



АО «НАРОДНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА»

Промежуточная сокращенная консолидированная
финансовая информация (не аудировано)
за три месяца, закончившихся 31 марта 2021 г.

ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ ЗА ТРИ МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 31 МАРТА 2021 Г. (НЕ АУДИРОВАНО)	1
ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ ОБЗОРНОЙ ПРОВЕРКИ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ	2
ПРОМЕЖУТОЧНАЯ СОКРАЩЕННАЯ КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ИНФОРМАЦИЯ ЗА ТРИ МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 31 МАРТА 2021 Г. (НЕ АУДИРОВАНО):	
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о финансовом положении (не аудировано)	3
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о прибылях и убытках (не аудировано)	4
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о прочем совокупном доходе (не аудировано)	5
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет об изменениях в капитале (не аудировано)	6-7
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о движении денежных средств (не аудировано)	8-9
Выборочные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации (не аудировано)	10-61

**Заявление руководства об ответственности
за подготовку и утверждение
промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации
за три месяца, закончившихся 31 марта 2021 г. (не аудировано)**

Руководство отвечает за подготовку промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации, достоверно отражающей финансовое положение АО «Народный Банк Казахстана» (далее – «Банк») и его дочерних предприятий (далее совместно – «Группа») по состоянию на 31 марта 2021 г., результаты ее деятельности, изменения в капитале и в денежных средствах за три месяца, закончившихся на эту дату, в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности 34 «Промежуточная финансовая отчетность» (далее – «МСФО (IAS) 34»).

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

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

Руководство также несет ответственность за:

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

Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая информация Группы за три месяца, закончившихся 31 марта 2021 г., была утверждена к выпуску Правлением 14 мая 2021 г.

От имени Правления:


Умурт Б. Шаяхметов
Председатель Правления

14 мая 2021 г.
г. Алматы, Казахстан




Павел А. Чеусов
Главный Бухгалтер

14 мая 2021 г.
г. Алматы, Казахстан



ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО ОБЗОРНОЙ ПРОВЕРКЕ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ

Акционерам и Совету Директоров АО «Народный Банк Казахстана»

Введение

Мы провели обзорную проверку прилагаемого промежуточного сокращенного консолидированного отчета о финансовом положении АО «Народный Банк Казахстана» и его дочерних предприятий (далее - «Группа») по состоянию на 31 марта 2021 г. и связанных с ним промежуточных сокращенных консолидированных отчетов о прибылях и убытках, о прочем совокупном доходе, об изменениях в капитале и о движении денежных средств за три месяца, закончившихся на эту дату, а также выборочных пояснительных примечаний. Руководство несет ответственность за подготовку и представление данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Наша ответственность заключается в формировании вывода о данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации на основе проведенной нами обзорной проверки.

Объем обзорной проверки

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

Вывод

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

Deloitte LLP

14 мая 2021 г.

г. Алматы, Республика Казахстан

Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 марта 2021 г. (не аудировано)
(в миллионах тенге)

	Примечания	31 марта 2021 г. (не аудировано)	31 декабря 2020 г.
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	5	1,389,894	1,757,477
Обязательные резервы		169,453	170,128
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	252,373	242,326
Средства в кредитных учреждениях	7	734,315	709,310
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	8	1,543,995	1,256,158
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости за вычетом резервов по ожидаемым кредитным убыткам	9	1,246,917	1,229,539
Займы клиентам	10, 32	4,480,451	4,446,275
Инвестиционная недвижимость		39,231	39,441
Коммерческая недвижимость		102,629	103,098
Активы, предназначенные для продажи		40,956	42,244
Текущие налоговые активы		621	782
Отложенные налоговые активы		367	234
Основные средства и нематериальные активы		171,167	170,581
Страховые активы	11	56,813	39,929
Прочие активы	12	160,448	180,310
ИТОГО АКТИВЫ		10,389,630	10,387,832
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства клиентов	13, 32	7,608,492	7,455,977
Средства кредитных учреждений	14	303,293	300,727
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	1,993	2,484
Выпущенные долговые ценные бумаги	15	473,103	778,192
Текущее налоговое обязательство		6,584	2,758
Отложенное налоговое обязательство		51,219	51,281
Резервы	19	10,115	9,287
Страховые обязательства	11	229,104	191,246
Прочие обязательства	17	122,193	102,612
Итого обязательства		8,806,096	8,894,564
КАПИТАЛ			
Уставный капитал	18	209,027	209,027
Эмиссионный доход		6,238	5,741
Выкупленные собственные акции		(109,696)	(111,027)
Нераспределенная прибыль и прочие резервы		1,477,958	1,389,520
Итого капитал, относящийся к собственникам Группы		1,583,527	1,493,261
Неконтролирующая доля		7	7
Итого капитал		1,583,534	1,493,268
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		10,389,630	10,387,832

От имени Правления:

Умут Б. Шаяхметова
 Председатель Правления

14 мая 2021 г.
 г. Алматы, Казахстан

Павел А. Чеусов
 Главный бухгалтер

14 мая 2021 г.
 г. Алматы, Казахстан

Примечания на страницах 10 по 61 являются неотъемлемой частью данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации.

**Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о прибылях и убытках
за три месяца, закончившихся 31 марта 2021 г. (не аудировано)
(в миллионах тенге, за исключением прибыли на акцию, которая выражена в тенге)**

	Приме- чания	За три месяца, закончившихся 31 марта 2021 г. (не аудировано)	За три месяца, закончившихся 31 марта 2020 г. (не аудировано)
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	20, 32	188,375	175,832
Прочие процентные доходы	20	5,262	3,516
Процентные расходы	20, 32	(86,119)	(75,274)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО РАСХОДОВ ПО КРЕДИТНЫМ УБЫТКАМ		107,518	104,074
Расходы по кредитным убыткам	10, 32	(6,247)	(20,090)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД		101,271	83,984
Доходы по услугам и комиссии	21	33,716	30,811
Расходы по услугам и комиссии	21	(15,868)	(16,935)
Чистые доходы по услугам и комиссии		17,848	13,876
Чистая прибыль по финансовым активам и обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	22	10,682	61,031
Чистая реализованная прибыль от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		74	114
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой	23	1,758	(41,097)
Доходы от страховой деятельности	24	30,578	20,117
Доля в прибыли ассоциированной организации	32	1,474	1,630
Доходы от небанковской деятельности	26	3,583	10,226
Прочие доходы		4,214	3,254
ПРОЧИЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ		52,363	55,275
Операционные расходы	25	(39,803)	(35,558)
Убыток от обесценения нефинансовых активов		(439)	(1,932)
Прочие расходы по кредитным убыткам	19	(1,117)	(1,911)
Понесенные страховые выплаты, за вычетом перестрахования	24	(23,583)	(18,376)
НЕПРОЦЕНТНЫЕ РАСХОДЫ		(64,942)	(57,777)
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ		106,540	95,358
Расход по налогу на прибыль	16	(9,712)	(14,289)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ		96,828	81,069
Относящаяся к:			
Простым акционерам		96,828	81,069
Неконтролирующей доли		-	-
		96,828	81,069
ПРИБЫЛЬ НА АКЦИЮ	27		
(в тенге)			
Базовая и разведенная прибыль на акцию		8.28	6.93

От имени Правления:

Умут Б. Шаяхметова
Председатель Правления

14 мая 2021 г.
г. Алматы, Казахстан

Павел А. Невсов
Главный бухгалтер

14 мая 2021 г.
г. Алматы, Казахстан

Примечания на страницах с 10 по 14 являются неотъемлемой частью данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации.

АО «Народный Банк Казахстана»



Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о прочем совокупном доходе за три месяца, закончившихся 31 марта 2021 г. (не аудировано) (в миллионах тенге)

	За три месяца, закончившихся 31 марта 2021 г. (не аудировано)	За три месяца, закончившихся 31 марта 2020 г. (не аудировано)
Чистая прибыль	96,828	81,069
Прочий совокупный доход:		
Статьи, которые впоследствии не будут реклассифицированы в состав прибылей и убытков:		
(Убыток)/прибыль от переоценки основных средств (за вычетом налога – ноль тенге)	(129)	102
Убыток от переоценки долевого финансового актива, оцениваемого по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (за вычетом налога – ноль тенге)	(1,750)	(25)
Статьи, которые впоследствии могут быть реклассифицированы в состав прибылей и убытков:		
Курсовая разница от пересчета зарубежной деятельности (за вычетом налога – ноль тенге)	(1,064)	848
Доля прочего совокупного убытка ассоциированной организации	(115)	(1,411)
Убыток от переоценки долговых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, включая обесценение в течение периода (за вычетом налога – ноль тенге)	(5,258)	(35,483)
Реклассифицировано в состав прибылей и убытков в результате выбытия финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в течение периода (за вычетом налога – ноль тенге)	(74)	(114)
Прочий совокупный убыток за период	(8,390)	(36,083)
Итого совокупный доход за период	88,438	44,986
Относящийся к:		
Простым акционерам	88,438	44,986
Неконтролирующей доли	-	-
Итого совокупный доход за период	88,438	44,986

От имени Правления:

Умут Б. Шаяхметов
Председатель Правления

14 мая 2021
г. Алматы, Казахстан

Павел А. Чеусов
Главный бухгалтер

14 мая 2021
г. Алматы, Казахстан

Примечания на страницах с 10 по 61 являются неотъемлемой частью данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации.

АО «Народный Банк Казахстана»



Промежуточный сокращенный консолидированный отчет об изменениях в капитале за три месяца, закончившихся 31 марта 2021 г. (не аудировано)
(в миллионах тенге)

	Уставный капитал Простые акции	Эмиссион- ный доход	Выкуп- ленные акции	Фонд курсовой разницы*	Резерв по стоимости через прочий совокупный доход*	Резерв по переоценке основных средств*	Нераспре- деленная прибыль*	Итого капитал	Неконтро- лирую- щая доля	Итого капитал
31 декабря 2020 г.	209,027	5,741	(111,027)	4,516	53,198	27,802	1,304,004	1,493,261	7	1,493,268
Чистая прибыль	-	-	-	-	-	-	96,828	96,828	-	96,828
Прочий совокупный убыток	-	-	-	(1,064)	(7,197)	(129)	-	(8,390)	-	(8,390)
Итого совокупный (убыток)/доход	-	-	-	(1,064)	(7,197)	(129)	96,828	88,438	-	88,438
Покупка собственных акций	-	-	(832)	-	-	-	(832)	(832)	-	(832)
Продажа выкупленных собственных акций	-	497	2,163	-	-	-	-	2,660	-	2,660
Списание резерва переоценки основных средств в результате износа и выбытия ранее переоцененных основных средств	-	-	-	-	-	(114)	114	-	-	-
31 марта 2021 г. (не аудировано)	209,027	6,238	(109,696)	3,452	46,001	27,559	1,400,946	1,583,527	7	1,583,534

АО «Народный Банк Казахстана»



Промежуточный сокращенный консолидированный отчет об изменениях в капитале за три месяца, закончившихся 31 марта 2021 г. (не аудировано) (продолжение)
(в миллионах тенге)

	Резерв по переоценке финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход*										Резерв по переоценке основных средств*		Нераспределенная прибыль*		Итого капитал		Неконтролирующая доля		Итого капитал	
	Уставный капитал	Простые акции	Эмиссионный доход	Выкупленные собственные акции	Фонд курсовой разницы*	стоимости	через прочий совокупный доход*													
31 декабря 2019 г.	209,027		3,867	(114,634)	9,105	30,023	20,018	1,149,811	1,307,217	6	1,307,223									
Чистая прибыль	-	-	-	-	-	-	-	81,069	81,069	-	81,069									
Прочий совокупный доход/(убыток)	-	-	-	-	848	(37,033)	102	-	(36,083)	-	(36,083)									
Итого совокупный доход/(убыток)	-	-	-	-	848	(37,033)	102	81,069	44,986	-	44,986									
Покупка собственных акций	-	-	-	(788)	-	-	-	-	(788)	-	(788)									
Продажа выкупленных собственных акций	-	1,473	6,800	-	-	-	-	-	8,273	-	8,273									
Списание резерва переоценки основных средств в результате износа и выбытия ранее переоцененных основных средств	-	-	-	-	-	-	(168)	168	-	-	-									
31 марта 2020 г. (не аудировано)	209,027	5,340	(108,622)	9,953	(7,010)	19,952	1,231,048	1,359,688	6	1,359,694										

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

От имени Правления:



Умут Б. Шаяимов
Председатель Правления

14 мая 2021 г.
г. Алматы, Казахстан



Павел А. Черков
Главный бухгалтер

14 мая 2021 г.
г. Алматы, Казахстан

Примечания на странице 6 по 6.1.8. в приложении к отчету о финансовом положении. неотъемлемой частью данной отчетности является информация о консолидированной финансовой информации.

**Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о движении денежных средств
за три месяца, закончившихся 31 марта 2021 г. (не аудировано)
(в миллионах тенге)**

	За три месяца, закончившихся 31 марта 2021 г. (не аудировано)	За три месяца, закончившихся 31 марта 2020 г. (не аудировано)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Проценты, полученные от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3,994	2,129
Проценты, полученные от эквивалентов денежных средств и средств в кредитных учреждениях	3,882	5,730
Проценты, полученные от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	10,662	9,576
Проценты, полученные от долговых ценных бумаг по амортизированной стоимости за вычетом резервов по кредитным убыткам	14,840	14,539
Проценты, полученные от займов клиентам	134,884	100,447
Проценты, уплаченные по средствам клиентов	(65,150)	(52,822)
Проценты, уплаченные по средствам кредитных учреждений	(1,645)	(3,791)
Проценты, уплаченные по выпущенным долговым ценным бумагам	(21,410)	(18,738)
Комиссии полученные	34,185	31,721
Комиссии уплаченные	(15,970)	(16,854)
Доходы от страховой деятельности полученные	30,578	20,117
Страховые премии переданные перестраховщику	(12,432)	(15,459)
Поступления/(выплаты) за производные финансовые инструменты	5,436	(10,048)
Прочий доход полученный	7,797	13,479
Операционные расходы уплаченные	(27,664)	(27,397)
Страховые выплаты уплаченные	(10,818)	(1,403)
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменений в чистых операционных активах	91,169	51,226
Изменение операционных активов и обязательств:		
Уменьшение/(увеличение) операционных активов:		
Обязательные резервы	675	(10,162)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(3,126)	(16,417)
Средства в кредитных учреждениях	(3,730)	(373)
Займы клиентам	(35,608)	(68,366)
Активы, предназначенные для продажи	2,402	1,038
Страховые активы	(7,121)	(7,537)
Прочие активы	(8,378)	3,355
Увеличение/(уменьшение) в операционных обязательствах:		
Средства клиентов	136,338	3,839
Средства кредитных учреждений	1,751	106,832
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(495)	(11,152)
Страховые обязательства	27,576	11,550
Прочие обязательства	12,496	13,104
Чистый приток денежных средств от операционной деятельности до уплаты налога на прибыль	213,949	76,937
Налог на прибыль уплаченный	(5,920)	(12,533)
Чистый приток денежных средств от операционной деятельности	208,029	64,404

**Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о движении денежных средств
за три месяца, закончившихся 31 марта 2021 г. (не аудировано) (продолжение)
(в миллионах тенге)**

	Приме- чание	За три месяца, закончившихся 31 марта 2021 г. (не аудировано)	За три месяца, закончившихся 31 марта 2020 г. (не аудировано)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Приобретение и предоплата за основные средства и нематериальные активы		(4,245)	(5,504)
Поступления от продажи основных средств		20	54
Поступления от продажи инвестиционной недвижимости		210	1,011
Поступления от продажи коммерческой недвижимости		4,962	9,837
Поступления от продажи финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		55,447	144,841
Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(334,515)	(31,875)
Приобретение долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости за вычетом резервов по ожидаемым кредитным убыткам		(13,045)	(25,608)
Поступление от продажи и погашения долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости за вычетом резервов по ожидаемым кредитным убыткам		5,614	2,006
Капитальные затраты по коммерческой недвижимости		(311)	-
Чистый (отток)/приток денежных средств от инвестиционной деятельности		(285,863)	94,762
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Поступления от продажи выкупленных собственных акций		2,660	8,273
Выкуп собственных акций		(832)	(788)
Погашение и выкуп долговых ценных бумаг	15	(305,470)	-
Выплаты по обязательствам по аренде		(520)	(486)
Чистый (отток)/приток денежных средств от финансовой деятельности		(304,162)	6,999
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		14,413	255,853
Чистое изменение в денежных средствах и их эквивалентах		(367,583)	422,018
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало периода	5	1,757,477	1,664,337
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец периода	5	1,389,894	2,086,355

От имени Правления:

Умут Б. Шаяхметова
Председатель Правления

14 мая 2021 г.
г. Алматы, Казахстан

Павел А. Чеусов
Главный бухгалтер

14 мая 2021 г.
г. Алматы, Казахстан

Прилагаемые примечания на страницах с 40 по 61 являются неотъемлемой частью данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации.

**Выборочные примечания к промежуточной сокращенной
консолидированной финансовой информации
за три месяца, закончившихся 31 марта 2021 г. (не аудировано)
(в миллионах тенге)**

1. Основные направления деятельности

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

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

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

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

По состоянию на 31 марта 2021 г. Банк осуществлял свою деятельность через головной офис в г. Алматы и 24 областных филиала, 120 районных филиала и 456 расчетно-кассовых центров (31 декабря 2020 г. – 24, 120, 467, соответственно), расположенных в Казахстане. Зарегистрированный офис Банка расположен по адресу: пр. Аль-Фараби 40, г. Алматы, A26M3K5, Республика Казахстан.

По состоянию на 31 марта 2021 г. фактическая численность работников Группы составляла 16,300 сотрудников с учетом ставок (31 декабря 2020 г. – 16,991).

Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая информация Группы за три месяца, закончившихся 31 марта 2021 г., была утверждена к выпуску Правлением 14 мая 2021 г.

Судебные иски

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

Выборочные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации за три месяца, закончившихся 31 марта 2021 г. (не аудировано) (продолжение) (в миллионах тенге)

Операционная среда

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

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

В течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2021 г., средняя цена на нефть марки Brent составила около 60.97 долларов США за баррель (60.70 доллар США за баррель в течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2020 г.). По итогам первого квартала 2021 г., ВВП Казахстана сократился на 1.6% в годовом выражении. После снижения ВВП в январе темпы сокращения экономики в феврале замедлились. В марте динамика ВВП перешла в зону роста. Стабильный рост показали отрасли обрабатывающей промышленности, строительства, информации и связи, сельского хозяйства и государственного сектора. Основной отрицательный вклад в динамику ВВП внесли отрасли горнодобывающей промышленности, торговли и транспорта. По итогам марта 2021 г. инфляция снизилась до 7.0% по сравнению с 7.4% в феврале и январе 2021 г. Продовольственные компоненты продолжают вносить основной вклад в инфляцию, несмотря на замедление годовых темпов роста цен с 11.6% в феврале до 10.7% в марте 2021 г. Инфляция непродовольственной компоненты ускорилась с 5.2% в феврале 2021 г. до 5.6% в марте 2021 г.

По состоянию на 31 марта 2021 г. базовая ставка НБРК составила 9.0% ± 1% (на 31 марта 2020 г. – 12.0% ± 1%). Основным инструментом стерилизации тенговой ликвидности в системе остаются краткосрочные ноты НБРК.

Пандемия коронавируса представляет собой беспрецедентную социальную и экономическую проблему, которая оказывает значительное влияние на людей и бизнес как в Казахстане, так и во всем мире. Финансовая прочность Группы и текущая бизнес-модель позволяют Группе играть важную роль совместно с правительством Республики Казахстан, регулирующими и другими органами власти, в помощи Казахстану справиться с этим кризисом, поддерживая клиентов Группы. Темпы роста числа заразившегося населения остаются значительными, однако наблюдается стабилизация выявленных новых случаев. В рамках программы вакцинации населения наблюдается постепенный рост количества вакцинированных граждан. По состоянию на 31 марта 2021 г. полностью или частично вакцину получили менее 0.5% от общего количества граждан республики, однако к началу мая темпы ускорились процент вакцинированных граждан составил более 7%. Ожидается, что темпы вакцинации ускорятся во втором и третьем кварталах 2021 г., что должно обеспечить постепенное снятие карантинных мер в Республике Казахстан.

Выборочные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации за три месяца, закончившихся 31 марта 2021 г. (не аудировано) (продолжение) (в миллионах тенге)

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

- стабилизация и дальнейший рост цен на энергоносители;
- рост инфляционных ожиданий в РК и в мире;
- стабилизация курса тенге.

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

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

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

Доля владения

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

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

31 марта 2021 г. (не аудировано)

	Всего акций (Простые акции)	Доля в простых акциях в обращении
АО «Холдинговая группа «АЛМЭК»	7,583,538,228	64.8%
АО «Единый Накопительный пенсионный фонд»	718,054,740	6.1%
Держатели ГДР	3,109,675,360	26.6%
Прочие	287,402,932	2.5%
Всего акций в обращении (на консолидированной основе)	11,698,671,260	100%

31 декабря 2020 г.

	Всего акций (Простые акции)	Доля в простых акциях в обращении
АО «Холдинговая группа «АЛМЭК»	7,583,538,228	64.9%
АО «Единый Накопительный пенсионный фонд»	718,054,740	6.1%
Держатели ГДР	2,969,178,640	25.4%
Прочие	413,569,107	3.6%
Всего акций в обращении (на консолидированной основе)	11,684,340,715	100%

Выборочные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации за три месяца, закончившихся 31 марта 2021 г. (не аудировано) (продолжение)
(в миллионах тенге)

2. Принципы представления отчетности

Основные принципы бухгалтерского учета

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

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

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

АО «Народный Банк Казахстана»



Выборочные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации за три месяца, закончившихся 31 марта 2021 г. (не аудировано) (продолжение)
(в миллионах тенге)

Консолидированные дочерние предприятия

Данная промежуточная сокращенная консолидированная финансовая информация включает следующие дочерние предприятия:

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

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

Выборочные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации за три месяца, закончившихся 31 марта 2021 г. (не аудировано) (продолжение)
(в миллионах тенге)

3. Основные принципы учетной политики

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

Приведенные ниже поправки к стандартам и интерпретации стали применимы для Группы, начиная с 1 января 2021 г., но не оказали существенного влияния на промежуточную сокращенную консолидированную финансовую информацию Группы за три месяца, закончившихся 31 марта 2021 г.:

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

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

4. Существенные бухгалтерские оценки

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

Выборочные примечания к промежуточной сокращенной
консолидированной финансовой информации
за три месяца, закончившихся 31 марта 2021 г. (не аудировано) (продолжение)
(в миллионах тенге)

5. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают:

	31 марта 2021 г. (не аудировано)	31 декабря 2020 г.
Наличность в кассе	222,244	214,693
Корреспондентские счета в банках стран, являющихся членами Организации экономического сотрудничества и развития («ОЭСР»)	179,448	150,183
Краткосрочные вклады в банках стран, являющихся членами ОЭСР	-	4,068
Вклады «овернайт» в банках стран, являющихся членами ОЭСР	90,187	-
Корреспондентские счета в НБРК	-	26,899
Краткосрочные вклады в НБРК	679,894	1,108,212
Краткосрочные вклады в казахстанских банках (вкл. займы по соглашениям обратного РЕПО)	126,199	194,467
Корреспондентские счета в банках стран, не являющихся членами ОЭСР	29,634	7,420
Краткосрочные вклады в банках стран, не являющихся членами ОЭСР	58,494	48,802
Вклады «овернайт» в банках стран, не являющихся членами ОЭСР	3,794	2,733
Итого денежные средства и их эквиваленты	1,389,894	1,757,477

По состоянию на 31 марта 2021 г. и 31 декабря 2020 г., резервы по ожидаемым кредитным
убыткам по краткосрочным вкладам, включенных в состав денежных средств и их эквивалентов
составили 40 миллионов тенге и 46 миллионов тенге, соответственно.

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

	31 марта 2021 г. (не аудировано)	31 марта 2020 г. (не аудировано)
	стадия 1	стадия 1
На начало периода	(46)	(20)
Изменения в параметрах риска	1	(4)
Разница от переоценки иностранной валюты и прочие корректировки	5	(2)
На конец периода	(40)	(26)

Выборочные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации за три месяца, закончившихся 31 марта 2021 г. (не аудировано) (продолжение)
(в миллионах тенге)

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

	31 марта 2021 г. (не аудировано)		31 декабря 2020 г.	
	Тенге	Иностранные валюты	Тенге	Иностранные валюты
Краткосрочные вклады в банках стран, являющихся членами ОЭСР	-	-	-	1.0%
Вклады «овернайт» в банках стран, являющихся членами ОЭСР	-	0.01%-0.3%	-	-
Краткосрочные вклады в НБРК	-	0.3%	8.0%	0.3%
Краткосрочные вклады в казахстанских банках	8.6%-9.9%	-	8.0%-12.5%	0.3%-4.8%
Краткосрочные вклады в банках стран, не являющихся членами ОЭСР	-	1.0%-16.0%	-	0.1%-6.5%
Вклады «овернайт» в банках стран, не являющихся членами ОЭСР	-	3.3%-8.5%	-	2.8%-8.0%

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

	31 марта 2021 г. (не аудировано)		31 декабря 2020 г.	
	Балансовая стоимость займов	Справедливая стоимость залога	Балансовая стоимость займов	Справедливая стоимость залога
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	55,944	56,462	122,697	122,708
Ноты НБРК	30,269	30,433	38,821	38,863
Облигации казахстанских корпораций	23,156	23,157	17,423	18,280
Еврооблигации Российской Федерации	12,230	13,427	13,129	13,821
Облигации международных финансовых организаций	2,836	2,836	2,100	2,100
Казначейские векселя Российской Федерации	976	1,022	98	102
Казначейские векселя Киргизской Республики	728	738	-	-
Долевые ценные бумаги	60	60	199	199
	126,199	128,135	194,467	196,073

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

Выборочные примечания к промежуточной сокращенной
 консолидированной финансовой информации
 за три месяца, закончившихся 31 марта 2021 г. (не аудировано) (продолжение)
 (в миллионах тенге)

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

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

	31 марта 2021 г. (не аудировано)	31 декабря 2020 г.
Финансовые активы, предназначенные для торговли:		
Корпоративные облигации	132,443	115,748
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	44,508	52,306
Облигации АО «Банк Развития Казахстана»	25,368	25,679
Долевые ценные бумаги иностранных организаций	12,379	6,487
Долевые ценные бумаги казахстанских корпораций	11,066	11,307
Облигации казахстанских банков	9,387	8,682
Производные финансовые инструменты	8,499	3,672
Облигации иностранных организаций	8,012	10,687
Казначейские векселя Турецкой Республики	711	-
Казначейские векселя США	-	7,758
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	252,373	242,326

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

	31 марта 2021 г. (не аудировано)	31 декабря 2020 г.
Финансовые обязательства, предназначенные для торговли:		
Производные финансовые инструменты	1,993	2,484

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

	31 марта 2021 г. (не аудировано)	31 декабря 2020 г.
Корпоративные облигации	10.5%	10.5%
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	7.2%	9.0%
Облигации АО «Банк Развития Казахстана»	10.7%	10.5%
Облигации казахстанских банков	11.0%	11.5%
Облигации иностранных организаций	6.6%	6.1%
Казначейские векселя Турецкой Республики	5.7%	-
Казначейские векселя США	-	0.3%

Выборочные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации за три месяца, закончившихся 31 марта 2021 г. (не аудировано) (продолжение)
(в миллионах тенге)

Производные финансовые инструменты включают:

	31 марта 2021 г. (не аудировано)			31 декабря 2020 г.		
	Справедливая стоимость			Справедливая стоимость		
	Номи- нальная сумма	Актив	Обяза- тельство	Номи- нальная сумма	Актив	Обяза- тельство
Договоры в иностранной валюте:						
Свопы	348,994	8,464	1,970	242,701	3,656	2,381
Споты	34,157	35	23	40,172	16	102
Форварды	-	-	-	290	-	1
		8,499	1,993		3,672	2,484

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

7. Средства в кредитных учреждениях

Средства в кредитных учреждениях представлены следующим образом:

	31 марта 2021 г. (не аудировано)	31 декабря 2020 г.
Срочные вклады и счета, ограниченные в использовании	687,660	660,776
Депозиты в виде обеспечения	25,004	26,596
Займы кредитным учреждениям	21,821	22,199
	734,485	709,571
Минус - Резерв по ожидаемым кредитным убыткам	(170)	(261)
Итого средства в кредитных учреждениях	734,315	709,310

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

	31 марта 2021 г. (не аудировано)		31 декабря 2020 г.	
	Процентная ставка, %	Срок погашения, год	Процентная ставка, %	Срок погашения, год
Срочные вклады и счета, ограниченные в использовании	0.3%-20.0%	2021	0.1%-14.0%	2021
Депозиты в виде обеспечения	0.1%-2.5%	2046	0.2%-1.8%	2046
Займы кредитным учреждениям	1.2%-3.5%	2021	2.0%-8.5%	2021

Выборочные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации за три месяца, закончившихся 31 марта 2021 г. (не аудировано) (продолжение)
(в миллионах тенге)

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

	31 марта 2021 г. (не аудировано)	31 марта 2020 г. (не аудировано)
	стадия 1	стадия 1
На начало периода	(261)	(167)
Изменения в параметрах риска	94	60
Разница от переоценки иностранной валюты и прочие корректировки	(3)	(17)
На конец периода	(170)	(124)

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

Долговые ценные бумаги включают:

	31 марта 2021 г. (не аудировано)	31 декабря 2020 г.
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	783,507	708,749
Ноты НБРК	210,805	59,709
Корпоративные облигации	168,639	141,732
Облигации иностранных организаций	137,292	147,241
Облигации АО «Банк Развития Казахстана»	120,336	106,839
Еврооблигации Эмирата Абу Дабь	43,738	21,162
Еврооблигации Саудовской Аравии	23,173	23,055
Казначейские векселя Венгрии	14,737	14,739
Еврооблигации Государства Катар	11,607	7,060
Еврооблигации Республики Индонезии	11,359	7,193
Еврооблигации Государства Кувейт	9,223	9,261
Облигации казахстанских банков	3,518	3,442
	1,537,934	1,250,182

Долевые ценные бумаги включают:

	31 марта 2021 г. (не аудировано)	31 декабря 2020 г.
Долевые ценные бумаги казахстанских корпораций	6,061	5,976
	6,061	5,976
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1,543,995	1,256,158

По состоянию на 31 марта 2021 г. и 31 декабря 2020 г., резерв по ожидаемым кредитным убыткам по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, составлял 1,846 миллионов тенге и 1,700 миллионов тенге, соответственно (Примечание 9).

Выборочные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации за три месяца, закончившихся 31 марта 2021 г. (не аудировано) (продолжение)
(в миллионах тенге)

По состоянию на 31 марта 2021 г. и 31 декабря 2020 г., в состав финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, были включены Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан со справедливой стоимостью 49,080 миллионов тенге и 222,362 миллионов тенге, соответственно, переданные в качестве обеспечения по договорам РЕПО с другими банками (Примечание 14). Расчеты по всем договорам, действующим на 31 марта 2021 г. и 31 декабря 2020 г., были произведены до 19 апреля 2021 г. и 22 января 2021 г., соответственно.

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

	31 марта 2021 г. (не аудировано)		31 декабря 2020 г.	
	Процентная ставка, %	Срок погашения, год	Процентная ставка, %	Срок погашения, год
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	5.1%	2021-2045	4.6%	2021-2045
Ноты НБРК	9.0%	2021	9.5%	2021
Корпоративные облигации	11.0%	2021-2047	10.9%	2021-2047
Облигации иностранных организаций	3.7%	2021-2025	4.4%	2021-2025
Облигации АО «Банк Развития Казахстана»	6.4%	2022-2032	6.1%	2022-2032
Еврооблигации Эмирата Абу Дави	0.8%	2023-2025	0.9%	2023-2025
Еврооблигации Саудовской Аравии	1.1%	2021-2025	1.2%	2021-2025
Казначейские векселя Венгрии	2.4%	2023	2.9%	2023
Еврооблигации Государства Катар	0.6%	2023	0.8%	2023
Еврооблигации Республики Индонезии	1.1%	2025	1.3%	2025
Еврооблигации Государства Кувейт	0.4%	2022	0.4%	2022
Облигации казахстанских банков	12.9%	2022-2023	11.9%	2022-2023

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

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

	31 марта 2021 г. (не аудировано)	31 декабря 2020 г.
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	1,056,190	1,044,920
Корпоративные облигации	172,227	171,946
Облигации иностранных организаций	12,475	1,927
Казначейские векселя Кыргызской Республики	3,924	4,296
Ноты Национального Банка Грузии	2,101	2,229
Ноты Национального Банка Таджикистана	-	3,712
Ноты Национального Банка Кыргызской Республики	-	509
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости за вычетом резервов по ожидаемым кредитным убыткам	1,246,917	1,229,539

Выборочные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации за три месяца, закончившихся 31 марта 2021 г. (не аудировано) (продолжение)
(в миллионах тенге)

По состоянию на 31 марта 2021 г. и 31 декабря 2020 г., по долговым ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости, резерв по ожидаемым кредитным убыткам составлял 577 миллионов тенге и 574 миллиона тенге, соответственно.

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

	31 марта 2021 г. (не аудировано)		31 декабря 2020 г.	
	Процентная ставка, %	Срок погашения, год	Процентная ставка, %	Срок погашения, год
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	9.3%	2022-2027	9.3%	2022-2027
Корпоративные облигации	3.3%	2022-2024	3.3%	2022-2024
Облигации иностранных организаций	5.6%	2021-2025	7.8%	2021-2025
Казначейские векселя Кыргызской Республики	6.0%	2021-2024	6.3%	2021-2024
Ноты Национального Банка Грузии	8.3%	2024-2028	8.7%	2024-2028
Ноты Национального Банка Таджикистана	-	-	10.1%	2021
Ноты Национального Банка Кыргызской Республики	-	-	4.8%	2021

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

	31 марта 2021 г. (не аудировано)			31 марта 2020 г. (не аудировано)		
	стадия 1	стадия 3	Итого	стадия 1	стадия 3	Итого
На начало периода	(1,262)	(1,022)	(2,284)	(1,185)	(1,035)	(2,220)
Изменения в параметрах риска*	85	(60)	25	79	(58)	21
Новые выдачи или приобретения финансовых активов*	(165)	-	(165)	(68)	-	(68)
Прекращение признания финансовых активов*	-	-	-	5	-	5
Разница от переоценки иностранной валюты и прочие корректировки	2	(1)	1	(19)	-	(19)
На конец периода	(1,340)	(1,083)	(2,423)	(1,188)	(1,093)	(2,281)

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

Выборочные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации за три месяца, закончившихся 31 марта 2021 г. (не аудировано) (продолжение)
(в миллионах тенге)

10. Займы клиентам

Займы клиентам включают:

	31 марта 2021 г. (не аудировано)	31 декабря 2020 г.
Займы, предоставленные клиентам	4,851,215	4,811,892
Овердрафты	13,566	12,424
	4,864,781	4,824,316
1 стадия	4,041,081	4,015,322
2 стадия	228,641	216,589
3 стадия	538,312	533,519
Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные финансовые активы («ПСКО»)	56,747	58,886
Итого	4,864,781	4,824,316
Минус – Резерв по ожидаемым кредитным убыткам	(384,330)	(378,041)
Итого займы клиентам	4,480,451	4,446,275

Средняя процентная ставка по займам клиентам рассчитывается как сумма процентного дохода по займам клиентам, деленная на среднемесячный баланс займов клиентам. За три месяца, закончившихся 31 марта 2021 г. средняя годовая процентная ставка по кредитному портфелю составила 12.3% (за три месяца, закончившихся 31 марта 2020 г. – 12.6%).

По состоянию на 31 марта 2021 г., Группа имела концентрацию займов по десяти самым крупным клиентам на сумму 878,160 миллионов тенге, что составляло 18% от совокупного кредитного портфеля Группы (31 декабря 2020 г. – 840,995 миллионов тенге, 17%) и 55% от капитала Группы (31 декабря 2020 г. – 56%).

По состоянию на 31 марта 2021 г. по вышеуказанным займам был создан резерв по ожидаемым кредитным убыткам в размере 4,133 миллионов тенге (31 декабря 2020 г. – 4,732 миллиона тенге).

Выборочные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации за три месяца, закончившихся 31 марта 2021 г. (не аудировано) (продолжение)
(в миллионах тенге)

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

	31 марта 2021 г. (не аудировано)	%	31 декабря 2020 г.	%
Розничные займы:				
- потребительские займы	1,132,088	23%	1,055,522	22%
- ипотечные займы	244,233	5%	270,513	6%
	1,376,321		1,326,035	
Услуги	705,838	15%	683,652	14%
Оптовая торговля	373,510	8%	374,274	8%
Розничная торговля	300,062	6%	310,049	6%
Недвижимость	290,200	6%	293,966	6%
Нефть и газ	252,156	5%	213,306	5%
Строительство	203,374	4%	215,618	4%
Энергетика	194,766	4%	201,268	4%
Транспортные средства	187,367	4%	206,024	4%
Горнодобывающая отрасль	159,038	3%	165,090	3%
Сельское хозяйство	127,838	3%	127,205	3%
Металлургия	126,355	3%	171,642	4%
Связь	124,159	3%	115,473	2%
Финансовый сектор	122,533	3%	100,339	2%
Пищевая промышленность	106,556	2%	97,510	2%
Машиностроение	53,451	1%	60,058	1%
Гостиничный бизнес	46,429	1%	47,710	1%
Химическая промышленность	33,755	1%	34,011	1%
Легкая промышленность	31,224	1%	28,277	1%
Прочее	49,849	1%	52,809	1%
	4,864,781	100%	4,824,316	100%

Реструктурированные и модифицированные займы клиентам

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

По состоянию на 31 марта 2021 г. сумма начисленного вознаграждения по займам составляла 176,436 миллионов тенге (31 декабря 2020 г. – 179,879 миллионов тенге).

**Выборочные примечания к промежуточной сокращенной
консолидированной финансовой информации
за три месяца, закончившихся 31 марта 2021 г. (не аудировано) (продолжение)
(в миллионах тенге)**

В течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2021 и 2020 гг. Группа получила финансовые и нефинансовые активы путем обращения взыскания на залоговое обеспечение. По состоянию на 31 марта 2021 г. и 31 декабря 2020 г. данные активы были отражены в статье «активы, предназначенные для продажи» в сумме 1,252 миллионов тенге и 12,112 миллионов тенге, соответственно.

По состоянию на 31 марта 2021 г. и 31 декабря 2020 г. в состав займов клиентам включены займы, условия которых были пересмотрены, на сумму 333,779 миллионов тенге и 369,731 миллион тенге, соответственно. Эти займы не включают займы с пересмотренными условиями в рамках программ реструктуризации, связанных с COVID -19. При этом в ином случае, данные займы являлись бы просрочены или обесценены.

АО «Народный Банк Казахстана»



Выборочные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации за три месяца, закончившихся 31 марта 2021 г. (не аудировано) (продолжение)
(в миллионах тенге)

Движение в накопленных резервах по займам клиентам представлено следующим образом:

	31 марта 2021 г. (не аудировано)				
	стадия 1	стадия 2	стадия 3	ПСКО	Итого
На начало периода	(55,840)	(40,646)	(263,481)	(18,074)	(378,041)
Перевод в стадию 1	(1,923)	492	1,431	-	-
Перевод в стадию 2	378	(1,039)	661	-	-
Перевод в стадию 3	1,545	478	(2,023)	-	-
Изменения в параметрах риска*	18,796	(5,266)	(12,033)	733	2,230
Новые выдачи или приобретения финансовых активов*	(24,465)	-	-	-	(24,465)
Прекращение признания финансовых активов**	3,722	755	12,283	392	17,152
Восстановление резервов по ранее списанным активам	(103)	-	(1,198)	(337)	(1,638)
Списания	-	-	5,075	-	5,075
Разница от переоценки иностранной валюты и прочие корректировки	(167)	(121)	(3,904)	(451)	(4,643)
На конец периода	(58,057)	(45,347)	(263,189)	(17,737)	(384,330)

	31 марта 2020 г. (не аудировано)				
	стадия 2	стадия 3	ПСКО	Итого	
На начало периода	(36,305)	(45,797)	(302,834)	(23,782)	(408,718)
Перевод в стадию 1	(994)	339	655	-	-
Перевод в стадию 2	577	(5,545)	4,968	-	-
Перевод в стадию 3	15,742	629	(16,371)	-	-
Изменения в параметрах риска*	(7,942)	(718)	(30)	(2,538)	(11,228)
Новые выдачи или приобретения финансовых активов*	(18,390)	-	-	-	(18,390)
Прекращение признания финансовых активов**	3,357	369	7,700	84	11,510
Восстановление резервов по ранее списанным активам	-	-	(7,660)	(6,848)	(14,508)
Списания	-	-	6,094	781	6,875
Разница от переоценки иностранной валюты и прочие корректировки	(2,765)	(646)	(770)	(15,526)	(19,707)
На конец периода	(46,720)	(51,369)	(308,248)	(47,829)	(454,166)

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

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

Выборочные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации
за три месяца, закончившихся 31 марта 2021 г. (не аудировано) (продолжение)
(в миллионах тенге)

В течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2020 г. дополнительные расходы по кредитным убыткам в размере 11.7 миллиардов тенге были начислены из-за неопределенности макро-сценариев.

За три месяца, закончившихся 31 марта 2021 г., начисление расходов по кредитным убыткам в результате ухудшения финансового положения заемщиков было компенсировано выплатами обесцененных корпоративных заемщиков в сельском хозяйстве и добывающей промышленности, включенных в сумму возмещения кредитных убытков займов стадии 3 в связи с прекращением признания в таблице выше.

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

	31 марта 2021 г. (не аудировано)	31 декабря 2020 г.
Корпоративный бизнес	(210,485)	(231,899)
Розничный бизнес	(115,591)	(98,158)
МСБ бизнес	(58,254)	(47,984)
	(384,330)	(378,041)

В течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2021 г. и 2020 г., Группа списала займы в сумме 5,075 миллионов тенге и 6,875 миллионов тенге, соответственно, без прекращения права требования по займу для налоговых целей, которое не является объектом налогообложения.

Меры поддержки правительства в результате COVID-19

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

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

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

Банку было выделено 180 миллиардов тенге (30% от 600 миллиардов тенге). Банк подписал соглашение о реализации Программы 27 марта 2020 г. В декабре 2020 г. условия Программы были пересмотрены, в том числе сумма Программы была увеличена до 770 миллиардов тенге. По состоянию на 31 марта 2021 г. в рамках данной Программы Банк осуществил финансирование 394 клиентов на сумму 201.4 миллиарда тенге (на 31 декабря 2020 г. – 379 клиентов на сумму 143.9 миллиардов тенге).

Также нужно отметить, что Банк является одним из участников рынка по реализации программ льготного финансирования субъектов предпринимательства таких институтов развития, как АО «Фонд развития предпринимательства «ДАМУ», АО «Банк Развития Казахстана», АО «Аграрная Кредитная Корпорация», АО «KazakhExport». По состоянию на 31 марта 2021 г., доля необесцененного МСБ портфеля, которая охвачена государственной поддержкой составляет 70%

Выборочные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации за три месяца, закончившихся 31 марта 2021 г. (не аудировано) (продолжение)
 (в миллионах тенге)

от объема необесцененного МСБ портфеля займов или 451.5 миллиардов тенге (на 31 декабря 2020 г. – 68% или 431.2 миллиарда тенге).

Резерв по ожидаемым кредитным убыткам и провизии

За три месяца, закончившихся 31 марта 2021 г., расходы по кредитным убыткам составляли 5,083 миллиона тенге (31 марта 2020 г. – 18,108 миллионов тенге). Резервы по ожидаемым кредитным убыткам отражают чистое влияние экономических сценариев, проведенных мероприятий по проблемным активам корпоративного и розничного бизнеса по обеспечению погашения просроченной задолженности, по продаже беззалоговых займов коллекторским компаниям, а также эффект государственных программ для поддержки сектора МСБ.

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

11. Активы и обязательства по договорам страхования

Активы по договорам страхования включают следующее:

	31 марта 2021 г. (не аудировано)	31 декабря 2020 г.
Резерв незаработанных премий, доля перестраховщика	24,795	12,364
Страховые возмещения по перестрахованию	14,261	16,898
	39,056	29,262
Премии к получению	17,757	10,667
Итого активы по договорам страхования	56,813	39,929

Обязательства по договорам страхования включают следующее:

	31 марта 2021 г. (не аудировано)	31 декабря 2020 г.
Резерв на урегулирование убытков	155,575	148,085
Резерв незаработанных страховых премий, брутто	52,311	32,819
	207,886	180,904
Кредиторская задолженность перед перестраховщиками и агентами	21,218	10,342
Итого обязательства по договорам страхования	229,104	191,246

Выборочные примечания к промежуточной сокращенной
консолидированной финансовой информации
за три месяца, закончившихся 31 марта 2021 г. (не аудировано) (продолжение)
(в миллионах тенге)

12. Прочие активы

Прочие активы включают:

	31 марта 2021 г. (не аудировано)	31 декабря 2020 г.
Прочие финансовые активы:		
Дебиторы по банковской деятельности	90,328	84,296
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	19,715	19,013
Дебиторы по небанковской деятельности	15,741	16,849
Начисленные комиссионные доходы	5,610	6,078
Прочее	90	48
	131,484	126,284
Минус – Резерв по ожидаемым кредитным убыткам	(30,959)	(30,636)
	100,525	95,648
Прочие нефинансовые активы:		
Инвестиции в ассоциированную организацию	28,956	32,797
Налоги предоплаченные, за исключением подоходного налога	8,259	6,123
Предоплата за основные средства	6,676	6,259
Предоплата за инвестиционное имущество	4,316	7,126
Товарно-материальные запасы	3,664	4,089
Деловая репутация	3,085	3,085
Прочие инвестиции	1,014	838
Драгоценные металлы	344	21,551
Прочее	3,609	2,794
	59,923	84,662
Итого прочие активы	160,448	180,310

В первом квартале 2021 г. Группа получила дивиденды в размере 5,200 миллионов тенге от своей ассоциированной компании АО «Алтын Банк» (31 декабря 2020 г. - ноль тенге).

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

	31 марта 2021 г. (не аудировано)			
	стадия 1	стадия 2	стадия 3	Итого
На начало периода	(935)	(3,161)	(26,540)	(30,636)
Перевод в стадию 1	(855)	855	-	-
Перевод в стадию 3	-	2,501	(2,501)	-
Изменения в параметрах риска*	(8)	18	(1,129)	(1,119)
Восстановление резервов по ранее списанным активам	-	-	(718)	(718)
Списания	-	-	1,239	1,239
Разница от переоценки иностранной валюты и прочие корректировки	(23)	(8)	306	275
На конец периода	(1,821)	205	(29,343)	(30,959)

Выборочные примечания к промежуточной сокращенной
 консолидированной финансовой информации
 за три месяца, закончившихся 31 марта 2021 г. (не аудировано) (продолжение)
 (в миллионах тенге)

	31 марта 2020 г. (не аудировано)			
	стадия 1	стадия 2	стадия 3	Итого
На начало периода	(809)	(2,502)	(20,565)	(23,876)
Изменения в параметрах риска*	(9)	(133)	(1,854)	(1,996)
Восстановление резервов по ранее списанным активам	-	-	(123)	(123)
Списания	-	-	1	1
Разница от переоценки иностранной валюты и прочие корректировки	(24)	(204)	71	(157)
На конец периода	(842)	(2,839)	(22,470)	(26,151)

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

13. Средства клиентов

Средства клиентов включают следующее:

	31 марта 2021 г. (не аудировано)	31 декабря 2020 г.
Отражено по амортизированной стоимости:		
Срочные вклады:		
Физические лица	3,201,065	3,073,187
Юридические лица	1,893,769	1,825,513
	5,094,834	4,898,700
Текущие счета:		
Юридические лица	1,905,884	1,932,096
Физические лица	607,774	625,181
	2,513,658	2,557,277
Итого средства клиентов	7,608,492	7,455,977

По состоянию на 31 марта 2021 г. десять самых крупных групп связанных клиентов Группы составляли примерно 24% общей суммы средств клиентов (31 декабря 2020 г. – 23%), каждая группа связанных клиентов представляет собой клиентов, связанных между собой внутри группы.

По состоянию на 31 марта 2021 г. средства клиентов включают залоговое обеспечение на сумму 72,557 миллионов тенге (31 декабря 2020 г. – 83,610 миллионов тенге).

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

Выборочные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации за три месяца, закончившихся 31 марта 2021 г. (не аудировано) (продолжение)
(в миллионах тенге)

Анализ средств клиентов в разрезе секторов экономики представлен следующим образом:

	31 марта 2021 г. (не аудировано)	%	31 декабря 2020 г.	%
Физические лица	3,808,839	50%	3,698,368	50%
Финансовый сектор	771,732	10%	660,328	9%
Прочие потребительские услуги	569,454	8%	569,342	8%
Нефть и газ	432,227	6%	407,114	5%
Оптовая торговля	335,548	4%	398,752	5%
Строительство	265,107	4%	259,903	3%
Здравоохранение и социальные услуги	260,853	3%	227,031	3%
Транспортировка	258,761	3%	294,612	4%
Правительство	126,382	2%	216,925	3%
Металлургия	122,402	1%	71,531	1%
Страхование и деятельность пенсионных фондов	86,483	1%	75,631	1%
Образование	81,951	1%	66,096	1%
Связь	75,156	1%	87,411	1%
Энергетика	56,565	1%	55,187	1%
Прочее	357,032	5%	367,746	5%
	7,608,492	100%	7,455,977	100%

По состоянию на 31 марта 2021 г. срочные вклады юридических лиц включали краткосрочные вклады от АО «Казахстанский Фонд Устойчивости» в размере 129,406 миллионов тенге (31 декабря 2020 г. – 119,450 миллионов тенге) по ставке 5% годовых. Данные вклады были размещены в рамках программы льготного кредитования субъектов МСБ. Согласно данной программе Банк несет ответственность за предоставление льготных кредитов на пополнение оборотного капитала субъектам МСБ и индивидуальным предпринимателям, пострадавшим в результате введения чрезвычайного положения, сроком до 12 месяцев по ставке не более 8% годовых (Примечание 10).

14. Средства кредитных учреждений

Средства кредитных учреждений включают:

	31 марта 2021 г. (не аудировано)	31 декабря 2020 г.
Отражено по амортизированной стоимости:		
Займы от АО «Фонд развития предпринимательства «ДАМУ»	88,310	89,005
Корреспондентские счета	71,632	20,405
Займы и вклады казахстанских банков (вкл. займы по соглашениям РЕПО)	52,651	124,927
Займы от АО «Банк Развития Казахстана»	47,267	47,251
Займы от прочих финансовых учреждений	32,539	2,075
Займы и вклады банков стран, не являющихся членами ОЭСР	10,763	9,532
Займы от АО «Национальный управляющий холдинг «КазАгро»	131	131
Займы и вклады банков стран, являющихся членами ОЭСР	-	7,401
Итого средства кредитных учреждений	303,293	300,727

Выборочные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации за три месяца, закончившихся 31 марта 2021 г. (не аудировано) (продолжение)
(в миллионах тенге)

По состоянию на 31 марта 2021 г. займы от АО «Фонд развития предпринимательства «ДАМУ» («ДАМУ») включали долгосрочный заем в размере 87,095 миллионов тенге (31 декабря 2020 г. – 88,478 миллионов тенге) по ставке 1.0%-4.5% годовых со сроком погашения в 2021-2035 гг. с возможностью досрочного погашения. Займы были получены в соответствии с Государственной программой («Программа») финансирования субъектов малого и среднего предпринимательства определенных отраслей. Согласно договорам займов, между ДАМУ и Группой, Группа несет ответственность за предоставление кредитов заемщикам МСБ, имеющим право на участие в Программе, по ставке 6.0% со сроком погашения не более 10 лет.

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

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

Далее представлены процентные ставки и сроки погашения средств кредитных учреждений:

	31 марта 2021 г. (не аудировано)		31 декабря 2020 г.	
	Процентная ставка, %	Срок погашения, год	Процентная ставка, %	Срок погашения, год
Займы от АО «Фонд развития предпринимательства «ДАМУ»	1.0%-4.5%	2021-2035	1.0%-4.5%	2021-2035
Займы и вклады казахстанских банков (вкл. займы по соглашениям РЕПО)	2.5%-9.5%	2021	8.0%-10.4%	2021
Займы от АО «Банк Развития Казахстана»	1.0%-2.0%	2029-2037	1.0%-2.0%	2029-2037
Займы от прочих финансовых учреждений	1.5%-10.0%	2023-2026	4.0%-10.0%	2023-2026
Займы и вклады банков стран, не являющихся членами ОЭСР	1.0%-15.0%	2021-2025	1.0%-16.0%	2021-2025
Займы от АО «Национальный управляющий холдинг «КазАгро»	3.0%	2022	3.0%	2022
Займы и вклады банков стран, являющихся членами ОЭСР	-	-	7.0%	2021

Выборочные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации за три месяца, закончившихся 31 марта 2021 г. (не аудировано) (продолжение)
(в миллионах тенге)

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

	31 марта 2021 г. (не аудировано)		31 декабря 2020 г.	
	Справедливая стоимость залога	Балансовая стоимость займа	Справедливая стоимость залога	Балансовая стоимость займа
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	49,080	51,885	119,654	121,740
	49,080	51,885	119,654	121,740

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

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

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

	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (Примечание 8)
На 31 марта 2021 г. (не аудировано):	
Балансовая стоимость переданных активов	49,080
Балансовая стоимость соответствующих обязательств	51,885
На 31 декабря 2020 г.:	
Балансовая стоимость переданных активов	119,654
Балансовая стоимость соответствующих обязательств	121,740

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

Выборочные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации за три месяца, закончившихся 31 марта 2021 г. (не аудировано) (продолжение)
(в миллионах тенге)

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

15. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включали:

	31 марта 2021 г. (не аудировано)	31 декабря 2020 г.
Отражено по амортизированной стоимости:		
Выпущенные субординированные долговые ценные бумаги:		
Облигации, выраженные в тенге, с фиксированной ставкой	87,049	84,014
Итого выпущенные субординированные долговые ценные бумаги	87,049	84,014
Выпущенные несубординированные долговые ценные бумаги:		
Облигации, выраженные в тенге	325,238	331,760
Облигации, выраженные в долларах США	60,816	362,418
Итого выпущенные несубординированные долговые ценные бумаги	386,054	694,178
Итого выпущенные долговые ценные бумаги	473,103	778,192

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

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

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

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

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

Выборочные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации за три месяца, закончившихся 31 марта 2021 г. (не аудировано) (продолжение)
(в миллионах тенге)

По состоянию на 31 марта 2021 г. сумма начисленных процентов по выпущенным долговым ценным бумагам составляла 11,142 миллиона тенге (31 декабря 2020 г. – 21,090 миллионов тенге).

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

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

Движение обязательств, обусловленных финансовой деятельностью

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

	1 января 2021 г.	Денежные потоки от финансовой деятельности	Неденежные изменения		31 марта 2021 г. (не аудировано)
			Курсовая разница	Изменение амортизи- рованной стоимости	
Выпущенные долговые ценные бумаги	778,192	(305,470)	3,714	(3,333)	473,103

	1 января 2020 г.	Денежные потоки от финансовой деятельности	Неденежные изменения		31 марта 2020 г. (не аудировано)
			Курсовая разница	Изменение амортизи- рованной стоимости	
Выпущенные долговые ценные бумаги	834,446	-	83,866	(951)	917,361

Выборочные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации за три месяца, закончившихся 31 марта 2021 г. (не аудировано) (продолжение)
(в миллионах тенге)

16. Налогообложение

Расходы по налогу на прибыль составляют:

	За три месяца, закончившихся 31 марта 2021 г. (не аудировано)	За три месяца, закончившихся 31 марта 2020 г. (не аудировано)
Расходы по текущему налогу	9,907	441
(Экономия)/расход по отложенному налогу	(195)	13,848
Расходы по налогу на прибыль	9,712	14,289

Эффективная ставка налога на прибыль Группы за три месяца, закончившихся 31 марта 2021 г., составила 9.1% (за три месяца, закончившихся 31 марта 2020 г.: 15%). Изменение эффективной ставки налога на прибыль за три месяца, закончившихся 31 марта 2021 и 2020 гг., в основном, обусловлена необлагаемым налогом доходом по государственным ценным бумагам и прочим ценным бумагам, доход по которым не облагается налогом.

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

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

17. Прочие обязательства

Прочие обязательства включают:

	31 марта 2021 г. (не аудировано)	31 декабря 2020 г.
Обязательства от продолжающегося участия	51,527	46,933
Начисление по расчетам с сотрудниками, премиям и отпускам	25,321	20,270
Кредиторы по небанковской деятельности	11,096	8,187
Прочие авансы полученные	9,876	9,415
Задолженность по налогам, кроме налога на прибыль	8,423	5,961
Обязательства по аренде	6,302	5,930
Кредиторы по банковской деятельности	4,552	1,142
Общие и административные расходы к оплате	2,917	2,424
Кредиторы по коммерческой недвижимости	1,350	2,305
Прочие	829	45
Итого прочие обязательства	122,193	102,612

Выборочные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации

за три месяца, закончившихся 31 марта 2021 г. (не аудировано) (продолжение)
(в миллионах тенге)

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

Банк определил, что он не передал и не сохранил за собой все риски и выгоды, связанные с правом собственности на данные активы, в частности, кредитный риск, но сохранил контроль над переданными активами и продолжает признавать займы в объеме своего продолжающегося участия в них. Объем продолжающегося участия ограничивается максимальной суммой полученного возмещения, которую Банк может быть обязан вернуть, так как продолжающееся участие Банка принимает форму гарантии по переданному активу. Так как Банк продолжает признавать актив в объеме своего продолжающегося участия в составе займов клиентам, Банк также признает связанное с ним обязательство. По состоянию на 31 марта 2021 г. и 31 декабря 2020 г. основной долг по данным займам составил 51,527 миллионов тенге и 46,933 миллионов тенге, соответственно.

18. Капитал

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

	Разрешенные к выпуску акции	Разрешенные, но не выпущенные акции	Полностью оплаченные и выпущенные в обращение акции	Выкупленные собственные акции	Акции в обращении
31 марта 2021 г. (не аудировано)					
Простые акции	25,000,000,000	(11,552,455,218)	13,447,544,782	(1,748,873,522)	11,698,671,260
31 декабря 2020 г.					
Простые акции	25,000,000,000	(11,552,455,218)	13,447,544,782	(1,763,204,067)	11,684,340,715

Выборочные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации за три месяца, закончившихся 31 марта 2021 г. (не аудировано) (продолжение)
(в миллионах тенге)

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

	Количество акций Простые Акции	Номинал/цена размещения Простые акции
31 декабря 2019 г.	11,656,585,190	94,393
Покупка собственных акций	(7,370,080)	(788)
Продажа выкупленных акций	60,576,937	6,800
31 марта 2020 г. (не аудировано)	11,656,585,190	94,393
31 декабря 2020 г.	11,684,340,715	98,000
Покупка собственных акций	(5,990,970)	(832)
Продажа выкупленных акций	20,321,515	2,163
31 марта 2021 г. (не аудировано)	11,698,671,260	99,331

Простые акции

По состоянию на 31 марта 2021 г. и 31 декабря 2020 г., уставный капитал составлял 209,027 миллионов тенге. По состоянию на 31 марта 2021 г. Группа выкупила собственные простые акции в количестве 1,748,873,522 штук на сумму 109,696 миллионов тенге (31 декабря 2020 г. – 1,763,204,067 штук на 111,027 миллиона тенге).

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

Эмиссионный доход

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

19. Условные финансовые обязательства, резервы

Условные финансовые обязательства

Условные финансовые обязательства Группы включали следующее:

	31 марта 2021 г. (не аудировано)	31 декабря 2020 г.
Выданные гарантии	433,289	422,672
Коммерческие аккредитивы	47,725	38,306
Обязательства по выдаче займов	32,286	45,647
Условные финансовые обязательства	513,300	506,625
Минус: денежное обеспечение по аккредитивам	(11,272)	(16,922)
Минус: резервы	(10,115)	(9,287)
Условные финансовые обязательства, нетто	491,913	480,416

Выборочные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации за три месяца, закончившихся 31 марта 2021 г. (не аудировано) (продолжение)
(в миллионах тенге)

Выданные гарантии представляют собой банковские гарантии, выпущенные Банком по заявлению его клиентов и действующие по состоянию на отчетную дату. По состоянию на 31 марта 2021 г. непокрытые гарантии, выпущенные за десять крупнейших клиентов/групп клиентов, составляли 52% общих финансовых гарантий Группы (31 декабря 2020 г. – 52%), и 14% капитала Группы (31 декабря 2020 г. – 15%).

Коммерческие аккредитивы представляют собой аккредитивы, выпущенные Банком по заявлению его клиентов, по которым на отчетную дату оплата еще не была произведена. По состоянию на 31 марта 2021 г., непокрытые аккредитивы составляли 76% всей суммы коммерческих аккредитивов Группы (31 декабря 2020 г. – 60%) и 4% от капитала Группы (31 декабря 2020 г. – 2%).

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

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

Движение в резервах представлено следующим образом:

	31 марта 2021 г. (не аудировано)			
	стадия 1	стадия 2	стадия 3	Итого
На начало периода	(640)	(1,343)	(7,304)	(9,287)
(Формирование дополнительных резервов)/восстановление резервов	(20)	(1,403)	306	(1,117)
Разница от переоценки иностранной валюты	(1)	16	273	288
На конец периода	(661)	(2,730)	(6,725)	(10,115)

	31 марта 2020 г. (не аудировано)			
	стадия 1	стадия 2	стадия 3	Итого
На начало периода	(365)	(838)	(2,721)	(3,924)
Перевод в стадию 3	-	38	(38)	-
Восстановление/(формирование дополнительных резервов)	23	(54)	(1,880)	(1,911)
Разница от переоценки иностранной валюты	(8)	(18)	(89)	(115)
На конец периода	(350)	(872)	(4,728)	(5,950)

Обязательства будущих периодов по капитальным затратам

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

Выборочные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации за три месяца, закончившихся 31 марта 2021 г. (не аудировано) (продолжение)
(в миллионах тенге)

Обязательства будущих периодов по договорам операционной аренды

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

20. Чистый процентный доход

	За три месяца, закончившихся 31 марта 2021 г. (не аудировано)	За три месяца, закончившихся 31 марта 2020 г. (не аудировано)
Процентные доходы:		
Займы клиентам	136,508	118,837
- Корпоративный бизнес	59,705	53,754
- Розничный бизнес	57,165	48,941
- МСБ	19,638	16,142
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости за вычетом резервов по ожидаемым кредитным убыткам	24,787	24,645
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	20,463	24,443
Денежные средства и их эквиваленты и средства в кредитных учреждениях	4,381	5,340
Прочие финансовые активы	2,236	2,567
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	188,375	175,832
Финансовые активы, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5,262	3,516
Прочие процентные доходы	5,262	3,516
Итого процентные доходы	193,637	179,348
Процентные расходы:		
Средства клиентов	(65,536)	(52,802)
- Физические лица	(37,886)	(31,548)
- Юридические лица	(27,650)	(20,954)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(18,077)	(17,787)
Средства кредитных учреждений	(1,948)	(4,026)
Прочие процентные и аналогичные расходы	(322)	(540)
Прочие финансовые обязательства	(236)	(119)
Итого процентные расходы	(86,119)	(75,274)
Чистый процентный доход	107,518	104,074

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

Общий процентный доход, рассчитанный по методу ЭПС, для финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости, 167,912 миллионов тенге за три месяца, закончившихся 31 марта 2021 г. (за три месяца, закончившихся 31 марта 2020 г.: 151,187 миллион тенге).

Выборочные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации за три месяца, закончившихся 31 марта 2021 г. (не аудировано) (продолжение)
(в миллионах тенге)

21. Доходы и расходы по услугам и комиссии

Доходы по услугам и комиссии были получены из следующих источников:

	За три месяца, закончившихся 31 марта 2021 г. (не аудировано)	За три месяца, закончившихся 31 марта 2020 г. (не аудировано)
Операции по пластиковым карточкам	18,186	16,567
Банковские переводы – расчетные счета	4,962	3,709
Выданные гарантии и аккредитивы	2,478	2,474
Кассовые операции	2,245	2,406
Выплата пенсий клиентам	2,202	2,122
Банковские переводы – заработная плата	1,145	1,484
Обслуживание счетов клиентов	905	844
Прочее	1,593	1,205
Итого доходы по услугам и комиссии	33,716	30,811

Расходы по услугам и комиссии включают следующее:

	За три месяца, закончившихся 31 марта 2021 г. (не аудировано)	За три месяца, закончившихся 31 марта 2020 г. (не аудировано)
Платежные карточки	(13,143)	(12,232)
Страхование депозитов	(1,536)	(2,702)
Банковские переводы	(471)	(561)
Кассовые операции	(138)	(386)
Комиссионные, выплаченные коллекторам	(30)	(145)
Прочее	(550)	(909)
Итого расходы по услугам и комиссии	(15,868)	(16,935)

Выборочные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации за три месяца, закончившихся 31 марта 2021 г. (не аудировано) (продолжение)
(в миллионах тенге)

22. Чистая прибыль по финансовым активам и обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Чистая прибыль по финансовым активам и обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включает:

	За три месяца, закончившихся 31 марта 2021 г. (не аудировано)	За три месяца, закончившихся 31 марта 2020 г. (не аудировано)
Чистая прибыль по финансовым активам и обязательствам, классифицированным, как предназначенные для торговли:		
Чистая нереализованная прибыль по производным инструментам	5,246	71,079
Чистая реализованная прибыль/(убыток) по операциям с производными инструментами	2,724	(10,413)
Чистая прибыль по торговым операциям	2,712	365
Итого чистая прибыль по финансовым активам и обязательствам, классифицированным как предназначенные для торговли	10,682	61,031

23. Чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой

Чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой включает:

	За три месяца, закончившихся 31 марта 2021 г. (не аудировано)	За три месяца, закончившихся 31 марта 2020 г. (не аудировано)
Курсовые разницы, нетто	(5,461)	(56,677)
Торговые операции, нетто	7,219	15,580
Итого чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой	1,758	(41,097)

Выборочные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации за три месяца, закончившихся 31 марта 2021 г. (не аудировано) (продолжение)
(в миллионах тенге)

24. Доходы/(расходы) от страховой деятельности

Доходы/(расходы) от страховой деятельности включают:

	За три месяца, закончившихся 31 марта 2021 г. (не аудировано)	За три месяца, закончившихся 31 марта 2020 г. (не аудировано)
Страховые премии, брутто	63,771	52,684
Страховые премии, переданные в перестрахование	(26,278)	(28,512)
Изменение резерва незаработанной страховой премии, нетто	(6,915)	(4,055)
Итого доход от страховой деятельности	30,578	20,117
Страховые резервы	(10,519)	(2,508)
Страховые выплаты	(6,574)	(6,218)
Коммиссионное вознаграждение агентам	(6,490)	(9,650)
Итого понесенные страховые выплаты, за вычетом перестрахования	(23,583)	(18,376)
Чистый доход от страховой деятельности	6,995	1,741

25. Операционные расходы

Операционные расходы включают:

	За три месяца, закончившихся 31 марта 2021 г. (не аудировано)	За три месяца, закончившихся 31 марта 2020 г. (не аудировано)
Заработная плата и премии	23,558	20,968
Износ и амортизация	3,673	3,135
Реклама и программа лояльности	2,072	1,935
Налоги, за исключением подоходного налога	1,962	1,802
Информационные услуги	1,767	1,048
Охрана	1,239	1,152
Связь	1,203	1,255
Коммунальные услуги	1,131	1,143
Ремонт и обслуживание	845	605
Аренда	735	555
Канцелярские и офисные принадлежности	393	466
Профессиональные услуги	380	255
Прочее	845	1,239
Итого операционные расходы	39,803	35,558

Выборочные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации за три месяца, закончившихся 31 марта 2021 г. (не аудировано) (продолжение)
 (в миллионах тенге)

26. Доходы от небанковской деятельности

	За три месяца, закончившихся 31 марта 2021 г. (не аудировано)	За три месяца, закончившихся 31 марта 2020 г. (не аудировано)
Чистый доход от реализации коммерческой недвижимости	2,776	10,220
Прочий доход от небанковской деятельности	801	6
Чистый доход от реализации инвестиционной недвижимости	6	-
Доходы от небанковской деятельности	3,583	10,226

27. Прибыль на акцию

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

Ниже приводятся данные по базовой и разводненной прибыли на акцию:

	За три месяца, закончившихся 31 марта 2021 г. (не аудировано)	За три месяца, закончившихся 31 марта 2020 г. (не аудировано)
Базовая и разводненная прибыль на акцию		
Чистая прибыль за период, относящаяся к акционерам материнской компании	96,828	81,069
Чистая прибыль, относящаяся к держателям простых акций	96,828	81,069
Средневзвешенное количество акций, для расчета базовой и разводненной прибыли на акцию	11,690,219,232	11,693,867,207
Базовая и разводненная прибыль на акцию (в тенге)	8.28	6.93

Выборочные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации за три месяца, закончившихся 31 марта 2021 г. (не аудировано) (продолжение)
(в миллионах тенге)

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

Вид акций	Количество акций в обращении	Капитал (рассчитан на основе правил КФБ)	31 марта 2021 г. (не аудировано) Балансовая стоимость одной акции, в тенге
Простые	11,698,671,260	1,571,732	134.35
		1,571,732	

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

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

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

28. Управление финансовыми рисками

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

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

Выборочные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации за три месяца, закончившихся 31 марта 2021 г. (не аудировано) (продолжение)
(в миллионах тенге)

Риск ликвидности

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

	31 марта 2021 г. (не аудировано)					
	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:						
Денежные средства и их эквиваленты	1,389,805	89	-	-	-	1,389,894
Обязательные резервы	107,533	13,691	41,291	6,519	419	169,453
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	245,751	-	4,296	4	2,322	252,373
Средства в кредитных учреждениях	180,819	20,229	438,263	69,179	25,825	734,315
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	208,274	50,880	123,987	942,670	218,184	1,543,995
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости за вычетом резервов по ожидаемым кредитным убыткам	632	-	1,417	687,856	557,012	1,246,917
Займы клиентам*	259,586	359,913	2,465,465	1,203,918	191,569	4,480,451
Прочие финансовые активы	42,722	4,100	14,922	32,631	6,150	100,525
	2,435,122	448,902	3,089,641	2,942,777	1,001,481	9,917,923
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:						
Средства клиентов	3,701,446	621,196	2,173,330	691,269	421,251	7,608,492
Средства кредитных учреждений	122,845	4,846	10,769	51,109	113,724	303,293
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	650	-	687	263	393	1,993
Выпущенные долговые ценные бумаги	1,426	2,750	100,895	345,687	22,345	473,103
Прочие финансовые обязательства	65,512	1,560	9,711	299	139	77,221
	3,891,879	630,352	2,295,392	1,088,627	557,852	8,464,102
Нетто позиция	(1,456,757)	(181,450)	794,249	1,854,150	443,629	1,453,821
Разница с нарастающим итогом	(1,456,757)	(1,638,207)	(843,958)	1,010,192	1,453,821	

Выборочные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации за три месяца, закончившихся 31 марта 2021 г. (не аудировано) (продолжение)
(в миллионах тенге)

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

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

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

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

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

АО «Народный Банк Казахстана»



Выборочные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации за три месяца, закончившихся 31 марта 2021 г. (не аудировано) (продолжение)
(в миллионах тенге)

Валютный риск

Подверженность Группы валютному риску представлена следующим образом:

	31 марта 2021 г. (не аудировано)				
	Доллар США	Евро	Российский рубль	Прочие	Итого иностранные валюты
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:					
Денежные средства и их эквиваленты	1,047,478	25,720	25,893	48,608	1,147,699
Обязательные резервы	27,133	6,102	1,291	3,086	37,612
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	18,737	-	38,274	4,363	61,374
Средства в кредитных учреждениях	568,516	15,141	1	27,055	610,713
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	673,510	127,585	14,431	-	815,526
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости за вычетом резервов по ожидаемым кредитным убыткам	180,954	-	4,153	5,620	190,727
Займы клиентам	770,628	49,503	72,659	53,489	946,279
Прочие финансовые активы	1,934	278	12,735	2,136	17,083
	3,288,890	224,329	169,437	144,357	3,827,013
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:					
Средства клиентов	3,372,983	138,316	69,892	67,227	3,648,418
Средства кредитных учреждений	21,539	3,650	5	3,905	29,099
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	1,426	-	1,426
Выпущенные долговые ценные бумаги	77,561	-	-	722	78,283
Прочие финансовые обязательства	119	17	1,354	993	2,483
	3,472,202	141,983	72,677	72,847	3,759,709
Чистая позиция по балансу	(183,312)	82,346	96,760	71,510	67,304
Чистая позиция вне баланса	212,275	(79,231)	(26,255)	(1,224)	105,565
Чистая позиция	28,963	3,115	70,505	70,630	173,213

АО «Народный Банк Казахстана»



Выборочные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации за три месяца, закончившихся 31 марта 2021 г. (не аудировано) (продолжение)
(в миллионах тенге)

	31 декабря 2020 г.				
	Доллар США	Евро	Российский рубль	Прочие	Итого иностранные валюты
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	1,175,440	23,729	48,005	30,490	1,277,664
Обязательные резервы	88,902	7,292	2,017	3,452	101,663
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	19,804	-	38,728	1,511	60,043
Средства в кредитных учреждениях	564,826	16,218	2	459	581,505
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	646,942	130,942	4,409	-	782,293
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости за вычетом резервов по ожидаемым кредитным убыткам	170,218	-	4,063	10,338	184,619
Займы клиентам	831,807	50,489	79,545	55,273	1,017,114
Прочие финансовые активы	1,818	304	3,446	1,367	6,935
	3,499,757	228,974	180,215	102,890	4,011,836
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства клиентов	3,234,752	136,373	61,075	77,500	3,509,700
Средства кредитных учреждений	14,549	3,825	2,682	5,691	26,747
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	759	12	771
Выпущенные долговые ценные бумаги	362,417	-	-	767	363,184
Прочие финансовые обязательства	1,593	13	1,671	874	4,151
	3,613,311	140,211	66,187	84,844	3,904,553
Чистая позиция по балансу	(113,554)	88,763	114,028	18,046	107,283
Чистая позиция вне баланса	163,673	(86,310)	(60,996)	(171)	16,196
Чистая позиция	50,119	2,453	53,032	17,875	123,479
					1,184,112

Выборочные примечания к промежуточной сокращенной
консолидированной финансовой информации
за три месяца, закончившихся 31 марта 2021 г. (не аудировано) (продолжение)
(в миллионах тенге)

29. Управление достаточностью капитала

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

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

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

На текущий момент нормативный капитал представлен:

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

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

Выборочные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации за три месяца, закончившихся 31 марта 2021 г. (не аудировано) (продолжение)
(в миллионах тенге)

Таблица, приведенная ниже, обобщает состав нормативного капитала и коэффициенты Группы за периоды, закончившиеся 31 марта 2021 г. и 31 декабря 2020 г. и отдельные предприятия внутри Группы и Группа соблюдала все внешние требования к капиталу, которым они подвержены.

	31 марта 2021 г. (не аудировано)	31 декабря 2020 г.
Состав нормативного капитала		
Основной капитал		
Уставный капитал, за минусом выкупленных собственных акций	99,331	98,000
Дополнительный оплаченный капитал	6,238	5,741
Нераспределенная прибыль прошлых периодов	1,250,503	897,775
Чистая прибыль текущего периода	96,828	352,653
Накопленные раскрытые резервы	53,616	53,578
Неконтролирующая доля	7	7
Резервы по переоценке основных средств и финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	68,012	75,587
Минус: деловая репутация и нематериальные активы	(14,887)	(15,293)
Минус: фонд курсовых разниц	(3,452)	(4,516)
Итого основной капитал	1,556,196	1,463,532
Добавочный капитал		
Капитал второго уровня		
Субординированный долг	69,639	67,211
Итого капитал второго уровня	69,639	67,211
Итого нормативный капитал	1,625,835	1,530,743
Активы, взвешенные по степени риска	6,314,894	5,993,301
Коэффициент достаточности основного капитала	24.64%	24.42%
Коэффициент достаточности капитала первого уровня	24.64%	24.42%
Коэффициент достаточности нормативного капитала	25.75%	25.54%

30. Сегментная информация

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

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

В течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2021 г. и 2020 г., не существовало операций между операционными сегментами.

АО «Народный Банк Казахстана»



Выборочные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации за три месяца, закончившихся 31 марта 2021 г. (не аудировано) (продолжение) (в миллионах тенге)

Сегментная информация по основным операционным сегментам Группы на 31 марта 2021 г. и 2020 г., и за три месяца, закончившихся на эти даты, представлена ниже:

На 31 марта 2021 г. и за три месяца, закончившихся на эту дату (не аудировано)	Розничные банковские услуги	Корпоративные банковские услуги	Банковские услуги малого и среднего бизнеса	Инвестиционный банкинг	Нераспределенные	Итого
Внешние доходы	84,011	79,276	29,698	45,826	40,905	279,716
Итого доходы	84,011	79,276	29,698	45,826	40,905	279,716
Общие доходы включают:						
- Процентные доходы	57,166	64,955	21,867	45,856	3,793	193,637
- Доходы по услугам и комиссиям, включая:	24,374	3,334	5,242	-	766	33,716
Операции по пластиковым картам	17,728	24	394	-	40	18,186
Банковские переводы - расчетные счета	2,686	599	1,660	-	17	4,962
Выданные гарантии и аккредитивы	3	1,895	572	-	8	2,478
Кассовые операции	209	358	1,670	-	-	2,245
Выплата пенсий клиентам	2,202	-	-	-	-	2,202
Банковские переводы - заработная плата	1,145	48	741	-	-	1,145
Обслуживание счетов клиентов	116	410	205	-	-	905
Прочее	285	-	-	-	693	1,593
- Чистая прибыль/(убыток) от финансовых активов и обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости	-	9,250	-	(104)	1,536	10,682
- Чистая реализованная прибыль от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	74	-	74
- Чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой	2,471	1,737	2,589	-	(5,039)	1,758
- Доля в прибыли ассоциированной организации	-	-	-	-	1,474	1,474
- Доход от страховой деятельности, доходы от небанковской деятельности и прочие доходы	-	-	-	-	38,375	38,375
Итого доходы	84,011	79,276	29,698	45,826	40,905	279,716
- Процентные расходы	(37,886)	(24,545)	(5,419)	(18,060)	(209)	(86,119)
- Расходы по кредитным убыткам/восстановление расходов по кредитным убыткам	(6,184)	3,629	(3,393)	(124)	(175)	(6,247)
- Расходы по услугам и комиссиям	(14,587)	(917)	(171)	(65)	(128)	(15,868)
- Операционные расходы	(23,728)	(2,791)	(4,116)	(277)	(8,891)	(39,803)
- Убыток от обесценения нефинансовых активов	-	-	-	-	(439)	(439)
- Восстановление прочих расходов по кредитным убыткам/прочие расходы по кредитным убыткам	390	(1,529)	(102)	(82)	(1,117)	-
- Понесенные страховые выплаты, за вычетом перестрахования	-	-	-	-	(23,583)	(23,583)
Итого расходы	(81,995)	(26,153)	(12,997)	(18,608)	(33,423)	(173,176)
Результат сегмента	2,016	53,123	16,701	27,218	7,482	106,540
Прибыль до налогообложения						
Расход по налогу на прибыль					(9,712)	(9,712)
Чистая прибыль						96,828
Итого сегментные активы	1,260,658	4,590,513	745,791	2,978,352	814,316	10,389,630
Итого сегментные обязательства	3,744,955	2,901,219	1,134,589	473,081	552,252	8,806,096
Прочие сегментные статьи:						
Капитальные затраты					(4,245)	(4,245)
Износ и амортизация					(3,673)	(3,673)
Инвестиции в ассоциированную организацию					28,956	28,956

АО «Народный Банк Казахстана»



Выборочные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации за три месяца, закончившихся 31 марта 2021 г. (не аудировано) (продолжение) (в миллионах тенге)

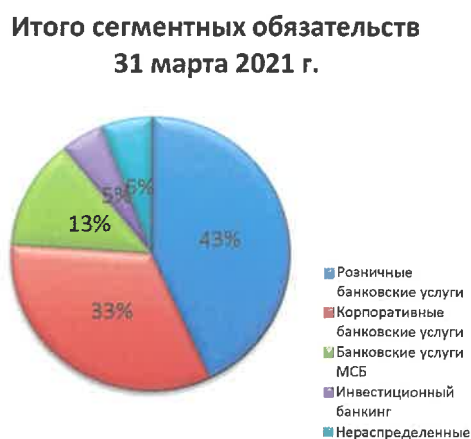
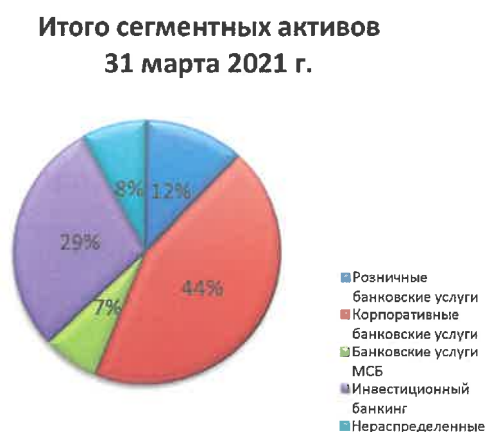
	Розничные банковские услуги	Корпоративные банковские услуги	Банковские услуги малого и среднего бизнеса	Инвестиционный банкинг	Нераспределенные	Итого
На 31 марта 2020 г. и за три месяца, закончившихся на эту дату (не аудировано)						
Внешние доходы	70,578	128,516	23,366	47,597	36,474	306,531
Итого доходы	70,578	128,516	23,366	47,597	36,474	306,531
Общие доходы включают:						
- Процентные доходы	48,962	59,073	18,250	52,604	459	179,348
- Доходы по услугам и комиссиям, включая:	21,616	3,291	5,116	-	788	30,811
Операции по пластиковым карточкам	16,230	19	280	-	38	16,567
Банковские переводы - расчетные счета	1,228	718	1,748	-	15	3,709
Выданные гарантии и аккредитивы	4	1,989	474	-	7	2,474
Кассовые операции	280	320	1,801	-	5	2,406
Выплата пеней клиентам	2,121	1	-	-	-	2,122
Банковские переводы - заработная плата	1,484	-	-	-	-	1,484
Обслуживание счетов клиентов	113	38	693	-	-	844
Прочее	156	206	120	-	723	1,205
- Чистая прибыль/(убыток) от финансовых активов и обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	66,152	-	(5,121)	-	61,031
- Чистая реализованная прибыль от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	114	-	114
- Доля в прибыли ассоциированной организации	-	-	-	-	1,630	1,630
- Доход от страховой деятельности, доходы от небанковской деятельности и прочие доходы	-	-	-	-	33,597	33,597
Итого доходы	70,578	128,516	23,366	47,597	36,474	306,531
- Процентные расходы	(31,548)	(22,036)	(3,820)	(17,787)	(83)	(75,274)
- Расходы по кредитным убыткам/восстановление расходов по кредитным убыткам	(18,183)	420	(226)	52	(2,153)	(20,090)
- Расходы по услугам и комиссиям	(15,383)	(1,209)	(173)	(39)	(131)	(16,935)
- Чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой	2,644	(47,804)	4,365	1	(303)	(41,097)
- Операционные расходы	(24,051)	(1,616)	(3,298)	(207)	(6,386)	(35,558)
- Убыток от обесценения нефинансовых активов	-	-	-	-	(1,932)	(1,932)
- Восстановление прочих расходов по кредитным убыткам/(прочие расходы по кредитным убыткам)	2	(1,925)	36	-	(24)	(1,911)
- Понесенные страховые выплаты, за вычетом перестрахования	-	-	-	-	(18,376)	(18,376)
Итого расходы	(86,519)	(74,170)	(3,116)	(17,980)	(29,388)	(211,173)
Результат сегмента	(15,941)	54,346	20,250	29,617	7,086	95,358
Прибыль до налогообложения						95,358
Расход по налогу на прибыль					(14,289)	(14,289)
Чистая прибыль						81,069
31 декабря 2020 г.						
Итого сегментные активы	1,223,143	4,958,055	739,910	2,721,756	744,968	10,387,832
Итого сегментные обязательства	3,733,588	2,773,618	1,271,071	784,346	331,941	8,894,564
Прочие сегментные статьи:						
Капитальные затраты					(31,703)	(31,703)
Износ и амортизация					(13,027)	(13,027)
Инвестиции в ассоциированную организацию					32,797	32,797

Выборочные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации за три месяца, закончившихся 31 марта 2021 г. (не аудировано) (продолжение)
(в миллионах тенге)

Прибыль до налогообложения по сегментам представлена следующим образом:



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



Выборочные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации за три месяца, закончившихся 31 марта 2021 г. (не аудировано) (продолжение)
 (в миллионах тенге)

Итого сегментных активов
31 декабря 2020 г.



Итого сегментных обязательств
31 декабря 2020 г.



Географическая информация

Деятельность Группы охватывает следующие основные географические сегменты по состоянию на 31 марта 2021 г. и 31 декабря 2020 г. и за три месяца, закончившихся 31 марта 2021 г. и 2020 г.

	Казахстан	Страны, являющиеся членами ОЭСР	Страны, не являющиеся членами ОЭСР	Итого
31 марта 2021 г. (не аудировано)				
Итого активы	9,316,235	394,783	678,612	10,389,630
31 декабря 2020 г.				
Итого активы	9,416,469	447,932	523,431	10,387,832
За три месяца, закончившихся 31 марта 2021 г. (не аудировано)				
Внешние доходы	273,122	2,183	4,412	279,716
Капитальные затраты	(4,245)	-	-	(4,245)
За три месяца, закончившихся 31 марта 2020 г. (не аудировано)				
Внешние доходы	289,157	10,412	6,962	306,531
Капитальные затраты	(5,504)	-	-	(5,504)

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

Выборочные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации за три месяца, закончившихся 31 марта 2021 г. (не аудировано) (продолжение)
(в миллионах тенге)

31. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

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

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

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

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

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

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

АО «Народный Банк Казахстана»



Выборочные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации за три месяца, закончившихся 31 марта 2021 г. (не аудировано) (продолжение)
(в миллионах тенге)

Справедливая стоимость				Методика оценки и ключевые исходные данные	Значительные ненаблюдаемые исходные данные	Зависимость ненаблюдаемых исходных данных и справедливой стоимости
Финансовые активы/обязательства	31 марта 2021 г. (не аудировано)	31 декабря 2020 г.	Иерархия справедливой стоимости			
Непроизводные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (Примечание 6)	63,441	54,291	Уровень 1	Котировочные цены покупателя на активном рынке.	Не применимо	Не применимо
Непроизводные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (Примечание 6)	180,435	184,363	Уровень 2	Котировочные цены на неактивном рынке.	Не применимо	Не применимо
Производные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток – за исключением опционов (Примечание 6)	42	22	Уровень 1	Котировочные цены покупателя на активном рынке. Дисконтированные потоки денежных средств.	Не применимо	Не применимо
Производные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток – за исключением опционов (Примечание 6)	8,455	3,650	Уровень 2	Будущие потоки денежных средств оцениваются исходя из форвардных обменных курсов (наблюдаемых на отчетную дату).	Не применимо	Не применимо
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	252,373	242,326				
Производные финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток – за исключением опционов (Примечание 6)	-	12	Уровень 1	Котировочные цены на неактивном рынке. Дисконтированные потоки денежных средств.	Не применимо	Не применимо
Производные финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток – за исключением опционов (Примечание 6)	1,993	2,472	Уровень 2	Будущие потоки денежных средств оцениваются исходя из форвардных обменных курсов (наблюдаемых на отчетную дату).	Не применимо	Не применимо
Итого финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,993	2,484				
Непроизводные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (Примечание 8)	1,084,886	822,112	Уровень 1	Котировочные цены покупателя на активном рынке.	Не применимо	Не применимо
Непроизводные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, включенные в облигации иностранных организаций (Примечание 8)	458,990	433,983	Уровень 2	Котировочные цены на неактивном рынке.	Не применимо	Не применимо
Непроизводные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, не котированные долевые ценные бумаги (Примечание 8)	64	63	Уровень 3	Модель оценки основанная на внутренних рейтинговых моделях.	Процентный дисконт	Выше дисконт – ниже справедливая стоимость
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1,543,995	1,256,158				

АО «Народный Банк Казахстана»

Выборочные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации за три месяца, закончившихся 31 марта 2021 г. (не аудировано) (продолжение)
(в миллионах тенге)



В течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2021 г. и 2020 г., не было переводов между уровнями.

	Производные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки (Уровень 3)	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (Уровень 3)
31 декабря 2020 г.	-	63
Доходы, отраженные в прибылях и убытках	-	1
31 марта 2021 г. (не аудировано)	-	64
31 декабря 2019 г.	4,347	-
Доходы, отраженные в прибылях или убытках	2,547	-
31 марта 2020 г. (не аудировано)	6,894	-

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

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

Средства в кредитных учреждениях и средства кредитных учреждений

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

Займы клиентам

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

Средства клиентов

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

АО «Народный Банк Казахстана»

Выборочные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации за три месяца, закончившихся 31 марта 2021 г. (не аудировано) (продолжение)
(в миллионах тенге)



Выпущенные долговые ценные бумаги

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

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

	31 марта 2021 г. (не аудировано)		31 декабря 2020 г.	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы				
Средства в кредитных учреждениях	734,315	714,573	709,310	700,406
Займы клиентам	4,480,451	4,491,405	4,446,275	4,488,611
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости за вычетом резервов по ожидаемым кредитным убыткам	1,246,917	1,230,515	1,229,539	1,206,654
Финансовые обязательства				
Средства клиентов	7,608,492	7,730,910	7,455,977	7,392,606
Средства кредитных учреждений	303,293	299,831	300,727	308,574
Выпущенные долговые ценные бумаги	473,103	479,113	778,192	778,825

	31 марта 2021 г. (не аудировано)			
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Финансовые активы				
Средства в кредитных учреждениях	-	714,573	-	714,573
Займы клиентам	-	-	4,491,405	4,491,405
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости за вычетом резервов по ожидаемым кредитным убыткам	-	1,230,515	-	1,230,515
Финансовые обязательства				
Средства клиентов	-	7,730,910	-	7,730,910
Средства кредитных учреждений	-	299,831	-	299,831
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	479,113	-	479,113

	31 декабря 2020 г.			
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Финансовые активы				
Средства в кредитных учреждениях	-	700,406	-	700,406
Займы клиентам	-	-	4,448,611	4,448,611
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости за вычетом резервов по ожидаемым кредитным убыткам	-	1,206,654	-	1,206,654
Финансовые обязательства				
Средства клиентов	-	7,392,606	-	7,392,606
Средства кредитных учреждений	-	308,574	-	308,574
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	778,825	-	778,825

АО «Народный Банк Казахстана»

Выборочные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации за три месяца, закончившихся 31 марта 2021 г. (не аудировано) (продолжение)
(в миллионах тенге)



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

32. Операции со связанными сторонами

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

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

	31 марта 2021 г. (не аудировано)		31 декабря 2020 г.	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Займы клиентам до резерва по ожидаемым кредитным убыткам	1,499	4,864,781	1,431	4,824,316
- стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Группу	1,440		1,418	
- ключевой управленческий персонал Группы или ее материнской компании	2		1	
- прочие связанные стороны	7		12	
Резерв по ожидаемым кредитным убыткам	(1)	(384,330)	(1)	(378,041)
- прочие связанные стороны	(1)		(1)	
Инвестиции в ассоциируемую организацию	28,956	28,956	32,797	32,797
Средства клиентов	157,479	7,608,492	263,125	7,455,977
- материнская компания	91,458		194,582	
- стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Группу	17,648		15,329	
- ключевой управленческий персонал Группы или ее материнской компании	11,371		11,299	
- прочие связанные стороны	37,002		41,915	

АО «Народный Банк Казахстана»

Выборочные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации за три месяца, закончившихся 31 марта 2021 г. (не аудировано) (продолжение)
(в миллионах тенге)



В промежуточном сокращенном консолидированном отчете о прибылях и убытках за три месяца, закончившихся 31 марта 2021 г. и 2020 г., были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

	За три месяца, закончившихся 31 марта 2021 г. (не аудировано)		За три месяца, закончившихся 31 марта 2020 г. (не аудировано)	
	Итого по категории в соответствии со		Итого по категории в соответствии со	
	Операции со связанными сторонами	статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	статьями финансовой отчетности
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	30	188,374	-	175,832
- стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Группу	30		-	
Процентные расходы	(388)	(86,119)	(1,207)	(75,274)
- материнская компания	(88)		(715)	
- стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Группу	(158)		(107)	
- ключевой управленческий персонал Группы или ее материнской компании	(14)		(54)	
- прочие связанные стороны	(128)		(331)	
Доля в прибыли ассоциированной организации	1,474	1,474	1,630	1,630
	За три месяца, закончившихся 31 марта 2021 г. (не аудировано)		За три месяца, закончившихся 31 марта 2020 г. (не аудировано)	
	Итого по категории в соответствии со		Итого по категории в соответствии со	
	Операции со связанными сторонами	статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	статьями финансовой отчетности
Компенсация ключевому управленческому персоналу:	287	23,558	198	20,968
- краткосрочное вознаграждение работнику	287		198	

33. События после отчетной даты

23 апреля 2021 г. на годовом общем собрании акционеров Банка было принято решение о выплате дивидендов по простым акциям в расчете 18.00 тенге на одну простую акцию. Утвержденная дата выплаты дивидендов по простым акциям - 1 июня 2021 г.