под ОКУ по инвестиционным ценным бумагам за шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2021 и 2020 годов:

<i>Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</i>	<i>За шесть месяцев, завершившихся 30 июня</i>	
	<i>2021 года (неаудировано)</i>	<i>2020 года (неаудировано)</i>
Резерв под ОКУ на 1 января	(19)	(22)
Изменение ОКУ за период (Примечание 19)	10	(11)
Курсовые разницы	1	(1)
На 30 июня	(8)	(34)

<i>Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости</i>	<i>За шесть месяцев, завершившихся 30 июня</i>	
	<i>2021 года (неаудировано)</i>	<i>2020 года (неаудировано)</i>
Резерв под ОКУ на 1 января	–	–
Изменение ОКУ за период (Примечание 19)	–	–
На 30 июня	–	–

Ниже представлен анализ изменений оценочных резервов под ОКУ применительно к инвестиционным ценным бумагам за три месяца, завершившихся 30 июня 2021 и 2020 годов:

<i>Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</i>	<i>За три месяца, завершившихся 30 июня</i>	
	<i>2021 года (неаудировано)</i>	<i>2020 года (неаудировано)</i>
Резерв под ОКУ на 1 апреля	(19)	(24)
Изменение ОКУ за период (Примечание 19)	10	(13)
Курсовые разницы	1	3
На 30 июня	(8)	(34)

(в миллионах тенге, если не указано иное)

9. Инвестиционные ценные бумаги (продолжение)

<i>Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости</i>	<i>За три месяца, завершившихся 30 июня</i>	
	<i>2021 года (неаудировано)</i>	<i>2020 года (неаудировано)</i>
Резерв под ОКУ на 1 апреля	–	–
Изменение ОКУ за период (Примечание 19)	–	–
На 30 июня	–	–

10. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций представлены следующим образом:

	<i>30 июня 2021 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2020 года</i>
Займы, полученные от Материнской компании	83.048	10.002
Займы, полученные от прочих финансовых организаций	70.136	74.082
Корреспондентские счета других банков	60.062	44.515
Займы, полученные от других банков	43.825	42.411
Срочные вклады, полученные от прочих финансовых организаций	12.428	41.497
Займы, полученные от международных финансовых организаций	–	5.160
Средства кредитных организаций	269.499	217.667

Займы, полученные от прочих финансовых организаций, включают в себя займы, полученные по государственной программе поддержки малого и среднего бизнеса от АО «Фонд развития предпринимательства «Даму» в сумме 61.608 миллионов тенге (на 31 декабря 2020 года: 64.463 миллиона тенге) со сроком до 2021-2035 годов (на 31 декабря 2020 года: до 2021-2035 годов) и процентными ставками от 1,0% до 8,5% годовых (на 31 декабря 2020 года: от 1,0% до 8,5% годовых); займы, полученные по государственной программе поддержки сельскохозяйственного сектора путем кредитования от АО «Аграрная кредитная корпорация» в сумме 8.528 миллионов тенге (на 31 декабря 2020 года: 9.619 миллионов тенге) со сроком до 2023-2026 годов (на 31 декабря 2020 года: до 2021-2026 годов) и процентными ставками от 2,80% до 4,0% годовых (на 31 декабря 2020 года: от 2,80% до 7,28% годовых).

Займы, полученные от других банков, включают в себя займы, полученные по государственной программе поддержки отечественных автопроизводителей от АО «Банк Развития Казахстана» в сумме 43.825 миллионов тенге (на 31 декабря 2020 года: 42.411 миллионов тенге) со сроком погашения до 2029-2037 годов (на 31 декабря 2020 года: 2029-2037 годов) и процентными ставками от 1,0% до 2,0% годовых (на 31 декабря 2020 года: 1,0% до 2,0% годовых).

Срочные вклады, полученные от прочих финансовых организаций, включают в себя вклады от АО «Казахстанская Жилищная Компания» (прежнее название – АО «ИО «Казахстанская Ипотечная Компания») в сумме 12.428 миллионов тенге (на 31 декабря 2020 года: 17.589 миллионов тенге) со сроком в 2021 году (на 31 декабря 2020 года: до 2021 года) и процентной ставкой 8,5% годовых (на 31 декабря 2020 года: 8,5% годовых).

(в миллионах тенге, если не указано иное)

11. Средства клиентов

Средства клиентов включают в себя следующие позиции:

	<i>30 июня 2021 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2020 года</i>
Государственные и общественные организации		
Текущие счета	68.554	93.701
Срочные вклады	194.892	180.004
Негосударственные юридические лица		
Текущие счета	525.867	404.689
Срочные вклады	758.649	634.961
Средства корпоративных клиентов	1.547.962	1.313.355
Физические лица		
Текущие счета и счета до востребования	199.650	171.403
Срочные вклады	779.650	763.406
Средства физических лиц	979.300	934.809
Удерживаемые в качестве обеспечения по кредитам	4.999	354
Удерживаемые в качестве обеспечения по гарантиям (Примечание 23)	35.469	40.551
Удерживаемые в качестве обеспечения по аккредитивам (Примечание 23)	3.782	8.106

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

По состоянию на 30 июня 2021 года в состав текущих счетов государственных и общественных организаций включены средства, привлеченные от КФУ и подлежащие использованию для дальнейшего льготного финансирования конечных заемщиков в рамках государственной программы льготного кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства, пострадавших от введения чрезвычайного положения в период пандемии COVID-19, в сумме 51.067 миллионов тенге (на 31 декабря 2020 года: 77.371 миллион тенге).

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

Ниже приведено распределение средств корпоративных клиентов по отраслям экономики:

	<i>30 июня 2021 года (неаудировано)</i>		<i>31 декабря 2020 года</i>	
	<i>Сумма</i>	<i>%</i>	<i>Сумма</i>	<i>%</i>
Предоставление услуг потребителям	330.500	21,4	271.431	20,7
Финансовая, инвестиционная деятельность	231.023	14,9	240.010	18,3
Торговля	228.336	14,8	207.089	15,8
Производство	228.291	14,7	126.320	9,6
Недвижимость и строительство	177.505	11,5	206.281	15,7
Горнодобывающая промышленность	114.299	7,4	72.366	5,5
Нефтегазовая промышленность	86.579	5,6	41.868	3,2
Страхование и пенсионные фонды	71.097	4,6	80.668	6,1
Сельское хозяйство	33.386	2,2	24.364	1,9
Транспорт и связь	32.994	2,1	25.606	1,9
Государственное управление	2.422	0,2	1.998	0,1
Прочее	11.530	0,6	15.354	1,2
Средства корпоративных клиентов	1.547.962	100,0	1.313.355	100,0

На 30 июня 2021 года на долю десяти самых крупных клиентов Банка приходилось 28,7% от совокупного остатка средств на текущих счетах и депозитах корпоративных клиентов (на 31 декабря 2020 года: 20,9%). Совокупный остаток средств таких клиентов по состоянию на 30 июня 2021 года составил 443.763 миллиона тенге (на 31 декабря 2020 года: 274.113 миллионов тенге).

(в миллионах тенге, если не указано иное)

12. Договоры «репо»

По состоянию на 30 июня 2021 года Банк заключил договоры «репо» на КФБ. На 30 июня 2021 года балансовая стоимость обязательств по договорам «репо» составила 264.294 миллиона тенге (на 31 декабря 2020 года: 87.534 миллиона тенге).

Предметом указанных договоров являются дисконтные ноты НБРК, казначейские облигации и еврооблигации Министерства финансов Республики Казахстан (на 31 декабря 2020 года: ноты НБРК и казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан), общая справедливая стоимость которых составляет 265.160 миллионов тенге (31 декабря 2020 года: 88.293 миллиона тенге) (Примечания 7, 9).

13. Выпущенные долговые ценные бумаги

По состоянию на 30 июня 2021 года и 31 декабря 2020 года выпущенные долговые ценные бумаги представлены одной эмиссией облигаций Банка в тенге на КФБ. Данные облигации имеют срок погашения в 2021 году и номинальную ставку вознаграждения 11,0% годовых.

На 30 июня 2021 года балансовая стоимость выпущенных облигаций Банка составила 21.195 миллионов тенге (на 31 декабря 2020 года: 21.201 миллион тенге).

14. Обязательства перед ипотечной организацией

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

В рамках Программы 7-20-25 Банк выдал ипотечные кредиты клиентам и передал их АО «Ипотечная организация «Баспана» (далее по тексту – «Оператор»), в обмен на денежные средства в размере номинальной стоимости кредитов. Банк юридически выступает агентом по данной программе и получает вознаграждение в размере 4% годовых от полученных процентных платежей. В соответствии с условиями передачи активов Оператору, в случае наступления дефолта по переданным кредитам, Банк обязан осуществить обратный выкуп переданных кредитов у Оператора. В связи с этим, Банк подвержен кредитному риску в отношении переданных кредитов. Банк считает, что он подвержен всем существенным рискам, связанным с переданными кредитами, в связи с чем Банк не прекращает признание данных кредитов в своем промежуточном сокращенном отчете о финансовом положении и признает средства, полученные от Оператора в рамках Программы 7-20-25, в качестве обязательств. По состоянию на 30 июня 2021 года балансовая стоимость переданных кредитов составляет 332.700 миллионов тенге (на 31 декабря 2020 года: 250.728 миллионов тенге) и балансовая стоимость обязательств составляет 330.877 миллионов тенге (на 31 декабря 2020 года: 250.007 миллионов тенге).

15. Капитал

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

	<i>Количество простых акций</i>	<i>Эмиссионный доход</i>	<i>Номинальная стоимость</i>	<i>Уставный капитал</i>
На 31 декабря 2020 года и 30 июня 2021 года (неаудировано)	12.839.114	38.661	12.839	51.500

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

На собрании акционеров, состоявшемся 28 апреля 2021 года, Банк объявил и выплатил дивиденды по простым акциям за отчетный год, завершившийся 31 декабря 2020 года, в размере 48.465 миллионов тенге (3.774,79 тенге за акцию).

В течение 2020 года Банк не объявлял и не выплачивал дивиденды по простым акциям.

По состоянию на 30 июня 2021 года и 31 декабря 2020 года 12.838.826 выпущенных акций (99,99%) принадлежат Материнской компании.

(в миллионах тенге, если не указано иное)

15. Капитал (продолжение)

Движение резервов в составе капитала представлено следующим образом:

	<i>Резерв справедливой стоимости</i>	<i>Резервный фонд</i>	<i>Итого</i>
На 1 января 2020 года	(17)	23.893	23.876
Чистая величина изменения справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (неаудировано)	(1.505)	–	(1.505)
Величина изменения оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (неаудировано)	11	–	11
На 30 июня 2020 года (неаудировано)	(1.511)	23.893	22.382
На 1 января 2021 года	3.268	23.893	27.161
Чистая величина изменения справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (неаудировано)	(768)	–	(768)
Величина изменения оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (неаудировано)	(10)	–	(10)
На 30 июня 2021 года (неаудировано)	2.490	23.893	26.383

(в миллионах тенге, если не указано иное)

16. Процентные доходы и расходы

Процентные доходы и расходы представлены следующим образом:

	За три месяца, завершившихся 30 июня		За шесть месяцев, завершившихся 30 июня	
	2021 года (неаудировано)	2020 года (неаудировано)	2021 года (неаудировано)	2020 года (неаудировано)
Процентные доходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки				
Кредиты и авансы клиентам	66.168	46.002	125.853	89.836
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	10.158	4.238	20.323	7.895
Денежные средства и их эквиваленты	6.479	3.601	10.689	5.912
Операции обратного «репо» с ценными бумагами	982	92	1.790	201
Средства в кредитных организациях	172	406	374	834
Инвестиционные ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости	146	143	289	277
	84.105	54.482	159.318	104.955
Прочие процентные доходы				
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2.119	1.340	4.679	2.554
Процентные доходы	86.224	55.822	163.997	107.509
Процентные расходы				
Срочные вклады корпоративных клиентов	(14.443)	(8.666)	(30.169)	(16.146)
Обязательства перед ипотечной организацией	(11.526)	(5.431)	(21.533)	(5.431)
Срочные вклады физических лиц	(9.906)	(9.459)	(19.539)	(18.764)
Операции «репо» с ценными бумагами	(4.693)	(843)	(7.208)	(2.037)
Средства кредитных организаций	(3.330)	(1.785)	(6.225)	(3.297)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(574)	(1.125)	(1.148)	(2.247)
Процентные расходы	(44.472)	(27.309)	(85.822)	(47.922)
Чистый процентный доход	41.752	28.513	78.175	59.587

17. Комиссионные доходы и расходы

Комиссионные доходы и расходы включают следующие позиции:

	За три месяца, завершившихся 30 июня		За шесть месяцев, завершившихся 30 июня	
	2021 года (неаудировано)	2020 года (неаудировано)	2021 года (неаудировано)	2020 года (неаудировано)
Операции с платёжными карточками	5.291	3.584	9.566	6.753
Агентские услуги	4.354	516	7.159	1.172
Расчётные операции	2.975	1.859	5.448	3.823
Кассовые операции	1.109	757	1.981	1.659
Гарантии выданные	720	627	1.397	1.173
Операции с иностранной валютой	508	379	911	739
Пакетные предложения	47	784	355	1.331
Документарные расчёты	160	177	307	284
Прочее	696	250	1.120	518
Комиссионные доходы	15.860	8.933	28.244	17.452
Комиссионные расходы				
Обслуживание кредитных карточек	(6.669)	(3.320)	(11.699)	(6.883)
Расчётные операции	(726)	(301)	(1.246)	(629)
Документарные расчёты	(26)	(37)	(43)	(66)
Гарантии принятые	(19)	(9)	(29)	(22)
Рамбурсирование	(13)	–	(13)	–
Прочее	(104)	–	(179)	(132)
Комиссионные расходы	(7.557)	(3.667)	(13.209)	(7.732)

(в миллионах тенге, если не указано иное)

18. Административные и операционные расходы

Административные и операционные расходы включают следующие позиции:

	За три месяца, завершившихся 30 июня		За шесть месяцев, завершившихся 30 июня	
	2021 года (неаудировано)	2020 года (неаудировано)	2021 года (неаудировано)	2020 года (неаудировано)
Заработная плата и другие выплаты	(7.371)	(5.258)	(14.304)	(11.430)
Отчисления на социальное обеспечение	(757)	(525)	(1.456)	(1.193)
Расходы на персонал	(8.128)	(5.783)	(15.760)	(12.623)
Износ и амортизация	(2.741)	(2.404)	(5.115)	(4.532)
Расходы на ремонт и обслуживание основных средств	(1.266)	(893)	(2.031)	(1.544)
Расходы по гарантированному страхованию вкладов	(755)	(634)	(1.493)	(1.290)
Расходы по профессиональным услугам	(866)	(309)	(1.222)	(861)
Коммунальные расходы	(685)	(396)	(1.056)	(726)
Транспорт и связь	(403)	(440)	(682)	(643)
Прочие налоги, кроме корпоративного подоходного налога	(320)	(204)	(576)	(513)
Рекламные и маркетинговые услуги	(410)	(138)	(420)	(209)
Расходы на охрану и сигнализацию	(184)	(133)	(349)	(253)
Расходы на инкассацию	(161)	(128)	(310)	(226)
Аренда	(152)	(111)	(276)	(211)
Расходы по страхованию	(118)	(96)	(212)	(150)
Расходы на служебные командировки	(50)	(15)	(64)	(56)
Прочее	(408)	(270)	(1.049)	(752)
Административные и операционные расходы	(16.647)	(11.954)	(30.615)	(24.589)

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

В таблице ниже представлены расходы по ожидаемым кредитным убыткам по финансовым инструментам, признанные в составе прибыли или убытка, за шесть месяцев и три месяца, завершившихся 30 июня 2021 года:

	Прим.	За шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2021 года (неаудировано)				
		Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	5	—	—	—	—	—
Средства в кредитных организациях	6	(1)	—	—	—	(1)
Кредиты и авансы клиентам	8	(2.285)	1.179	(1.605)	730	(1.981)
Инвестиционные ценные бумаги	9	10	—	—	—	10
Прочие финансовые активы		(1.496)	—	—	—	(1.496)
Финансовые гарантии	23	1.118	(617)	(587)	—	(86)
Обязательства по предоставлению кредитов	23	(283)	(2.009)	(286)	—	(2.578)
Аккредитивы	23	2	—	—	—	2
Итого расходы от обесценения		(2.935)	(1.447)	(2.478)	730	(6.130)

(в миллионах тенге, если не указано иное)

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

<i>За три месяца, завершившихся 30 июня 2021 года (неаудировано)</i>					
<i>Прим.</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
Денежные средства и их эквиваленты	5	–	–	–	–
Средства в кредитных организациях	6	(2)	–	–	(2)
Кредиты и авансы клиентам	8	(1.733)	962	792	808
Инвестиционные ценные бумаги	9	10	–	–	10
Прочие финансовые активы	23	(1.362)	–	–	(1.362)
Финансовые гарантии	23	460	(120)	(612)	–
Обязательства по предоставлению кредитов	23	(493)	(1.753)	(230)	–
Аккредитивы	23	15	–	–	15
Итого расходы от обесценения		(3.105)	(911)	(50)	808
				808	(3.258)

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

<i>За шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2020 года (неаудировано)</i>				
<i>Прим.</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Денежные средства и их эквиваленты	5	(7)	–	–
Средства в кредитных организациях	6	36	–	–
Кредиты и авансы клиентам	8	(8.810)	(10.727)	(4.662)
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	9	(11)	–	–
Прочие финансовые активы	23	(355)	–	–
Финансовые гарантии	23	85	(18)	(780)
Обязательства по предоставлению кредитов	23	745	525	(959)
Аккредитивы	23	101	–	–
Итого расходы от обесценения		(8.216)	(10.220)	(6.401)
				(24.837)

<i>За три месяца, завершившихся 30 июня 2020 года (неаудировано)</i>				
<i>Прим.</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Денежные средства и их эквиваленты	5	(2)	–	–
Средства в кредитных организациях	6	(22)	–	–
Кредиты и авансы клиентам	8	(6.233)	(1.331)	(10.562)
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	9	(13)	–	–
Прочие финансовые активы	23	(302)	–	–
Финансовые гарантии	23	210	3	(808)
Обязательства по предоставлению кредитов	23	1.314	1.128	(959)
Аккредитивы	23	10	–	–
Итого расходы от обесценения		(5.038)	(200)	(12.329)
				(17.567)

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

(в миллионах тенге, если не указано иное)

20. Налогообложение

Расходы по корпоративному подоходному налогу включают следующие компоненты:

	За три месяца, завершившихся 30 июня		За шесть месяцев, завершившихся 30 июня	
	2021 года (неаудировано)	2020 года (неаудировано)	2021 года (неаудировано)	2020 года (неаудировано)
Расходы по текущему корпоративному подоходному налогу	(6.342)	(1.156)	(11.987)	(8.755)
Корректировка корпоративного подоходного налога прошлых лет	795	–	795	–
Экономия по отложенному корпоративному подоходному налогу – возникновение и уменьшение временных разниц	480	442	1.445	442
Расходы по корпоративному подоходному налогу	(5.067)	(714)	(9.747)	(8.313)

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

21. Прибыль на акцию

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

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

	За три месяца, завершившихся 30 июня		За шесть месяцев, завершившихся 30 июня	
	2021 года (неаудировано)	2020 года (неаудировано)	2021 года (неаудировано)	2020 года (неаудировано)
Чистая прибыль за период, приходящийся на акционеров Банка	33.109	11.870	63.729	28.728
Средневзвешенное количество простых акций для целей определения базовой и разводненной прибыли на акцию	12.839.114	12.839.114	12.839.114	12.839.114
Базовая и разводненная прибыль на акцию (в тенге)	2.578,76	924,52	4.963,66	2.237,54

На 30 июня 2021 года и 31 декабря 2020 года у Банка отсутствовали финансовые инструменты, разводняющие прибыль на акцию.

В соответствии с требованиями КФБ балансовая стоимость одной простой акции по состоянию на 30 июня 2021 года и 31 декабря 2020 года представлена ниже:

Вид акций	30 июня 2021 года (неаудировано)			31 декабря 2020 года		
	Количество акций в обращении	Чистые активы согласно методологии КФБ	Балансовая стоимость одной акции (в тенге)	Количество акций в обращении	Чистые активы согласно методологии КФБ	Балансовая стоимость одной акции (в тенге)
Простые	12.839.114	291.332	22.690,97	12.839.114	276.570	21.541,21

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

22. Сегментный анализ

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

Операционные сегменты – это компоненты Банка, осуществляющие финансово-хозяйственную деятельность, позволяющую получить прибыль или предусматривающую понесение расходов, результаты операционной деятельности которых на регулярной основе анализируются ответственным за принятие операционных решений и в отношении которых имеется в наличии отдельная финансовая информация.

(в миллионах тенге, если не указано иное)

22. Сегментный анализ (продолжение)

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

Ответственным за принятие операционных решений может быть лицо или группа лиц, занимающиеся распределением ресурсов и оценкой результатов деятельности Банка.

Операции Банка организованы по трём основным бизнес-сегментам:

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

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

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

(б) Факторы, используемые руководством для определения отчётных сегментов

В таблице ниже приведена информация по отчётным сегментам на 30 июня 2021 года, а также за шестимесячный и трёхмесячный периоды, завершившиеся 30 июня 2021 года:

	30 июня 2021 года (неаудировано)			Итого
	Розничные банковские услуги	Корпора- тивные банковские услуги	Инвести- ционно- банковская деятельность	
Активы сегмента				
Договоры обратного «репо»	–	–	60.822	60.822
Средства в кредитных организациях	–	75.414	–	75.414
Торговые ценные бумаги	–	–	134.640	134.640
Производные финансовые активы	–	–	9	9
Кредиты и авансы клиентам	920.709	922.553	–	1.843.262
Инвестиционные ценные бумаги	–	–	514.235	514.235
Прочие финансовые активы	–	830	–	830
Итого активов отчётных сегментов	920.709	998.797	709.706	2.629.212
Нераспределённые суммы				1.136.703
Итого активов				3.765.915
Обязательства сегмента				
Средства кредитных организаций	–	269.499	–	269.499
Средства клиентов	979.300	1.547.962	–	2.527.262
Договоры «репо»	–	–	264.294	264.294
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	–	21.195	21.195
Обязательства перед ипотечной организацией	330.877	–	–	330.877
Прочие финансовые обязательства	3.573	18.155	2.754	24.482
Итого обязательств отчётных сегментов	1.313.750	1.835.616	288.243	3.437.609
Нераспределённые суммы				14.055
Итого обязательств				3.451.664

(в миллионах тенге, если не указано иное)

22. Сегментный анализ (продолжение)

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

За шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2021 года
(неаудировано)

	<i>Розничные банковские услуги</i>	<i>Корпора- тивные банковские услуги</i>	<i>Инвести- ционно- банковская деятельность</i>	<i>Нераспре- делённые суммы</i>	<i>Итого</i>
Процентные доходы	76.317	49.910	27.081	10.689	163.997
Процентные расходы	(41.072)	(36.394)	(8.356)	–	(85.822)
Чистый процентный доход	35.245	13.516	18.725	10.689	78.175
Расходы по кредитным убыткам	95	(4.739)	10	–	(4.634)
Чистый процентный доход после расходов по кредитным убыткам	35.340	8.777	18.735	10.689	73.541
Комиссионные доходы	4.992	23.061	191	–	28.244
Комиссионные расходы	(2.335)	(10.785)	(89)	–	(13.209)
Чистые доходы по инвестиционным ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	–	–	107	–	107
Чистые доходы по операциям в иностранной валюте	2.047	9.787	–	–	11.834
Чистые доходы по операциям с производными финансовыми инструментами	–	–	2.750	–	2.750
Доходы от государственных субсидий	–	2.698	–	–	2.698
Прочие доходы	184	200	142	–	526
Прочие расходы	(345)	(483)	(76)	–	(904)
Износ и амортизация	–	–	–	(5.115)	(5.115)
Административные и операционные расходы	(9.900)	(9.120)	(6.480)	–	(25.500)
Расходы от обеспечения и создания резервов	–	(1.496)	–	–	(1.496)
Результаты сегмента	29.983	22.639	15.280	5.574	73.476
Расходы по корпоративному подходному налогу					(9.747)
Прибыль за отчётный период					63.729

(в миллионах тенге, если не указано иное)

22. Сегментный анализ (продолжение)

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

За три месяца, завершившихся 30 июня 2021 года
(неаудировано)

	<i>Розничные банковские услуги</i>	<i>Корпора- тивные банковские услуги</i>	<i>Инвести- ционно- банковская деятельность</i>	<i>Нераспре- делённые суммы</i>	<i>Итого</i>
Процентные доходы	39.185	27.155	13.405	6.479	86.224
Процентные расходы	(21.432)	(17.773)	(5.267)	–	(44.472)
Чистый процентный доход	17.753	9.382	8.138	6.479	41.752
Расходы по кредитным убыткам	358	(2.264)	10	–	(1.896)
Чистый процентный доход после расходов по кредитным убыткам	18.111	7.118	8.148	6.479	39.856
Комиссионные доходы	2.695	13.072	93	–	15.860
Комиссионные расходы	(1.287)	(6.226)	(44)	–	(7.557)
Чистые доходы по инвестиционным ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	–	–	18	–	18
Чистые доходы по операциям в иностранной валюте	1.203	6.584	–	–	7.787
Чистые доходы по операциям с производными финансовыми инструментами	–	–	18	–	18
Доходы от государственных субсидий	–	557	–	–	557
Прочие доходы	87	87	65	–	239
Прочие расходы	(218)	(312)	(63)	–	(593)
Износ и амортизация	–	–	–	(2.741)	(2.741)
Административные и операционные расходы	(5.551)	(4.882)	(3.473)	–	(13.906)
Расходы от обеспечения и создания резервов	–	(1.362)	–	–	(1.362)
Результаты сегмента	15.040	14.636	4.762	3.738	38.176
Расходы по корпоративному подоходному налогу					(5.067)
Прибыль за отчётный период					33.109

(в миллионах тенге, если не указано иное)

22. Сегментный анализ (продолжение)

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

В таблице ниже приведена информация по отчётным сегментам на 31 декабря 2020 года, а также за шестимесячный и трёхмесячный периоды, завершившиеся 30 июня 2020 года:

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

(в миллионах тенге, если не указано иное)

22. Сегментный анализ (продолжение)

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

За шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2020 года

(неаудировано)

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

(в миллионах тенге, если не указано иное)

22. Сегментный анализ (продолжение)

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

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

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

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

23. Договорные и условные обязательства

Условия ведения деятельности

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

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

(в миллионах тенге, если не указано иное)

23. Договорные и условные обязательства (продолжение)

Условия ведения деятельности (продолжение)

В связи с текущей ситуацией с пандемией COVID-19, остается неопределённость относительно дальнейшего развития пандемии и её продолжительности, а также степени возможного восстановления экономики в ближайшем будущем. Правительство продолжает принимать различные меры, и их влияние продолжает развиваться. Поэтому руководство Банка осуществляет непрерывную оценку возросших рисков, а также последствий пандемии и предпринимаемых правительством мер.

Налоговое законодательство

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

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

Судебные иски и требования

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

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

Договорные и условные обязательства

По состоянию на 30 июня 2021 года и 31 декабря 2020 года договорные и условные обязательства Банка включали следующее:

	<i>30 июня 2021 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2020 года</i>
Обязательства кредитного характера		
Обязательства по предоставлению кредитов	420.693	377.552
Финансовые гарантии	139.542	122.242
Аккредитивы	14.439	19.709
	<u>574.674</u>	<u>519.503</u>
Обязательства по капитальным затратам	2.431	4.456
Минус: резерв под кредитные убытки по условным обязательствам	(10.187)	(7.525)
Договорные и условные обязательства (до вычета обеспечения)	<u>566.918</u>	<u>516.434</u>
Минус: средства, удерживаемые в качестве обеспечения по гарантиям и аккредитивам (Примечание 11)	(39.251)	(48.657)
Договорные и условные обязательства	<u>527.667</u>	<u>467.777</u>

(в миллионах тенге, если не указано иное)

23. Договорные и условные обязательства (продолжение)

Договорные и условные обязательства (продолжение)

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

Ниже представлен анализ изменений оценочных резервов под ОКУ за шесть месяцев и три месяца, завершившихся 30 июня 2021 года:

<i>За шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2021 года</i>				
<i>(неаудировано)</i>				
	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Обязательства по предоставлению кредитов				
Оценочный резерв под ОКУ				
на 1 января 2021 года	(4.903)	(68)	(182)	(5.153)
Чистое изменение резерва за период	(283)	(2.009)	(286)	(2.578)
Курсовые разницы	(52)	(99)	159	8
На 30 июня 2021 года	(5.238)	(2.176)	(309)	(7.723)
<i>За три месяца, завершившихся 30 июня 2021 года</i>				
<i>(неаудировано)</i>				
	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Обязательства по предоставлению кредитов				
Оценочный резерв под ОКУ				
на 1 апреля 2021 года	(4.821)	(288)	(88)	(5.197)
Чистое изменение резерва за период	(493)	(1.753)	(230)	(2.476)
Курсовые разницы	76	(135)	9	(50)
На 30 июня 2021 года	(5.238)	(2.176)	(309)	(7.723)
<i>За шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2021 года</i>				
<i>(неаудировано)</i>				
	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Финансовые гарантии				
Оценочный резерв под ОКУ				
на 1 января 2021 года	(731)	(51)	(1.519)	(2.301)
Переводы в Этап 1	(1.560)	839	721	—
Переводы в Этап 2	360	(363)	3	—
Переводы в Этап 3	2	—	(2)	—
Чистое изменение резерва за период	1.118	(617)	(587)	(86)
Курсовые разницы	13	42	(63)	(8)
На 30 июня 2021 года	(798)	(150)	(1.447)	(2.395)
<i>За три месяца, завершившихся 30 июня 2021 года</i>				
<i>(неаудировано)</i>				
	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Финансовые гарантии				
Оценочный резерв под ОКУ				
на 1 апреля 2021 года	(252)	(851)	(903)	(2.006)
Переводы в Этап 1	(874)	839	35	—
Переводы в Этап 2	3	(6)	3	—
Переводы в Этап 3	2	—	(2)	—
Чистое изменение резерва за период	460	(120)	(612)	(272)
Курсовые разницы	(137)	(12)	32	(117)
На 30 июня 2021 года	(798)	(150)	(1.447)	(2.395)

(в миллионах тенге, если не указано иное)

23. Договорные и условные обязательства (продолжение)

Договорные и условные обязательства (продолжение)

	<i>За шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2021 года</i> <i>(неаудировано)</i>			
	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
<i>Аккредитивы</i>				
Оценочный резерв под ОКУ на 1 января 2021 года	(71)	–	–	(71)
Чистое изменение резерва за период	2	–	–	2
На 30 июня 2021 года	(69)	–	–	(69)

	<i>За три месяца, завершившихся 30 июня 2021 года</i> <i>(неаудировано)</i>			
	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
<i>Аккредитивы</i>				
Оценочный резерв под ОКУ на 1 апреля 2021 года	(84)	–	–	(84)
Курсовые разницы	15	–	–	15
На 30 июня 2021 года	(69)	–	–	(69)

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

	<i>За шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2020 года</i> <i>(неаудировано)</i>			
	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
<i>Обязательства по предоставлению кредитов</i>				
Оценочный резерв под ОКУ на 1 января 2020 года	(4.891)	(930)	–	(5.821)
Чистое изменение резерва за период	745	525	(959)	311
Курсовые разницы	(2)	200	2	200
На 30 июня 2020 года	(4.148)	(205)	(957)	(5.310)

	<i>За три месяца, завершившихся 30 июня 2020 года</i> <i>(неаудировано)</i>			
	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
<i>Обязательства по предоставлению кредитов</i>				
Оценочный резерв под ОКУ на 1 апреля 2020 года	(5.508)	(1.295)	–	(6.803)
Чистое изменение резерва за период	1.314	1.128	(959)	1.483
Курсовые разницы	46	(38)	2	10
На 30 июня 2020 года	(4.148)	(205)	(957)	(5.310)

	<i>За шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2020 года</i> <i>(неаудировано)</i>			
	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
<i>Финансовые гарантии</i>				
Оценочный резерв под ОКУ на 1 января 2020 года	(841)	(70)	(136)	(1.047)
Чистое изменение резерва за период	85	(18)	(780)	(713)
Курсовые разницы	(2)	(45)	40	(7)
На 30 июня 2020 года	(758)	(133)	(876)	(1.767)

(в миллионах тенге, если не указано иное)

23. Договорные и условные обязательства (продолжение)

Договорные и условные обязательства (продолжение)

	<i>За три месяца, завершившихся 30 июня 2020 года</i> <i>(неаудировано)</i>			
	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Финансовые гарантии				
Оценочный резерв под ОКУ				
на 1 апреля 2020 года	(996)	(134)	(52)	(1.182)
Чистое изменение резерва за период	210	3	(808)	(595)
Курсовые разницы	28	(2)	(16)	10
На 30 июня 2020 года	(758)	(133)	(876)	(1.767)
	<i>За шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2020 года</i> <i>(неаудировано)</i>			
	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Аккредитивы				
Оценочный резерв под ОКУ				
на 1 января 2020 года	(104)	–	–	(104)
Чистое изменение резерва за период	101	–	–	101
Курсовые разницы	2	–	–	2
На 30 июня 2020 года	(1)	–	–	(1)
	<i>За три месяца, завершившихся 30 июня 2020 года</i> <i>(неаудировано)</i>			
	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Аккредитивы				
Оценочный резерв под ОКУ				
на 1 апреля 2020 года	–	–	–	–
Чистое изменение резерва за период	10	–	–	10
Курсовые разницы	(11)	–	–	(11)
На 30 июня 2020 года	(1)	–	–	(1)

24. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

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

(в миллионах тенге, если не указано иное)

24. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, в разрезе уровней иерархии источников справедливой стоимости, по состоянию на 30 июня 2021 года:

На 30 июня 2021 года (неаудировано)	Дата оценки	Оценка справедливой стоимости с использованием			Итого
		Котировок на активных рынках (Уровень 1)	Значительных наблюдаемых исходных данных (Уровень 2)	Значительных ненаблюдае- мых исходных данных (Уровень 3)	
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости					
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	30 июня 2021 года	448.617	49.063	2	497.682
Торговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	30 июня 2021 года	134.640	—	—	134.640
Производные финансовые инструменты	30 июня 2021 года	—	9	—	9
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается					
Денежные средства и их эквиваленты	30 июня 2021 года	184.729	938.014	—	1.122.743
Средства в кредитных организациях	30 июня 2021 года	—	75.414	—	75.414
Кредиты и авансы клиентам	30 июня 2021 года	—	—	1.807.757	1.807.757
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	30 июня 2021 года	17.581	—	—	17.581
Прочие финансовые активы	30 июня 2021 года	—	—	830	830
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается					
Средства кредитных организаций	30 июня 2021 года	—	238.071	—	238.071
Средства клиентов	30 июня 2021 года	—	2.528.386	—	2.528.386
Договоры «репо»	30 июня 2021 года	—	264.294	—	264.294
Выпущенные долговые ценные бумаги	30 июня 2021 года	—	21.231	—	21.231
Прочие финансовые обязательства	30 июня 2021 года	—	—	24.482	24.482

(в миллионах тенге, если не указано иное)

24. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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

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

(в миллионах тенге, если не указано иное)

24. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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

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

	30 июня 2021 года (неаудировано)			31 декабря 2020 года		
	Балансовая стоимость	Справед- ливая стоимость	Непризнан- ный доход/ (расход)	Балансовая стоимость	Справед- ливая стоимость	Непризнан- ный доход/ (расход)
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	1.122.743	1.122.743	–	856.394	856.394	–
Средства в кредитных организациях	75.414	75.414	–	111.905	111.905	–
Кредиты и авансы клиентам	1.843.262	1.807.757	(35.505)	1.549.720	1.544.836	(4.884)
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	16.553	17.581	1.028	16.306	17.514	1.208
Прочие финансовые активы	830	830	–	566	566	–
Финансовые обязательства						
Средства кредитных организаций	269.499	238.071	31.428	217.667	192.232	25.435
Средства клиентов	2.527.262	2.528.386	(1.124)	2.248.164	2.247.030	1.134
Договоры «репо»	264.294	264.294	–	87.534	87.534	–
Выпущенные долговые ценные бумаги	21.195	21.231	(36)	21.201	21.113	88
Прочие финансовые обязательства	24.482	24.482	–	16.733	16.733	–
			<u>(4.209)</u>			<u>22.981</u>

Модели оценки и допущения

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

Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости

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

Производные инструменты

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

Торговые ценные бумаги и инвестиционные ценные бумаги

Торговые ценные бумаги и инвестиционные ценные бумаги, стоимость которых определяется при помощи какой-либо методики оценки, представлены, главным образом некотируемыми акциями или долговыми ценными бумагами. Стоимость этих активов определяется при помощи моделей, которые в одних случаях включают исключительно данные, наблюдаемые на рынке, а в других – данные, как наблюдаемые, так и не наблюдаемые на рынке.

(в миллионах тенге, если не указано иное)

24. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Модели оценки и допущения (продолжение)

Финансовые активы и финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости

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

25. Операции со связанными сторонами

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

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

Операции с предприятиями, связанными с государством

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

Объём операций со связанными сторонами, сальдо на 30 июня 2021 года и 31 декабря 2020 года, представлены ниже:

	30 июня 2021 года (неаудировано)			31 декабря 2020 года		
	Материн- ская компания	Компании, находящиеся под общим контролем	Ключевой управлен- ческий персонал	Материн- ская компания	Компании, находящиеся под общим контролем	Ключевой управлен- ческий персонал
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	118.257	10	—	8.332	22.547	—
Средства в кредитных организациях	—	1.171	—	—	1.156	—
Прочие активы	51	—	—	48	—	—
Обязательства						
Средства кредитных организаций	92.853	—	—	11.808	—	—
Средства клиентов	—	15	291	—	24	559
Производные финансовые обязательства	—	—	—	2.087	—	—
Обязательства кредитного характера	226	—	—	102	—	—

(в миллионах тенге, если не указано иное)

25. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Операции с предприятиями, связанными с государством (продолжение)

Ставки вознаграждения по сделкам со связанными сторонами представлены следующим образом:

	30 июня 2021 года (неаудировано)			31 декабря 2020 года		
	Материн- ская компания	Компании, находящиеся под общим контролем	Ключевой управлен- ческий персонал	Материн- ская компания	Компании, находящиеся под общим контролем	Ключевой управлен- ческий персонал
Денежные средства и их эквиваленты	0,0%-1,0%	0,0%	–	0,0-10,0%	0,0-4,2%	–
Средства в кредитных организациях	–	0,4%-1,5%	–	–	0,4-1,5%	–
Средства кредитных организаций	0,0%-8,0%	–	–	7,0%	–	–
Средства клиентов	–	3,0%	0,5-10,3%	–	2,3%	0,0-10,3%
Обязательства кредитного характера	1,5-3,0%	–	–	1,5-3,0%	–	–

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2021 и 2020 годов:

	За шесть месяцев, завершившихся 30 июня					
	2021 года (неаудировано)			2020 года (неаудировано)		
	Материн- ская компания	Компании, находящиеся под общим контролем	Ключевой управлен- ческий персонал	Материн- ская компания	Компании, находящиеся под общим контролем	Ключевой управлен- ческий персонал
Процентные доходы	79	86	–	86	770	–
Процентные расходы	(1.470)	–	(22)	(19)	–	(7)
Комиссионные доходы по выданным гарантиям	50	–	–	59	–	–
Прочие комиссионные доходы	–	–	–	10	–	–
Доходы по производным финансовым инструментам	2.700	–	–	5.514	–	–

Ниже представлена информация о начисленном вознаграждении 13 членам (на 30 июня 2020 года: 15 членам) ключевого управленческого персонала:

	За три месяца, завершившихся 30 июня		За шесть месяцев, завершившихся 30 июня	
	2021 года (неаудировано)	2020 года (неаудировано)	2021 года (неаудировано)	2020 года (неаудировано)
Долгосрочные вознаграждения	–	–	908	755
Заработная плата и прочие краткосрочные выплаты	214	248	351	437
Социальные отчисления и социальный налог	20	24	120	115
Выплаты в неденежной форме	7	14	20	24
Итого	241	286	1.399	1.331

26. Достаточность капитала

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

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

(в миллионах тенге, если не указано иное)

26. Достаточность капитала (продолжение)

Коэффициент достаточности капитала, установленный НБРК

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

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

НБРК требует от банков второго уровня поддерживать коэффициент достаточности капитала k1 на уровне не менее 6,5%, коэффициент k1-2 на уровне не менее 7,5% и коэффициент k2 на уровне не менее 9% от активов, условных обязательств, возможных требований и обязательств, и операционных рисков.

Для системообразующих банков: коэффициент достаточности капитала k1 на уровне не менее 8,5%, коэффициент k1-2 на уровне не менее 9,5%, коэффициент k2 на уровне не менее 11% от активов, условных обязательств, возможных требований и обязательств, и операционных рисков.

Расчёт коэффициентов достаточности капитала

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

По состоянию на 30 июня 2021 года и 31 декабря 2020 года коэффициенты достаточности капитала Банка превышали нормативные минимумы.

На 30 июня 2021 года и 31 декабря 2020 года коэффициенты достаточности капитала Банка, рассчитанные согласно требованиям НБРК, были следующими:

	<i>30 июня 2021 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2020 года</i>
Капитал 1 уровня	292.319	276.551
Капитал 2 уровня	—	—
Положительная разница, подлежащая к вычету из собственного капитала	—	—
Итого собственный капитал	292.319	276.551
Активы и условные обязательства, взвешенные с учётом риска, возможные требования и обязательства	1.764.698	1.606.333
Коэффициент достаточности капитала k1	16,56%	17,22%
Коэффициент достаточности капитала k1-2	16,56%	17,22%
Коэффициент достаточности капитала k2	16,56%	17,22%