

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

Промежуточная сокращённая финансовая отчётность

30 сентября 2018 года,
*с отчётам по результатам обзорной проверки
промежуточной финансовой информации*

СОДЕРЖАНИЕ

ОТЧЁТ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ ОБЗОРНОЙ ПРОВЕРКИ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ

Промежуточный сокращённый отчёт о финансовом положении	1
Промежуточный сокращённый отчёт о прибылях и убытках.....	2
Промежуточный сокращённый отчёт о совокупном доходе.....	3
Промежуточный сокращённый отчёт об изменениях в капитале	4
Промежуточный сокращённый отчёт о движении денежных средств	5

ОТДЕЛЬНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЁННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ

1.	Описание деятельности.....	7
2.	Основа подготовки финансовой отчётности	7
3.	Новые учётные положения.....	7
4.	Переклассификации	14
5.	Денежные средства и их эквиваленты	15
6.	Средства в кредитных учреждениях	16
7.	Производные финансовые инструменты.....	16
8.	Кредиты и авансы клиентам.....	17
9.	Инвестиционные ценные бумаги	22
10.	Средства кредитных учреждений.....	23
11.	Средства клиентов.....	24
12.	Выпущенные долговые ценные бумаги.....	25
13.	Капитал.....	25
14.	Процентные доходы и расходы.....	26
15.	Комиссионные доходы и расходы.....	27
16.	Административные и операционные расходы	27
17.	Расходы по кредитным убыткам, прочие расходы от обеспечения и резервы.....	28
18.	Налогообложение	28
19.	Прибыль на акцию.....	29
20.	Сегментный анализ	29
21.	Договорные и условные обязательства	35
22.	Справедливая стоимость финансовых инструментов	38
23.	Операции со связанными сторонами.....	41
24.	Достаточность капитала	43

Отчет по результатам обзорной проверки промежуточной финансовой информации

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

Введение

Мы провели обзорную проверку прилагаемой промежуточной сокращенной финансовой отчетности Дочернего Банка Акционерное Общество «Сбербанк России» (далее по тексту – «Банк»), состоящей из промежуточного сокращенного отчета о финансовом положении по состоянию на 30 сентября 2018 года, промежуточного сокращенного отчета о прибылях и убытках и промежуточного сокращенного отчета о совокупном доходе за три и девять месяцев, закончившихся на указанную дату, промежуточного сокращенного отчета об изменениях в собственном капитале и промежуточного сокращенного отчета о движении денежных средств за девять месяцев, закончившихся на указанную дату, а также отдельных пояснительных примечаний (далее по тексту «промежуточная финансовая информация»).

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

Объем обзорной проверки

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

Вывод

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

Прочие сведения

Аудит финансовой отчетности Банка за 2017 год был проведен другим аудитором, который выразил немодифицированное мнение о данной отчетности 15 марта 2018 года.

Обзорная проверка промежуточной сокращенной финансовой отчетности Банка за три и девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 года, была проведена другим аудитором, выдавшим отчет по результатам обзорной проверки, содержащий немодифицированный вывод, 24 ноября 2017 года.

ТОО «Эрнст энд Янг»

Пол Кон
Партнёр по аудиту

Ольга Хегай
Аудитор



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

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

28 ноября 2018 года



Гульмира Турмагамбетова
Генеральный директор
ТОО «Эрнст энд Янг»

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

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЁННЫЙ ОТЧЁТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ на 30 сентября 2018 года

(в миллионах тенге)

		30 сентября 2018 года	31 декабря 2017 года*
	Прим.	(неаудировано)	
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	469.348	427.325
Средства в кредитных учреждениях	6	12.708	13.120
Производные финансовые активы	7	—	17
Кредиты и авансы клиентам	8	1.061.458	1.028.676
Инвестиционные ценные бумаги	9	158.342	208.066
Активы по текущему корпоративному подоходному налогу		—	377
Основные средства		31.354	32.062
Нематериальные активы		17.765	15.905
Прочие активы		10.453	11.785
Итого активы		1.761.428	1.737.333
Обязательства			
Средства кредитных учреждений	10	149.052	151.126
Средства корпоративных клиентов	11	619.206	632.634
Средства физических лиц	11	758.609	720.113
Выпущенные долговые ценные бумаги	12	54.065	54.397
Обязательства по отложенному корпоративному подоходному налогу		1.974	7.077
Обязательства по текущему корпоративному подоходному налогу		2.482	—
Прочие обязательства		13.142	7.919
Итого обязательства		1.598.530	1.573.266
Капитал			
Уставный капитал	13	51.500	51.500
Нераспределённая прибыль		115.622	91.464
Резерв справедливой стоимости		(4.224)	(2.790)
Резервный фонд		—	23.893
Итого капитал		162.898	164.067
Итого капитал и обязательства		1.761.428	1.737.333

* Некоторые суммы, приведенные в данном столбце, не согласуются с финансовой отчётностью за 2017 год, поскольку отражают произведенные перегруппировки, подробная информация о которых приводится в Примечании 4.

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка:

Тенизбаев Е.А.

Заместитель Председателя Правления

Попова Н.В.

Главный бухгалтер

28 ноября 2018 года



Прилагаемые отдельные примечания являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращённой финансовой отчётности.

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЁННЫЙ ОТЧЁТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ

за девять месяцев, завершившихся 30 сентября 2018 года

(в миллионах тенге)

	Прим.	За три месяца, завершившихся 30 сентября		За девять месяцев, завершившихся 30 сентября	
		2018 года	2017 года	2018 года	2017 года
		(неаудировано)	(неаудировано)	(неаудировано)	(неаудировано)
Процентные доходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки	14	37.630	35.189	109.508	109.264
Прочие процентные доходы	14	19	—	127	—
Процентные расходы	14	(18.940)	(17.753)	(59.004)	(54.302)
Чистый процентный доход		18.709	17.436	50.631	54.962
Расходы по кредитным убыткам по кредитам клиентам	17	(12.569)	(16.618)	(17.986)	(43.207)
Чистый процентный доход после расходов по кредитным убыткам		6.140	818	32.645	11.755
Комиссионные доходы	15	8.304	8.663	20.943	23.374
Комиссионные расходы	15	(2.724)	(1.429)	(6.417)	(3.538)
Чистые доходы в результате прекращения признания инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		—	—	169	—
Чистые доходы/(расходы) по операциям в иностранной валюте:					
- торговые операции		5.779	4.531	15.591	12.718
- переоценка валютных статей		4.133	(330)	4.741	2.886
Чистые (расходы)/доходы по операциям с производными финансовыми инструментами		(2.943)	314	(2.689)	(7.622)
Прочие доходы		103	1.104	556	1.431
Прочие расходы		(235)	(1.016)	(985)	(1.604)
Непроцентные доходы		12.417	11.837	31.909	27.645
Административные и операционные расходы	16	(11.163)	(10.286)	(30.703)	(29.107)
Расходы от обесценения и создания резервов	17, 21	(1.141)	(334)	(626)	(1.239)
Непроцентные расходы		(12.304)	(10.620)	(31.329)	(30.346)
Прибыль до расходов по корпоративному подоходному налогу		6.253	2.035	33.225	9.054
(Расходы)/экономия по корпоративному подоходному налогу	18	(648)	359	(3.191)	558
(Прибыль за отчётный период)		5.605	2.394	30.034	9.612
Базовая и разводненная прибыль на акцию (в тенге)	19	436,56	186,46	2.339,26	748,65

Прилагаемые отдельные примечания являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращённой финансовой отчётности.

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЁННЫЙ ОТЧЁТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ

За девять месяцев, завершившихся 30 сентября 2018 года

(в миллионах тенге)

Прим.	За три месяца, завершившихся 30 сентября		За девять месяцев, завершившихся 30 сентября	
	2018 года	2017 года	2018 года	2017 года
	(неаудировано)	(неаудировано)	(неаудировано)	(неаудировано)
(Убыток)/прибыль за отчётный период	5.605	2.394	30.034	9.612
Прочий совокупный доход				
Прочий совокупный доход, подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующие периоды				
Чистые доходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимся в наличии для продажи	—	938	—	3.760
Чистое изменение справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	257	—	(1.335)	—
Изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(10)	—	(98)	—
Сумма, реклассифицированная в состав прибыли или убытка в результате прекращения признания долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	—	—	(169)	—
Прочий совокупный доход/(убыток) за отчётный период, за вычетом налогов	247	938	(1.602)	3.760
Итого совокупный доход за отчётный период	5.852	3.332	28.432	13.372

Прилагаемые отдельные примечания являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращённой финансовой отчётности.

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЁННЫЙ ОТЧЁТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ

За девять месяцев, завершившихся 30 сентября 2018 года

(в миллионах тенге)

Прим.	Уставный капитал	Резервный фонд	Резерв справедливой стоимости	Нераспределённая прибыль	Итого
На 1 января 2017 года	51.500	23.893	(6.651)	80.246	148.988
Прибыль за отчётный период (неаудировано)	—	—	—	9.612	9.612
Прочий совокупный доход за отчётный период (неаудировано)	—	—	3.760	—	3.760
Итого совокупный доход за отчётный период (неаудировано)	—	—	3.760	9.612	13.372
На 30 сентября 2017 года (неаудировано)	51.500	23.893	(2.891)	89.858	162.360
31 декабря 2017 года	51.500	23.893	(2.790)	91.464	164.067
Влияние применения МСФО (IFRS) 9 (неаудировано)	—	—	168	(29.769)	(29.601)
Пересчитанный остаток на 1 января 2018 года в соответствии с МСФО (IFRS) 9	51.500	23.893	(2.622)	61.695	134.466
Прибыль за отчётный период (неаудировано)	—	—	—	30.034	30.034
Прочий совокупный убыток за отчётный период (неаудировано)	—	—	(1.602)	—	(1.602)
Итого совокупный (убыток)/доход за отчётный период (неаудировано)	—	—	(1.602)	30.034	28.432
Уменьшение динамического резерва (неаудировано)	—	(23.893)	—	23.893	—
На 30 сентября 2018 года (неаудировано)	51.500	—	(4.224)	115.622	162.898

Прилагаемые отдельные примечания являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращённой финансовой отчётности.

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЁННЫЙ ОТЧЁТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

За девять месяцев, завершившихся 30 сентября 2018 года

(в миллионах тенге)

	За девять месяцев, завершившихся 30 сентября	
	2018 года	2017 года
	Прим. (неаудировано)	(неаудировано) *
Денежные потоки от операционной деятельности		
Проценты полученные	103.673	90.038
Проценты уплаченные	(67.801)	(59.428)
Комиссии полученные	21.145	23.708
Комиссии уплаченные	(5.991)	(3.184)
Чистые реализованные доходы, полученные по операциям в иностранной валюте	15.591	12.718
Прочие доходы, полученные	555	1.431
Прочие расходы, уплаченные	(985)	(1.604)
Административные и операционные расходы, уплаченные	(24.794)	(24.210)
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	41.393	39.469
<i>Чистое (увеличение)/уменьшение в операционных активах</i>		
Средства в кредитных учреждениях	(222)	(7.635)
Торговые ценные бумаги	127	—
Производные финансовые активы	17	41.512
Кредиты и авансы клиентам	(69.593)	(163.055)
Прочие активы	2.021	(2.142)
<i>Чистое (уменьшение)/увеличение в операционных обязательствах</i>		
Средства кредитных учреждений	(2.899)	(30.401)
Средства корпоративных клиентов	(17.270)	(74.612)
Средства физических лиц	6.499	55.500
Прочие обязательства	294	305
Чистое расходование денежных средств в операционной деятельности до корпоративного подоходного налога	(39.633)	(141.059)
Корпоративный подоходный налог уплаченный	(795)	1.230
Чистое расходование денежных средств в операционной деятельности	(40.428)	(139.829)
Денежные потоки от инвестиционной деятельности		
Приобретение основных средств	(2.076)	(3.080)
Приобретение нематериальных активов	(2.057)	(3.994)
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(976.308)	—
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	—	(1.205.222)
Поступления от погашения и продажи инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1.037.402	—
Поступления от погашения инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	—	1.360.223
Поступления от погашения инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения	—	770
Чистое поступление денежных средств от инвестиционной деятельности	56.961	148.697

Прилагаемые отдельные примечания являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращённой финансовой отчётности.

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЁННЫЙ ОТЧЁТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

За девять месяцев, завершившихся 30 сентября 2018 года

(в миллионах тенге)

	За девять месяцев, завершившихся 30 сентября	
	2018 года	2017 года
Прим.	(неаудировано)	(неаудировано) *
Денежные потоки от финансовой деятельности		
Погашение облигаций	—	(4.703)
Чистое расходование денежных средств от финансовой деятельности	—	(4.703)
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты	25.490	7.477
Чистое изменение денежных средств и их эквивалентов	42.023	11.642
Денежные средства и их эквиваленты, на начало отчётного периода	427.325	381.183
Денежные средства и их эквиваленты, на конец отчётного периода	469.348	392.825

* Некоторые суммы, приведенные в данном столбце, не согласуются с промежуточной сокращенной финансовой отчетностью за девять месяцев, завершившихся 30 сентября 2017 года, поскольку отражают произведенные перегруппировки, подробная информация о которых приводится в Примечании 4.

(в миллионах тенге, если не указано иное)

1. Описание деятельности

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

На 30 сентября 2018 года и 31 декабря 2017 года основным акционером Банка является Публичное Акционерное Общество «Сбербанк России», владеющее 99,99% акций (далее по тексту – «Материнская компания»). Конечной контролирующей стороной Банка является Центральный банк Российской Федерации. В соответствии с казахстанским законодательством Материнская компания имеет статус банковского холдинга Дочернего Банка Акционерное Общество «Сбербанк России».

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

По состоянию на 30 сентября 2018 года филиальная сеть Банка включает 16 филиалов, расположенных в Республике Казахстан и 76 структурных подразделения (на 31 декабря 2017 года: 16 филиалов и 74 структурных подразделения). Зарегистрированный адрес головного офиса Банка: Республика Казахстан, г. Алматы, пр. Аль-Фараби, 13/1.

2. Основа подготовки финансовой отчётности

Общая часть

Настоящая промежуточная сокращённая финансовая отчётность за девятимесячный период, завершившийся 30 сентября 2018 года, подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчётности («МСФО (IAS)» 34 «Промежуточная финансовая отчётность».

Промежуточная сокращённая финансовая отчётность не содержит всех сведений и данных, подлежащих раскрытию в годовой финансовой отчётности, и должна рассматриваться в совокупности с годовой финансовой отчётностью Банка по состоянию на 31 декабря 2017 года.

Данная промежуточная сокращённая финансовая отчётность представлена в миллионах казахстанских тенге (далее по тексту – «тенге»), если не указано иное. На 30 сентября 2018 года официальный обменный курс, использованный для переоценки монетарных остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 363,07 тенге за 1 доллар США и 5,52 тенге за 1 российский рубль (на 31 декабря 2017 года: 332,33 тенге за 1 доллар США и 5,77 тенге за 1 российский рубль, соответственно).

Принципы учёта, принятые при подготовке промежуточной сокращённой финансовой отчётности, соответствуют принципам, применявшимся при подготовке годовой финансовой отчётности Банка за год, завершившийся 31 декабря 2017 года, за исключением применения новых стандартов, описанных в *Примечании 3* начиная с 1 января 2018 года. Банк не применял досрочно выпущенные, но не вступившие в силу стандарты, интерпретации или поправки к ним.

3. Новые учётные положения

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

МСФО (IFRS) 9 заменяет МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» и действует в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. Банк не пересчитывал сравнительную информацию за 2017 год для финансовых инструментов, относящихся к сфере применения МСФО (IFRS) 9. Следовательно, сравнительная информация за 2017 год представлена в соответствии с МСФО (IAS) 39 и не является сопоставимой с информацией, представленной за 2018 год. Разницы, возникающие в связи с принятием МСФО (IFRS) 9, были признаны непосредственно в составе капитала по состоянию на 1 января 2018 года и раскрыты ниже.

(в миллионах тенге, если не указано иное)

3. Новые учётные положения (продолжение)

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (продолжение)

В таблице ниже приводится сверка балансовой стоимости финансовых активов по предыдущим категориям оценки в соответствии с МСФО (IAS) 39 с их новыми категориями оценки, принятыми при переходе на МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года (неаудировано):

			Балансовая стоимость	Влияние		Балансовая стоимость
				Переоценка		
Категория оценки			согласно МСФО	Ожидаемые кредитные		согласно МСФО
МСФО (IAS) 39	МСФО (IFRS) 9		(IAS) 39	убытки	Прочее	(IFRS) 9
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	Займы и дебиторская задолженность	Оцениваемые по амортизированной стоимости	427.325	(9)	—	427.316
Средства в кредитных учреждениях	Займы и дебиторская задолженность	Оцениваемые по амортизированной стоимости	13.120	(4)	—	13.116
Производные финансовые активы	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	17	—	—	17
Кредиты и авансы клиентам	Займы и дебиторская задолженность	Оцениваемые по амортизированной стоимости	1.028.676	(31.405)	—	997.271
Инвестиционные ценные бумаги	Имеющиеся в наличии для продажи	Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	195.091	(168)	168	195.091
Инвестиционные ценные бумаги	Удерживаемые до погашения	Оцениваемые по амортизированной стоимости	12.975	(14)	—	12.961
Прочие финансовые активы	Займы и дебиторская задолженность	Оцениваемые по амортизированной стоимости	500	—	—	500
Итого активов			1.677.704	(31.600)	168	1.646.272
Нефинансовые обязательства						
Обязательства по отложенному корпоративному подоходному налогу			(7.077)	4.641	—	(2.436)
Прочие обязательства (резервы)			(7.407)	(2.810)	—	(10.217)
Итого обязательств			(14.484)	1.831	—	(12.653)

(в миллионах тенге, если не указано иное)

3. Новые учётные положения (продолжение)

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (продолжение)

Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9 на резервы и нераспределённую прибыль показано в следующей таблице (неаудировано):

	<i>Резервы и нераспределённая прибыль</i>
Резерв справедливой стоимости	
Остаток на конец периода согласно МСФО (IAS) 39 (31 декабря 2017 года)	(2.790)
Признание ожидаемых кредитных убытков согласно МСФО (IFRS) 9 по долговым финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	168
Соответствующий отложенный налог	—
Остаток на начало периода согласно МСФО (IFRS) 9 (1 января 2018 года)	(2.622)
Нераспределённая прибыль	
Остаток на конец периода согласно МСФО (IAS) 39 (31 декабря 2017 года)	91.464
Признание ожидаемых кредитных убытков согласно МСФО (IFRS) 9, в том числе по инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(34.410)
Соответствующий отложенный налог	4.641
Остаток на начало периода согласно МСФО (IFRS) 9 (1 января 2018 года)	61.695
Итого изменения в собственном капитале в связи с применением МСФО (IFRS) 9	(29.601)

В следующей таблице представлена сверка резервов под обесценение на начало периода, оцененных в соответствии с МСФО (IAS) 39, и резервов под ожидаемые кредитные убытки, оцененных в соответствии с МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года (неаудировано):

(а) Категория оценки

	<i>Резерв под обесценение согласно МСФО (IAS) 39/ резерв по МСФО (IAS) 37</i>	<i>Переоценка</i>	<i>Резерв по кредитным убыткам по МСФО (IFRS) 9</i>
Резерв под обесценение			
Денежные средства и их эквиваленты	—	9	9
Средства в кредитных учреждениях	—	4	4
Кредиты и авансы клиентам	154.705	31.405	186.110
Инвестиционные долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи согласно МСФО (IAS) 39 / долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, согласно МСФО (IFRS) 9	—	168	168
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, согласно МСФО (IAS) 39 / инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, согласно МСФО (IFRS) 9	—	14	14
	154.705	31.600	186.305
Выпущенные аккредитивы	—	30	30
Обязательства по предоставлению кредитов	—	2.349	2.349
Финансовые гарантии	279	431	710
	279	2.810	3.089

(в миллионах тенге, если не указано иное)

3. Новые учётные положения (продолжение)

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (продолжение)

(б) Классификация и оценка

Согласно МСФО (IFRS) 9, все долговые финансовые активы, которые не соответствуют критерию «только погашение основного долга и процентов» (SPPI), классифицируются при первоначальном признании как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССПУ). Согласно данному критерию, долговые инструменты, которые не соответствуют определению «базового кредитного соглашения», такие как инструменты, содержащие встроенную возможность конвертации, или кредиты без права регресса, оцениваются по ССПУ. Для долговых финансовых инструментов, которые соответствуют критерию SPPI, классификация при первоначальном признании определяется на основе бизнес-модели, согласно которой управляются данные инструменты:

- инструменты, которые удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков, оцениваются по амортизированной стоимости;
- инструменты, которые удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи, классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССПСД);
- инструменты, которые удерживаются для прочих целей, классифицируются как оцениваемые по ССПУ.

Долевые финансовые активы при первоначальном признании требуются классифицировать как оцениваемые по ССПУ, кроме случаев, когда по собственному усмотрению принято решение, без права последующей отмены, классифицировать долевого финансовый актив как оцениваемый по ССПСД. Для долевых финансовых инструментов, классифицированных как оцениваемые по ССПСД, все реализованные и нерализованные доходы и расходы, кроме дивидендных доходов, признаются в составе прочего совокупного дохода, без права дальнейшей реклассификации в состав прибыли или убытка.

Классификация и оценка финансовых обязательств остаются в основном неизменными по сравнению с существующими требованиями МСФО (IAS) 39.

Производные финансовые инструменты будут продолжать оцениваться по ССПУ. Встроенные производные финансовые инструменты больше не выделяются от основного финансового актива.

(в) Обесценение

Применение МСФО (IFRS) 9 коренным образом меняет порядок учёта Банком убытков от обесценения по кредитам, которые рассчитываются на основании модели прогнозных ожидаемых кредитных убытков вместо модели понесенных убытков, предусмотренной МСФО (IAS) 39. Начиная с 1 января 2018 года Банк признает резерв под ожидаемые кредитные убытки по всем кредитам и прочим долговым финансовым инструментам, которые не оцениваются по ССПУ, а также обязательствам по предоставлению займов и договорам финансовой гарантии, которые в данном разделе все вместе именуются «финансовыми инструментами». Согласно МСФО (IFRS) 9 требования, касающиеся обесценения, не применяются в отношении долевых инструментов.

Резерв под ожидаемые кредитные убытки оценивается в сумме кредитных убытков, которые, как ожидается, возникнут на протяжении срока действия актива (ожидаемые кредитные убытки за весь срок), если кредитный риск по данному финансовому активу значительно увеличился с момента первоначального признания. В противном случае резерв под убытки будет оцениваться в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам. 12-месячные ожидаемые кредитные убытки – это часть ожидаемых кредитных убытков за весь срок, представляющая собой ожидаемые кредитные убытки, которые возникают вследствие дефолтов по финансовому инструменту, ожидаемых в течение 12 месяцев после отчётной даты. Ожидаемые кредитные убытки за весь срок и 12-месячные ожидаемые кредитные убытки рассчитываются либо на индивидуальной основе, либо на групповой основе, в зависимости от характера портфеля финансовых инструментов.

(в миллионах тенге, если не указано иное)

3. Новые учётные положения (продолжение)

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (продолжение)

(в) Обесценение (продолжение)

Банк установил политику осуществления оценки на конец каждого отчётного периода в отношении того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска по финансовому инструменту с момента первоначального признания, путем учёта изменения риска наступления дефолта на протяжении оставшегося срока действия финансового инструмента. На основании описанного выше процесса Банк группирует предоставленные им кредиты следующим образом:

- Этап 1: При первоначальном признании кредита Банк признает резерв под обесценение в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам. К Этапу 1 также относятся кредиты и другие кредитные линии, кредитный риск по которым уменьшился до такой степени, что они были переведены из Этапа 2.
- Этап 2: Если кредитный риск по кредиту значительно увеличился с момента первоначального признания, Банк признает резерв под обесценение в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок. К Этапу 2 также относятся кредиты и другие кредитные линии, кредитный риск по которым уменьшился до такой степени, что они были переведены из Этапа 3.
- Этап 3: Кредиты, которые являются кредитно-обесцененными. Банк признает резерв под обесценение в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок.
- ПСКО: Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные (ПСКО) финансовые активы – это активы, по которым имелось кредитное обесценение на момент первоначального признания. При первоначальном признании финансовые активы ПСКО учитываются по справедливой стоимости, и впоследствии процентный доход по ним признается на основе ЭПС, скорректированной с учётом кредитного риска. Резерв под ОКУ признается или прекращает признаваться только в том объеме, в котором произошло изменение суммы ожидаемых кредитных убытков.

Распределение по этапам происходит на основе анализа кредитного риска исходя из наличия по финансовому активу и обязательству кредитного характера факторов, свидетельствующих о значительном увеличении кредитного риска до признания дефолта, и индикаторов обесценения (дефолта).

Существенное увеличение кредитного риска

Банк определяет существенное увеличение кредитного риска на основе следующих факторов:

- 1) Для кредитов и обязательств кредитного характера юридических и физических лиц:
 - Наличие просроченной задолженности в Банке по основному долгу и/или вознаграждению свыше 30 дней.
 - Наличие у заемщика кредитного рейтинга 24-25 и/или изменение ТТС-рейтинга по заемщику более чем на 5 пунктов в сторону ухудшения с момента первоначального признания.
 - Наличие пролонгации / реструктуризации за последние 12 месяцев / списанной задолженности, в т.ч. предоставление заемщику займа в целях погашения ранее предоставленного займа в связи с ухудшением финансового состояния, при неисполнении условий периода постреструктуризации.
 - Ухудшения зоны проблемности (Красная зона проблемности при наличии просроченной задолженности свыше 15 дней на дату оценки риска и/или рейтинга 22-23; черная зона проблемности).
- 2) Прочим финансовым инструментам, за исключением кредитов и обязательств кредитного характера юридических и физических лиц:
 - Наличие у заемщика кредитного рейтинга 24-25.
 - Изменение рейтинга по заемщику более чем на 5 пунктов в сторону ухудшения с момента первоначального признания.
 - Наличие просроченной задолженности в Банке по основному долгу и/или вознаграждению до 4 дней.
 - Значительное ухудшение финансового состояния контрагента до категории «нестабильное» в соответствии с внутренним нормативным документом, регламентирующим осуществление мониторинга банков-контрагентов и финансовых институтов в Банке.

(в миллионах тенге, если не указано иное)

3. Новые учётные положения (продолжение)

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (продолжение)

(в) Обесценение (продолжение)

Существенное увеличение кредитного риска (продолжение)

Банк не применяет исключение «низкого кредитного риска», которое позволяет использовать допущение, что существенного увеличения кредитного риска не произошло, при условии, что финансовый инструмент демонстрирует все еще низкий кредитный риск.

Определение дефолта

- 1) Для кредитов и обязательств кредитного характера юридических и физических лиц:
 - Наличие просроченной задолженности в Банке по основному долгу и/или вознаграждению свыше 90 дней.
 - Присвоение заемщику кредитного рейтинга 26 пунктов.
- 2) Прочим финансовым инструментам, за исключением кредитов и обязательств кредитного характера юридических и физических лиц:
 - Присвоение заемщику рейтинга 26 пункта или внешнего (устанавливаемого международными рейтинговыми агентствами **Standard&Poor's, Moody's, Fitch**) кредитного рейтинга до уровня «Дефолт».
 - Значительное ухудшение финансового состояния контрагента до категории «критическое» в соответствии с внутренними нормативными документами, регламентирующим осуществление мониторинга банков-контрагентов и финансовых институтов в ДБ АО «Сбербанк».
 - Наличие просроченной задолженности в Банке по основному долгу и/или вознаграждению свыше 4 дней.

Оценка резервов на индивидуальной основе

Для расчёта величины индивидуального резерва по задолженности заемщика с ухудшением кредитного качества (включая обесценение) оцениваются ожидаемые кредитные потери для различных сценариев погашения/урегулирования задолженности по всем договорам заемщика на основе взвешенных по вероятности оценок кредитных потерь для различных сценариев.

В рамках резервирования на индивидуальной основе выделяются следующие этапы:

- 1) Определение текущей стратегии работы с заемщиком (кредитная или дефолтная).
- 2) Определение сценариев погашения задолженности и вероятности их наступления.
- 3) Моделирование денежных потоков в разрезе сценариев.

На начальном этапе, исходя из всей имеющейся на момент проведения расчётов информации, производится экспертная оценка наиболее вероятных сценариев погашения кредита. В зависимости от принятой стратегии работы с заемщиком (кредитная или дефолтная) могут быть реализованы различные сценарии.

Для заемщиков с кредитной стратегией применяются следующие базовые сценарии:

- 1) Сценарий «кредитная стратегия»: данный сценарий предусматривает полное погашение кредита по графику погашения / прогнозируемому графику погашения с учётом планируемой реструктуризации.
- 2) Сценарий «дефолтная стратегия» – денежные потоки, ожидаемые от реализации залогового имущества или другого способа возврата/урегулирования задолженности согласно оценке Банка.
- 3) Сценарий «100% потери по кредиту».
- 4) Сценарий «дополнительный» – сценарий на основе экспертного мотивированного суждения согласно оценке Банка.

(в миллионах тенге, если не указано иное)

3. Новые учётные положения (продолжение)

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (продолжение)

(в) Обесценение (продолжение)

Оценка резервов на индивидуальной основе (продолжение)

Для заемщиков с дефолтной стратегией применяются следующие базовые сценарии:

- 1) Сценарий «дефолтная стратегия» – денежные потоки, ожидаемые от реализации заложенного имущества или другого способа возврата/урегулирования задолженности согласно оценке Банка.
- 2) Сценарий «100% потери по кредиту».
- 3) Сценарий «дополнительный» – сценарий на основе экспертного мотивированного суждения согласно оценке Банка.

Оценка резервов на коллективной основе

Коллективная оценка резервов под обесценение финансовых активов и обязательствам кредитного характера осуществляется на основании однородных групп, на которые делится портфель в соответствии со схожими характеристиками кредитного риска. Ожидаемый кредитный убыток оценивается или на основе 12 месяцев или срока жизни инструмента, в зависимости от того, имело ли место существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания или финансовый актив считается кредитно-обесцененным. При расчёте ожидаемых кредитных убытков на коллективной основе используются результаты внутренних моделей, рассчитанные путем применения коэффициентов вероятности дефолта (PD), риска убытков в случае дефолта (EAD) и потери в случае дефолта (LGD).

Коэффициент вероятности дефолта (PD) рассчитывается с использованием матрицы миграции на основе исторических статистических данных, доступных на дату оценки без чрезмерных затрат и усилий. Для оценки вероятности дефолта применяется подход на основе цепей Маркова.

Параметром EAD является оценка величины кредитного требования. То есть, сумма, подверженная риску дефолта, включающая в себя изменение суммы величины кредитного требования после отчётной даты, в частности, выплаты процентов и номинальной стоимости финансового инструмента. В качестве ставки дисконтирования применяется первоначальная эффективная ставка финансового инструмента.

В основе LGD лежит кумулятивный коэффициент восстановления – ожидаемый процент суммы восстановлений заемщиков, перешедших на просрочку более 90 дней в течение анализируемого периода. Анализируемый период составляет не менее 36 месяцев с последующим увеличением до 60 месяцев по мере накопления необходимой статистической информации.

Кумулятивный коэффициент восстановления рассчитывается исходя из исторических данных по заемщикам, перешедших на просрочку более 90 дней, и данным по восстановленным суммам в последующие месяцы развития в определённом месяце. В категорию убытка определяются все займы одного пула заемщика, по которым в течение анализируемого периода была зафиксирована просрочка более 90 дней. LGD изменяется со временем в зависимости от выплат и стоимости залогового обеспечения. Ключевые элементами коэффициента LGD являются временной аспект (деление параметра EAD на обеспеченную и необеспеченную части) и изменение стоимости обеспечения с течением времени (в случае таких залогов как недвижимое имущество, стоимость может оставаться неизменной). В случае отсутствия залогового обеспечения по финансовому инструменту и достаточных исторических данных по дефолту Банк применяет экспертную оценку.

Оценка резервов для обязательств кредитного характера

При наличии у заемщика текущей балансовой задолженности по кредитам, оценка резервов для обязательств кредитного характера осуществляется в соответствии с подходами, применяемыми к резервированию балансовой задолженности данного заемщика, в зависимости от принятой стратегии работы с заемщиком. Для оценки значительного увеличения кредитного риска в качестве даты первоначального признания для целей применения требований к резервированию используется дата, на которую Банк принимает на себя безотзывное обязательство.

Факторы, свидетельствующие о значительном увеличении кредитного риска, применяются в зависимости от сегмента заемщика. Расчёт ожидаемых кредитных убытков для обязательств кредитного характера рассчитывается на индивидуальной или коллективной основе в зависимости от размера обязательств кредитного характера.

(в миллионах тенге, если не указано иное)

3. Новые учётные положения (продолжение)

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (продолжение)

(в) Обесценение (продолжение)

Оценка резервов для обязательств кредитного характера (продолжение)

Индивидуальная оценка резервов по обязательствам кредитного характера осуществляется в зависимости от принятой стратегии работы с заемщиком (кредитная или дефолтная) с учётом вероятности исполнения Банком условного обязательства перед бенефициаром.

По всем обязательствам кредитного характера заемщиком с задолженностью, являющейся существенной и обесцененной, Банк осуществляет:

- оценку времени и сумм ожидаемых денежных поступлений и ожидаемого выбытия денежных средств;
- оценку разницы между текущей приведенной стоимостью ожидаемых исходящих денежных потоков и приведенной стоимостью ожидаемых денежных поступлений в рамках каждого сценария. Ставка, используемая для дисконтирования, должна отражать рыночную процентную ставку и риски, характерные для данного конкретного обязательства.

Возможна индивидуальная оценка резервов по обязательствам кредитного характера на основе мотивированного суждения с учётом вероятности использования заемщиком денежных средств Банка, в случае, если построение денежного потока невозможно:

- если по заемщику принята кредитная стратегия – по условным обязательствам и дебиторской задолженности по документарным операциям оценка проводится на коллективной основе, по кредитным линиям оценкой является разница между текущей приведенной стоимостью ожидаемых исходящих потоков и приведенной стоимостью ожидаемых денежных поступлений, либо применяется ставка резервирования по балансовой задолженности;
- если по заемщику принята дефолтная стратегия – по условным обязательствам и дебиторской задолженности по документарным операциям оценка проводится аналогично оценке резервов по балансовой задолженности, по кредитным линиям оценка резервов не проводится и равна нулю, с условием отсутствия доступности.

Подход к расчёту резервов по обязательствам кредитного характера на коллективной основе основывается на трех стадиях резервирования по аналогии с подходом, используемым для однородных займов.

МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями»

МСФО (IFRS) 15 был выпущен в мае 2014 года, в апреле 2016 года были внесены поправки, и предусматривает модель, включающую пять этапов, которая будет применяться в отношении выручки по договорам с покупателями. Согласно МСФО (IFRS) 15 выручка признается в сумме, отражающей возмещение, право на которое организация ожидает получить в обмен на передачу товаров или услуг покупателю. Однако, стандарт не применяется к доходам, связанным с финансовыми инструментами и арендой, и, следовательно, не влияет на большинство доходов Банка, включая процентные доходы, чистые доходы/(расходы) по операциям с инвестиционными ценными бумагами, к которым применяются МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и МСФО (IAS) 17 «Аренда». В результате значительная часть дохода Банка не подвержена влиянию применения этого стандарта.

4. Переклассификации

В данные отчёта о финансовом положении на 31 декабря 2017 года, были внесены следующие изменения для приведения их в соответствие с форматом представления данных по состоянию на 30 сентября 2018 года.

<i>Отчёт о финансовом положении на 31 декабря 2017 года</i>	<i>Согласно предыдущей отчётности</i>	<i>Сумма переклас- сификации</i>	<i>Скоректи- рованная сумма</i>
Средства кредитных учреждений	156.199	(5.073)	151.126
Средства корпоративных клиентов	627.561	5.073	632.634

(в миллионах тенге, если не указано иное)

4. Переклассификации (продолжение)

Следующие перегруппировки были выполнены в промежуточном сокращённом отчёте о движении денежных средств за девятимесячный период, завершившийся 30 сентября 2017 года, для соответствия представлению за девятимесячный период, завершившийся 30 сентября 2018 года.

<i>Промежуточный сокращённый отчёт о движении денежных средств за девять месяцев, завершившихся 30 сентября 2017 года (неаудировано)</i>	<i>Согласно предыдущей отчётности</i>	<i>Сумма переклас- сификации</i>	<i>Скоректи- рованная сумма</i>
Проценты полученные	85.656	4.382	90.038
Чистое расходование денежных средств в операционной деятельности	(144.211)	4.382	(139.829)
Проценты, полученные по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	4.121	(4.121)	–
Проценты, полученные по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	261	(261)	–
Чистое поступление денежных средств от инвестиционной деятельности	153.079	(4.382)	148.697

5. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя следующие позиции:

	<i>30 сентября 2018 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2017 года</i>
Наличные средства	48.971	42.382
Средства на текущих счетах в НБРК	317.018	257.257
<i>Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках:</i>		
- Соединенных Штатов Америки	64.096	27.423
- Стран Европейского Союза	8.122	8.695
- Российской Федерации	4.896	10.772
- Республики Казахстан	4.298	879
- Китайской Народной Республики	6	6
Срочные вклады в НБРК с контрактным сроком погашения до 90 дней	–	24.012
Срочные вклады в других банках Республики Казахстан с контрактным сроком погашения до 90 дней	21.942	55.899
	469.349	427.325
Минус: резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1)	–
Денежные средства и их эквиваленты	469.348	427.325

В соответствии с казахстанским законодательством Банк обязан поддерживать определённые резервы, которые рассчитываются как определённый процент от обязательств Банка. Такие резервы должны поддерживаться на текущих счетах в НБРК или в наличной денежной массе в размере среднемесячных остатков совокупной суммы денежных средств на счетах в НБРК или наличных денежных средств в национальной валюте за период формирования резервов. На 30 сентября 2018 года обязательные резервы составили 14.338 миллионов тенге (на 31 декабря 2017 года: 14.368 миллионов тенге). На 30 сентября 2018 и 31 декабря 2017 годов Банк соблюдал нормативы минимальных резервных требований НБРК для банков второго уровня.

(в миллионах тенге, если не указано иное)

6. Средства в кредитных учреждениях

Средства в кредитных учреждениях включают в себя следующие позиции:

	30 сентября 2018 года (неаудировано)	31 декабря 2017 года
Займы, предоставленные организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций	9.173	9.124
Средства, ограниченные в использовании	3.577	3.996
Вклады, размещенные в других банках на срок более 90 дней	12	–
	12.762	13.120
Минус: резерв под ожидаемые кредитные убытки	(54)	–
Средства в кредитных учреждениях	12.708	13.120

Займы, предоставленные организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций, в основном включают займы, выданные АО «КазАгроФинанс», со сроком погашения в 2021 году и годовой ставкой вознаграждения 11,5% (на 31 декабря 2017 года: 12,5%).

Средства, ограниченные в использовании, в основном представляют собой средства на текущих счетах в НБРК, полученные Банком в рамках участия в государственной программе кредитования субъектов предпринимательства.

7. Производные финансовые инструменты

Банк заключает торговые сделки с использованием производных финансовых инструментов. Ниже представлена таблица, которая отражает условную сумму производных финансовых инструментов, не отражённых в финансовой отчётности. Условные суммы, отражённые на совокупной основе, представляют собой сумму базового актива производного инструмента. Условные суммы отражают объём операций, которые не завершены на конец периода, и не отражают кредитный риск.

	30 сентября 2018 года (неаудировано)			31 декабря 2017 года		
	Условная основная сумма	Справедливая стоимость Актив	Обяза- тельство	Условная основная сумма	Справедливая стоимость Актив	Обяза- тельство
Валютные контракты						
Свопы	–	–	–	4.700	17	–
Итого производные активы	–	–	–	4.700	17	–

Свопы

Свопы представляют собой договорные соглашения между двумя сторонами по обмену сумм, равных изменениям курса обмена валют.

(в миллионах тенге, если не указано иное)

8. Кредиты и авансы клиентам

Кредиты и авансы клиентам включают в себя следующие позиции:

<i>30 сентября 2018 года (неаудировано)</i>			
	<i>Непросрочен- ные ссуды</i>	<i>Просрочен- ные ссуды</i>	<i>Итого</i>
Коммерческое кредитование юридических лиц	675.497	66.651	742.148
Специализированное кредитование юридических лиц	98.264	24.522	122.786
Потребительские и прочие кредиты физическим лицам	187.035	22.106	209.141
Жилищное кредитование физических лиц	125.565	8.563	134.128
Автокредитование физических лиц	31.043	1.376	32.419
Итого кредитов и авансов клиентам до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля	1.117.404	123.218	1.240.622
Минус: резерв под ожидаемые кредитные убытки	(99.955)	(79.209)	(179.164)
Кредиты и авансы клиентам	1.017.449	44.009	1.061.458

<i>31 декабря 2017 года</i>			
	<i>Непросрочен- ные ссуды</i>	<i>Просрочен- ные ссуды</i>	<i>Итого</i>
Коммерческое кредитование юридических лиц	657.047	124.562	781.609
Специализированное кредитование юридических лиц	89.461	3.391	92.852
Потребительские и прочие кредиты физическим лицам	145.347	15.768	161.115
Жилищное кредитование физических лиц	111.942	5.802	117.744
Автокредитование физических лиц	29.172	889	30.061
Итого кредитов и авансов клиентам до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля	1.032.969	150.412	1.183.381
Минус: резерв под обесценение	(67.806)	(86.899)	(154.705)
Кредиты и авансы клиентам	965.163	63.513	1.028.676

Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля за девять месяцев, завершившихся 30 сентября 2018 и 2017 годов:

<i>За девять месяцев, завершившихся 30 сентября 2018 года (неаудировано)</i>				
	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Коммерческое кредитование				
Резерв на 1 января 2018 года	(17.145)	(16.737)	(124.370)	(158.252)
Переводы в Этап 1	(4.960)	4.960	—	—
Переводы в Этап 2	2.214	(3.152)	938	—
Переводы в Этап 3	1.200	5.149	(6.349)	—
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	—	—	(5.149)	(5.149)
Расходы за вычетом доходов по созданию резерва	9.795	(9.153)	2.835	3.477
Списанные суммы	—	—	36.819	36.819
Курсовые разницы	(395)	(365)	(6.277)	(7.037)
На 30 сентября 2018 года	(9.291)	(19.298)	(101.553)	(130.142)

(в миллионах тенге, если не указано иное)

8. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам (продолжение)

<i>За девять месяцев, завершившихся 30 сентября 2018 года (неаудировано)</i>				
	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Специализированное кредитование				
Резерв на 1 января 2018 года	(1.154)	(13.740)	(3.571)	(18.465)
Переводы в Этап 1	(17)	17	–	–
Переводы в Этап 2	719	(3.000)	2.281	–
Переводы в Этап 3	–	7.601	(7.601)	–
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	–	–	(1.374)	(1.374)
Расходы за вычетом доходов по созданию резерва	(1.349)	9.107	(25.073)	(17.315)
На 30 сентября 2018 года	(1.801)	(15)	(35.338)	(37.154)

<i>За девять месяцев, завершившихся 30 сентября 2018 года (неаудировано)</i>				
	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Потребительское кредитование				
Резерв на 1 января 2018 года	(2.234)	(282)	(4.521)	(7.037)
Переводы в Этап 1	(240)	191	49	–
Переводы в Этап 2	63	(105)	42	–
Переводы в Этап 3	49	293	(342)	–
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	–	–	(164)	(164)
Расходы за вычетом доходов по созданию резерва	62	(559)	(1.683)	(2.180)
Списанные суммы	273	33	940	1.246
Курсовые разницы	(3)	(1)	(55)	(59)
На 30 сентября 2018 года	(2.030)	(430)	(5.734)	(8.194)

<i>За девять месяцев, завершившихся 30 сентября 2018 года (неаудировано)</i>				
	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Жилищное кредитование				
Резерв на 1 января 2018 года	(796)	(142)	(1.195)	(2.133)
Переводы в Этап 1	(273)	260	13	–
Переводы в Этап 2	19	(66)	47	–
Переводы в Этап 3	4	72	(76)	–
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	–	–	(50)	(50)
Расходы за вычетом доходов по созданию резерва	(55)	(409)	(1.520)	(1.984)
Списанные суммы	557	56	89	702
На 30 сентября 2018 года	(544)	(229)	(2.692)	(3.465)

(в миллионах тенге, если не указано иное)

8. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам (продолжение)

<i>За девять месяцев, завершившихся 30 сентября 2018 года (неаудировано)</i>				
	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Автокредитование				
Резерв на 1 января 2018 года	(130)	(6)	(87)	(223)
Переводы в Этап 1	(29)	18	11	–
Переводы в Этап 2	2	(2)	–	–
Переводы в Этап 3	–	5	(5)	–
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	–	–	(2)	(2)
Расходы за вычетом доходов по созданию резерва	84	(29)	(39)	16
На 30 сентября 2018 года	(73)	(14)	(122)	(209)

<i>За три месяца, завершившихся 30 сентября 2018 года (неаудировано)</i>				
	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Коммерческое кредитование				
Резерв на 1 июля 2018 года	(7.364)	(23.508)	(87.695)	(118.567)
Переводы в Этап 1	(4.960)	4.960	–	–
Переводы в Этап 2	187	(311)	124	–
Переводы в Этап 3	1.200	5.149	(6.349)	–
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	–	–	(352)	(352)
Расходы за вычетом доходов по созданию резерва	2.038	(5.439)	(5.069)	(8.470)
Списанные суммы	–	–	2.380	2.380
Курсовые разницы	(392)	(149)	(4.592)	(5.133)
На 30 сентября 2018 года	(9.291)	(19.298)	(101.553)	(130.142)

<i>За три месяца, завершившихся 30 сентября 2018 года (неаудировано)</i>				
	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Специализированное кредитование				
Резерв на 1 июля 2018 года	(1.269)	(2.245)	(31.640)	(35.154)
Переводы в Этап 1	(17)	17	–	–
Переводы в Этап 2	1	(1)	–	–
Переводы в Этап 3	–	2.206	(2.206)	–
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	–	–	(130)	(130)
Расходы за вычетом доходов по созданию резерва	(516)	8	(1.362)	(1.870)
На 30 сентября 2018 года	(1.801)	(15)	(35.338)	(37.154)

(в миллионах тенге, если не указано иное)

8. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам (продолжение)

<i>За три месяца, завершившихся 30 сентября 2018 года (неаудировано)</i>				
	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Потребительское кредитование				
Резерв на 1 июля 2018 года	(2.339)	(693)	(4.971)	(8.003)
Переводы в Этап 1	(201)	154	47	–
Переводы в Этап 2	63	(105)	42	–
Переводы в Этап 3	49	293	(342)	–
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	–	–	(9)	(9)
Расходы за вычетом доходов по созданию резерва	133	(109)	(501)	(477)
Списанные суммы	268	31	49	348
Курсовые разницы	(3)	(1)	(49)	(53)
На 30 сентября 2018 года	(2.030)	(430)	(5.734)	(8.194)

<i>За три месяца, завершившихся 30 сентября 2018 года (неаудировано)</i>				
	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Жилищное кредитование				
Резерв на 1 июля 2018 года	(640)	(404)	(1.284)	(2.328)
Переводы в Этап 1	(234)	223	11	–
Переводы в Этап 2	19	(66)	47	–
Переводы в Этап 3	4	72	(76)	–
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	–	–	(32)	(32)
Расходы за вычетом доходов по созданию резерва	(232)	(110)	(1.447)	(1.789)
Списанные суммы	539	56	89	684
На 30 сентября 2018 года	(544)	(229)	(2.692)	(3.465)

<i>За три месяца, завершившихся 30 сентября 2018 года (неаудировано)</i>				
	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Автокредитование				
Резерв на 1 июля 2018 года	(121)	(24)	(101)	(246)
Переводы в Этап 1	(22)	11	11	–
Переводы в Этап 2	2	(2)	–	–
Переводы в Этап 3	–	5	(5)	–
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	–	–	–	–
Расходы за вычетом доходов по созданию резерва	68	(4)	(27)	37
На 30 сентября 2018 года	(73)	(14)	(122)	(209)

(в миллионах тенге, если не указано иное)

8. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам (продолжение)

Ниже представлена свёрка резерва под обесценение кредитов по классам за девять месяцев, завершившихся 30 сентября 2017 года:

<i>За девять месяцев, завершившихся 30 сентября 2017 года (неаудировано)</i>						
	<i>Коммер- ческое кредито- вание</i>	<i>Специали- зированное кредито- вание</i>	<i>Потреб- ительское кредито- вание</i>	<i>Ипотечное кредито- вание</i>	<i>Авто- кредито- вание</i>	<i>Итого</i>
На 1 января 2017 года	(84.679)	(14.100)	(7.313)	(1.551)	(160)	(107.803)
Создание/уменьшение	(37.610)	(5.847)	228	37	(15)	(43.207)
Списанные суммы	3.948	825	437	—	—	5.210
Курсовые разницы	(2.833)	—	(33)	—	—	(2.866)
На 30 сентября 2017 года	(121.174)	(19.122)	(6.681)	(1.514)	(175)	(148.666)

<i>За три месяца, завершившихся 30 сентября 2017 года (неаудировано)</i>						
	<i>Коммер- ческое кредито- вание</i>	<i>Специали- зированное кредито- вание</i>	<i>Потреб- ительское кредито- вание</i>	<i>Ипотечное кредито- вание</i>	<i>Авто- кредито- вание</i>	<i>Итого</i>
На 30 июня 2017 года	(101.230)	(18.353)	(6.741)	(1.518)	(149)	(127.991)
Создание/уменьшение	(15.925)	(769)	98	4	(26)	(16.618)
Списанные суммы	3	—	13	—	—	16
Курсовые разницы	(4.022)	—	(51)	—	—	(4.073)
На 30 сентября 2017 года (неаудировано)	(121.174)	(19.122)	(6.681)	(1.514)	(175)	(148.666)

Кредиты, оцененные на индивидуальной основе как обесцененные

Процентные доходы, начисленные по кредитам, по которым был создан резерв под обесценение на индивидуальной основе, за девять месяцев, завершившихся 30 сентября 2018 года, составили 9.295 миллионов тенге (за девять месяцев, завершившихся 30 сентября 2017 года: 21.635 миллионов тенге).

Концентрация кредитов клиентам

По состоянию на 30 сентября 2018 года на долю десяти самых крупных заёмщиков Банка приходилось 17,6 % (на 31 декабря 2017 года: 17,8%) от общего кредитного портфеля до вычета резерва под кредитные убытки. На 30 сентября 2018 года совокупная сумма данных кредитов составила 218.452 миллиона тенге (на 31 декабря 2017 года: 211.201 миллион тенге).

(в миллионах тенге, если не указано иное)

8. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Концентрация кредитов клиентам (продолжение)

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

	30 сентября 2018 года (неаудировано)		31 декабря 2017 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Кредиты, выданные розничным клиентам	375.688	30,3	308.920	26,1
Торговля	214.814	17,3	237.711	20,1
Производство	210.870	17,0	187.735	15,9
Услуги	125.487	10,1	136.305	11,5
Транспорт	93.047	7,5	83.134	7,0
Операции с недвижимостью	80.392	6,5	81.798	6,9
Горнодобывающая промышленность	64.854	5,2	59.068	5,0
Строительство	42.394	3,4	33.330	2,8
Сельское хозяйство	23.169	1,9	20.606	1,7
Образование	5.501	0,4	4.262	0,4
Добыча топливно-энергетических полезных ископаемых	3.433	0,3	29.888	2,5
Прочие	973	0,1	624	0,1
Кредиты и авансы клиентам	1.240.622	100,0	1.183.381	100,0

9. Инвестиционные ценные бумаги

Инвестиционные ценные бумаги, включают в себя следующие позиции:

<i>Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</i>	30 сентября 2018 года (неаудировано)	31 декабря 2017 года
Казахстанские государственные облигации	101.518	—
Корпоративные облигации	21.927	—
Ценные бумаги правительств иностранных государств	16.322	—
	139.767	—
<i>Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, заложенные по договорам «репо»</i>		
Казахстанские государственные облигации	4.367	—
	4.367	—
Акции, не имеющие котировок	2	—
	2	—
Минус: резерв под ожидаемые кредитные убытки	(62)	—
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	144.074	—
<i>Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</i>		
Казахстанские государственные облигации	—	163.337
Корпоративные облигации	—	31.752
Акции, не имеющие котировок	—	2
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	—	195.091

(в миллионах тенге, если не указано иное)

9. Инвестиционные ценные бумаги (продолжение)

	30 сентября 2018 года (неаудировано)	31 декабря 2017 года
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости		
Казахстанские государственные облигации	14.283	–
	14.283	–
Минус: резерв под ожидаемые кредитные убытки	(15)	–
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	14.268	–
Долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения		
Казахстанские государственные облигации	–	12.975
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	–	12.975
Инвестиционные ценные бумаги	158.342	208.066

10. Средства кредитных учреждений

Средства кредитных учреждений представлены следующим образом:

	30 сентября 2018 года (неаудировано)	31 декабря 2017 года
Корреспондентские счета в других банках	67.218	73.314
Займы, полученные от прочих финансовых учреждений	50.324	33.028
Срочные вклады и займы, полученные от других банков	20.627	28.645
Займы, полученные от международных финансовых организаций	10.640	15.797
Займы, полученные от Материнской компании	243	342
Средства кредитных учреждений	149.052	151.126

На 30 сентября 2018 года займы, полученные от прочих финансовых учреждений, включают в себя займы, полученные по государственной программе кредитования за счёт средств АО «Фонд развития предпринимательства «Даму» (далее по тексту – «Даму») со сроком до 2019-2035 годов (на 31 декабря 2017 года: до 2018-2035 годов) и процентными ставками от 1,0% до 8,5% годовых (на 31 декабря 2017 года: от 1,0% до 8,5% годовых).

В соответствии с условиями договоров займов, заключенных с международной финансовой организацией Европейский Банк Реконструкции и Развития (далее по тексту – «ЕБРР») с контрактным сроком погашения в октябре 2018 года, Банк обязан соблюдать определённые финансовые ограничительные условия. На 30 сентября 2018 года у Банка было техническое нарушение некоторых ограничений. Банк уведомил ЕБРР о данных нарушениях и попросил пересмотр условий. По состоянию на 30 сентября 2018 года займы, полученные от ЕБРР и других кредитных учреждений, соглашения с которыми предусматривают условия кросс-дефолта, составляют 72.961 миллион тенге.

(в миллионах тенге, если не указано иное)

11. Средства клиентов

Средства клиентов включают в себя следующие позиции:

	30 сентября 2018 года (неаудировано)	31 декабря 2017 года
Государственные и общественные организации		
- Текущие счета	4.243	46.384
- Срочные вклады	56.658	128.507
Негосударственные юридические лица		
- Текущие счета	250.539	232.742
- Срочные вклады	303.528	225.001
- Договоры «репо»	4.238	–
Средства корпоративных клиентов	619.206	632.634
Физические лица		
- Текущие счета и счета до востребования	91.332	94.593
- Срочные вклады	667.277	625.520
Средства физических лиц	758.609	720.113
Удерживаемые в качестве обеспечения по займам	3.524	7.485
Удерживаемые в качестве обеспечения по гарантиям (Примечание 21)	37.424	56.210
Удерживаемые в качестве обеспечения по аккредитивам (Примечание 21)	2.627	4.298

В число государственных и общественных организаций не входят принадлежащие государству коммерческие предприятия.

По состоянию на 30 сентября 2018 года Банк заключил договоры «репо» на Казахстанской Фондовой Бирже.

По состоянию на 30 сентября 2018 года, справедливая стоимость ценных бумаг, заложенных в качестве обеспечения по данным договорам, составляет 4.367 миллионов тенге (Примечание 9).

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

Ниже приведено распределение средств корпоративных клиентов по отраслям экономики:

	30 сентября 2018 года (неаудировано)		31 декабря 2017 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Предоставление услуг потребителям	148.267	24,0	134.030	21.2
Производство	130.341	21,0	68.962	10.9
Торговля	94.819	15,3	79.443	12.6
Недвижимость и строительство	83.203	13,4	95.060	15.0
Страхование и пенсионное обеспечение	65.273	10,6	69.040	10.9
Финансовая, инвестиционная деятельность	39.069	6,3	35.554	5.6
Горнодобывающая промышленность	26.556	4,3	63.200	10.0
Сельское хозяйство	9.394	1,6	6.945	1.1
Транспорт и связь	7.663	1,2	20.693	3.3
Нефтегазовая промышленность	6.923	1,1	50.691	8.0
Государственное управление	179	0,0	229	0
Прочее	7.519	1,2	8.787	1.4
Средства корпоративных клиентов	619.206	100,0	632.634	100,0

На 30 сентября 2018 года на долю десяти самых крупных клиентов Банка приходилось 30,4% от совокупного остатка средств на текущих счетах и депозитах корпоративных клиентов (на 31 декабря 2017 года: 30,5%). Совокупный остаток средств таких клиентов по состоянию на 30 сентября 2018 года составил 188.349 миллионов тенге (на 31 декабря 2017 года: 192.720 миллионов тенге).

(в миллионах тенге, если не указано иное)

12. Выпущенные долговые ценные бумаги

По состоянию на 30 сентября 2018 года и 31 декабря 2017 года выпущенные долговые ценные бумаги представлены тремя эмиссиями облигаций Банка на КФБ, номинированных в тенге. Данные облигации имеют срок погашения в 2018-2020 годах и номинальные ставки вознаграждения 6,9-7,2% годовых по состоянию на 30 сентября 2018 года (на 31 декабря 2017 года: 6,5-8,5% годовых).

На 30 сентября 2018 года балансовая стоимость выпущенных облигаций Банка составила 54.065 миллионов тенге (на 31 декабря 2017 года: 54.397 миллионов тенге).

13. Капитал

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

	<i>Количество простых акций</i>	<i>Стоимость размещения 1 акции, тенге</i>	<i>Уставный капитал</i>
На 31 декабря 2017 года и 30 сентября 2018 года (неаудировано)	12.839.114	4.011	51.500

Каждая простая акция дает равное право на получение дивидендов и один голос. Все акции выражены в тенге. За девять месяцев, завершившихся 30 сентября 2018 и 2017 годов, дивиденды не начислялись и не выплачивались.

По состоянию на 30 сентября 2018 года и 31 декабря 2017 года 12.838.826 выпущенных акций (99,99%) принадлежат Материнской компании.

Движение резервов в составе капитала представлено следующим образом:

	<i>Резерв справедливой стоимости</i>	<i>Резервный фонд</i>	<i>Итого</i>
На 1 января 2017 года	(6.651)	23.893	17.242
Чистые доходы по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи (неаудировано)	3.760	—	3.760
На 30 сентября 2017 года (неаудировано)	(2.891)	23.893	21.002
На 1 января 2018 года	(2.790)	23.893	21.103
Влияние применения МСФО (IFRS) 9 (неаудировано)	168	—	168
На 1 января 2018 года согласно МСФО (IFRS) 9 (неаудировано)	(2.622)	23.893	21.271
Чистое изменение справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (неаудировано)	(1.335)	—	(1.335)
Изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (неаудировано)	(98)	—	(98)
Сумма, реклассифицированная в состав прибыли или убытка в результате прекращения признания долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (неаудировано)	(169)	—	(169)
Уменьшение динамического резерва (неаудировано)	—	(23.893)	(23.893)
На 30 сентября 2018 года (неаудировано)	(4.224)	—	(4.224)

(в миллионах тенге, если не указано иное)

14. Процентные доходы и расходы

Процентные доходы и расходы представлены следующим образом:

	<i>За три месяца, завершившихся 30 сентября</i>		<i>За девять месяцев, завершившихся 30 сентября</i>	
	<i>2018 года</i>	<i>2017 года</i>	<i>2018 года</i>	<i>2017 года</i>
	<i>(нсаудировано)</i>	<i>(нсаудировано)</i>	<i>(нсаудировано)</i>	<i>(нсаудировано)</i>
Процентные доходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки				
Кредиты и авансы клиентам	33.677	31.066	96.046	85.843
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	2.570	—	8.980	—
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	—	2.652	—	14.183
Денежные средства и их эквиваленты	984	1.042	3.277	8.229
Средства в кредитных учреждениях	269	315	828	654
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	123	—	347	—
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	—	114	—	333
Операции «обратное репо»	7	—	30	22
	37.630	35.189	109.508	109.264
Прочие процентные доходы				
Торговые ценные бумаги	19	—	127	—
Процентные доходы	37.649	35.189	109.635	109.264
Срочные вклады физических лиц	(10.935)	(9.389)	(32.229)	(27.194)
Срочные вклады корпоративных клиентов	(4.530)	(4.760)	(15.636)	(15.560)
Средства кредитных учреждений	(1.928)	(2.722)	(6.199)	(6.052)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(1.047)	(1.319)	(3.220)	(4.072)
Текущие счета корпоративных клиентов и физических лиц	(255)	542	(1.453)	(1.307)
Операции «репо»	(245)	(105)	(267)	(117)
Процентные расходы	(18.940)	(17.753)	(59.004)	(54.302)
Чистый процентный доход	18.709	17.436	50.631	54.962

(в миллионах тенге, если не указано иное)

15. Комиссионные доходы и расходы

Комиссионные доходы и расходы включают следующие позиции:

	За три месяца, завершившихся 30 сентября		За девять месяцев, завершившихся 30 сентября	
	2018 года (неаудировано)	2017 года (неаудировано)	2018 года (неаудировано)	2017 года (неаудировано)
Операции с платёжными карточками	2.681	1.999	6.835	5.056
Расчётные операции	2.546	3.908	5.958	10.442
Кассовые операции	1.173	1.193	3.260	3.095
Гарантии выданные	489	408	1.217	1.134
Операции с иностранной валютой	482	458	1.290	1.302
Пакетные предложения	416	—	1.114	53
Документарные расчёты	40	375	219	1.429
Прочее	477	322	1.050	863
Комиссионные доходы	8.304	8.663	20.943	23.374
Обслуживание кредитных карточек	(2.144)	(1.109)	(5.021)	(2.543)
Расчётные операции	(375)	(256)	(898)	(712)
Гарантии принятые	(76)	(30)	(119)	(136)
Документарные расчёты	(2)	(2)	(41)	(24)
Рамбурсирование	—	—	(17)	(1)
Прочее	(127)	(32)	(321)	(122)
Комиссионные расходы	(2.724)	(1.429)	(6.417)	(3.538)

16. Административные и операционные расходы

Административные и операционные расходы включают следующие позиции:

	За три месяца, завершившихся 30 сентября		За девять месяцев, завершившихся 30 сентября	
	2018 года (неаудировано)	2017 года (неаудировано)	2018 года (неаудировано)	2017 года (неаудировано)
Заработная плата и другие выплаты	(5.584)	(4.377)	(15.208)	(13.501)
Отчисления на социальное обеспечение	(511)	(573)	(1.518)	(1.698)
Расходы на персонал	(6.095)	(4.950)	(16.726)	(15.199)
Износ и амортизация	(1.473)	(1.180)	(4.283)	(3.343)
Расходы по гарантированному страхованию вкладов	(1.020)	(743)	(2.126)	(2.171)
Транспорт и связь	(561)	(406)	(1.236)	(1.020)
Аренда	(364)	(421)	(1.122)	(1.351)
Коммунальные расходы	(329)	(453)	(1.053)	(1.154)
Прочие налоги, кроме корпоративного подоходного налога	(286)	(238)	(776)	(808)
Расходы по профессиональным услугам	(274)	(550)	(925)	(1.133)
Рекламные и маркетинговые услуги	(196)	(301)	(270)	(529)
Расходы на служебные командировки	(106)	(133)	(329)	(287)
Расходы на охрану и сигнализацию	(99)	(112)	(300)	(338)
Расходы на ремонт и обслуживание основных средств	(84)	(357)	(377)	(623)
Расходы на инкассацию	(82)	(95)	(216)	(283)
Расходы по страхованию	(72)	(62)	(212)	(204)
Прочее	(122)	(285)	(752)	(664)
Административные и операционные расходы	(11.163)	(10.286)	(30.703)	(29.107)

(в миллионах тенге, если не указано иное)

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

В таблице ниже представлены расходы по ожидаемым кредитным убыткам по финансовым инструментам, признанные в составе прибыли или убытка, за девять месяцев, завершившихся 30 сентября 2018 года:

<i>За девять месяцев, завершившихся 30 сентября 2018 года (неаудировано)</i>				
	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Средства в кредитных учреждениях	4	—	—	4
Кредиты и авансы клиентам (<i>Примечание 8</i>)	8.537	(1.043)	(25.480)	(17.986)
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	98	—	—	98
Прочие финансовые активы	(150)	—	—	(150)
Финансовые гарантии (<i>Примечание 21</i>)	(100)	3	228	131
Обязательства по предоставлению кредитов (<i>Примечание 21</i>)	(732)	17	—	(715)
Аккредитивы (<i>Примечание 21</i>)	6	—	—	6
Итого расходы от обесценения	7.663	(1.023)	(25.252)	(18.612)

<i>За три месяца, завершившихся 30 сентября 2018 года (неаудировано)</i>				
	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Средства в кредитных учреждениях	1	—	—	1
Кредиты и авансы клиентам (<i>Примечание 8</i>)	1.491	(5.654)	(8.406)	(12.569)
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	10	—	—	10
Прочие финансовые активы	(53)	—	—	(53)
Финансовые гарантии (<i>Примечание 21</i>)	(158)	3	(3)	(158)
Обязательства по предоставлению кредитов (<i>Примечание 21</i>)	(959)	21	1	(937)
Аккредитивы (<i>Примечание 21</i>)	(4)	—	—	(4)
Итого убыток от обесценения	328	(5.630)	(8.408)	(13.710)

18. Налогообложение

(Расходы)/экономия по корпоративному подоходному налогу включают следующие компоненты:

<i>За три месяца, завершившихся 30 сентября 2018 года (неаудировано)</i>		<i>За девять месяцев, завершившихся 30 сентября 2018 года (неаудировано)</i>	
	<i>2017 года (неаудировано)</i>		<i>2017 года (неаудировано)</i>
(Расходы)/экономия по текущему корпоративному подоходному налогу	(996)	359	(3.640)
Экономия по отложенному корпоративному подоходному налогу — возникновение и уменьшение временных разниц	348	—	449
(Расходы)/экономия по корпоративному подоходному налогу	(648)	359	(3.191)
			558

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

(в миллионах тенге, если не указано иное)

19. Прибыль на акцию

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

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

	За три месяца, завершившихся 30 сентября		За девять месяцев, завершившихся 30 сентября	
	2018 года (неаудировано)	2017 года (неаудировано)	2018 года (неаудировано)	2017 года (неаудировано)
Чистая прибыль за период, приходящаяся на акционеров Банка	5.605	2.394	30.034	9.612
Средневзвешенное количество простых акций для целей определения базовой и разводненной прибыли на акцию	12.839.114	12.839.114	12.839.114	12.839.114
Базовая и разводненная прибыль на акцию (в тенге)	436,56	186,46	2.339,26	748,65

На 30 сентября 2018 года и 31 декабря 2017 года в Банке отсутствовали финансовые инструменты, разводняющие прибыль на акцию.

В соответствии с требованиями КФБ балансовая стоимость одной простой акции по состоянию на 30 сентября 2018 года и 31 декабря 2017 года представлена ниже:

	30 сентября 2018 года (неаудировано)			31 декабря 2017 года		
	Количество акций в обращении	Чистые активы согласно методологии КФБ	Балансовая стоимость одной акции (в тенге)	Количество акций в обращении	Чистые активы согласно методологии КФБ	Балансовая стоимость одной акции (в тенге)
Простые	12.839.114	145.133	11.303,97	12.839.114	148.162	11.539,89

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

20. Сегментный анализ

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

Операционные сегменты — это компоненты Банка, осуществляющие финансово-хозяйственную деятельность, позволяющую получить прибыль или предусматривающую понесение расходов, результаты операционной деятельности которых на регулярной основе анализируются ответственным за принятие операционных решений и в отношении которых имеется в наличии отдельная финансовая информация. Ответственным за принятие операционных решений может быть лицо или группа лиц, занимающиеся распределением ресурсов и оценкой результатов деятельности Банка.

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

Операции Банка организованы по трём основным бизнес-сегментам:

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

(в миллионах тенге, если не указано иное)

20. Сегментный анализ (продолжение)

(б) Факторы, используемые руководством для определения отчётных сегментов

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

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

В таблице ниже приведена информация по отчётным сегментам на 30 сентября 2018 года и за девять месяцев, завершившихся на указанную дату:

30 сентября 2018 года (неаудировано)				
	<i>Розничные банковские услуги</i>	<i>Корпора- тивные банковские услуги</i>	<i>Инвести- ционно- банковская деятельность</i>	<i>Итого</i>
Активы сегмента				
Средства в кредитных учреждениях	—	12.708	—	12.708
Кредиты и авансы клиентам	363.820	697.638	—	1.061.458
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	—	—	144.074	144.074
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	—	—	14.268	14.268
Прочие финансовые активы	—	311	—	311
Итого активов отчётных сегментов	363.820	710.657	158.342	1.232.819
Нераспределённые суммы				528.609
Итого активов				1.761.428
Обязательства сегмента				
Средства кредитных учреждений	—	149.052	—	149.052
Средства клиентов	758.609	619.206	—	1.377.815
Выпущенные долговые ценные бумаги	—	—	54.065	54.065
Прочие финансовые обязательства	—	9.033	—	9.033
Итого обязательств отчётных сегментов	758.609	777.291	54.065	1.589.965
Нераспределённые суммы				8.565
Итого обязательств				1.598.530

(в миллионах тенге, если не указано иное)

20. Сегментный анализ (продолжение)

За девять месяцев, завершившихся 30 сентября 2018 года
(неаудировано)

	<i>Розничные банковские услуги</i>	<i>Корпора- тивные банковские услуги</i>	<i>Инвести- ционно- банковская деятельность</i>	<i>Нераспре- делённые суммы</i>	<i>Итого</i>
Процентные доходы	44.423	52.481	9.454	3.277	109.635
Процентные расходы	(32.232)	(23.552)	(3.220)	–	(59.004)
Чистый процентный доход	12.191	28.929	6.234	3.277	50.631
Расходы по кредитным убыткам по кредитам кlientам	(4.149)	(13.837)	–	–	(17.986)
Чистый процентный доход после расходов по кредитным убыткам	8.042	15.092	6.234	3.277	32.645
Комиссионные доходы	5.073	15.736	134	–	20.943
Комиссионные расходы	(180)	(6.135)	(102)	–	(6.417)
Чистые доходы в результате прекращения признания инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	–	–	169	–	169
Чистые доходы по операциям в иностранной валюте	3.162	17.170	–	–	20.332
Чистые доходы по операциям с производными финансовыми инструментами	–	–	(2.689)	–	(2.689)
Прочие операционные доходы	265	272	19	–	556
Прочие операционные расходы	(204)	(779)	(2)	–	(985)
Износ и амортизация	–	–	–	(4.283)	(4.283)
Административные и прочие операционные расходы	(12.174)	(12.473)	(868)	(905)	(26.420)
Резервы по условным обязательствам	–	(578)	–	–	(578)
Прочие операционные резервы	–	(146)	98	–	(48)
Результаты сегмента	3.984	28.159	2.993	(1.911)	33.225
Расходы по корпоративному подоходному налогу					(3.191)
Прибыль за отчётный период					30.034

(в миллионах тенге, если не указано иное)

20. Сегментный анализ (продолжение)

За три месяца, завершившихся 30 сентября 2018 года
(неаудировано)

	<i>Розничные банковские услуги</i>	<i>Корпора- тивные банковские услуги</i>	<i>Инвести- ционно- банковская деятельность</i>	<i>Нераспре- делённые суммы</i>	<i>Итого</i>
Процентные доходы	15.296	18.657	2.712	984	37.649
Процентные расходы	(10.938)	(6.955)	(1.047)	–	(18.940)
Чистый процентный доход	4.358	11.702	1.665	984	18.709
Расходы по кредитным убыткам по кредитам клиентам	(2.237)	(10.332)	–	–	(12.569)
Чистый процентный доход после расходов по кредитным убыткам	2.121	1.370	1.665	984	6.140
Комиссионные доходы	2.232	6.054	18	–	8.304
Комиссионные расходы	(101)	(2.586)	(37)	–	(2.724)
Чистые доходы по операциям в иностранной валюте	1.391	8.521	–	–	9.912
Чистые расходы по операциям с производными финансовыми инструментами	–	–	(2.943)	–	(2.943)
Прочие операционные доходы	48	51	4	–	103
Прочие операционные расходы	(61)	(172)	(2)	–	(235)
Износ и амортизация	–	–	–	(1.473)	(1.473)
Административные и прочие операционные расходы	(4.753)	(4.461)	(280)	(196)	(9.690)
Резервы по условным обязательствам	–	(1.099)	–	–	(1.099)
Прочие операционные резервы	–	(52)	10	–	(42)
Результаты сегмента	877	7.626	(1.565)	(685)	6.253
Расходы по корпоративному подоходному налогу					(648)
Прибыль за отчётный период					5.605

Сегментная отчётность Банка готовится в соответствии с требованиями МСФО. Эффект перехода на МСФО (IFRS) 9 раскрыт в *Примечании 3*. Руководство Банка считает, что ретроспективное применение МСФО (IFRS) 9 для целей раскрытия сегментной отчётности является практически неосуществимым и не окажет существенного влияния на пользователей сокращённой промежуточной финансовой отчётности.

(в миллионах тенге, если не указано иное)

20. Сегментный анализ (продолжение)

В таблице ниже приведена сегментная информация по отчётным сегментам на 31 декабря 2017 года, а также за девятимесячный период, завершившийся 30 сентября 2017 года:

	На 31 декабря 2017 года			Итого
	Розничные банковские услуги	Корпоративные банковские услуги	Инвестиционно- банковская деятельность	
Активы сегмента				
Средства в кредитных учреждениях	—	13.120	—	13.120
Производные финансовые активы	—	—	17	17
Кредиты и авансы клиентам	300.307	728.369	—	1.028.676
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	—	—	195.091	195.091
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	—	—	12.975	12.975
Прочие финансовые активы	—	500	—	500
Итого активов отчётных сегментов	300.307	741.989	208.083	1.250.379
Нераспределённые суммы				486.954
Итого активов				1.737.333
Обязательства сегмента				
Средства кредитных учреждений	—	151.126	—	151.126
Средства клиентов	720.113	632.634	—	1.352.747
Выпущенные долговые ценные бумаги	—	—	54.397	54.397
Прочие обязательства	—	348	—	348
Итого обязательств отчётных сегментов	720.113	784.108	54.397	1.558.618
Нераспределённые суммы				14.648
Итого обязательств				1.573.266

(в миллионах тенге, если не указано иное)

20. Сегментный анализ (продолжение)

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

За девять месяцев, завершившихся 30 сентября 2017 года
(неаудировано)

	<i>Розничные банковские услуги</i>	<i>Корпора- тивные банковские услуги</i>	<i>Инвести- ционно- банковская деятельность</i>	<i>Нераспре- делённые суммы</i>	<i>Итого</i>
Процентные доходы	27.079	59.418	22.767	—	109.264
Процентные расходы	(27.195)	(22.918)	(4.189)	—	(54.302)
Чистый процентный (убыток) / дохода	(116)	36.500	18.578	—	54.962
Отчисления в резерв под обесценение кредитного портфеля	250	(43.457)	—	—	(43.207)
Чистый процентный доход / (убыток) после резерва под обесценение кредитного портфеля	134	(6.957)	18.578	—	11.755
Комиссионные доходы	10.275	13.073	26	—	23.374
Комиссионные расходы	—	(3.472)	(66)	—	(3.538)
Чистые доходы по операциям в иностранной валюте	2.346	13.258	—	—	15.604
Чистые расходы по операциям с производными финансовыми инструментами	—	—	(7.622)	—	(7.622)
Прочие операционные доходы	718	673	40	—	1.431
Прочие операционные расходы	(805)	(754)	(45)	—	(1.604)
Износ и амортизация	—	—	—	(3.343)	(3.343)
Административные и прочие операционные расходы	(12.591)	(11.805)	(701)	(667)	(25.764)
Прочие расходы от обеспечения и создания резервов	—	(1.239)	—	—	(1.239)
Результаты сегмента	77	2.777	10.210	(4.010)	9.054
Экономия по корпоративному подоходному налогу					558
Прибыль за отчётный период					9.612

(в миллионах тенге, если не указано иное)

20. Сегментный анализ (продолжение)

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

За три месяца, завершившихся 30 сентября 2017 года
(неаудировано)

	Розничные банковские услуги	Корпоративные банковские услуги	Инвестиционно- банковская деятельность	Нераспределённые суммы	Итого
Процентные доходы	10.128	21.253	3.808	—	35.189
Процентные расходы	(9.390)	(6.939)	(1.424)	—	(17.753)
Чистый процентный доход	738	14.314	2.384	—	17.436
Отчисления в резерв под обесценение кредитного портфеля	76	(16.694)	—	—	(16.618)
Чистый процентный доход/ (убыток) после резерва под обесценение кредитного портфеля	814	(2.380)	2.384	—	818
Комиссионные доходы	3.919	4.732	12	—	8.663
Комиссионные расходы	—	(1.406)	(23)	—	(1.429)
Чистые доходы по операциям в иностранной валюте	1.113	3.088	—	—	4.201
Чистые доходы по операциям с производными финансовыми инструментами	—	—	314	—	314
Прочие операционные доходы	651	478	(25)	—	1.104
Прочие операционные расходы	(536)	(462)	(18)	—	(1.016)
Износ и амортизация	—	—	—	(1.180)	(1.180)
Административные и прочие операционные расходы	(5.288)	(3.864)	46	—	(9.106)
Прочие расходы от обесценения и создания резервов	—	(334)	—	—	(334)
Результаты сегмента	673	(148)	2.690	(1.180)	2.035
Экономия по корпоративному подоходному налогу					359
Прибыль за отчётный период					2.394

Все внешние доходы Банка, в основном, поступают от казахстанских клиентов, за исключением процентных доходов от Материнской компании в сумме 172 миллиона тенге (за девять месяцев, завершившихся 30 сентября 2017 года: 205 миллионов тенге). Капитальные затраты, основные средства и нематериальные активы Банка расположены в Республике Казахстан.

21. Договорные и условные обязательства

Политические и экономические условия

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

Процентные ставки привлекаемого финансирования в тенге остаются высокими в 2018 году, что привело возросшей стоимости капитала, а также увеличенной неопределённости относительно дальнейшего экономического роста, что может в будущем негативно повлиять на финансовое положение, результаты операций и экономические перспективы Банка. Руководство Банка считает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Банка в текущих условиях.

(в миллионах тенге, если не указано иное)

21. Договорные и условные обязательства (продолжение)

Судебные иски и требования

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

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

Договорные и условные обязательства

По состоянию на 30 сентября 2018 года и 31 декабря 2017 года договорные и условные обязательства Банка включали следующее:

	30 сентября 2018 года (неаудировано)	31 декабря 2017 года
Обязательства кредитного характера		
Обязательства по предоставлению кредитов	221.052	191.149
Финансовые гарантии	99.449	83.904
Аккредитивы	4.625	23.890
	325.126	298.943
Обязательства по операционной аренде		
Менее 1 года	277	727
От 1 года до 5 лет	1.799	920
	2.076	1.647
Обязательства по капитальным затратам	69	1.741
Минус: резерв под ожидаемые кредитные убытки по обязательствам кредитного характера	(3.707)	(289)
Финансовые и условные обязательства (до вычета обеспечения)	323.564	302.042
Минус: средства, удерживаемые в качестве обеспечения по аккредитивам и гарантиям (Примечание 11)	(40.051)	(60.508)
Финансовые и условные обязательства	283.513	241.534

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

Анализ изменений резервов под ожидаемые кредитные убытки за девять месяцев, завершившихся 30 сентября 2018 года, приведен ниже:

	За девять месяцев, завершившихся 30 сентября 2018 года (неаудировано)			
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Финансовые гарантии				
Резерв на 1 января 2018 года	(344)	—	(366)	(710)
Расходы за вычетом доходов по созданию резерва	(100)	3	228	131
Курсовые разницы	(22)	—	—	(22)
На 30 сентября 2018 года	(466)	3	(138)	(601)

(в миллионах тенге, если не указано иное)

21. Договорные и условные обязательства (продолжение)

Договорные и условные обязательства (продолжение)

<i>За три месяца, завершившихся 30 сентября 2018 года (неаудировано)</i>				
	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Финансовые гарантии				
Резерв на 1 июля 2018 года	(288)	–	(135)	(423)
Расходы за вычетом доходов по созданию резерва	(158)	3	(3)	(158)
Курсовые разницы	(20)	–	–	(20)
На 30 сентября 2018 года	(466)	3	(138)	(601)
<i>За девять месяцев, завершившихся 30 сентября 2018 года (неаудировано)</i>				
	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Аккредитивы				
Резерв на 1 января 2018 года	(30)	–	–	(30)
Расходы за вычетом доходов по созданию резерва	6	–	–	6
Курсовые разницы	(1)	–	–	(1)
На 30 сентября 2018 года	(25)	–	–	(25)
<i>За три месяца, завершившихся 30 сентября 2018 года (неаудировано)</i>				
	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Аккредитивы				
Резерв на 1 июля 2018 года	(19)	–	–	(19)
Расходы за вычетом доходов по созданию резерва	(4)	–	–	(4)
Курсовые разницы	(2)	–	–	(2)
На 30 сентября 2018 года	(25)	–	–	(25)
<i>За девять месяцев, завершившихся 30 сентября 2018 года (неаудировано)</i>				
	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Обязательства по предоставлению кредитов				
Резерв на 1 января 2018 года	(2.348)	(1)	–	(2.349)
Расходы за вычетом доходов по созданию резерва	(732)	17	–	(715)
Курсовые разницы	15	(32)	–	(17)
На 30 сентября 2018 года	(3.065)	(16)	–	(3.081)
<i>За три месяца, завершившихся 30 сентября 2018 года (неаудировано)</i>				
	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Обязательства по предоставлению кредитов				
Резерв на 1 июля 2018 года	(2.119)	(6)	–	(2.125)
Расходы за вычетом доходов по созданию резерва	(959)	21	1	(937)
Курсовые разницы	13	(31)	(1)	(19)
На 30 сентября 2018 года	(3.065)	(16)	–	(3.081)

(в миллионах тенге, если не указано иное)

21. Договорные и условные обязательства (продолжение)

Договорные и условные обязательства (продолжение)

	<i>Гарантии и договорные обязательства</i>	<i>Прочие нефинансовые активы</i>	<i>Итого</i>
На 1 января 2017 года	(26)	(946)	(972)
Отчисление за период (неаудировано)	(346)	(893)	(1.239)
Курсовая разница (неаудировано)	(1)	18	17
На 30 сентября 2017 года (неаудировано)	(373)	(1.821)	(2.194)
На 1 июля 2017 года (неаудировано)	(446)	(1.467)	(1.913)
Уменьшение / (отчисление) за период (неаудировано)	74	(408)	(334)
Курсовая разница (неаудировано)	(1)	54	53
На 30 сентября 2017 года (неаудировано)	(373)	(1.821)	(2.194)

22. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, в разрезе уровней иерархии источников справедливой стоимости, по состоянию на 30 сентября 2018 года:

		<i>Оценка справедливой стоимости с использованием</i>			
		<i>Котировок на активных рынках (Уровень 1)</i>	<i>Значительных наблюдаемых исходных данных (Уровень 2)</i>	<i>Значительных ненаблюдае- мых исходных данных (Уровень 3)</i>	<i>Итого</i>
<i>На 30 сентября 2018 года (неаудировано)</i>	<i>Дата оценки</i>				
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости					
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	30 сентября 2018 года	144.072	—	2	144.074
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается					
Денежные средства и их эквиваленты	30 сентября 2018 года	469.348	—	—	469.348
Средства в кредитных учреждениях	30 сентября 2018 года	—	—	12.516	12.516
Кредиты и авансы клиентам	30 сентября 2018 года	—	—	1.067.281	1.067.281
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	30 сентября 2018 года	13.991	—	—	13.991
Прочие финансовые активы	30 сентября 2018 года	—	—	311	311

(в миллионах тенге, если не указано иное)

22. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

		Оценка справедливой стоимости с использованием			
		Котировок на	Значительных	Значительных	
		активных	наблюдаемых	ненаблюдае-	
		рынках	исходных	мых исходных	
30 сентября 2018 года	Дата оценки	(Уровень 1)	(Уровень 2)	(Уровень 3)	Итого
(неаудировано)					
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается					
Средства кредитных учреждений	30 сентября 2018 года	—	—	123.091	123.091
Средства клиентов	30 сентября 2018 года	—	—	1.403.288	1.403.288
Выпущенные долговые ценные бумаги	30 сентября 2018 года	52.585	—	—	52.585
Прочие финансовые обязательства	30 сентября 2018 года	—	—	9.033	9.033

Ниже представлен анализ финансовых инструментов, в разрезе уровней иерархии источников справедливой стоимости, по состоянию на 31 декабря 2017 года:

		Оценка справедливой стоимости с использованием			
		Котировок на активных рынках (Уровень 1)	Значительных наблюдаемых исходных данных (Уровень 2)	Значительных ненаблюдае- мых исходных данных (Уровень 3)	Итого
31 декабря 2017 года	Дата оценки				
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости					
Производные финансовые активы	31 декабря 2017 года	–	–	17	17
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	31 декабря 2017 года	195.089	–	2	195.091
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается					
Денежные средства и их эквиваленты	31 декабря 2017 года	427.325	–	–	427.325
Средства в кредитных организациях	31 декабря 2017 года	–	–	13.120	13.120
Кредиты и авансы клиентам	31 декабря 2017 года	–	–	1.057.308	1.057.308
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	31 декабря 2017 года	13.146	–	–	13.146
Прочие финансовые активы	31 декабря 2017 года	–	–	500	500

		Оценка справедливой стоимости с использованием			
		Котировок на активных рынках (Уровень 1)	Значительных наблюдаемых исходных данных (Уровень 2)	Значительных ненаблюдае- мых исходных данных (Уровень 3)	Итого
31 декабря 2017 года	Дата оценки				
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается					
Средства кредитных учреждений	31 декабря 2017 года	—	—	155.816	155.816
Средства клиентов	31 декабря 2017 года	—	—	1.412.971	1.412.971
Выпущенные долговые ценные бумаги	31 декабря 2017 года	52.098	—	—	52.098
Прочие финансовые обязательства	31 декабря 2017 года	—	—	512	512

(в миллионах тенге, если не указано иное)

22. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Финансовые инструменты, отражённые по справедливой стоимости

Ниже приводится описание определения справедливой стоимости финансовых инструментов, которые отражаются по справедливой стоимости, при помощи методик оценки. Они включают в себя оценку Банком допущений, которые могли бы использоваться участником рынка при определении стоимости инструментов.

Производные инструменты

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

Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости

Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, которая определяется при помощи какой-либо методики оценки, представлены, главным образом некотируемыми акциями. Стоимость этих активов определяется при помощи моделей, которые в одних случаях включают исключительно данные, наблюдаемые на рынке, а в других – данные, как наблюдаемые, так и не наблюдаемые на рынке. Исходные данные, не наблюдаемые на рынке, включают допущения в отношении будущих финансовых показателей объекта инвестиций, характера его рисков, а также экономические допущения, касающиеся отрасли и географической юрисдикции, в которой объект инвестиций осуществляет свою деятельность.

В течение девяти месяцев, завершившихся 30 сентября 2018 и 2017 годов Банк не осуществлял перевода между уровнями иерархической модели справедливой стоимости для финансовых активов, отражённых по справедливой стоимости.

Финансовые инструменты, не отражённые по справедливой стоимости в отчёте о финансовом положении

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

	30 сентября 2018 года (неаудировано)			31 декабря 2017 года		
	Балансовая стоимость	Справед- ливая стоимость	Непризнан- ный доход/ (расход)	Балансовая стоимость	Справед- ливая стоимость	Непризнан- ный доход/ (расход)
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	469.348	469.348	–	427.325	427.325	–
Средства в кредитных учреждениях	12.708	12.516	(192)	13.120	13.120	–
Кредиты и авансы клиентам	1.061.458	1.067.281	5.823	1.028.676	1.057.308	28.632
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (ранее классифицированные как удерживаемые до погашения)	14.268	13.991	(277)	12.975	13.146	171
Прочие финансовые активы	311	311	–	500	500	–
Финансовые обязательства						
Средства кредитных учреждений	149.052	123.091	25.961	151.126	155.816	(4.690)
Средства клиентов	1.377.815	1.403.288	(25.473)	1.352.747	1.412.971	(60.224)
Выпущенные долговые ценные бумаги	54.065	52.585	1.480	54.397	52.098	2.299
Прочие финансовые обязательства	9.033	9.033	–	512	512	–
Итого непризнанное изменение в нерезализованной справедливой стоимости			7.322			(33.812)

(в миллионах тенге, если не указано иное)

22. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости (продолжение)

Финансовые инструменты, не отражённые по справедливой стоимости в отчёте о финансовом положении (продолжение)

Ниже описаны методики и допущения, использованные при определении справедливой стоимости тех финансовых инструментов, которые не отражены в настоящей финансовой отчётности по справедливой стоимости.

Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости

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

Финансовые инструменты с фиксированной и плавающей ставкой

В случае котируемых на бирже долговых инструментов справедливая стоимость основана на объявленных рыночных ценах. В случае некотируемых долговых инструментов используется модель дисконтированных денежных потоков по текущей процентной ставке с учётом оставшегося периода времени до погашения для долговых инструментов с аналогичными условиями и кредитным риском.

23. Операции со связанными сторонами

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

Операции с предприятиями, связанными с государством

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

Объём операций со связанными сторонами, сальдо на 30 сентября 2018 года и 31 декабря 2017 года, представлены ниже:

	30 сентября 2018 года (неаудировано)			31 декабря 2017 года		
	Материнская компания	Компании, находящиеся под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Материнская компания	Компании, находящиеся под общим контролем	Ключевой управленческий персонал
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	4.475	—	—	10.309	—	—
Средства в кредитных учреждениях	—	—	—	1.000	—	—
Кредиты и авансы клиентам до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля	—	—	49	—	28	51
За вычетом: резерва под обесценение кредитного портфеля	—	—	—	—	—	—
Кредиты и авансы клиентам	—	—	49	—	28	51
Прочие активы	—	—	—	17	—	—
Обязательства						
Средства кредитных учреждений	243	12	—	566	427	—
Средства клиентов	—	37	2.535	—	45	2.226
Финансовые гарантии	15.128	—	—	17.233	—	—

(в миллионах тенге, если не указано иное)

23. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Операции с предприятиями, связанными с государством (продолжение)

Ставки вознаграждения по сделкам со связанными сторонами представлены следующим образом:

	30 сентября 2018 года (неаудировано)			31 декабря 2017 года		
	Материнская компания	Компании, находящиеся под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Материнская компания	Компании, находящиеся под общим контролем	Ключевой управленческий персонал
Денежные средства и их эквиваленты						
Процентные ставки	0,0-9,0%	—	—	0,0-9,0%	—	—
Средства в кредитных учреждениях						
Процентные ставки	—	—	—	8,5%	—	—
Кредиты и авансы клиентам						
Процентные ставки	—	—	12,0%	—	11,6%	12,0%
Средства кредитных учреждений						
Процентные ставки	—	—	—	0,0-9,0%	—	—
Средства клиентов						
Процентные ставок	—	1,8%	0,0-14,0%	—	0,0-2,3%	0,0-14,0%

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за девять месяцев, завершившихся 30 сентября 2018 и 2017 годов:

	За девять месяцев, завершившихся 30 сентября 2018 года (неаудировано)			2017 года (неаудировано)		
	Материнская компания	Компании, находящиеся под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Материнская компания	Компании, находящиеся под общим контролем	Ключевой управленческий персонал
Процентные доходы	172	—	4	205	38	5
Процентные расходы	(106)	—	(193)	(168)	(4)	127
Комиссионные доходы по выданным гарантиям	53	—	—	20	—	—
Комиссионные расходы по полученным гарантиям	(65)	—	—	(106)	—	—
Прочие комиссионные расходы	(3.333)	—	—	(4)	—	—

Ниже представлена информация о выплатах вознаграждения 15 членам (на 31 декабря 2017 года: 15 членам) ключевого управленческого персонала:

	За три месяца, завершившихся 30 сентября		За девять месяцев, завершившихся 30 сентября	
	2018 года (неаудировано)	2017 года (неаудировано)	2018 года (неаудировано)	2017 года (неаудировано)
Долгосрочные вознаграждения	—	—	—	929
Заработная плата и прочие краткосрочные выплаты	189	160	881	668
Выплаты в неденежной форме	7	15	24	39
Социальные отчисления и социальный налог	17	19	86	162
Итого	213	194	991	1.798

(в миллионах тенге, если не указано иное)

24. Достаточность капитала

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

В течение девяти месяцев, завершившихся 30 сентября 2018 года, Банк полностью соблюдал все установленные требования НБРК в отношении капитала. Переход на МСФО 9 не оказал существенного влияния на коэффициенты достаточности капитала.

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

Коэффициент достаточности капитала, установленный НБРК

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

НБРК требует от банков второго уровня поддерживать коэффициент достаточности основного капитала k_1 на уровне не менее 7,5%, коэффициент достаточности капитала первого уровня k_{1-2} на уровне не менее 8,5% и коэффициент достаточности собственного капитала k_2 на уровне не менее 10%.

Расчёт коэффициентов достаточности капитала

Коэффициент достаточности k_1 рассчитывается как отношение основного капитала к сумме активов, условных и возможных обязательств, взвешенных по степени кредитного риска; активов, условных и возможных требований и обязательств, рассчитанных с учётом рыночного риска и операционного риска согласно правилам НБРК.

Коэффициент достаточности капитала первого уровня k_{1-2} рассчитывается как отношение капитала первого уровня к сумме активов, условных и возможных обязательств, взвешенных по степени кредитного риска; активов, условных и возможных требований и обязательств, рассчитанных с учётом рыночного риска и операционного риска согласно правилам НБРК.

Коэффициент достаточности собственного капитала k_2 рассчитывается как отношение собственного капитала к сумме активов, условных и возможных обязательств, взвешенных по степени кредитного риска; активов, условных и возможных требований и обязательств, рассчитанных с учётом рыночного риска и операционного риска согласно правилам НБРК.

По состоянию на 30 сентября 2018 года и 31 декабря 2017 года коэффициенты достаточности капитала Банка превышали нормативный минимум.

На 30 сентября 2018 года и 31 декабря 2017 года коэффициенты достаточности капитала Банка, рассчитанные согласно требованиям НБРК, были следующими:

	30 сентября 2018 года (неаудировано)	31 декабря 2017 года
Капитал 1 уровня	146.471	150.613
Капитал 2 уровня	5.789	10.641
Положительная разница, подлежащая к вычету из собственного капитала	—	(311)
Итого собственный капитал	152.260	160.943
Активы и условные обязательства, взвешенные с учётом риска, возможные требования и обязательства	1.258.967	1.260.354
Коэффициент достаточности основного капитала k_1	11,63%	11,95%
Коэффициент достаточности капитала первого уровня k_{1-2}	11,63%	11,95%
Коэффициент достаточности собственного капитала k_2	12,09%	12,77%