

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

**Промежуточная сокращённая финансовая отчётность**

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

## СОДЕРЖАНИЕ

### ОТЧЁТ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ ОБЗОРНОЙ ПРОВЕРКИ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ

#### ПРОМЕЖУТОЧНАЯ СОКРАЩЁННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЁТНОСТЬ

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

#### ОТДЕЛЬНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЁННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ

1. Описание деятельности.....	6
2. Основа подготовки финансовой отчётности .....	6
3. Новые учётные положения.....	7
4. Существенные учётные суждения и оценки .....	7
5. Денежные средства и их эквиваленты .....	8
6. Средства в кредитных организациях.....	9
7. Торговые ценные бумаги.....	10
8. Кредиты и авансы клиентам.....	11
9. Инвестиционные ценные бумаги .....	18
10. Средства кредитных организаций .....	20
11. Средства клиентов.....	20
12. Договоры «репо».....	21
13. Выпущенные долговые ценные бумаги .....	21
14. Обязательства перед ипотечной организацией .....	22
15. Капитал.....	22
16. Процентные доходы и расходы .....	23
17. Комиссионные доходы и расходы.....	24
18. Административные и операционные расходы .....	24
19. Расходы по кредитным убыткам, прочие расходы от обесценения и резервы .....	25
20. Налогообложение .....	26
21. Прибыль на акцию .....	26
22. Сегментный анализ .....	27
23. Договорные и условные обязательства .....	34
24. Справедливая стоимость финансовых инструментов .....	38
25. Операции со связанными сторонами.....	41
26. Достаточность капитала .....	43



«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

## Отчет по результатам обзорной проверки промежуточной финансовой информации

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

### **Введение**

Мы провели обзорную проверку прилагаемой промежуточной сокращенной финансовой отчетности Дочернего Банка Акционерное Общество «Сбербанк России», состоящей из промежуточного сокращенного отчета о финансовом положении по состоянию на 30 сентября 2021 года, промежуточного сокращенного отчета о прибылях и убытках, промежуточного сокращенного отчета о совокупном доходе за три и девять месяцев, закончившихся на указанную дату, промежуточного сокращенного отчета об изменениях в собственном капитале и промежуточного сокращенного отчета о движении денежных средств за девять 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 провели 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»

26 ноября 2021 года

Рустамжан Саттаров  
Генеральный директор  
ТОО «Эрнст энд Янг»



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

**ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЁННЫЙ ОТЧЁТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ**  
**на 30 сентября 2021 года**

(в миллионах тенге)

	Прим.	30 сентября 2021 года (неаудировано)	31 декабря 2020 года
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	5	1.490.680	856.394
Средства в кредитных организациях	6	93.163	111.905
Торговые ценные бумаги	7	60.211	82.293
Производные финансовые активы		36	—
Кредиты и авансы клиентам	8	1.948.048	1.549.720
Инвестиционные ценные бумаги	9	338.084	475.151
Основные средства		41.715	38.473
Нематериальные активы		22.232	23.195
Прочие активы		13.125	15.678
<b>Итого активы</b>		<b>4.007.294</b>	<b>3.152.809</b>
<b>Обязательства</b>			
Средства кредитных организаций	10	266.872	217.667
Производные финансовые обязательства		—	2.087
Средства корпоративных клиентов	11	1.619.958	1.313.355
Средства физических лиц	11	995.917	934.809
Договоры «репо»	12	317.012	87.534
Выпущенные долговые ценные бумаги	13	21.768	21.201
Обязательства перед ипотечной организацией	14	386.138	250.007
Обязательства по текущему корпоративному подоходному налогу		10.386	387
Обязательства по отложенному корпоративному подоходному налогу		1.487	3.386
Прочие обязательства		33.813	22.611
<b>Итого обязательства</b>		<b>3.653.351</b>	<b>2.853.044</b>
<b>Капитал</b>			
Уставный капитал	15	51.500	51.500
Нераспределённая прибыль		277.449	221.104
Резерв справедливой стоимости	15	1.101	3.268
Резервный фонд	15	23.893	23.893
<b>Итого капитал</b>		<b>353.943</b>	<b>299.765</b>
<b>Итого капитал и обязательства</b>		<b>4.007.294</b>	<b>3.152.809</b>

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка:

Таскаранов Н.Г.-М.

Заместитель Председателя Правления

Попова Н.В.

Главный бухгалтер

26 ноября 2021 года



## ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЁННЫЙ ОТЧЁТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ

за три и девять месяцев, завершившихся 30 сентября 2021 года

(в миллионах тенге)

	Прим.	За три месяца, завершившихся 30 сентября		За девять месяцев, завершившихся 30 сентября	
		2021 года (неаудировано)	2020 года (неаудировано)	2021 года (неаудировано)	2020 года (неаудировано)
Процентные доходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки	16	91.894	59.640	251.212	164.595
Прочие процентные доходы	16	1.884	1.711	6.563	4.265
Процентные расходы	16	(48.555)	(31.274)	(134.377)	(79.196)
<b>Чистый процентный доход</b>		<b>45.223</b>	<b>30.077</b>	<b>123.398</b>	<b>89.664</b>
Расходы по кредитным убыткам	19	(859)	(10.648)	(5.493)	(35.130)
<b>Чистый процентный доход после расходов по кредитным убыткам</b>		<b>44.364</b>	<b>19.429</b>	<b>117.905</b>	<b>54.534</b>
Комиссионные доходы	17	19.143	11.275	47.387	28.727
Комиссионные расходы	17	(6.158)	(4.405)	(19.367)	(12.137)
Чистые убытки в результате прекращения признания инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		–	(9)	(20)	(9)
Чистые (расходы)/доходы по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(109)	55	18	29
Чистые доходы/(расходы) по операциям с иностранной валютой:					
- торговые операции		8.728	6.800	23.227	21.245
- переоценка валютных статей		(190)	83	(2.855)	(3.603)
Чистые доходы/(расходы) по операциям с производными финансовыми инструментами		77	(177)	2.827	6.194
Доход от государственных субсидий		531	–	3.229	–
Прочие доходы		228	189	754	397
Прочие расходы		(214)	(258)	(1.118)	(410)
<b>Операционные доходы</b>		<b>66.400</b>	<b>32.982</b>	<b>171.987</b>	<b>94.967</b>
Административные и операционные расходы	18	(17.241)	(13.033)	(47.856)	(37.622)
Прочие расходы от обеспечения и создания резервов	19	(166)	(267)	(1.662)	(622)
<b>Прибыль до расходов по корпоративному подоходному налогу</b>		<b>48.993</b>	<b>19.682</b>	<b>122.469</b>	<b>56.723</b>
Расходы по корпоративному подоходному налогу	20	(7.912)	(1.862)	(17.659)	(10.175)
<b>Прибыль за отчётный период</b>		<b>41.081</b>	<b>17.820</b>	<b>104.810</b>	<b>46.548</b>
<b>Базовая и разводненная прибыль на акцию (в тенге)</b>	21	<b>3.199,68</b>	<b>1.387,95</b>	<b>8.163,34</b>	<b>3.625,48</b>

## ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЁННЫЙ ОТЧЁТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ

за три и девять месяцев, завершившихся 30 сентября 2021 года

(в миллионах тенге)

	За три месяца, завершившихся 30 сентября		За девять месяцев, завершившихся 30 сентября	
	2021 года	2020 года	2021 года	2020 года
Прим.	(неаудировано)	(неаудировано)	(неаудировано)	(неаудировано)
<b>Прибыль за отчётный период</b>	41.081	17.820	104.810	46.548
<b>Прочий совокупный доход</b>				
<i>Прочий совокупный доход, который может быть реклассифицирован в состав прибыли или убытка в последующих периодах</i>				
Чистая величина изменения справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	15	(1.389)	3.623	(2.157)
Величина изменения оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	15	-	(13)	(10)
<b>Прочий совокупный (убыток)/доход за отчётный период, за вычетом налогов</b>		(1.389)	3.610	(2.167)
<b>Итого совокупный доход за отчётный период</b>		39.692	21.430	102.643
			48.664	46.664

## ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЁННЫЙ ОТЧЁТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ

за девять месяцев, завершившихся 30 сентября 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>
<b>На 1 января 2020 года</b>		51.500	23.893	(17)	160.523	235.899
Прибыль за отчётный период (неаудировано)		–	–	–	46.548	46.548
Прочий совокупный доход за отчётный период (неаудировано)	15	–	–	2.116	–	2.116
<b>Итого совокупный доход за отчётный период (неаудировано)</b>		–	–	2.116	46.548	48.664
<b>На 30 сентября 2020 года (неаудировано)</b>		51.500	23.893	2.099	207.071	284.563
<b>На 1 января 2021 года</b>		51.500	23.893	3.268	221.104	299.765
Прибыль за отчётный период (неаудировано)		–	–	–	104.810	104.810
Прочий совокупный убыток за отчётный период (неаудировано)	15	–	–	(2.167)	–	(2.167)
<b>Итого совокупный (убыток)/доход за отчётный период (неаудировано)</b>		–	–	(2.167)	104.810	102.643
Дивиденды объявленные (неаудировано)	15	–	–	–	(48.465)	(48.465)
<b>На 30 сентября 2021 года (неаудировано)</b>		51.500	23.893	1.101	277.449	353.943



## ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЁННЫЙ ОТЧЁТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

за девять месяцев, завершившихся 30 сентября 2021 года

(в миллионах тенге)

	За девять месяцев, завершившихся 30 сентября	
	2021 года (неаудировано)	2020 года (неаудировано)
<b>Денежные потоки от операционной деятельности</b>		
Проценты полученные	185.588	126.848
Проценты уплаченные	(89.786)	(66.763)
Комиссии полученные	47.387	28.483
Комиссии уплаченные	(19.367)	(12.137)
Чистые реализованные доходы, полученные по операциям с иностранной валютой	23.227	21.245
Чистые реализованные доходы, полученные по операциям с производными финансовыми инструментами	2.789	6.289
Прочие расходы уплаченные	(364)	(18)
Административные и операционные расходы уплаченные	(33.024)	(27.905)
<b>Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>	<b>116.450</b>	<b>76.042</b>
<i>Чистое уменьшение/(увеличение) в операционных активах</i>		
Средства в кредитных организациях	19.592	(24.693)
Торговые ценные бумаги	28.676	(25.639)
Кредиты и авансы клиентам	(395.075)	(163.689)
Производные финансовые инструменты	(2.087)	–
Прочие активы	376	248
<i>Чистое увеличение/(уменьшение) в операционных обязательствах</i>		
Средства кредитных организаций	49.067	43.321
Договоры «репо»	229.218	57.678
Обязательства перед ипотечной организацией	136.131	75.714
Средства корпоративных клиентов	302.823	274.186
Средства физических лиц	56.660	55.330
Прочие обязательства	(1.026)	(374)
<b>Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности до корпоративного подоходного налога</b>	<b>540.805</b>	<b>368.124</b>
Корпоративный подоходный налог уплаченный	(9.559)	(5.632)
<b>Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности</b>	<b>531.246</b>	<b>362.492</b>
<b>Денежные потоки от инвестиционной деятельности</b>		
Приобретение основных средств	(5.038)	(4.432)
Приобретение нематериальных активов	(2.296)	(2.817)
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(1.256.476)	(886.452)
Поступления от погашения и продажи инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1.415.071	646.779
<b>Чистое поступление/(расходование) денежных средств по инвестиционной деятельности</b>	<b>151.261</b>	<b>(246.922)</b>
<b>Денежные потоки от финансовой деятельности</b>		
Дивиденды, выплаченные акционерам Банка	15	–
Погашение выпущенных долговых ценных бумаг	–	(29.801)
Погашение обязательств по аренде	(1.046)	(991)
<b>Чистое расходование денежных средств по финансовой деятельности</b>	<b>(49.511)</b>	<b>(30.792)</b>
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты	1.290	50.903
<b>Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>634.286</b>	<b>135.681</b>
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчётного периода	856.394	538.987
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец отчётного периода</b>	<b>1.490.680</b>	<b>674.668</b>

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

(в миллионах тенге, если не указано иное)

## 1. Описание деятельности

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

На 30 сентября 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 сентября 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 сентября 2021 года филиальная сеть Банка включает 17 филиалов и 94 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 девятимесячный период, завершившийся 30 сентября 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 сентября 2021 года официальный обменный курс, использованный для переоценки монетарных остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 425,7 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 сентября 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 сентября 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 сентября 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 определенным в Стадию 1 и 2.

По состоянию на 30 сентября 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 сентября</i> <i>2021 года</i> <i>(неаудировано)</i>	<i>31 декабря</i> <i>2020 года</i>
Наличные средства	88.668	82.068
Средства на текущих счетах в НБРК	73.008	389.323
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках:		
- Российской Федерации	110.326	9.199
- Соединенных Штатов Америки	24.393	66.413
- Великобритании	13.983	3.300
- Стран Европейского Союза	4.367	4.945
- Республики Казахстан	7.815	5.218
Срочные вклады в НБРК с контрактным сроком погашения до 90 дней	1.009.881	208.942
Срочные вклады в банках с контрактным сроком погашения до 90 дней:		
- Российской Федерации	8.190	22.786
- Республики Казахстан	501	500
Договоры обратного «репо» сроком до 90 дней	149.548	63.700
	<u>1.490.680</u>	<u>856.394</u>
За вычетом оценочного резерва под ОКУ	-	-
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>	<u><u>1.490.680</u></u>	<u><u>856.394</u></u>

По состоянию на 30 сентября 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 150.538 миллионов 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 сентября 2021 года средства на текущих счетах в НБРК включают обязательные резервы в размере 41.945 миллионов тенге (на 31 декабря 2020 года: 32.625 миллионов тенге). На 30 сентября 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 девять месяцев, завершившихся 30 сентября</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)	-	(5)
Курсовые разницы	-	-
<b>На 30 сентября</b>	<b>-</b>	<b>(7)</b>

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

## 6. Средства в кредитных организациях

Средства в кредитных организациях включают в себя следующие позиции:

	<i>30 сентября 2021 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2020 года</i>
Средства, ограниченные в использовании	71.470	88.286
Займы, предоставленные организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций	13.645	9.177
Займы, предоставленные другим банкам	8.090	14.466
	<b>93.205</b>	<b>111.929</b>
За вычетом оценочного резерва под ОКУ	(42)	(24)
<b>Средства в кредитных организациях</b>	<b>93.163</b>	<b>111.905</b>

По состоянию на 30 сентября 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 60.827 миллионов тенге (на 31 декабря 2020 года: 77.371 миллион тенге); в программах кредитования субъектов предпринимательства в сумме 8.652 миллиона тенге (на 31 декабря 2020 года: 9.857 миллионов тенге) и поддержки отечественных автопроизводителей в сумме 1.991 миллион 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 сентября 2021 года займы, предоставленные организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций, включают займы, выданные АО «КазАгроФинанс» в сумме 13.645 миллионов тенге (на 31 декабря 2020 года: 9.177 миллионов тенге), со сроком погашения до 2023-2026 годов и годовой ставкой вознаграждения 11,5-11,75% (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 девять месяцев, завершившихся 30 сентября 2021 и 2020 годов:

	<i>За девять месяцев, завершившихся 30 сентября</i>	
	<i>2021 года (неаудировано)</i>	<i>2020 года (неаудировано)</i>
<b>Оценочный резерв под ОКУ на 1 января</b>	(24)	(68)
Чистое изменение резерва ( <i>Примечание 19</i> )	-	2
Курсовые разницы	(18)	45
<b>На 30 сентября</b>	<b>(42)</b>	<b>(21)</b>

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

	<i>За три месяца, завершившихся 30 сентября</i>	
	<i>2021 года (неаудировано)</i>	<i>2020 года (неаудировано)</i>
<b>Оценочный резерв под ОКУ на 1 июля</b>	(14)	(32)
Чистое изменение резерва ( <i>Примечание 19</i> )	1	(34)
Курсовые разницы	(29)	45
<b>На 30 сентября</b>	<b>(42)</b>	<b>(21)</b>

## 7. Торговые ценные бумаги

Торговые ценные бумаги включают в себя следующие позиции:

	<i>30 сентября 2021 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2020 года</i>
Ноты НБРК	54.740	82.293
Корпоративные облигации	5.471	-
<b>Торговые ценные бумаги</b>	<b>60.211</b>	<b>82.293</b>

По состоянию на 30 сентября 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 52.518 миллионов 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 сентября 2021 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2020 года</i>
Коммерческое кредитование юридических лиц	918.625	818.242
Жилищное кредитование физических лиц	479.471	379.474
Потребительские и прочие кредиты физическим лицам	428.242	307.888
Специализированное кредитование юридических лиц	141.791	117.665
Автокредитование физических лиц	149.458	101.165
<b>Итого кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>	<b>2.117.587</b>	<b>1.724.434</b>
За вычетом оценочного резерва под ОКУ	(169.539)	(174.714)
<b>Кредиты и авансы клиентам</b>	<b>1.948.048</b>	<b>1.549.720</b>

### Оценочный резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам

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

	<i>За девять месяцев, завершившихся 30 сентября 2021 года (неаудировано)</i>				
	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
<b>Коммерческое кредитование</b>					
<b>Оценочный резерв под ОКУ</b>					
<b>на 1 января 2021 года</b>	(9.257)	(5.383)	(97.723)	(1.924)	(114.287)
Новые созданные или приобретённые активы	(23.879)	–	–	–	(23.879)
Активы, которые были погашены	21.460	–	–	885	22.345
Переводы в Этап 1	(2.992)	2.765	227	–	–
Переводы в Этап 2	759	(5.529)	4.770	–	–
Переводы в Этап 3	454	726	(1.180)	–	–
Изменение ОКУ за период в результате переводов из одного Этапа в другой и изменения исходных данных	(1.128)	2.694	5.448	(593)	6.421
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	–	–	(2.505)	–	(2.505)
Списанные суммы	–	–	2.910	–	2.910
Активы, признание которых было прекращено в результате модификации	–	–	5.319	–	5.319
Курсовые разницы	(11)	44	(6)	–	27
<b>На 30 сентября 2021 года</b>	<b>(14.594)</b>	<b>(4.683)</b>	<b>(82.740)</b>	<b>(1.632)</b>	<b>(103.649)</b>
<b>Жилищное кредитование</b>					
<b>Оценочный резерв под ОКУ</b>					
<b>на 1 января 2021 года</b>	(2.077)	(125)	(2.662)		(4.864)
Новые созданные или приобретённые активы	(937)	–	–		(937)
Активы, которые были погашены	464	–	–		464
Переводы в Этап 1	(731)	731	–		–
Переводы в Этап 2	312	(1.971)	1.659		–
Переводы в Этап 3	2	250	(252)		–
Изменение ОКУ за период в результате переводов из одного Этапа в другой и изменения исходных данных	1.204	1.031	(194)		2.041
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	–	–	(112)		(112)
Списанные суммы	–	–	31		31
<b>На 30 сентября 2021 года</b>	<b>(1.763)</b>	<b>(84)</b>	<b>(1.530)</b>		<b>(3.377)</b>

(в миллионах тенге, если не указано иное)

## 8. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

	За девять месяцев, завершившихся 30 сентября 2021 года (неаудировано)			
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
<b>Потребительское кредитование</b>				
<b>Оценочный резерв под ОКУ</b>				
на 1 января 2021 года	(7.999)	(1.624)	(25.070)	(34.693)
Новые созданные или приобретённые активы	(7.976)	–	–	(7.976)
Активы, которые были погашены	4.287	–	628	4.915
Переводы в Этап 1	(3.355)	3.346	9	–
Переводы в Этап 2	2.810	(8.117)	5.307	–
Переводы в Этап 3	135	3.673	(3.808)	–
Изменение ОКУ за период в результате переводов из одного Этапа в другой и изменения исходных данных	1.934	1.399	(3.181)	152
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	–	–	(2.566)	(2.566)
Списанные суммы	–	–	4.099	4.099
Возмещение убытков	–	–	(628)	(628)
<b>На 30 сентября 2021 года</b>	<b>(10.164)</b>	<b>(1.323)</b>	<b>(25.210)</b>	<b>(36.697)</b>

	За девять месяцев, завершившихся 30 сентября 2021 года (неаудировано)				
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
<b>Специализированное кредитование</b>					
<b>Оценочный резерв под ОКУ</b>					
на 1 января 2021 года	(2.292)	(6.492)	(10.074)	(806)	(19.664)
Новые созданные или приобретённые активы	(3.240)	–	–	–	(3.240)
Активы, которые были погашены	2.758	873	–	1.239	4.870
Переводы в Этап 1	(966)	888	78	–	–
Переводы в Этап 2	1.460	(1.859)	399	–	–
Переводы в Этап 3	23	62	(85)	–	–
Изменение ОКУ за период в результате переводов из одного Этапа в другой и изменения исходных данных	(1.888)	(3.651)	(339)	(434)	(6.312)
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	–	–	(236)	–	(236)
Списанные суммы	–	–	741	–	741
Курсовые разницы	–	(73)	–	–	(73)
<b>На 30 сентября 2021 года</b>	<b>(4.145)</b>	<b>(10.252)</b>	<b>(9.516)</b>	<b>(1)</b>	<b>(23.914)</b>

	За девять месяцев, завершившихся 30 сентября 2021 года (неаудировано)			
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
<b>Автокредитование</b>				
<b>Оценочный резерв под ОКУ</b>				
на 1 января 2021 года	(599)	(34)	(573)	(1.206)
Новые созданные или приобретённые активы	(554)	–	–	(554)
Активы, которые были погашены	273	–	–	273
Переводы в Этап 1	(141)	141	–	–
Переводы в Этап 2	70	(370)	300	–
Переводы в Этап 3	10	72	(82)	–
Изменение ОКУ за период в результате переводов из одного Этапа в другой и изменения исходных данных	141	159	(673)	(373)
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	–	–	(46)	(46)
Списанные суммы	–	–	4	4
<b>На 30 сентября 2021 года</b>	<b>(800)</b>	<b>(32)</b>	<b>(1.070)</b>	<b>(1.902)</b>



(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 сентября 2021 года:

	За три месяца, завершившихся 30 сентября 2021 года (неаудировано)				
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
<b>Коммерческое кредитование</b>					
<b>Оценочный резерв под ОКУ</b>					
на 1 июля 2021 года	(14.109)	(4.622)	(91.931)	(1.910)	(112.572)
Новые созданные или приобретённые активы	(9.237)	—	—	—	(9.237)
Активы, которые были погашены	8.727	—	—	141	8.868
Переводы в Этап 1	(565)	565	—	—	—
Переводы в Этап 2	633	(714)	81	—	—
Переводы в Этап 3	364	207	(571)	—	—
Изменение ОКУ за период в результате переводов из одного Этапа в другой и изменения исходных данных	(419)	(124)	4.272	137	3.866
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	—	—	(434)	—	(434)
Списанные суммы	—	—	936	—	936
Активы, признание которых было прекращено в результате модификации	—	—	4.638	—	4.638
Курсовые разницы	12	5	269	—	286
<b>На 30 сентября 2021 года</b>	<b>(14.594)</b>	<b>(4.683)</b>	<b>(82.740)</b>	<b>(1.632)</b>	<b>(103.649)</b>

	За три месяца, завершившихся 30 сентября 2021 года (неаудировано)			
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
<b>Жилищное кредитование</b>				
<b>Оценочный резерв под ОКУ</b>				
на 1 июля 2021 года	(1.840)	(90)	(2.043)	(3.973)
Новые созданные или приобретённые активы	(262)	—	—	(262)
Активы, которые были погашены	110	—	—	110
Переводы в Этап 1	(214)	214	—	—
Переводы в Этап 2	101	(719)	618	—
Переводы в Этап 3	—	50	(50)	—
Изменение ОКУ за период в результате переводов из одного Этапа в другой и изменения исходных данных	342	461	(51)	752
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	—	—	(18)	(18)
Списанные суммы	—	—	14	14
<b>На 30 сентября 2021 года</b>	<b>(1.763)</b>	<b>(84)</b>	<b>(1.530)</b>	<b>(3.377)</b>

	За три месяца, завершившихся 30 сентября 2021 года (неаудировано)			
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
<b>Потребительское кредитование</b>				
<b>Оценочный резерв под ОКУ</b>				
на 1 июля 2021 года	(9.024)	(959)	(27.884)	(37.867)
Новые созданные или приобретённые активы	(3.112)	—	—	(3.112)
Активы, которые были погашены	1.566	—	36	1.602
Переводы в Этап 1	(910)	910	—	—
Переводы в Этап 2	1.048	(2.444)	1.396	—
Переводы в Этап 3	51	1.225	(1.276)	—
Изменение ОКУ за период в результате переводов из одного Этапа в другой и изменения исходных данных	217	(55)	(663)	(501)
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	—	—	(809)	(809)
Списанные суммы	—	—	4.026	4.026
Возмещение убытков	—	—	(36)	(36)
<b>На 30 сентября 2021 года</b>	<b>(10.164)</b>	<b>(1.323)</b>	<b>(25.210)</b>	<b>(36.697)</b>

(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 сентября 2021 года (неаудировано)				
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
<b>Специализированное кредитование</b>					
<b>Оценочный резерв под ОКУ</b>					
на 1 июля 2021 года	(1.910)	(11.065)	(10.278)	(90)	(23.343)
Новые созданные или приобретённые активы	(1.746)	–	–	–	(1.746)
Активы, которые были погашены	643	–	–	215	858
Переводы в Этап 1	(20)	20	–	–	–
Переводы в Этап 2	259	(266)	7	–	–
Переводы в Этап 3	–	6	(6)	–	–
Изменение ОКУ за период в результате переводов из одного Этапа в другой и изменения исходных данных	(1.371)	1.018	151	(126)	(328)
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	–	–	(79)	–	(79)
Списанные суммы	–	–	689	–	689
Курсовые разницы	–	35	–	–	35
<b>На 30 сентября 2021 года</b>	<b>(4.145)</b>	<b>(10.252)</b>	<b>(9.516)</b>	<b>(1)</b>	<b>(23.914)</b>

	За три месяца, завершившихся 30 сентября 2021 года (неаудировано)			
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
<b>Автокредитование</b>				
<b>Оценочный резерв под ОКУ</b>				
на 1 июля 2021 года	(535)	(22)	(650)	(1.207)
Новые созданные или приобретённые активы	(267)	–	–	(267)
Активы, которые были погашены	123	–	–	123
Переводы в Этап 1	(47)	47	–	–
Переводы в Этап 2	30	(108)	78	–
Переводы в Этап 3	6	25	(31)	–
Изменение ОКУ за период в результате переводов из одного Этапа в другой и изменения исходных данных	(110)	26	(451)	(535)
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	–	–	(20)	(20)
Списанные суммы	–	–	4	4
<b>На 30 сентября 2021 года</b>	<b>(800)</b>	<b>(32)</b>	<b>(1.070)</b>	<b>(1.902)</b>

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

	За девять месяцев, завершившихся 30 сентября 2020 года (неаудировано)			
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
<b>Коммерческое кредитование</b>				
<b>Оценочный резерв под ОКУ</b>				
на 1 января 2020 года	(14.767)	(5.634)	(87.774)	(108.175)
Новые созданные или приобретённые активы	(12.670)	–	–	(12.670)
Активы, которые были погашены	4.613	318	9.076	14.007
Переводы в Этап 1	(954)	954	–	–
Переводы в Этап 2	8.778	(10.172)	1.394	–
Переводы в Этап 3	826	18.490	(19.316)	–
Изменение ОКУ за период в результате переводов из одного Этапа в другой и изменения исходных данных	5.931	(10.696)	(12.117)	(16.882)
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	–	–	(2.923)	(2.923)
Списанные суммы	–	–	15.443	15.443
Активы, признание которых было прекращено в результате модификации	–	–	7.024	7.024
Курсовые разницы	(433)	(23)	(4.163)	(4.619)
<b>На 30 сентября 2020 года</b>	<b>(8.676)</b>	<b>(6.763)</b>	<b>(93.356)</b>	<b>(108.795)</b>

(в миллионах тенге, если не указано иное)

## 8. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

	За девять месяцев, завершившихся 30 сентября 2020 года (неаудировано)			
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
<b>Жилищное кредитование</b>				
<b>Оценочный резерв под ОКУ</b>				
на 1 января 2020 года	(976)	(40)	(1.230)	(2.246)
Новые созданные или приобретённые активы	(532)	–	–	(532)
Активы, которые были погашены	40	19	265	324
Переводы в Этап 1	(775)	775	–	–
Переводы в Этап 2	253	(674)	421	–
Переводы в Этап 3	20	267	(287)	–
Изменение ОКУ за период в результате переводов из одного Этапа в другой и изменения исходных данных	485	(616)	(1.935)	(2.066)
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	–	–	(95)	(95)
Списанные суммы	–	–	91	91
Курсовые разницы	–	–	(2)	(2)
<b>На 30 сентября 2020 года</b>	<b>(1.485)</b>	<b>(269)</b>	<b>(2.772)</b>	<b>(4.526)</b>
<b>Потребительское кредитование</b>				
<b>Оценочный резерв под ОКУ</b>				
на 1 января 2020 года	(5.441)	(1.095)	(13.407)	(19.943)
Новые созданные или приобретённые активы	(2.843)	–	–	(2.843)
Активы, которые были погашены	1.232	77	1.156	2.465
Переводы в Этап 1	(5.326)	5.326	–	–
Переводы в Этап 2	6.378	(8.867)	2.489	–
Переводы в Этап 3	402	4.390	(4.792)	–
Изменение ОКУ за период в результате переводов из одного Этапа в другой и изменения исходных данных	(2.814)	(3.539)	(7.668)	(14.021)
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	–	–	(1.671)	(1.671)
Списанные суммы	19	–	7	26
Курсовые разницы	1	–	(6)	(5)
<b>На 30 сентября 2020 года</b>	<b>(8.392)</b>	<b>(3.708)</b>	<b>(23.892)</b>	<b>(35.992)</b>
<b>Специализированное кредитование</b>				
<b>Оценочный резерв под ОКУ</b>				
на 1 января 2020 года	(3.343)	(75)	(8.583)	(12.001)
Новые созданные или приобретённые активы	(1.623)	–	–	(1.623)
Активы, которые были погашены	523	74	224	821
Переводы в Этап 1	(62)	62	–	–
Переводы в Этап 2	602	(827)	225	–
Переводы в Этап 3	228	288	(516)	–
Изменение ОКУ за период в результате переводов из одного Этапа в другой и изменения исходных данных	325	154	(731)	(252)
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	–	–	(378)	(378)
Списанные суммы	–	–	1.000	1.000
Курсовые разницы	(105)	–	1	(104)
<b>На 30 сентября 2020 года</b>	<b>(3.455)</b>	<b>(324)</b>	<b>(8.758)</b>	<b>(12.537)</b>

(в миллионах тенге, если не указано иное)

## 8. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

За девять месяцев, завершившихся 30 сентября 2020 года  
(неаудировано)

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
<b>Автокредитование</b>				
<b>Оценочный резерв под ОКУ на 1 января 2020 года</b>	(115)	(8)	(134)	(257)
Новые созданные или приобретённые активы	(139)	–	–	(139)
Активы, которые были погашены	47	9	24	80
Переводы в Этап 1	(162)	162	–	–
Переводы в Этап 2	89	(139)	50	–
Переводы в Этап 3	6	60	(66)	–
Изменение ОКУ за период в результате переводов из одного Этапа в другой и изменения исходных данных	(117)	(131)	(350)	(598)
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	–	–	(20)	(20)
<b>На 30 сентября 2020 года</b>	<b>(391)</b>	<b>(47)</b>	<b>(496)</b>	<b>(934)</b>

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

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

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
<b>Коммерческое кредитование</b>				
<b>Оценочный резерв под ОКУ на 1 июля 2020 года</b>	(14.577)	(422)	(87.034)	(102.033)
Новые созданные или приобретённые активы	(4.645)	–	–	(4.645)
Активы, которые были погашены	1.848	35	450	2.333
Переводы в Этап 1	(123)	123	–	–
Переводы в Этап 2	7.439	(8.384)	945	–
Переводы в Этап 3	490	3.355	(3.845)	–
Изменение ОКУ за период в результате переводов из одного Этапа в другой и изменения исходных данных	1.136	(1.462)	(3.304)	(3.630)
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	–	–	(1.114)	(1.114)
Списанные суммы	–	–	1.176	1.176
Активы, признание которых было прекращено в результате модификации	–	–	2.148	2.148
Курсовые разницы	(244)	(8)	(2.778)	(3.030)
<b>На 30 сентября 2020 года</b>	<b>(8.676)</b>	<b>(6.763)</b>	<b>(93.356)</b>	<b>(108.795)</b>

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

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
<b>Жилищное кредитование</b>				
<b>Оценочный резерв под ОКУ на 1 июля 2020 года</b>	(1.201)	(35)	(1.660)	(2.896)
Новые созданные или приобретённые активы	(231)	–	–	(231)
Активы, которые были погашены	5	13	97	115
Переводы в Этап 1	(280)	280	–	–
Переводы в Этап 2	140	(185)	45	–
Переводы в Этап 3	18	213	(231)	–
Изменение ОКУ за период в результате переводов из одного Этапа в другой и изменения исходных данных	65	(555)	(1.041)	(1.531)
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	–	–	(59)	(59)
Списанные суммы	–	–	91	91
Курсовые разницы	(1)	–	(14)	(15)
<b>На 30 сентября 2020 года</b>	<b>(1.485)</b>	<b>(269)</b>	<b>(2.772)</b>	<b>(4.526)</b>

(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 сентября 2020 года (неаудировано)			
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
<b>Потребительское кредитование</b>				
<b>Оценочный резерв под ОКУ</b>				
на 1 июля 2020 года	(14.310)	(299)	(17.551)	(32.160)
Новые созданные или приобретённые активы	(1.373)	–	–	(1.373)
Активы, которые были погашены	655	41	462	1.158
Переводы в Этап 1	(1.675)	1.675	–	–
Переводы в Этап 2	4.367	(4.958)	591	–
Переводы в Этап 3	360	1.787	(2.147)	–
Изменение ОКУ за период в результате переводов из одного Этапа в другой и изменения исходных данных	3.578	(1.954)	(4.391)	(2.767)
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	–	–	(841)	(841)
Списанные суммы	5	–	6	11
Курсовые разницы	1	–	(21)	(20)
<b>На 30 сентября 2020 года</b>	<b>(8.392)</b>	<b>(3.708)</b>	<b>(23.892)</b>	<b>(35.992)</b>

	За три месяца, завершившихся 30 сентября 2020 года (неаудировано)			
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
<b>Специализированное кредитование</b>				
<b>Оценочный резерв под ОКУ</b>				
на 1 июля 2020 года	(4.070)	(59)	(10.057)	(14.186)
Новые созданные или приобретённые активы	(655)	–	–	(655)
Активы, которые были погашены	187	62	181	430
Переводы в Этап 1	(23)	23	–	–
Переводы в Этап 2	490	(715)	225	–
Переводы в Этап 3	228	101	(329)	–
Изменение ОКУ за период в результате переводов из одного Этапа в другой и изменения исходных данных	447	264	360	1.071
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	–	–	(139)	(139)
Списанные суммы	–	–	1.000	1.000
Курсовые разницы	(59)	–	1	(58)
<b>На 30 сентября 2020 года</b>	<b>(3.455)</b>	<b>(324)</b>	<b>(8.758)</b>	<b>(12.537)</b>

	За три месяца, завершившихся 30 сентября 2020 года (неаудировано)			
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
<b>Автокредитование</b>				
<b>Оценочный резерв под ОКУ</b>				
на 1 июля 2020 года	(645)	(9)	(262)	(916)
Новые созданные или приобретённые активы	(67)	–	–	(67)
Активы, которые были погашены	38	5	19	62
Переводы в Этап 1	(57)	57	–	–
Переводы в Этап 2	54	(72)	18	–
Переводы в Этап 3	6	25	(31)	–
Изменение ОКУ за период в результате переводов из одного Этапа в другой и изменения исходных данных	280	(53)	(227)	–
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	–	–	(13)	(13)
<b>На 30 сентября 2020 года</b>	<b>(391)</b>	<b>(47)</b>	<b>(496)</b>	<b>(934)</b>

(в миллионах тенге, если не указано иное)

## 8. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

### Концентрация кредитов клиентам

По состоянию на 30 сентября 2021 года на долю десяти самых крупных заёмщиков Банка приходилось 12,1% (на 31 декабря 2020 года: 13,1%) от общего кредитного портфеля до вычета резерва под ОКУ. На 30 сентября 2021 года совокупная сумма данных кредитов составила 256.001 миллион тенге (на 31 декабря 2020 года: 225.347 миллионов тенге). По этим кредитам был начислен оценочный резерв в размере 11.391 миллион тенге на 30 сентября 2021 года (на 31 декабря 2020 года: 23.096 миллионов тенге).

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

	30 сентября 2021 года (неаудировано)		31 декабря 2020 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Потребительские, жилищные кредиты и автокредитование физических лиц	1.057.171	49,9	788.527	45,7
Торговля	319.800	15,1	287.851	16,7
Производство	228.962	10,8	201.781	11,7
Услуги	140.936	6,7	122.559	7,1
Горнодобывающая промышленность	95.389	4,5	74.035	4,3
Операции с недвижимостью	70.552	3,3	64.231	3,7
Транспорт	62.630	3,0	75.401	4,4
Строительство	54.234	2,6	53.433	3,1
Сельское хозяйство	51.048	2,4	45.729	2,6
Образование	26.181	1,2	4.411	0,3
Добыча топливно-энергетических полезных ископаемых	9.110	0,4	5.390	0,3
Прочие	1.574	0,1	1.086	0,1
<b>Кредиты и авансы клиентам</b>	<b>2.117.587</b>	<b>100,0</b>	<b>1.724.434</b>	<b>100,0</b>

## 9. Инвестиционные ценные бумаги

Инвестиционные ценные бумаги, включают в себя следующие позиции:

	30 сентября 2021 года (неаудировано)	31 декабря 2020 года
<b>Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>		
Казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан	182.158	130.977
Ноты НБРК	78.764	292.009
Корпоративные облигации	60.555	35.876
	<b>321.477</b>	<b>458.862</b>
Акции, не имеющие котировок	2	2
	<b>2</b>	<b>2</b>
За вычетом оценочного резерва под ОКУ	(9)	(19)
<b>Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>	<b>321.470</b>	<b>458.845</b>

По состоянию на 30 сентября 2021 года Банк заключил договоры «репо» на КФБ. Предметом указанных договоров являются дисконтные ноты НБРК, казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан, корпоративные облигации (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 248.668 миллионов тенге (31 декабря 2020 года: 88.293 миллиона тенге) (Примечание 12).

(в миллионах тенге, если не указано иное)

## 9. Инвестиционные ценные бумаги (продолжение)

<b>Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>	<b>30 сентября 2021 года (неаудировано)</b>	<b>31 декабря 2020 года</b>
Казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан	16.614	16.306
	16.614	16.306
За вычетом оценочного резерва под ОКУ	–	–
<b>Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>	<b>16.614</b>	<b>16.306</b>

По состоянию на 30 сентября 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 17.496 миллиона 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 девять месяцев, завершившихся 30 сентября 2021 и 2020 годов:

<b>Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>	<b>За девять месяцев, завершившихся 30 сентября</b>	
	<b>2021 года (неаудировано)</b>	<b>2020 года (неаудировано)</b>
Резерв под ОКУ на 1 января	(19)	(22)
Изменение ОКУ за период (Примечание 19)	10	(2)
Курсовые разницы	–	(3)
<b>На 30 сентября</b>	<b>(9)</b>	<b>(27)</b>

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

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

<b>Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>	<b>За три месяца, завершившихся 30 сентября</b>	
	<b>2021 года (неаудировано)</b>	<b>2020 года (неаудировано)</b>
Резерв под ОКУ на 1 июля	(8)	(34)
Изменение ОКУ за период (Примечание 19)	–	9
Курсовые разницы	(1)	(2)
<b>На 30 сентября</b>	<b>(9)</b>	<b>(27)</b>

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

(в миллионах тенге, если не указано иное)

## 10. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций представлены следующим образом:

	<i>30 сентября</i> <i>2021 года</i> <i>(неаудировано)</i>	<i>31 декабря</i> <i>2020 года</i>
Займы, полученные от Материнской компании	72.655	10.002
Займы, полученные от прочих финансовых организаций	66.998	74.082
Корреспондентские счета других банков	52.822	44.515
Займы, полученные от других банков	43.891	42.411
Срочные вклады, полученные от прочих финансовых организаций	30.506	41.497
Займы, полученные от международных финансовых организаций	–	5.160
<b>Средства кредитных организаций</b>	<b>266.872</b>	<b>217.667</b>

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 58.937 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 8.061 миллион 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 4,00% 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 43.891 миллион 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 21.751 миллион 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 4,5% годовых (на 31 декабря 2020 года: 8,5% годовых), а также вклады от АО «КазАгроФинанс» в сумме 8.755 миллионов тенге (на 31 декабря 2020 года: 23.904 миллиона тенге) со сроком до 2021-2025 годов (на 31 декабря 2020 года: до 2021-2025 годов) и процентными ставками от 5,5% до 8,0% годовых (на 31 декабря 2020 года: от 7,5% до 8,0% годовых).

## 11. Средства клиентов

Средства клиентов включают в себя следующие позиции:

	<i>30 сентября</i> <i>2021 года</i> <i>(неаудировано)</i>	<i>31 декабря</i> <i>2020 года</i>
<b>Государственные и общественные организации</b>		
Текущие счета	82.618	93.701
Срочные вклады	180.663	180.004
<b>Негосударственные юридические лица</b>		
Текущие счета	480.035	404.689
Срочные вклады	876.642	634.961
<b>Средства корпоративных клиентов</b>	<b>1.619.958</b>	<b>1.313.355</b>
<b>Физические лица</b>		
Текущие счета и счета до востребования	197.410	171.403
Срочные вклады	798.507	763.406
<b>Средства физических лиц</b>	<b>995.917</b>	<b>934.809</b>
Удерживаемые в качестве обеспечения по кредитам	10.389	354
Удерживаемые в качестве обеспечения по гарантиям (Примечание 23)	27.970	40.551
Удерживаемые в качестве обеспечения по аккредитивам (Примечание 23)	6.657	8.106



(в миллионах тенге, если не указано иное)

## 11. Средства клиентов (продолжение)

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

По состоянию на 30 сентября 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 60.827 миллионов тенге (на 31 декабря 2020 года: 77.371 миллион тенге) (Примечание 6).

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

Ниже приведено распределение средств корпоративных клиентов по отраслям экономики:

	30 сентября 2021 года (неаудировано)		31 декабря 2020 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Предоставление услуг потребителям	302.933	18,7	271.431	20,7
Финансовая, инвестиционная деятельность	245.833	15,2	240.010	18,3
Торговля	208.318	12,9	207.089	15,8
Горнодобывающая промышленность	199.927	12,3	72.366	5,5
Недвижимость и строительство	189.843	11,7	206.281	15,7
Производство	154.753	9,6	126.320	9,6
Нефтегазовая промышленность	149.794	9,2	41.868	3,2
Страхование и пенсионные фонды	73.599	4,5	80.668	6,1
Транспорт и связь	43.528	2,7	25.606	1,9
Сельское хозяйство	30.566	1,9	24.364	1,9
Государственное управление	2.579	0,2	1.998	0,1
Прочее	18.285	1,1	15.354	1,2
<b>Средства корпоративных клиентов</b>	<b>1.619.958</b>	<b>100,0</b>	<b>1.313.355</b>	<b>100,0</b>

На 30 сентября 2021 года на долю десяти самых крупных клиентов Банка приходилось 27,2% 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 сентября 2021 года составил 441.267 миллионов тенге (на 31 декабря 2020 года: 274.113 миллионов тенге).

## 12. Договоры «репо»

По состоянию на 30 сентября 2021 года Банк заключил договоры «репо» на КФБ. На 30 сентября 2021 года балансовая стоимость обязательств по договорам «репо» составила 317.012 миллионов 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, корпоративные облигации (на 31 декабря 2020 года: ноты НБРК и казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан), общая справедливая стоимость которых составляет 318.682 миллионов тенге (31 декабря 2020 года: 88.293 миллиона тенге) (Примечания 7, 9).

## 13. Выпущенные долговые ценные бумаги

По состоянию на 30 сентября 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 сентября 2021 года балансовая стоимость выпущенных облигаций Банка составила 21.768 миллионов тенге (на 31 декабря 2020 года: 21.201 миллион тенге).

(в миллионах тенге, если не указано иное)

#### 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 отчёте о финансовом положении и признает средства, полученные от Оператора в рамках Программы 7-20-25, в качестве обязательств. По состоянию на 30 сентября 2021 года балансовая стоимость переданных кредитов составляет 386.927 миллионов тенге (на 31 декабря 2020 года: 250.728 миллионов тенге) и балансовая стоимость обязательств составляет 386.138 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 сентября 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 отчётный 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 сентября 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>
<b>На 1 января 2020 года</b>	(17)	23.893	23.876
Чистая величина изменения справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (неаудировано)	2.118	–	2.118
Величина изменения оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (неаудировано)	(2)	–	(2)
<b>На 30 сентября 2020 года (неаудировано)</b>	<b>2.099</b>	<b>23.893</b>	<b>25.992</b>
<b>На 1 января 2021 года</b>	3.268	23.893	27.161
Чистая величина изменения справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (неаудировано)	(2.157)	–	(2.157)
Величина изменения оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (неаудировано)	(10)	–	(10)
<b>На 30 сентября 2021 года (неаудировано)</b>	<b>1.101</b>	<b>23.893</b>	<b>24.994</b>

## 16. Процентные доходы и расходы

Процентные доходы и расходы представлены следующим образом:

	<i>За три месяца, завершившихся 30 сентября</i>		<i>За девять месяцев, завершившихся 30 сентября</i>	
	<i>2021 года (неауди- ровано)</i>	<i>2020 года (неауди- ровано)</i>	<i>2021 года (неауди- ровано)</i>	<i>2020 года (неауди- ровано)</i>
<b>Процентные доходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки</b>				
Кредиты и авансы клиентам	72.403	48.097	198.256	137.933
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	8.618	7.403	28.941	15.298
Денежные средства и их эквиваленты	8.911	3.650	19.600	9.562
Договоры обратного «репо» с ценными бумагами	1.479	13	3.269	214
Средства в кредитных организациях	337	335	711	1.169
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	146	142	435	419
	<b>91.894</b>	<b>59.640</b>	<b>251.212</b>	<b>164.595</b>
<b>Прочие процентные доходы</b>				
Торговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1.884	1.711	6.563	4.265
<b>Процентные доходы</b>	<b>93.778</b>	<b>61.351</b>	<b>257.775</b>	<b>168.860</b>
Срочные вклады корпоративных клиентов	(15.164)	(10.275)	(45.333)	(26.421)
Обязательства перед ипотечной организацией	(13.861)	(6.274)	(35.394)	(11.705)
Срочные вклады физических лиц	(9.972)	(10.130)	(29.511)	(28.894)
Операции «репо» с ценными бумагами	(5.458)	(1.482)	(12.666)	(3.519)
Средства кредитных организаций	(3.526)	(2.017)	(9.751)	(5.314)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(574)	(1.096)	(1.722)	(3.343)
<b>Процентные расходы</b>	<b>(48.555)</b>	<b>(31.274)</b>	<b>(134.377)</b>	<b>(79.196)</b>
<b>Чистый процентный доход</b>	<b>45.223</b>	<b>30.077</b>	<b>123.398</b>	<b>89.664</b>

(в миллионах тенге, если не указано иное)

## 17. Комиссионные доходы и расходы

Комиссионные доходы и расходы включают следующие позиции:

	За три месяца, завершившихся 30 сентября		За девять месяцев, завершившихся 30 сентября	
	2021 года (неауди- ровано)	2020 года (неауди- ровано)	2021 года (неауди- ровано)	2020 года (неауди- ровано)
Операции с платёжными карточками	7.180	4.447	16.746	11.200
Агентские услуги	4.807	1.294	11.966	2.466
Расчётные операции	3.291	2.424	8.739	6.247
Кассовые операции	1.161	949	3.142	2.608
Гарантии выданные	731	666	2.128	1.839
Операции с иностранной валютой	522	414	1.433	1.153
Пакетные предложения	1.071	674	1.426	2.005
Документарные расчёты	307	111	614	395
Прочее	73	296	1.193	814
<b>Комиссионные доходы</b>	<b>19.143</b>	<b>11.275</b>	<b>47.387</b>	<b>28.727</b>
Обслуживание кредитных карточек	(5.255)	(3.877)	(16.954)	(10.760)
Расчётные операции	(747)	(435)	(1.993)	(1.064)
Документарные расчёты	(63)	(1)	(106)	(67)
Гарантии принятые	(27)	(18)	(56)	(40)
Рамбурсирование	(11)	(1)	(24)	(1)
Прочее	(55)	(73)	(234)	(205)
<b>Комиссионные расходы</b>	<b>(6.158)</b>	<b>(4.405)</b>	<b>(19.367)</b>	<b>(12.137)</b>

## 18. Административные и операционные расходы

Административные и операционные расходы включают следующие позиции:

	За три месяца, завершившихся 30 сентября		За девять месяцев, завершившихся 30 сентября	
	2021 года (неауди- ровано)	2020 года (неауди- ровано)	2021 года (неауди- ровано)	2020 года (неауди- ровано)
Заработная плата и другие выплаты	(7.322)	(5.872)	(21.626)	(17.302)
Отчисления на социальное обеспечение	(763)	(610)	(2.219)	(1.803)
<b>Расходы на персонал</b>	<b>(8.085)</b>	<b>(6.482)</b>	<b>(23.845)</b>	<b>(19.105)</b>
Износ и амортизация	(3.326)	(2.310)	(8.441)	(6.842)
Расходы на ремонт и обслуживание основных средств	(691)	(682)	(2.722)	(2.226)
Расходы по гарантированному страхованию вкладов	(773)	(601)	(2.266)	(1.891)
Коммунальные расходы	(695)	(504)	(1.751)	(1.230)
Транспорт и связь	(1.056)	(777)	(1.738)	(1.420)
Расходы по профессиональным услугам	(425)	(342)	(1.647)	(1.203)
Рекламные и маркетинговые услуги	(557)	(139)	(977)	(348)
Прочие налоги, кроме корпоративного подоходного налога	(363)	(304)	(939)	(817)
Расходы на охрану и сигнализацию	(182)	(134)	(531)	(387)
Аренда	(192)	(169)	(468)	(380)
Расходы на инкассацию	(152)	(137)	(462)	(363)
Расходы по страхованию	(123)	(89)	(335)	(239)
Расходы на служебные командировки	(80)	(7)	(144)	(63)
Прочее	(541)	(356)	(1.590)	(1.108)
<b>Административные и операционные расходы</b>	<b>(17.241)</b>	<b>(13.033)</b>	<b>(47.856)</b>	<b>(37.622)</b>

(в миллионах тенге, если не указано иное)

## 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 девять месяцев и три месяца, завершившихся 30 сентября 2021 года:

*За девять месяцев, завершившихся 30 сентября 2021 года  
(неаудировано)*

	<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	–	–	–	–	–
Кредиты и авансы клиентам	8	(7.081)	2.505	1.689	1.097	(1.790)
Инвестиционные ценные бумаги	9	10	–	–	–	10
Прочие финансовые активы		(1.662)	–	–	–	(1.662)
Финансовые гарантии	23	1.324	(590)	(635)	–	99
Обязательства по предоставлению кредитов	23	(558)	(3.252)	(62)	–	(3.872)
Аккредитивы	23	60	–	–	–	60
<b>Итого расходы от обесценения</b>		<b>(7.907)</b>	<b>(1.337)</b>	<b>992</b>	<b>1.097</b>	<b>(7.155)</b>

*За три месяца, завершившихся 30 сентября 2021 года  
(неаудировано)*

	<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	1	–	–	–	1
Кредиты и авансы клиентам	8	(4.796)	1.326	3.294	367	191
Прочие финансовые активы		(166)	–	–	–	(166)
Финансовые гарантии	23	206	27	(48)	–	185
Обязательства по предоставлению кредитов	23	(275)	(1.243)	224	–	(1.294)
Аккредитивы	23	58	–	–	–	58
<b>Итого расходы от обесценения</b>		<b>(4.972)</b>	<b>110</b>	<b>3.470</b>	<b>367</b>	<b>(1.025)</b>

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

*За девять месяцев, завершившихся 30 сентября 2020 года  
(неаудировано)*

	<i>Прим.</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Денежные средства и их эквиваленты	5	(5)	–	–	(5)
Средства в кредитных организациях	6	2	–	–	2
Кредиты и авансы клиентам	8	(7.542)	(14.331)	(12.056)	(33.929)
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	9	(2)	–	–	(2)
Прочие финансовые активы		(622)	–	–	(622)
Финансовые гарантии	23	245	(30)	(1.075)	(860)
Обязательства по предоставлению кредитов	23	4.335	(3.894)	(879)	(438)
Аккредитивы	23	102	–	–	102
<b>Итого расходы от обесценения</b>		<b>(3.487)</b>	<b>(18.255)</b>	<b>(14.010)</b>	<b>(35.752)</b>

(в миллионах тенге, если не указано иное)

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

	Прим.	За три месяца, завершившихся 30 сентября 2020 года (неаудировано)			
		Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	5	2	–	–	2
Средства в кредитных организациях	6	(34)	–	–	(34)
Кредиты и авансы клиентам	8	1.268	(3.604)	(7.394)	(9.730)
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	9	9	–	–	9
Прочие финансовые активы		(267)	–	–	(267)
Финансовые гарантии	23	160	(12)	(295)	(147)
Обязательства по предоставлению кредитов	23	2.694	(3.381)	(62)	(749)
Аккредитивы	23	1	–	–	1
<b>Итого расходы от обесценения</b>		<b>3.833</b>	<b>(6.997)</b>	<b>(7.751)</b>	<b>(10.915)</b>

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

## 20. Налогообложение

Расходы по корпоративному подоходному налогу включают следующие компоненты:

	За три месяца, завершившихся 30 сентября 2021 года (неауди- ровано)		За девять месяцев, завершившихся 30 сентября 2021 года (неауди- ровано)	
	2021 года (неауди- ровано)	2020 года (неауди- ровано)	2021 года (неауди- ровано)	2020 года (неауди- ровано)
Расходы по текущему корпоративному подоходному налогу	(8.366)	(1.852)	(20.353)	(11.097)
Корректировка корпоративного подоходного налога прошлых лет	–	–	795	490
Экономия по отложенному корпоративному подоходному налогу – возникновение и уменьшение временных разниц	454	(10)	1.899	432
<b>Расходы по корпоративному подоходному налогу</b>	<b>(7.912)</b>	<b>(1.862)</b>	<b>(17.659)</b>	<b>(10.175)</b>

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 долевых инструментов.

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

	За три месяца, завершившихся 30 сентября 2021 года (неауди- ровано)		За девять месяцев, завершившихся 30 сентября 2021 года (неауди- ровано)	
	2021 года (неауди- ровано)	2020 года (неауди- ровано)	2021 года (неауди- ровано)	2020 года (неауди- ровано)
Чистая прибыль за период, приходящаяся на акционеров Банка	41.081	17.820	104.810	46.548
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)	3.199,68	1.387,95	8.163,34	3.625,48

(в миллионах тенге, если не указано иное)

## 21. Прибыль на акцию (продолжение)

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

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

Вид акций	30 сентября 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	331.711	25.835,97	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.

### (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.

(в миллионах тенге, если не указано иное)

## 22. Сегментный анализ (продолжение)

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

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

	30 сентября 2021 года (неаудировано)			Итого
	Розничные банковские услуги	Корпоративные банковские услуги	Инвестиционно- банковская деятельность	
<b>Активы сегмента</b>				
Договоры обратного «репо»	—	—	149.548	149.548
Средства в кредитных организациях	—	93.163	—	93.163
Торговые ценные бумаги	—	—	60.211	60.211
Производные финансовые активы	—	—	36	36
Кредиты и авансы клиентам	1.015.195	932.853	—	1.948.048
Инвестиционные ценные бумаги	—	—	338.084	338.084
Прочие финансовые активы	—	998	—	998
<b>Итого активов отчётных сегментов</b>	<b>1.015.195</b>	<b>1.027.014</b>	<b>547.879</b>	<b>2.590.088</b>
Нераспределённые суммы				1.417.206
<b>Итого активов</b>				<b>4.007.294</b>
<b>Обязательства сегмента</b>				
Средства кредитных организаций	—	266.872	—	266.872
Средства клиентов	995.917	1.619.958	—	2.615.875
Договоры «репо»	—	—	317.012	317.012
Выпущенные долговые ценные бумаги	—	—	21.768	21.768
Обязательства перед ипотечной организацией	386.138	—	—	386.138
Прочие финансовые обязательства	4.897	20.339	2.643	27.879
<b>Итого обязательств отчётных сегментов</b>	<b>1.386.952</b>	<b>1.907.169</b>	<b>341.423</b>	<b>3.635.544</b>
Нераспределённые суммы				17.807
<b>Итого обязательств</b>				<b>3.653.351</b>



(в миллионах тенге, если не указано иное)

## 22. Сегментный анализ (продолжение)

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

За девять месяцев, завершившихся 30 сентября 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	122.189	76.778	39.208	19.600	257.775
Процентные расходы	(64.905)	(55.084)	(14.388)	—	(134.377)
<b>Чистый процентный доход</b>	<b>57.284</b>	<b>21.694</b>	<b>24.820</b>	<b>19.600</b>	<b>123.398</b>
Расходы по кредитным убыткам	(1.995)	(3.508)	10	—	(5.493)
<b>Чистый процентный доход после расходов по кредитным убыткам</b>	<b>55.289</b>	<b>18.186</b>	<b>24.830</b>	<b>19.600</b>	<b>117.905</b>
Комиссионные доходы	19.816	27.274	297	—	47.387
Комиссионные расходы	(8.652)	(10.594)	(121)	—	(19.367)
Чистые убытки в результате прекращения признания инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	—	—	(20)	—	(20)
Чистые доходы по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	—	—	18	—	18
Чистые доходы по операциям с иностранной валютой	3.121	17.251	—	—	20.372
Чистые доходы по операциям с производными финансовыми инструментами	—	—	2.827	—	2.827
Доходы от государственных субсидий	—	3.229	—	—	3.229
Прочие доходы	296	299	159	—	754
Прочие расходы	(426)	(587)	(105)	—	(1.118)
Износ и амортизация	—	—	—	(8.441)	(8.441)
Административные и операционные расходы	(16.827)	(14.730)	(7.858)	—	(39.415)
Расходы от обесценения и создания резервов	—	(1.662)	—	—	(1.662)
<b>Результаты сегмента</b>	<b>52.617</b>	<b>38.666</b>	<b>20.027</b>	<b>11.159</b>	<b>122.469</b>
Расходы по корпоративному подходному налогу					(17.659)
<b>Прибыль за отчётный период</b>					<b>104.810</b>

(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 сентября 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	45.872	26.868	12.127	8.911	93.778
Процентные расходы	(23.833)	(18.690)	(6.032)	–	(48.555)
<b>Чистый процентный доход</b>	<b>22.039</b>	<b>8.178</b>	<b>6.095</b>	<b>8.911</b>	<b>45.223</b>
Расходы по кредитным убыткам	(2.090)	1.231	–	–	(859)
<b>Чистый процентный доход после расходов по кредитным убыткам</b>	<b>19.949</b>	<b>9.409</b>	<b>6.095</b>	<b>8.911</b>	<b>44.364</b>
Комиссионные доходы	14.824	4.213	106	–	19.143
Комиссионные расходы	(6.317)	191	(32)	–	(6.158)
Чистые убытки в результате прекращения признания инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	–	–	–	–	–
Чистые (расходы)/доходы по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	–	–	(109)	–	(109)
Чистые доходы по операциям с иностранной валютой	1.074	7.464	–	–	8.538
Чистые доходы по операциям с производными финансовыми инструментами	–	–	77	–	77
Доходы от государственных субсидий	–	531	–	–	531
Прочие доходы	112	99	17	–	228
Прочие расходы	(81)	(104)	(29)	–	(214)
Износ и амортизация	–	–	–	(3.326)	(3.326)
Административные и операционные расходы	(6.927)	(5.610)	(1.378)	–	(13.915)
Расходы от обесценения и создания резервов	–	(166)	–	–	(166)
<b>Результаты сегмента</b>	<b>22.634</b>	<b>16.027</b>	<b>4.747</b>	<b>5.585</b>	<b>48.993</b>
Расходы по корпоративному подходному налогу					(7.912)
<b>Прибыль за отчётный период</b>					<b>41.081</b>

(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 девятимесячный и трёхмесячный периоды, завершившиеся 30 сентября 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>	
<b>Активы сегмента</b>				
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
<b>Итого активов отчётных сегментов</b>	<b>747.764</b>	<b>914.427</b>	<b>621.144</b>	<b>2.283.335</b>
Нераспределённые суммы				869.474
<b>Итого активов</b>				<b>3.152.809</b>
<b>Обязательства сегмента</b>				
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
<b>Итого обязательств отчётных сегментов</b>	<b>1.186.753</b>	<b>1.544.209</b>	<b>112.431</b>	<b>2.843.393</b>
Нераспределённые суммы				9.651
<b>Итого обязательств</b>				<b>2.853.044</b>

(в миллионах тенге, если не указано иное)

## 22. Сегментный анализ (продолжение)

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

За девять месяцев, завершившихся 30 сентября 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	80.498	58.604	20.196	9.562	168.860
Процентные расходы	(40.599)	(31.735)	(6.862)	–	(79.196)
<b>Чистый процентный доход</b>	<b>39.899</b>	<b>26.869</b>	<b>13.334</b>	<b>9.562</b>	<b>89.664</b>
Расходы по кредитным убыткам	(17.330)	(17.793)	(2)	(5)	(35.130)
<b>Чистый процентный доход после расходов по кредитным убыткам</b>	<b>22.569</b>	<b>9.076</b>	<b>13.332</b>	<b>9.557</b>	<b>54.534</b>
Комиссионные доходы	6.557	21.907	263	–	28.727
Комиссионные расходы	(253)	(11.770)	(114)	–	(12.137)
Чистые убытки в результате прекращения признания инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	–	–	(9)	–	(9)
Чистые доходы по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	–	–	29	–	29
Чистые доходы по операциям с иностранной валютой	4.274	13.368	–	–	17.642
Чистые доходы по операциям с производными финансовыми инструментами	–	–	6.194	–	6.194
Прочие доходы	126	169	102	–	397
Прочие расходы	(174)	(223)	(13)	–	(410)
Износ и амортизация	–	–	–	(6.842)	(6.842)
Административные и операционные расходы	(13.043)	(16.736)	(1.001)	–	(30.780)
Прочие расходы от обесценения и создания резервов	–	(622)	–	–	(622)
<b>Результаты сегмента</b>	<b>20.056</b>	<b>15.169</b>	<b>18.783</b>	<b>2.715</b>	<b>56.723</b>
Расходы по корпоративному подходному налогу					(10.175)
<b>Прибыль за отчётный период</b>					<b>46.548</b>

(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 сентября 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	29.901	18.531	9.269	3.650	61.351
Процентные расходы	(16.404)	(12.292)	(2.578)	–	(31.274)
<b>Чистый процентный доход</b>	<b>13.497</b>	<b>6.239</b>	<b>6.691</b>	<b>3.650</b>	<b>30.077</b>
Расходы по кредитным убыткам	(4.634)	(6.025)	9	2	(10.648)
<b>Чистый процентный доход после расходов по кредитным убыткам</b>	<b>8.863</b>	<b>214</b>	<b>6.700</b>	<b>3.652</b>	<b>19.429</b>
Комиссионные доходы	2.524	8.656	95	–	11.275
Комиссионные расходы	–	(4.291)	(114)	–	(4.405)
Чистые убытки в результате прекращения признания инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	–	–	(9)	–	(9)
Чистые доходы по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	–	–	55	–	55
Чистые доходы по операциям с иностранной валютой	1.253	5.630	–	–	6.883
Чистые расходы по операциям с производными финансовыми инструментами	–	–	(177)	–	(177)
Прочие доходы	55	71	63	–	189
Прочие расходы	(121)	(127)	(10)	–	(258)
Износ и амортизация	–	–	–	(2.310)	(2.310)
Административные и операционные расходы	(4.393)	(6.403)	73	–	(10.723)
Прочие расходы от обесценения	–	(267)	–	–	(267)
<b>Результаты сегмента</b>	<b>8.181</b>	<b>3.483</b>	<b>6.676</b>	<b>1.342</b>	<b>19.682</b>
Расходы по корпоративному подходному налогу					(1.862)
<b>Прибыль за отчётный период</b>					<b>17.820</b>

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.

(в миллионах тенге, если не указано иное)

## 23. Договорные и условные обязательства

### Условия ведения деятельности

В Казахстане продолжают экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечала 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 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.

(в миллионах тенге, если не указано иное)

## 23. Договорные и условные обязательства (продолжение)

### Договорные и условные обязательства

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

	<i>30 сентября 2021 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2020 года</i>
<b>Обязательства кредитного характера</b>		
Обязательства по предоставлению кредитов	443.068	377.552
Финансовые гарантии	146.117	122.242
Аккредитивы	21.419	19.709
	<u>610.604</u>	<u>519.503</u>
Обязательства по капитальным затратам	1.623	4.456
Минус: резерв под кредитные убытки по условным обязательствам	(11.216)	(7.525)
<b>Договорные и условные обязательства (до вычета обеспечения)</b>	<u>601.011</u>	<u>516.434</u>
Минус: средства, удерживаемые в качестве обеспечения по гарантиям и аккредитивам ( <i>Примечание 11</i> )	(34.627)	(48.657)
<b>Договорные и условные обязательства</b>	<u>566.384</u>	<u>467.777</u>

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

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

	<i>За девять месяцев, завершившихся 30 сентября 2021 года (неаудировано)</i>			
	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
<b>Обязательства по предоставлению кредитов</b>				
<b>Оценочный резерв под ОКУ на 1 января 2021 года</b>	(4.903)	(68)	(182)	(5.153)
Чистое изменение резерва за период	(558)	(3.252)	(62)	(3.872)
Курсовые разницы	(80)	55	119	94
<b>На 30 сентября 2021 года</b>	<u>(5.541)</u>	<u>(3.265)</u>	<u>(125)</u>	<u>(8.931)</u>

	<i>За три месяца, завершившихся 30 сентября 2021 года (неаудировано)</i>			
	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
<b>Обязательства по предоставлению кредитов</b>				
<b>Оценочный резерв под ОКУ на 1 июля 2021 года</b>	(5.238)	(2.176)	(309)	(7.723)
Чистое изменение резерва за период	(275)	(1.243)	224	(1.294)
Курсовые разницы	(28)	154	(40)	86
<b>На 30 сентября 2021 года</b>	<u>(5.541)</u>	<u>(3.265)</u>	<u>(125)</u>	<u>(8.931)</u>

	<i>За девять месяцев, завершившихся 30 сентября 2021 года (неаудировано)</i>			
	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
<b>Финансовые гарантии</b>				
<b>Оценочный резерв под ОКУ на 1 января 2021 года</b>	(731)	(51)	(1.519)	(2.301)
Переводы в Этап 1	(1.570)	849	721	-
Переводы в Этап 2	389	(392)	3	-
Переводы в Этап 3	2	-	(2)	-
Чистое изменение резерва за период	1.324	(590)	(635)	99
Курсовые разницы	(46)	62	(88)	(72)
<b>На 30 сентября 2021 года</b>	<u>(632)</u>	<u>(122)</u>	<u>(1.520)</u>	<u>(2.274)</u>

(в миллионах тенге, если не указано иное)

## 23. Договорные и условные обязательства (продолжение)

### Договорные и условные обязательства (продолжение)

	За три месяца, завершившихся 30 сентября 2021 года (неаудировано)			
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
<b>Финансовые гарантии</b>				
<b>Оценочный резерв под ОКУ</b>				
на 1 июля 2021 года	(798)	(150)	(1.447)	(2.395)
Переводы в Этап 1	(10)	10	—	—
Переводы в Этап 2	29	(29)	—	—
Переводы в Этап 3	—	—	—	—
Чистое изменение резерва за период	206	27	(48)	185
Курсовые разницы	(59)	20	(25)	(64)
<b>На 30 сентября 2021 года</b>	<b>(632)</b>	<b>(122)</b>	<b>(1.520)</b>	<b>(2.274)</b>

	За девять месяцев, завершившихся 30 сентября 2021 года (неаудировано)			
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
<b>Аккредитивы</b>				
<b>Оценочный резерв под ОКУ</b>				
на 1 января 2021 года	(71)	—	—	(71)
Чистое изменение резерва за период	60	—	—	60
Курсовые разницы	—	—	—	—
<b>На 30 сентября 2021 года</b>	<b>(11)</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>(11)</b>

	За три месяца, завершившихся 30 сентября 2021 года (неаудировано)			
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
<b>Аккредитивы</b>				
<b>Оценочный резерв под ОКУ</b>				
на 1 июля 2021 года	(69)	—	—	(69)
Чистое изменение за период	58	—	—	58
Курсовые разницы	—	—	—	—
<b>На 30 сентября 2021 года</b>	<b>(11)</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>(11)</b>

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

	За девять месяцев, завершившихся 30 сентября 2020 года (неаудировано)			
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
<b>Обязательства по предоставлению кредитов</b>				
<b>Оценочный резерв под ОКУ</b>				
на 1 января 2020 года	(4.891)	(930)	—	(5.821)
Новые созданные или приобретённые активы	(2.030)	—	—	(2.030)
Активы, которые были погашены	3.080	95	—	3.175
Переводы в Этап 1	(1.071)	1.071	—	—
Переводы в Этап 2	60	(60)	—	—
Переводы в Этап 3	10	142	(152)	—
Чистое изменение резерва за период	3.285	(3.989)	(879)	(1.583)
Курсовые разницы	(499)	700	(46)	155
<b>На 30 сентября 2020 года</b>	<b>(2.056)</b>	<b>(2.971)</b>	<b>(1.077)</b>	<b>(6.104)</b>



(в миллионах тенге, если не указано иное)

## 23. Договорные и условные обязательства (продолжение)

Договорные и условные обязательства (продолжение)

	<i>За три месяца, завершившихся 30 сентября 2020 года (неаудировано)</i>			
	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
<b>Обязательства по предоставлению кредитов</b>				
<b>Оценочный резерв под ОКУ</b>				
на 1 июля 2020 года	(4.148)	(205)	(957)	(5.310)
Новые созданные или приобретённые активы	(491)	–	–	(491)
Активы, которые были погашены	1.297	44	–	1.341
Переводы в Этап 1	(139)	139	–	–
Переводы в Этап 2	24	(24)	–	–
Переводы в Этап 3	10	–	(10)	–
Чистое изменение резерва за период	1.888	(3.425)	(62)	(1.599)
Курсовые разницы	(497)	500	(48)	(45)
<b>На 30 сентября 2020 года</b>	<b>(2.056)</b>	<b>(2.971)</b>	<b>(1.077)</b>	<b>(6.104)</b>
<b>Финансовые гарантии</b>				
<b>Оценочный резерв под ОКУ</b>				
на 1 января 2020 года	(841)	(70)	(136)	(1.047)
Чистое изменение резерва за период	245	(30)	(1.075)	(860)
Курсовые разницы	114	(164)	40	(10)
<b>На 30 сентября 2020 года</b>	<b>(482)</b>	<b>(264)</b>	<b>(1.171)</b>	<b>(1.917)</b>
<b>Аккредитивы</b>				
<b>Оценочный резерв под ОКУ</b>				
на 1 июля 2020 года	(758)	(133)	(876)	(1.767)
Чистое изменение резерва за период	160	(12)	(295)	(147)
Курсовые разницы	116	(119)	–	(3)
<b>На 30 сентября 2020 года</b>	<b>(482)</b>	<b>(264)</b>	<b>(1.171)</b>	<b>(1.917)</b>
<b>Финансовые гарантии</b>				
<b>Оценочный резерв под ОКУ</b>				
на 1 января 2020 года	(104)	–	–	(104)
Чистое изменение резерва за период	102	–	–	102
Курсовые разницы	1	–	–	1
<b>На 30 сентября 2020 года</b>	<b>(1)</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>(1)</b>
<b>Аккредитивы</b>				
<b>Оценочный резерв под ОКУ</b>				
на 1 июля 2020 года	(1)	–	–	(1)
Чистое изменение резерва за период	1	–	–	1
Курсовые разницы	(1)	–	–	(1)
<b>На 30 сентября 2020 года</b>	<b>(1)</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>(1)</b>

(в миллионах тенге, если не указано иное)

## 24. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

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

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

На 30 сентября 2021 года (неаудировано)	Дата оценки	Оценка справедливой стоимости с использованием			Итого
		Котировок на активных рынках (Уровень 1)	Значительных наблюдае- мых исходных данных (Уровень 2)	Значительных ненаблюдае- мых исходных данных (Уровень 3)	
<b>Активы, оцениваемые по справедливой стоимости</b>					
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	30 сентября 2021 года	260.922	60.546	2	321.470
Торговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	30 сентября 2021 года	54.740	5.471	—	60.211
Производные финансовые инструменты	30 сентября 2021 года	—	36	—	36
<b>Активы, справедливая стоимость которых раскрывается</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	30 сентября 2021 года	161.676	1.329.004	—	1.490.680
Средства в кредитных организациях	30 сентября 2021 года	—	93.163	—	93.163
Кредиты и авансы клиентам	30 сентября 2021 года	—	—	1.923.925	1.923.925
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	30 сентября 2021 года	17.496	—	—	17.496
Прочие финансовые активы	30 сентября 2021 года	—	—	998	998
<b>Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается</b>					
Средства кредитных организаций	30 сентября 2021 года	—	243.218	—	243.218
Средства клиентов	30 сентября 2021 года	—	2.617.846	—	2.617.846
Договоры «репо»	30 сентября 2021 года	—	317.012	—	317.012
Выпущенные долговые ценные бумаги	30 сентября 2021 года	—	21.773	—	21.773
Прочие финансовые обязательства	30 сентября 2021 года	—	—	27.879	27.879

(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)	
<b>Активы, оцениваемые по справедливой стоимости</b>					
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
<b>Активы, справедливая стоимость которых раскрывается</b>					
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
<b>Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости</b>					
Производные финансовые обязательства	31 декабря 2020 года	–	2.087	–	2.087
<b>Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается</b>					
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 сентября 2021 года (неаудировано)			31 декабря 2020 года		
	Балансовая стоимость	Справед- ливая стоимость	Непризнан- ный (расход)/ доход	Балансовая стоимость	Справед- ливая стоимость	Непризнан- ный (расход)/ доход
<b>Финансовые активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	1.490.680	1.490.680	–	856.394	856.394	–
Средства в кредитных организациях	93.163	93.163	–	111.905	111.905	–
Кредиты и авансы клиентам	1.948.048	1.923.925	(24.123)	1.549.720	1.544.836	(4.884)
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	16.614	17.496	882	16.306	17.514	1.208
Прочие финансовые активы	998	998	–	566	566	–
<b>Финансовые обязательства</b>						
Средства кредитных организаций	266.872	243.218	23.654	217.667	192.232	25.435
Средства клиентов	2.615.875	2.617.846	(1.971)	2.248.164	2.247.030	1.134
Договоры «репо»	317.012	317.012	–	87.534	87.534	–
Выпущенные долговые ценные бумаги	21.768	21.773	(5)	21.201	21.113	88
Прочие финансовые обязательства	27.879	27.879	–	16.733	16.733	–
			<u>(1.563)</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 котируемых облигаций основывается на котировках на отчётную дату. Справедливая стоимость некотируемых инструментов, кредитов клиентам, средств кредитных организаций, 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 сентября 2021 года и 31 декабря 2020 года, представлены ниже:

	30 сентября 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
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	108.811	8.207	–	8.332	22.547	–
Средства в кредитных организациях	–	1.140	–	–	1.156	–
Прочие активы	51	–	–	48	–	–
<b>Обязательства</b>						
Средства кредитных организаций	74.244	–	–	11.808	–	–
Средства клиентов	–	3.324	144	–	24	559
Производные финансовые обязательства	–	–	–	2.087	–	–
Обязательства кредитного характера	245	–	–	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 сентября 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	0,00%-6,25%	6,75%	-	0,0-10,0%	0,0-4,2%	-
Средства в кредитных организациях	-	2,5%-3,4%	-	-	0,4-1,5%	-
Средства кредитных организаций	4,0%-9,0%	-	-	7,0%	-	-
Средства клиентов	-	0,0%-3,0%	0,3%-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 девять месяцев, завершившихся 30 сентября 2021 и 2020 годов:

	За девять месяцев, завершившихся 30 сентября					
	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	117	217	-	92	1.057	-
Процентные расходы	(2.935)	-	(19)	(21)	-	-
Комиссионные доходы по выданным гарантиям	80	-	-	89	-	-
Чистые доходы по операциям с производными финансовыми инструментами	2.719	-	-	5.275	-	-

Ниже представлена информация о начисленном вознаграждении 13 членам (на 30 сентября 2020 года: 14 членам) ключевого управленческого персонала:

	За три месяца, завершившихся 30 сентября		За девять месяцев, завершившихся 30 сентября	
	2021 года (неаудировано)	2020 года (неаудировано)	2021 года (неаудировано)	2020 года (неаудировано)
Долгосрочные вознаграждения	-	-	908	755
Заработная плата и прочие краткосрочные выплаты	206	176	557	613
Социальные отчисления и социальный налог	20	18	140	133
Выплаты в неденежной форме	3	10	23	34
<b>Итого</b>	<b>229</b>	<b>204</b>	<b>1.628</b>	<b>1.535</b>

(в миллионах тенге, если не указано иное)

## 26. Достаточность капитала

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

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

### Коэффициент достаточности капитала, установленный НБРК

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

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

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

Для системообразующих банков: коэффициент достаточности капитала k1 на уровне не менее 9,5%, коэффициент k1-2 на уровне не менее 10,5%, коэффициент k2 на уровне не менее 12% от активов, условных обязательств, возможных требований и обязательств, и операционных рисков.

### Расчёт коэффициентов достаточности капитала

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

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

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

	<i>30 сентября 2021 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2020 года</i>
Капитал 1 уровня	329.696	276.551
Капитал 2 уровня	—	—
Положительная разница, подлежащая к вычету из собственного капитала	—	—
<b>Итого собственный капитал</b>	<b>329.696</b>	<b>276.551</b>
Активы и условные обязательства, взвешенные с учётом риска, возможные требования и обязательства	1.900.965	1.606.333
Коэффициент достаточности капитала k1	17,34%	17,22%
Коэффициент достаточности капитала k1-2	17,34%	17,22%
Коэффициент достаточности капитала k2	17,34%	17,22%