

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

Промежуточная сокращённая финансовая отчётность

*30 июня 2019 года,
с отчётом по результатам обзорной проверки
промежуточной финансовой информации*

СОДЕРЖАНИЕ

ОТЧЁТ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ ОБЗОРНОЙ ПРОВЕРКИ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ

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

ОТДЕЛЬНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЁННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ

1. Описание деятельности	6
2. Основа подготовки финансовой отчётности.....	6
3. Новые учётные положения	6
4. Реклассификации.....	12
5. Денежные средства и их эквиваленты.....	13
6. Средства в кредитных учреждениях.....	14
7. Кредиты и авансы клиентам.....	15
8. Инвестиционные ценные бумаги	22
9. Средства кредитных учреждений	24
10. Средства клиентов	24
11. Выпущенные долговые ценные бумаги	25
12. Капитал	25
13. Процентные доходы и расходы	27
14. Комиссионные доходы и расходы	27
15. Административные и операционные расходы.....	28
16. Расходы по кредитным убыткам	28
17. Налогообложение.....	30
18. Прибыль на акцию	30
19. Сегментный анализ.....	31
20. Договорные и условные обязательства.....	34
21. Справедливая стоимость финансовых инструментов.....	38
22. Операции со связанными сторонами	41
23. Достаточность капитала.....	43

Отчет по результатам обзорной проверки промежуточной финансовой информации

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

Введение

Мы провели обзорную проверку прилагаемой промежуточной сокращенной финансовой отчетности Дочернего Банка Акционерное Общество «Сбербанк России» (далее по тексту - «Банк»), состоящей из промежуточного отчета о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2019 года, а также соответствующих промежуточных отчетов о прибыли или убытке, о совокупном доходе, об изменениях в капитале и о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, а также отдельных пояснительных примечаний (далее по тексту - «промежуточная финансовая информация»).

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

Объем обзорной проверки

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

Вывод

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

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»

23 августа 2019 года



Динара Малаева
И.о. Генерального директора
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 ОТЧЁТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ

на 30 июня 2019 года

(в миллионах тенге)

		30 июня 2019 года	31 декабря 2018 года
	Прим.	(неаудировано)	
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	496.901	505.008
Средства в кредитных учреждениях	6	20.176	17.634
Кредиты и авансы клиентам	7	1.229.528	1.120.232
Инвестиционные ценные бумаги	8	140.084	163.070
Основные средства		36.352	30.964
Нематериальные активы		17.534	16.312
Прочие активы		13.701	17.105
Итого активы		1.954.276	1.870.325
Обязательства			
Средства кредитных учреждений	9	170.655	159.935
Средства корпоративных клиентов	10	767.332	676.096
Средства физических лиц	10	731.201	791.546
Выпущенные долговые ценные бумаги	11	55.969	50.944
Обязательства по отложенному корпоративному подоходному налогу		1.969	2.477
Обязательства по текущему корпоративному подоходному налогу		5.087	—
Прочие обязательства		18.363	15.251
Итого обязательства		1.750.576	1.696.249
Капитал			
Уставный капитал	12	51.500	51.500
Нераспределённая прибыль		129.010	102.897
Резерв справедливой стоимости	12	(703)	(4.214)
Резервный фонд	12	23.893	23.893
Итого капитал		203.700	174.076
Итого капитал и обязательства		1.954.276	1.870.325

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка:

Тенизбаев Е.А.



Первый заместитель Председателя Правления

Попова Н.В.

Главный бухгалтер

23 августа 2019 года

Прилагаемые отдельные примечания на страницах с 6 по 44 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращённой финансовой отчётности.

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ ОТЧЁТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ

за шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2019 года

(в миллионах тенге)

	Прим.	За три месяца, завершившихся 30 июня		За шесть месяцев, завершившихся 30 июня	
		2019 года (неаудировано)	2018 года* (неаудировано)	2019 года (неаудировано)	2018 года* (неаудировано)
Процентные доходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки	13	43.619	37.406	85.751	71.878
Прочие процентные доходы	13	—	63	—	108
Процентные расходы	13	(17.208)	(19.342)	(35.154)	(40.064)
Чистый процентный доход		26.411	18.127	50.597	31.922
Расходы по кредитным убыткам	16	(1.795)	(13.455)	(11.323)	(4.805)
Чистый процентный доход после расходов по кредитным убыткам		24.616	4.672	39.274	27.117
Комиссионные доходы	14	9.279	5.747	16.964	13.114
Комиссионные расходы	14	(3.333)	(2.218)	(5.246)	(3.614)
Чистые доходы в результате прекращения признания инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		—	5	—	169
Чистые доходы/(расходы) по операциям в иностранной валюте:					
- торговые операции		6.122	6.069	11.256	9.812
- переоценка валютных статей		4.500	184	(202)	262
Чистые (расходы)/доходы по операциям с производными финансовыми инструментами		(2.575)	(151)	4.200	254
Доход от государственных субсидий		16	—	212	—
Прочие доходы		64	192	136	192
Прочие расходы		(235)	(120)	(317)	(143)
Операционные доходы		13.838	9.708	27.003	20.046
Административные и операционные расходы	15	(11.125)	(10.104)	(21.558)	(20.094)
Прочие расходы от обесценения и создания резервов		(49)	(59)	(174)	(97)
Прибыль до расходов по корпоративному подоходному налогу		27.280	4.217	44.545	26.972
Расходы по корпоративному подоходному налогу	17	(4.924)	(5.089)	(7.932)	(2.543)
Прибыль/(убыток) за отчётный период		22.356	(872)	36.613	24.429
Базовая и разводненная прибыль/(убыток) на акцию (в тенге)	18	1.741,24	(67,92)	2.851,68	1.902,70

* Некоторые суммы, приведенные в этой колонке, не согласуются с промежуточной сокращённой финансовой отчётностью за шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2018 года, поскольку отражают произведённые реклассификации, подробная информация о которых приводится в Примечании 4.

Прилагаемые отдельные примечания на страницах с 6 по 44 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращённой финансовой отчётности.

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ ОТЧЁТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ

за шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2019 года

(в миллионах тенге)

	За три месяца, завершившихся 30 июня		За шесть месяцев, завершившихся 30 июня		
	2019 года	2018 года	2019 года	2018 года	
Прим.	(неаудировано)	(неаудировано)	(неаудировано)	(неаудировано)	
Прибыль/(убыток) за отчётный период	22.356	(872)	36.613	24.429	
Прочий совокупный доход					
<i>Прочий совокупный доход, подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующие периоды</i>					
Чистое изменение справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	12	1.736	(76)	3.558	(1.592)
Изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	12	(9)	(88)	(47)	(88)
Сумма, реклассифицированная в состав прибыли или убытка в результате прекращения признания долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	(5)	-	(169)
Прочий совокупный доход/(убыток) за отчётный период, за вычетом налогов		1.727	(169)	3.511	(1.849)
Итого совокупный доход/(убыток) за отчётный период		24.083	(1.041)	40.124	22.580

Прилагаемые отдельные примечания на страницах с 6 по 44 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращённой финансовой отчётности.

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ ОТЧЁТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ

за шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2019 года

(в миллионах тенге)

	<i>Прим.</i>	<i>Уставный капитал</i>	<i>Резервный фонд</i>	<i>Резерв справедливой стоимости</i>	<i>Нераспределённая прибыль</i>	<i>Итого</i>
На 31 декабря 2017 года		51.500	23.893	(2.790)	91.464	164.067
Влияние применения МСФО (IFRS) 9		—	—	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)		—	—	—	24.429	24.429
Прочий совокупный убыток за отчётный период (неаудировано)	12	—	—	(1.849)	—	(1.849)
Итого совокупный (убыток)/доход за отчётный период (неаудировано)		—	—	(1.849)	24.429	22.580
На 30 июня 2018 года (неаудировано)		51.500	23.893	(4.471)	86.124	157.046
На 1 января 2019 года		51.500	23.893	(4.214)	102.897	174.076
Прибыль за отчётный период (неаудировано)		—	—	—	36.613	36.613
Прочий совокупный доход за отчётный период (неаудировано)	12	—	—	3.511	—	3.511
Итого совокупный доход за отчётный период (неаудировано)		—	—	3.511	36.613	40.124
Дивиденды объявленные	12	—	—	—	(10.500)	(10.500)
На 30 июня 2019 года (неаудировано)		51.500	23.893	(703)	129.010	203.700

Прилагаемые отдельные примечания на страницах с 6 по 44 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращённой финансовой отчётности.

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ ОТЧЁТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

за шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2019 года

(в миллионах тенге)

	За шесть месяцев, завершившихся 30 июня	
	2019 года	2018 года
Прим.	(неаудировано)	(неаудировано)
Денежные потоки от операционной деятельности		
Проценты полученные	79.768	70.385
Проценты уплаченные	(34.827)	(48.239)
Комиссии полученные	16.368	13.344
Комиссии уплаченные	(5.246)	(3.374)
Чистые реализованные доходы, полученные по операциям в иностранной валюте	11.256	9.812
Чистые реализованные доходы, полученные по операциям с производными финансовыми инструментами	4.207	—
Прочие доходы, полученные	—	192
Прочие расходы, уплаченные	(228)	(102)
Административные и операционные расходы, уплаченные	(18.147)	(17.838)
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	53.151	24.180
<i>Чистое (увеличение)/уменьшение в операционных активах</i>		
Средства в кредитных учреждениях	(1.474)	(1.611)
Торговые ценные бумаги	—	(2.873)
Производные финансовые активы	—	169
Кредиты и авансы клиентам	(119.298)	(73)
Прочие активы	2.201	587
<i>Чистое увеличение/(уменьшение) в операционных обязательствах</i>		
Средства кредитных учреждений	10.803	(8.438)
Средства корпоративных клиентов	92.423	(41.326)
Средства физических лиц	(55.968)	6.242
Прочие обязательства	920	(356)
Чистое расходование денежных средств в операционной деятельности до корпоративного подоходного налога	(17.242)	(23.499)
Корпоративный подоходный налог уплаченный	(3.354)	(250)
Чистое расходование денежных средств в операционной деятельности	(20.596)	(23.749)
Денежные потоки от инвестиционной деятельности		
Приобретение основных средств	(3.556)	(1.465)
Приобретение нематериальных активов	—	(708)
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(267.047)	(779.519)
Поступления от погашения и продажи инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	293.973	788.002
Поступления от погашения инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	(70)	—
Чистое поступление денежных средств от инвестиционной деятельности	23.300	6.310
Денежные потоки от финансовой деятельности		
Дивиденды, выплаченные акционерам Банка	12 (10.500)	—
Поступление от выпуска облигаций	4.966	—
Чистое расходование денежных средств в финансовой деятельности	(5.534)	—
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты	(5.277)	9.955
Чистое изменение денежных средств и их эквивалентов	(8.107)	(7.484)
Денежные средства и их эквиваленты, на начало отчётного периода	505.008	427.325
Денежные средства и их эквиваленты, на конец отчётного периода	5 (496.901)	419.841

Прилагаемые отдельные примечания на страницах с 6 по 44 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращённой финансовой отчётности.

(в миллионах тенге, если не указано иное)

1. Описание деятельности

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

На 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 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 июня 2019 года филиальная сеть Банка включает 17 филиалов, расположенных в Республике Казахстан и 76 структурных подразделения (на 31 декабря 2018 года: 17 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 шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2019 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 2018 года.

Данная промежуточная сокращённая финансовая отчётность представлена в миллионах казахстанских тенге (далее по тексту – «тенге»), если не указано иное. На 30 июня 2019 года официальный обменный курс, использованный для переоценки монетарных остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 380,53 тенге за 1 доллар США и 6,04 тенге за 1 российский рубль (на 31 декабря 2018 года: 384,2 тенге за 1 доллар США и 5,52 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 2018 года, за исключением применения новых стандартов, характер и влияние которых раскрыты ниже, начиная с 1 января 2019 года. Банк не применял досрочно выпущенные, но не вступивших в силу стандарты, интерпретации или поправки к ним.

3. Новые учётные положения

МСФО (IFRS) 16 «Аренда»

МСФО (IFRS) 16 заменяет МСФО (IAS) 17 «Аренда», Разъяснение КРМФО (IFRIC) 4 «Определение наличия в соглашении признаков аренды», Разъяснение ПКР (SIC) 15 «Операционная аренда – стимулы» и Разъяснение ПКР (SIC) 27 «Определение сущности операций, имеющих юридическую форму аренды». Стандарт устанавливает принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации об аренде и требует, чтобы арендаторы отражали большинство договоров аренды с использованием единой модели учёта в балансе.

Порядок учёта для арендодателя в соответствии с МСФО (IFRS) 16 практически не изменяется по сравнению с МСФО (IAS) 17. Арендодатели будут продолжать классифицировать аренду, используя те же принципы классификации, что и в МСФО (IAS) 17, выделяя при этом два вида аренды: операционную и финансовую.

(в миллионах тенге, если не указано иное)

3. Новые учётные положения (продолжение)

МСФО (IFRS) 16 «Аренда» (продолжение)

Банк впервые применил МСФО (IFRS) 16 с использованием модифицированного ретроспективного метода применения с 1 января 2019 года. Согласно данному методу стандарт применяется ретроспективно с признанием суммарного эффекта от его первоначального применения на дату первоначального применения. При переходе на стандарт Банк решил использовать упрощение практического характера, позволяющее на дату первоначального применения применять стандарт только к договорам, которые ранее были идентифицированы как договоры аренды с применением МСФО (IAS) 17 и Разъяснения КРМФО (IFRIC) 4. Банк также решил использовать освобождения от признания для договоров аренды, срок аренды по которым на дату начала аренды составляет не более 12 месяцев и которые не содержат опцион на покупку (краткосрочная аренда), а также для договоров аренды, в которых базовый актив имеет низкую стоимость (аренда активов с низкой стоимостью).

Ниже представлено влияние применения МСФО (IFRS) 16 по состоянию на 1 января 2019 года:

Активы

Основные средства (активы в форме права пользования)	3.112
Итого активы	3.112

Обязательства

Прочие обязательства (обязательства по аренде)	3.112
Итого обязательства	3.112

(а) Характер влияния первого применения МСФО (IFRS) 16

У Банка имеются договоры аренды различных объектов основных средств. До применения МСФО (IFRS) 16 Банк классифицировал каждый договор аренды (в котором он выступал арендатором) на дату начала арендных отношений как финансовую аренду или как операционную аренду. Договор аренды классифицировался как финансовая аренда, если Банку передавались практически все риски и выгоды, связанные с владением арендованным активом; в противном случае договор аренды классифицировался как операционная аренда. Финансовая аренда капитализировалась на дату начала аренды по справедливой стоимости арендованного имущества или, если эта сумма меньше, по приведенной стоимости минимальных арендных платежей. Арендные платежи распределялись между процентами и уменьшением обязательства по аренде. В случае операционной аренды стоимость арендованного имущества не капитализировалась, а арендные платежи признавались в качестве расходов по аренде в составе прибыли или убытка линейным методом на протяжении срока аренды. Все авансовые арендные платежи и начисленные арендные платежи признавались в составе «Прочих активов» и «Прочих обязательств» соответственно

Аренда, ранее классифицировавшаяся как операционная аренда

Для аренды, ранее классифицировавшейся как операционная аренда, кроме краткосрочной аренды и аренды активов с низкой стоимостью, Банк признал активы в форме права пользования и обязательства по аренде. Активы в форме права пользования по большинству договоров аренды оценивались по балансовой стоимости, как если бы стандарт применялся всегда, за исключением использования ставки привлечения дополнительных заемных средств на дату первоначального применения. В некоторых договорах аренды активы в форме права пользования признавались по величине, равной обязательствам по аренде, с корректировкой на суммы авансовых платежей или начисленных расходов, которые были признаны ранее. Обязательства по аренде были признаны по приведенной стоимости оставшихся арендных платежей, дисконтированной с использованием ставки привлечения дополнительных заемных средств на дату первоначального применения.

Банк также применил доступные упрощения практического характера, в результате чего он:

- использовал единую ставку дисконтирования в отношении портфеля договоров аренды с обоснованно аналогичными характеристиками;
- использовал в качестве альтернативы проверке на предмет обесценения анализ обременительного характера договоров аренды непосредственно до даты первоначального применения;
- применил освобождение от признания в отношении краткосрочной аренды к договорам аренды, срок по которым истекает в течение 12 месяцев с даты первоначального применения;
- исключил первоначальные прямые затраты из оценки актива в форме права пользования на дату первоначального применения;
- использовал суждения задним числом при определении срока аренды, если договор содержал опцион на продление или прекращение аренды.

(в миллионах тенге, если не указано иное)

3. Новые учётные положения (продолжение)

МСФО (IFRS) 16 «Аренда» (продолжение)

(а) Характер влияния первого применения МСФО (IFRS) 16 (продолжение)

Аренда, ранее классифицировавшаяся как операционная аренда (продолжение)

Исходя из вышеуказанного, по состоянию на 1 января 2019 года:

- были признаны «Активы в форме права пользования» в размере 3.112 миллионов тенге и представлены в составе «Основных средств»;
- были признаны дополнительные обязательства по аренде в размере 3.112 миллионов тенге (включенные в состав «Прочих обязательств»).

Ниже представлена сверка обязательств по аренде по состоянию на 1 января 2019 года с договорными обязательствами по операционной аренде по состоянию на 31 декабря 2018 года:

Договорные обязательства по операционной аренде на 31 декабря 2018 года	1.879
Средневзвешенная ставка привлечения дополнительных заемных средств на 1 января 2019 года	7,5%
Дисконтированные договорные обязательства по операционной аренде на 1 января 2019 года	1.667

Минус:

Договорные обязательства, связанные с краткосрочной арендой (869)

Плюс:

Платежи в периодах, предусмотренных опционами на продление, не признанные на 31 декабря 2018 года	2.314
Обязательства по аренде на 1 января 2019 года	3.112

(б) Основные положения новой учётной политики

Ниже представлены основные положения новой учётной политики Банка, примененной в результате принятия МСФО (IFRS) 16, которые использовались с даты первоначального применения:

Активы в форме права пользования

Банк признает активы в форме права пользования на дату начала аренды (т.е. дату, на которую базовый актив становится доступным для использования). Активы в форме права пользования оцениваются по первоначальной стоимости, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, с корректировкой на переоценку обязательств по аренде. Первоначальная стоимость актива в форме права пользования включает величину признанных обязательств по аренде, понесенные первоначальные прямые затраты и арендные платежи, произведенные на дату начала аренды или до такой даты за вычетом полученных стимулирующих платежей по аренде.

Если у Банка отсутствует достаточная уверенность в том, что она получит право собственности на арендованный актив в конце срока аренды, признанный актив в форме права пользования амортизируется линейным методом на протяжении более короткого из следующих периодов: предполагаемый срок полезного использования актива или срок аренды. Активы в форме права пользования проверяются на предмет обесценения.

Обязательства по аренде

На дату начала аренды Банк признает обязательства по аренде, которые оцениваются по приведенной стоимости арендных платежей, которые должны быть осуществлены в течение срока аренды. Арендные платежи включают фиксированные платежи (в том числе, по существу, фиксированные платежи) за вычетом любых стимулирующих платежей по аренде к получению, переменные арендные платежи, которые зависят от индекса или ставки, и суммы, которые, как ожидается, будут уплачены по гарантиям ликвидационной стоимости. Арендные платежи также включают цену исполнения опциона на покупку, если имеется достаточная уверенность в том, что Банк исполнит этот опцион, и выплаты штрафов за прекращение аренды, если срок аренды отражает потенциальное исполнение Банком опциона на прекращение аренды. Переменные арендные платежи, которые не зависят от индекса или ставки, признаются в качестве расходов в том периоде, в котором наступает событие или условие, приводящее к осуществлению таких платежей.

(в миллионах тенге, если не указано иное)

3. Новые учётные положения (продолжение)

МСФО (IFRS) 16 «Аренда» (продолжение)

(б) Основные положения новой учётной политики (продолжение)

Обязательства по аренде (продолжение)

Для расчета приведенной стоимости арендных платежей Банк использует ставку привлечения дополнительных заемных средств на дату начала аренды, если процентная ставка, заложенная в договоре аренды, не может быть легко определена. После даты начала аренды величина обязательств по аренде увеличивается для отражения начисления процентов и уменьшается для отражения осуществленных арендных платежей. Кроме того, производится переоценка балансовой стоимости обязательств по аренде в случае модификации, изменения срока аренды, изменения по существу фиксированных арендных платежей или изменения оценки опциона на покупку базового актива.

Краткосрочная аренда и аренда активов с низкой стоимостью

Банк применяет освобождение от признания в отношении краткосрочной аренды к своим краткосрочным договорам аренды техники и оборудования (т.е. к договорам, по которым на дату начала аренды предусмотренный срок аренды составляет не более 12 месяцев и которые не содержат опцион на покупку). Банк также применяет освобождение от признания в отношении аренды активов с низкой стоимостью к договорам аренды офисного оборудования, стоимость которого считается низкой (т.е. до пяти тысяч долларов США). Арендные платежи по краткосрочной аренде и аренде активов с низкой стоимостью признаются в качестве расхода линейным методом в течение срока аренды.

Значительные суждения при определении срока аренды в договорах с опционом на продление

Банк определяет срок аренды как не подлежащий досрочному прекращению период аренды вместе с периодами, в отношении которых предусмотрен опцион на продление аренды, если имеется достаточная уверенность в том, что он будет исполнен, или периодами, в отношении которых предусмотрен опцион на прекращение аренды, если имеется достаточная уверенность в том, что он не будет исполнен.

По некоторым договорам аренды у Банка имеется опцион на продление аренды активов на дополнительный срок. Банк применяет суждение, чтобы определить наличие достаточной уверенности в том, что она исполнит данный опцион на продление. При этом она учитывает все уместные факторы, которые приводят к возникновению экономического стимула для исполнения опциона на продление аренды. После даты начала аренды Банк повторно оценивает срок аренды при возникновении значительного события либо изменения обстоятельств, которое подконтрольно Банку и влияет на ее способность исполнить (или не исполнить) опцион на продление аренды (например, изменение бизнес-стратегии).

Суммы, признанные в отчёте о финансовом положении и отчёте о прибыли или убытке

Ниже представлена балансовая стоимость активов в форме права пользования и обязательств по аренде, имеющих у Банка, и ее изменения в течение периода:

	<i>Активы в форме права пользования</i>		<i>Обязательства по аренде</i>
	<i>Здания</i>	<i>Итого</i>	
На 31 декабря 2018 года	3.112	3.112	(3.112)
Новые поступления	856	856	(856)
Расходы по амортизации	(296)	(296)	—
Процентный расход	—	—	(868)
Платежи	—	—	989
На 30 июня 2019 года	3.672	3.672	(3.847)

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 23 «Неопределенность в отношении правил исчисления налога на прибыль»

Разъяснение рассматривает порядок учета налогов на прибыль в условиях существования неопределенности в отношении налоговых трактовок, что влияет на применение МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль». Разъяснение не применяется к налогам или сборам, которые не относятся к сфере применения МСФО (IAS) 12, а также не содержит особых требований, касающихся процентов и штрафов, связанных с неопределенными налоговыми трактовками.

(в миллионах тенге, если не указано иное)

3. Новые учётные положения (продолжение)

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 23 «Неопределенность в отношении правил исчисления налога на прибыль» (продолжение)

В частности, разъяснение рассматривает следующие вопросы:

- рассматривает ли организация неопределённые налоговые трактовки отдельно;
- допущения, которые организация делает в отношении проверки налоговых трактовок налоговыми органами;
- как организация определяет налогооблагаемую прибыль (налоговый убыток), налоговую базу, неиспользованные налоговые убытки, неиспользованные налоговые льготы и ставки налога;
- как организация рассматривает изменения фактов и обстоятельств.

Организация должна решить, рассматривать ли каждую неопределённую налоговую трактовку по отдельности или вместе с одной или несколькими другими неопределёнными налоговыми трактовками. Необходимо использовать подход, который позволит с большей точностью предсказать результат разрешения неопределённости.

Банк применяет значительное суждение при выявлении неопределённости в отношении правил исчисления налога на прибыль. Данные разъяснения не имеют влияния на финансовую отчетность Банка.

Поправки к МСФО (IFRS) 9 – «Условия о досрочном погашении с потенциальным отрицательным возмещением»

Согласно МСФО (IFRS) 9 долговой инструмент может оцениваться по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход при условии, что предусмотренные договором денежные потоки являются «исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга» (критерий SPPI) и инструмент удерживается в рамках соответствующей бизнес-модели, позволяющей такую классификацию. Поправки к МСФО (IFRS) 9 разъясняют, что финансовый актив удовлетворяет критерию SPPI независимо от того, какое событие или обстоятельство приводит к досрочному расторжению договора, а также независимо от того, какая сторона выплачивает или получает обоснованное возмещение за досрочное расторжение договора. Данные поправки применяются ретроспективно и вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года. Допускается досрочное применение. Данные поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Банка.

Поправки к МСФО (IAS) 19 – «Внесение изменений в программу, сокращение программы или погашение обязательств по программе»

Поправки к МСФО (IAS) 19 рассматривают порядок учета в случаях, когда внесение изменений в программу, сокращение программы или погашение обязательств по программе происходит в течение отчетного периода. Поправки разъясняют, что если внесение изменений в программу, сокращение программы или погашение обязательств по программе происходит в течение годового отчетного периода, организация должна определить стоимость услуг текущего периода применительно к оставшейся части периода после внесения изменений в программу, ее сокращения или полного погашения обязательств по программе, исходя из актуарных допущений, использованных для переоценки чистого обязательства (актива) программы с установленными выплатами, отражающих вознаграждения, предлагаемые по программе, и активы программы после данного события. Организация также должна определить чистую величину процентов применительно к оставшейся части периода после внесения изменений в программу, ее сокращения или полного погашения обязательств по программе с использованием чистого обязательства (актива) программы с установленными выплатами, отражающих вознаграждения, предлагаемые по программе, и активы программы после данного события, а также ставки дисконтирования, использованной для переоценки этого чистого обязательства (актива) программы с установленными выплатами. Данные поправки применяются ретроспективно и вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года. Данные поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Банка.

Поправки к МСФО (IAS) 28 – «Долгосрочные вложения в ассоциированные организации и совместные предприятия»

Поправки разъясняют, что организация должна применять МСФО (IFRS) 9 к долгосрочным вложениям в ассоциированную организацию или совместное предприятие, к которым не применяется метод долевого участия, но которые, в сущности, составляют часть чистой инвестиции в ассоциированную организацию или совместное предприятие (долгосрочные вложения). Данное разъяснение является важным, поскольку оно подразумевает, что к таким долгосрочным вложениям применяется модель ожидаемых кредитных убытков в МСФО (IFRS) 9.

(в миллионах тенге, если не указано иное)

3. Новые учётные положения (продолжение)

Поправки к МСФО (IAS) 28 – «Долгосрочные вложения в ассоциированные организации и совместные предприятия»

В поправках также разъясняется, что при применении МСФО (IFRS) 9 организация не принимает во внимание убытки, понесенные ассоциированной организацией или совместным предприятием, либо убытки от обесценения чистой инвестиции, признанные в качестве корректировок чистой инвестиции в ассоциированную организацию или совместное предприятие, возникающих вследствие применения МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия».

Данные поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Банка, поскольку у Банка отсутствуют рассматриваемые в них долгосрочные вложения в ассоциированную организацию или совместное предприятие.

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2015-2017 годов

МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнесов»

В поправках разъясняется, что если организация получает контроль над бизнесом, который является совместной операцией, то она должна применять требования в отношении объединения бизнесов, осуществляемого поэтапно, включая переоценку ранее имевшихся долей участия в активах и обязательствах совместной операции по справедливой стоимости. При этом приобретатель должен переоценить всю имевшуюся ранее долю участия в совместных операциях.

Организация должна применять данные поправки в отношении объединений бизнесов, дата приобретения которых совпадает или наступает после начала первого годового отчетного периода, начинающегося 1 января 2019 года или после этой даты. При этом допускается досрочное применение.

Данные поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Банка ввиду отсутствия у него операций, в рамках которых он получает совместный контроль.

МСФО (IFRS) 11 «Совместное предпринимательство»

Сторона, которая является участником совместных операций, но не имеет совместного контроля, может получить совместный контроль над совместными операциями, деятельность в рамках которых представляет собой бизнес, как этот термин определен в МСФО (IFRS) 3.

В поправках разъясняется, что в таких случаях ранее имевшиеся доли участия в данной совместной операции не переоцениваются.

Организация должна применять данные поправки в отношении сделок, в рамках которых она получает совместный контроль и дата которых совпадает с или наступает после начала первого годового отчетного периода, начинающегося 1 января 2019 года или после этой даты. Допускается досрочное применение.

Данные поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Банка ввиду отсутствия у него операций, в рамках которых он получает совместный контроль.

МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль»

Поправки разъясняют, что налоговые последствия в отношении дивидендов в большей степени связаны с прошлыми операциями или событиями, которые генерировали распределяемую прибыль, чем с распределениями между собственниками. Следовательно, организация должна признавать налоговые последствия в отношении дивидендов в составе прибыли или убытка, прочего совокупного дохода или собственного капитала в зависимости от того, где организация первоначально признала такие прошлые операции или события.

Организация должна применять данные поправки в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты. Допускается досрочное применение. При первом применении данных поправок организация должна применять их к налоговым последствиям в отношении дивидендов, признанных на дату начала самого раннего сравнительного периода или после этой даты.

Поскольку действующая политика Банка соответствует требованиям поправок, их применение не оказало влияния на финансовую отчетность Банка.

(в миллионах тенге, если не указано иное)

3. Новые учётные положения (продолжение)

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2015-2017 годов (продолжение)

МСФО (IAS) 23 «Затраты по заимствованиям»

Поправки разъясняют, что организация должна учитывать займы, полученные специально для приобретения квалифицируемого актива, в составе займов на общие цели, когда завершены практически все работы, необходимые для подготовки этого актива к использованию по назначению или продаже.

Организация должна применять данные поправки в отношении затрат по заимствованиям, понесенных на дату начала годового отчетного периода, в котором организация впервые применяет данные поправки, или после этой даты. Организация должна применять данные поправки в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты. Допускается досрочное применение.

Поскольку действующая политика Банка соответствует требованиям поправок, их применение не оказало влияния на финансовую отчетность Банка.

4. Реклассификации

Банк изменил представление промежуточного сокращённого отчёта о прибыли или убытке вследствие применения МСФО (IFRS) 9 и поправок к МСФО (IAS) 1 и представил убытки от обесценения, определённые согласно МСФО (IFRS) 9, одной статьёй. Соответственно, для приведения в соответствие с принципами представления в промежуточном сокращённом отчёте о прибыли или убытке за шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2019 года, были осуществлены реклассификации обесценения по финансовым гарантиям, аккредитивам и обязательствам по предоставлению займа в промежуточном сокращённом отчёте о прибыли или убытке за шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2018 года. Указанные реклассификации не оказали влияния на отчёт о финансовом положении Банка по состоянию на 31 декабря 2018 года.

Ниже представлены изменения в промежуточном сокращённом отчёте о прибыли или убытке для приведения их в соответствие с форматом представления данных по состоянию на 30 июня 2019 года.

<i>Промежуточный отчёт о прибыли или убытке за шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2018 года (неаудировано)</i>	<i>Согласно предыдущей отчётности</i>	<i>Сумма реклассификации</i>	<i>Скорректированная сумма</i>
Расходы по кредитным убыткам	(5.326)	521	(4.805)
Прочие расходы от обесценения и создания резервов	424	(521)	(97)
<i>Промежуточный отчёт о прибыли или убытке за три месяца, завершившихся 30 июня 2018 года (неаудировано)</i>	<i>Согласно предыдущей отчётности</i>	<i>Сумма реклассификации</i>	<i>Скорректированная сумма</i>
Расходы по кредитным убыткам	(14.263)	808	(13.455)
Прочие расходы от обесценения и создания резервов	749	(808)	(59)

(в миллионах тенге, если не указано иное)

5. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя следующие позиции:

	30 июня 2019 года (неаудировано)	31 декабря 2018 года
Наличные средства	53.194	42.245
Средства на текущих счетах в НБРК	321.024	226.527
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках:		
- Соединенных Штатов Америки	68.333	25.759
- Республики Казахстан	11.931	9.194
- Стран Европейского Союза	11.383	6.579
- Российской Федерации	4.418	5.189
- Китайской Народной Республики	6	6
Срочные вклады в НБРК с контрактным сроком погашения до 90 дней	24.012	70.032
Срочные вклады в других банках Республики Казахстан с контрактным сроком погашения до 90 дней	2.600	114.487
Договоры обратного «репо» сроком до 90 дней	—	5.002
	496.901	505.020
Минус: резерв под ожидаемые кредитные убытки	—	(12)
Денежные средства и их эквиваленты	496.901	505.008

В соответствии с казахстанским законодательством Банк обязан поддерживать определённые резервы, которые рассчитываются как определённый процент от обязательств Банка. Такие резервы должны поддерживаться на текущих счетах в НБРК или в наличной денежной массе в размере среднемесячных остатков совокупной суммы денежных средств на счетах в НБРК или наличных денежных средств в национальной валюте за период формирования резервов. На 30 июня 2019 года обязательные резервы составили 22.626 миллионов тенге (на 31 декабря 2018 года: 17.164 миллиона тенге). На 30 июня 2019 и 31 декабря 2018 годов Банк соблюдал нормативы минимальных резервных требований НБРК для банков второго уровня.

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

	За шесть месяцев, завершившихся	
	30 июня 2019 года (неаудировано)	30 июня 2018 года (неаудировано)
Резерв под ОКУ на 1 января	(12)	(9)
Чистое уменьшение резерва (Примечание 16)	14	—
Курсовые разницы	(2)	—
Резерв под ОКУ на 30 июня	—	(9)
	За три месяца, завершившихся	
	30 июня 2019 года (неаудировано)	30 июня 2018 года (неаудировано)
Резерв под ОКУ на 1 апреля	—	(9)
Чистое уменьшение резерва (Примечание 16)	5	—
Курсовые разницы	(5)	—
Резерв под ОКУ на 30 июня	—	(9)

(в миллионах тенге, если не указано иное)

6. Средства в кредитных учреждениях

Средства в кредитных учреждениях включают в себя следующие позиции:

	<i>30 июня 2019 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2018 года</i>
Займы, предоставленные организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций	14.161	14.854
Средства, ограниченные в использовании	4.651	2.842
Срочные вклады, размещённые на срок свыше 90 дней	1.526	—
	20.338	17.696
Минус: резерв под ожидаемые кредитные убытки	(162)	(62)
Средства в кредитных учреждениях	20.176	17.634

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 2018 года: 11,5%).

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.

Все остатки средств в кредитных учреждениях отнесены к Этапу 1 для целей ОКУ. В таблице ниже представлен анализ изменений оценочных резервов под ОКУ за шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2019 и 2018 годов:

	<i>За шесть месяцев, завершившихся</i>	
	<i>30 июня 2019 года (неаудировано)</i>	<i>30 июня 2018 года (неаудировано)</i>
Резерв под ОКУ на 1 января	(62)	(68)
Чистое (создание)/уменьшение резерва (Примечание 16)	(100)	3
Курсовые разницы	—	10
Резерв под ОКУ на 30 июня	(162)	(55)

В таблице ниже представлен анализ изменений оценочных резервов под ОКУ за три месяца, завершившихся 30 июня 2019 и 2018 годов:

	<i>За три месяца, завершившихся</i>	
	<i>30 июня 2019 года (неаудировано)</i>	<i>30 июня 2018 года (неаудировано)</i>
Резерв под ОКУ на 1 апреля	(59)	(93)
Чистое создание резерва (Примечание 16)	(103)	(33)
Курсовые разницы	—	71
Резерв под ОКУ на 30 июня	(162)	(55)

(в миллионах тенге, если не указано иное)

7. Кредиты и авансы клиентам

Кредиты и авансы клиентам включают в себя следующие позиции:

	<i>30 июня 2018 года (нсаудировано)</i>	<i>31 декабря 2018 года</i>
Коммерческое кредитование юридических лиц	776.350	742.631
Потребительские и прочие кредиты физическим лицам	274.636	231.063
Жилищное кредитование физических лиц	169.494	137.757
Специализированное кредитование юридических лиц	126.987	123.310
Автокредитование физических лиц	43.313	34.670
Итого кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	1.390.780	1.269.431
Минус: резерв под ожидаемые кредитные убытки	(161.252)	(149.199)
Кредиты и авансы клиентам	1.229.528	1.120.232

Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля за шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2019 года:

	<i>За шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2019 года (нсаудировано)</i>			
	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Коммерческое кредитование				
Резерв на 1 января 2019 года	(13.686)	(2.224)	(83.351)	(99.261)
Новые созданные или приобретённые активы	(7.865)	—	—	(7.865)
Активы, которые были погашены	3.206	289	1.761	5.256
Переводы в Этап 1	(1.256)	1.036	220	—
Переводы в Этап 2	355	(406)	51	—
Переводы в Этап 3	96	684	(780)	—
Изменение ОКУ за период	4.461	(5.769)	(3.520)	(4.828)
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	—	—	(1.422)	(1.422)
Списанные суммы	—	—	1.783	1.783
Курсовые разницы	31	(22)	261	270
На 30 июня 2019 года	(14.658)	(6.412)	(84.997)	(106.067)
Специализированное кредитование				
Резерв на 1 января 2019 года	(2.939)	(72)	(31.212)	(34.223)
Новые созданные или приобретённые активы	(840)	—	—	(840)
Активы, которые были погашены	484	33	84	601
Переводы в Этап 1	(1)	—	1	—
Переводы в Этап 2	3	(5)	2	—
Переводы в Этап 3	7	69	(76)	—
Изменение ОКУ за период	237	(84)	(923)	(770)
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	—	—	(321)	(321)
Списанные суммы	—	—	159	159
Курсовые разницы	9	—	277	286
На 30 июня 2019 года	(3.040)	(59)	(32.009)	(35.108)

(в миллионах тенге, если не указано иное)

7. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам (продолжение)

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля за три месяца, завершившихся 30 июня 2019 года:

	За три месяца, завершившихся 30 июня 2019 года (неаудировано)			
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Коммерческое кредитование				
Резерв на 1 апреля 2019 года	(13.653)	(7.710)	(84.117)	(105.480)
Новые созданные или приобретённые активы	(4.407)	—	—	(4.407)
Активы, которые были погашены	1.378	245	641	2.264
Переводы в Этап 1	(1.179)	1.026	153	—
Переводы в Этап 2	96	(147)	51	—
Переводы в Этап 3	67	36	(103)	—
Изменение ОКУ за период	3.043	208	(1.435)	1.816
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	—	—	(1.018)	(1.018)
Списанные суммы	—	—	964	964
Курсовые разницы	(3)	(70)	(133)	(206)
На 30 июня 2019 года	(14.658)	(6.412)	(84.997)	(106.067)
	За три месяца, завершившихся 30 июня 2019 года (неаудировано)			
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Специализированное кредитование				
Резерв на 1 апреля 2019 года	(3.160)	(104)	(32.075)	(35.339)
Новые созданные или приобретённые активы	(441)	—	—	(441)
Активы, которые были погашены	484	33	46	563
Переводы в Этап 1	(1)	—	1	—
Переводы в Этап 2	—	(2)	2	—
Переводы в Этап 3	7	33	(40)	—
Изменение ОКУ за период	71	(19)	113	165
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	—	—	(144)	(144)
Курсовые разницы	—	—	88	88
На 30 июня 2019 года	(3.040)	(59)	(32.009)	(35.108)
	За три месяца, завершившихся 30 июня 2019 года (неаудировано)			
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Потребительское кредитование				
Резерв на 1 апреля 2019 года	(3.810)	(875)	(9.289)	(13.974)
Новые созданные или приобретённые активы	(1.334)	—	—	(1.334)
Активы, которые были погашены	231	17	141	389
Переводы в Этап 1	(595)	284	311	—
Переводы в Этап 2	154	(326)	172	—
Переводы в Этап 3	107	365	(472)	—
Изменение ОКУ за период	443	(579)	(1.430)	(1.566)
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	—	—	(281)	(281)
Списанные суммы	—	—	28	28
На 30 июня 2019 года	(4.804)	(1.114)	(10.820)	(16.738)

(в миллионах тенге, если не указано иное)

7. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам (продолжение)

	За три месяца, завершившихся 30 июня 2019 года (неаудировано)			
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Жилищное кредитование				
Резерв на 1 апреля 2019 года	(931)	(228)	(2.629)	(3.788)
Новые созданные или приобретённые активы	(207)	–	–	(207)
Активы, которые были погашены	32	7	52	91
Переводы в Этап 1	(697)	149	548	–
Переводы в Этап 2	21	(131)	110	–
Переводы в Этап 3	3	25	(28)	–
Изменение ОКУ за период	648	28	104	780
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	–	–	(30)	(30)
Курсовые разницы	–	–	15	15
На 30 июня 2019 года	(1.131)	(150)	(1.858)	(3.139)

	За три месяца, завершившихся 30 июня 2019 года (неаудировано)			
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Автокредитование				
Резерв на 1 апреля 2019 года	(78)	(9)	(131)	(218)
Новые созданные или приобретённые активы	(23)	–	–	(23)
Активы, которые были погашены	2	–	9	11
Переводы в Этап 1	(22)	5	17	–
Переводы в Этап 2	1	(5)	4	–
Переводы в Этап 3	–	1	(1)	–
Изменение ОКУ за период	41	1	(11)	31
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	–	–	(1)	(1)
На 30 июня 2019 года	(79)	(7)	(114)	(200)

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля за шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2018 года:

	За шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2018 года (неаудировано)			
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Коммерческое кредитование				
Резерв на 1 января 2018 года	(17.145)	(16.737)	(124.383)	(158.265)
Новые созданные или приобретённые активы	(5.647)	–	–	(5.647)
Активы, которые были погашены	1.380	1.197	1.894	4.471
Переводы в Этап 1	(65)	65	–	–
Переводы в Этап 2	207	(1.703)	1.496	–
Переводы в Этап 3	–	35	(35)	–
Изменение ОКУ за период	13.909	(6.149)	5.363	13.123
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	–	–	(4.797)	(4.797)
Списанные суммы	–	–	34.439	34.439
Курсовые разницы	(3)	(216)	(1.672)	(1.891)
На 30 июня 2018 года	(7.364)	(23.508)	(87.695)	(118.567)

(в миллионах тенге, если не указано иное)

7. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам (продолжение)

	За шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2018 года (неаудировано)			
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Специализированное кредитование				
Резерв на 1 января 2018 года	(1.154)	(13.740)	(3.571)	(18.465)
Новые созданные или приобретённые активы	(2.868)	—	—	(2.868)
Активы, которые были погашены	150	1.124	9	1.283
Переводы в Этап 1	—	—	—	—
Переводы в Этап 2	19	(2.288)	2.269	—
Переводы в Этап 3	—	8.083	(8.083)	—
Изменение ОКУ за период	2.584	4.576	(21.020)	(13.860)
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	—	—	(1.244)	(1.244)
На 30 июня 2018 года	(1.269)	(2.245)	(31.640)	(35.154)
Потребительское кредитование				
Резерв на 1 января 2018 года	(2.234)	(282)	(4.521)	(7.037)
Новые созданные или приобретённые активы	(1.048)	—	—	(1.048)
Активы, которые были погашены	176	23	184	383
Переводы в Этап 1	(2.509)	342	2.167	—
Переводы в Этап 2	60	(112)	52	—
Переводы в Этап 3	28	134	(162)	—
Изменение ОКУ за период	3.188	(798)	(3.428)	(1.038)
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	—	—	(155)	(155)
Списанные суммы	—	—	898	898
Курсовые разницы	—	—	(6)	(6)
На 30 июня 2018 года	(2.339)	(693)	(4.971)	(8.003)
Жилищное кредитование				
Резерв на 1 января 2018 года	(796)	(142)	(1.195)	(2.133)
Новые созданные или приобретённые активы	(150)	—	—	(150)
Активы, которые были погашены	86	15	166	267
Переводы в Этап 1	(762)	259	503	—
Переводы в Этап 2	37	(78)	41	—
Переводы в Этап 3	7	26	(33)	—
Изменение ОКУ за период	938	(484)	(766)	(312)
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	—	—	(18)	(18)
Списанные суммы	—	—	18	18
На 30 июня 2018 года	(640)	(404)	(1.284)	(2.328)

(в миллионах тенге, если не указано иное)

7. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам (продолжение)

	За шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2018 года (неаудировано)			
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Автокредитование				
Резерв на 1 января 2018 года	(130)	(6)	(87)	(223)
Новые созданные или приобретённые активы	(40)	—	—	(40)
Активы, которые были погашены	9	1	7	17
Переводы в Этап 1	(79)	15	64	—
Переводы в Этап 2	1	(2)	1	—
Переводы в Этап 3	—	1	(1)	—
Изменение ОКУ за период	118	(33)	(83)	2
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	—	—	(2)	(2)
На 30 июня 2018 года	(121)	(24)	(101)	(246)

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля за три месяца, завершившихся 30 июня 2018 года:

	За три месяца, завершившихся 30 июня 2018 года (неаудировано)			
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Коммерческое кредитование				
Резерв на 1 апреля 2018 года	(6.179)	(14.705)	(105.187)	(126.071)
Новые созданные или приобретённые активы	(3.141)	—	—	(3.141)
Активы, которые были погашены	712	424	1.065	2.201
Переводы в Этап 1	(14)	14	—	—
Переводы в Этап 2	166	(1.582)	1.416	—
Переводы в Этап 3	—	18	(18)	—
Изменение ОКУ за период	1.097	(7.316)	11.880	5.661
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	—	—	(1.163)	(1.163)
Списанные суммы	—	—	9.307	9.307
Курсовые разницы	(5)	(361)	(4.995)	(5.361)
На 30 июня 2018 года	(7.364)	(23.508)	(87.695)	(118.567)

	За три месяца, завершившихся 30 июня 2018 года (неаудировано)			
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Специализированное кредитование				
Резерв на 1 апреля 2018 года	(1.212)	(9.381)	(5.063)	(15.656)
Новые созданные или приобретённые активы	(2.032)	—	—	(2.032)
Активы, которые были погашены	10	1.124	1	1.135
Переводы в Этап 2	19	(2.288)	2.269	—
Переводы в Этап 3	—	8.083	(8.083)	—
Изменение ОКУ за период	1.946	217	(19.958)	(17.795)
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	—	—	(806)	(806)
На 30 июня 2018 года	(1.269)	(2.245)	(31.640)	(35.154)

(в миллионах тенге, если не указано иное)

7. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам (продолжение)

	За три месяца, завершившихся 30 июня 2018 года (неаудировано)			
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Потребительское кредитование				
Резерв на 1 апреля 2018 года	(2.640)	(468)	(4.304)	(7.412)
Новые созданные или приобретённые активы	(558)	—	—	(558)
Активы, которые были погашены	114	15	91	220
Переводы в Этап 1	(2.411)	263	2.148	—
Переводы в Этап 2	—	(38)	38	—
Переводы в Этап 3	10	44	(54)	—
Изменение ОКУ за период	3.146	(508)	(2.801)	(163)
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	—	—	(76)	(76)
Списанные суммы	—	—	22	22
Курсовые разницы	—	(1)	(35)	(36)
На 30 июня 2018 года	(2.339)	(693)	(4.971)	(8.003)

	За три месяца, завершившихся 30 июня 2018 года (неаудировано)			
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Жилищное кредитование				
Резерв на 1 апреля 2018 года	(963)	(310)	(1.211)	(2.484)
Новые созданные или приобретённые активы	(68)	—	—	(68)
Активы, которые были погашены	77	14	—	91
Переводы в Этап 1	(725)	222	503	—
Изменение ОКУ за период	1.039	(330)	(573)	136
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	—	—	(4)	(4)
Списанные суммы	—	—	1	1
На 30 июня 2018 года	(640)	(404)	(1.284)	(2.328)

	За три месяца, завершившихся 30 июня 2018 года (неаудировано)			
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Автокредитование				
Резерв на 1 апреля 2018 года	(151)	(20)	(90)	(261)
Новые созданные или приобретённые активы	(19)	—	—	(19)
Активы, которые были погашены	6	1	5	12
Переводы в Этап 1	(74)	10	64	—
Переводы в Этап 3	—	1	(1)	—
Изменение ОКУ за период	117	(16)	(78)	23
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	—	—	(1)	(1)
На 30 июня 2018 года	(121)	(24)	(101)	(246)

В первом квартале 2019 года Банк внедрил изменения в методику оценки резервов под ожидаемые кредитные убытки по корпоративным клиентам, в соответствии с которыми была применена рейтинговая модель PD в отношении индивидуально существенных кредитов. Применение рейтинговой модели привело к увеличению уровня ОКУ по кредитам корпоративным клиентам.

В первом квартале 2018 года Банк осуществил передачу прав требования по ряду проблемных индивидуально существенных кредитов коллекторским организациям, что привело к значительному уменьшению ОКУ по кредитам корпоративным клиентам.

(в миллионах тенге, если не указано иное)

7. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Концентрация кредитов клиентам

По состоянию на 30 июня 2019 года на долю десяти самых крупных заёмщиков Банка приходилось 15,1% (на 31 декабря 2018 года: 16,9%) от общего кредитного портфеля до вычета резерва под обесценение. На 30 июня 2019 года совокупная сумма данных кредитов составила 210.143 миллиона тенге (на 31 декабря 2018 года: 214.657 миллионов тенге).

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

	30 июня 2019 года (неаудировано)		31 декабря 2018 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Кредиты, выданные розничным клиентам	487.443	35,1	403.490	31,8
Торговля	243.639	17,5	226.008	17,8
Производство	221.672	15,9	218.626	17,2
Услуги	135.373	9,7	126.416	10,0
Транспорт	92.674	6,7	90.868	7,2
Операции с недвижимостью	73.307	5,3	77.874	6,1
Горнодобывающая промышленность	61.042	4,4	49.523	3,9
Строительство	46.539	3,3	45.436	3,6
Сельское хозяйство	21.773	1,6	23.134	1,8
Образование	4.682	0,3	5.598	0,4
Добыча топливно-энергетических полезных ископаемых	1.173	0,1	1.515	0,1
Прочие	1.463	0,1	943	0,1
Кредиты и авансы клиентам	1.390.780	100,0	1.269.431	100,0

8. Инвестиционные ценные бумаги

Инвестиционные ценные бумаги, включают в себя следующие позиции:

	30 июня 2019 года (неаудировано)	31 декабря 2018 года
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		
Казахстанские государственные облигации	101.928	96.594
Корпоративные облигации	23.366	22.632
Ценные бумаги иностранных государств	—	28.946
	125.294	148.172
Акции, не имеющие котировок	2	2
	2	2
Минус: резерв под ожидаемые кредитные убытки	(12)	(59)
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	125.284	148.115

(в миллионах тенге, если не указано иное)

8. Инвестиционные ценные бумаги (продолжение)

<i>Долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости</i>	<i>30 июня 2019 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2018 года</i>
Казахстанские государственные облигации	14.800	14.962
	<u>14.800</u>	<u>14.962</u>
Минус: резерв под ожидаемые кредитные убытки	-	(7)
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	14.800	14.955

Все остатки инвестиционных ценных бумаг отнесены к Этапу 1 для целей ОКУ. Ниже представлен анализ изменений оценочных резервов под ОКУ применительно к инвестиционным ценным бумагам за шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2019 и 2018 годов:

<i>Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</i>	<i>За шесть месяцев, завершившихся 30 июня</i>	
	<i>2019 года (неаудировано)</i>	<i>2018 года (неаудировано)</i>
Резерв под ОКУ на 1 января	(59)	(168)
Изменение ОКУ за период (Примечание 16)	47	88
Резерв под ОКУ на 30 июня	(12)	(80)

<i>Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости</i>	<i>За шесть месяцев, завершившихся 30 июня</i>	
	<i>2019 года (неаудировано)</i>	<i>2018 года (неаудировано)</i>
Резерв под ОКУ на 1 января	(7)	(14)
Изменение ОКУ за период (Примечание 16)	7	(3)
Резерв под ОКУ на 30 июня	-	(17)

Ниже представлен анализ изменений оценочных резервов под ОКУ применительно к инвестиционным ценным бумагам за три месяца, завершившихся 30 июня 2019 и 2018 годов:

<i>Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</i>	<i>За шесть месяцев, завершившихся 30 июня</i>	
	<i>2019 года (неаудировано)</i>	<i>2018 года (неаудировано)</i>
Резерв под ОКУ на 1 апреля	(21)	(147)
Изменение ОКУ за период (Примечание 16)	9	67
Резерв под ОКУ на 30 июня	(12)	(80)

<i>Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости</i>	<i>За шесть месяцев, завершившихся 30 июня</i>	
	<i>2019 года (неаудировано)</i>	<i>2018 года (неаудировано)</i>
Резерв под ОКУ на 1 апреля	-	(14)
Изменение ОКУ за период (Примечание 16)	-	(3)
Резерв под ОКУ на 30 июня	-	(17)

(в миллионах тенге, если не указано иное)

9. Средства кредитных учреждений

Средства кредитных учреждений представлены следующим образом:

	30 июня 2019 года (неаудировано)	31 декабря 2018 года
Займы, полученные от прочих финансовых учреждений	68.970	64.667
Срочные вклады и займы, полученные от других банков	29.501	19.847
Корреспондентские счета других банков	29.203	49.847
Задолженность перед АО «Ипотечная организация «Баспана»	25.121	–
Вклад, являющийся обеспечением обязательств других банков (Примечание 20)	10.240	8.804
Займы, полученные от международных финансовых организаций	7.620	8.774
Займы, полученные от Материнской компании	–	7.996
Средства кредитных учреждений	170.655	159.935

На 30 июня 2019 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 погашения до 2019-2035 годов (на 31 декабря 2018 года: до 2019-2035 годов) и процентными ставками от 1,0% до 8,5% годовых (на 31 декабря 2018 года: от 1,0% до 8,5% годовых).

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

В рамках Программы 7-20-25 Банк выдал ипотечные кредиты клиентам и передал их АО «Ипотечная организация «Баспана» (далее по тексту – «Оператор»), в обмен на денежные средства в размере номинальной стоимости кредитов. Банк юридически выступает агентом по данной программе и получает вознаграждение в размере 4% годовых от полученных процентных платежей. В соответствии с условиями передачи активов Оператору, в случае наступления дефолта по переданным кредитам, Банк обязан осуществить обратный выкуп переданных кредитов у Оператора. В связи с этим Банк подвержен кредитному риску в отношении переданных кредитов. Банк считает, что он подвержен всем существенным рискам и сохраняет все выгоды по данным кредитам, в связи с чем Банк не перестает признавать данные кредиты в своем промежуточном сокращенном отчете о финансовом положении. По состоянию на 30 июня 2019 года балансовая стоимость переданных кредитов составляет 25.045 миллион тенге и балансовая стоимость обязательств составляет 25.121 миллион тенге.

10. Средства клиентов

Средства клиентов включают в себя следующие позиции:

	30 июня 2019 года (неаудировано)	31 декабря 2018 года
Государственные и общественные организации		
Текущие счета	14.940	20.172
Срочные вклады	117.437	75.731
Негосударственные юридические лица		
Текущие счета	294.930	290.325
Срочные вклады	340.025	289.868
Средства корпоративных клиентов	767.332	676.096
Физические лица		
Текущие счета и счета до востребования	118.801	119.625
Срочные вклады	612.400	671.921
Средства физических лиц	731.201	791.546
Удерживаемые в качестве обеспечения по займам	861	869
Удерживаемые в качестве обеспечения по гарантиям (Примечание 20)	44.549	44.704
Удерживаемые в качестве обеспечения по аккредитивам (Примечание 20)	1.134	1.595

(в миллионах тенге, если не указано иное)

10. Средства клиентов (продолжение)

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

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

Ниже приведено распределение средств корпоративных клиентов по отраслям экономики:

	30 июня 2019 года (неаудировано)		31 декабря 2018 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Предоставление услуг потребителям	216.641	28,2	161.340	23,9
Недвижимость и строительство	125.522	16,4	93.202	13,8
Торговля	107.114	14,0	110.820	16,4
Производство	89.627	11,7	111.917	16,6
Страхование и пенсионные фонды	84.766	11,0	71.838	10,6
Финансовая, инвестиционная деятельность	54.313	7,1	59.084	8,7
Горнодобывающая промышленность	39.427	5,1	19.528	2,9
Транспорт и связь	12.497	1,6	17.962	2,7
Сельское хозяйство	13.727	1,8	14.530	2,1
Нефтегазовая промышленность	16.230	2,1	7.523	1,1
Государственное управление	113	—	84	—
Прочее	7.355	1,0	8.268	1,2
Средства корпоративных клиентов	767.332	100,0	676.096	100,0

На 30 июня 2019 года на долю десяти самых крупных клиентов Банка приходилось 24,8% от совокупного остатка средств на текущих счетах и депозитах корпоративных клиентов (на 31 декабря 2018 года: 25,7%). Совокупный остаток средств таких клиентов по состоянию на 30 июня 2019 года составил 190.418 миллионов тенге (на 31 декабря 2018 года: 173.517 миллионов тенге).

11. Выпущенные долговые ценные бумаги

По состоянию на 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года долговые ценные бумаги представлены тремя эмиссиями облигаций Банка в тенге на КФБ. Данные облигации имеют срок погашения в 2019-2021 годах и номинальные ставки вознаграждения 6,3-11,0% годовых по состоянию на 30 июня 2019 года (на 31 декабря 2018 года: срок погашения в 2019-2021 годах и номинальные ставки вознаграждения 6,9-11,0% годовых).

На 30 июня 2019 года балансовая стоимость выпущенных облигаций Банка составила 55.969 миллионов тенге (на 31 декабря 2018 года: 50.944 миллиона тенге).

12. Капитал

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

	Количество простых акций	Эмиссионный доход	Номинальная стоимость	Уставный капитал
На 1 января 2019 года и 30 июня 2019 года (неаудировано)	12.839.114	38.661	12.839	51.500

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

На собрании акционеров, состоявшемся 26 апреля 2019 года, Банк объявил и выплатил дивиденды по простым акциям за отчетный год, завершившийся 31 декабря 2018 года, в размере 10.500 миллионов тенге (817,81 тенге за акцию).

По состоянию на 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года 12.838.826 выпущенных акций (99,99%) принадлежат Материнской компании.

(в миллионах тенге, если не указано иное)

12. Капитал (продолжение)

Движение резервов в составе капитала представлено следующим образом:

	<i>Резерв справедливой стоимости</i>	<i>Резервный фонд</i>	<i>Итого</i>
На 31 декабря 2017 года	(2.790)	23.893	21.103
Влияние применения МСФО (IFRS) 9 (неаудировано)	168	—	168
На 1 января 2018 года согласно МСФО (IFRS) 9	(2.622)	23.893	21.271
Чистое изменение справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (неаудировано)	(1.592)	—	(1.592)
Изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (неаудировано)	(88)	—	(88)
Сумма, реклассифицированная в состав прибыли или убытка в результате прекращения признания долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (неаудировано)	(169)	—	(169)
На 30 июня 2018 года (неаудировано)	(4.471)	23.893	19.422
На 1 января 2019 года	(4.214)	23.893	19.679
Чистое изменение справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (неаудировано)	3.558	—	3.558
Изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (неаудировано)	(47)	—	(47)
На 30 июня 2019 года (неаудировано)	(703)	23.893	23.190

(в миллионах тенге, если не указано иное)

13. Процентные доходы и расходы

Процентные доходы и расходы представлены следующим образом:

	За три месяца, завершившихся 30 июня		За шесть месяцев, завершившихся 30 июня	
	2019 года (неаудировано)	2018 года (неаудировано)	2019 года (неаудировано)	2018 года (неаудировано)
Процентные доходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки				
Кредиты и авансы клиентам	39.915	33.106	77.857	62.369
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1.675	2.883	3.617	6.410
Денежные средства и их эквиваленты	1.548	1.003	3.129	2.293
Средства в кредитных учреждениях	409	278	888	559
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	49	113	179	224
Операции «обратное репо» с ценными бумагами	23	23	81	23
	43.619	37.406	85.751	71.878
Прочие процентные доходы				
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	—	63	—	108
Процентные доходы	43.619	37.469	85.751	71.986
Процентные расходы				
Срочные вклады физических лиц	(7.880)	(10.839)	(17.108)	(21.294)
Срочные вклады корпоративных клиентов	(6.290)	(5.175)	(11.985)	(11.106)
Средства кредитных учреждений	(1.895)	(1.804)	(3.830)	(4.271)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(1.101)	(1.079)	(2.186)	(2.173)
Текущие счета корпоративных клиентов	—	(430)	—	(1.198)
Операции «репо» с ценными бумагами	(42)	(15)	(45)	(22)
Процентные расходы	(17.208)	(19.342)	(35.154)	(40.064)
Чистый процентный доход	26.411	18.127	50.597	31.922

14. Комиссионные доходы и расходы

Комиссионные доходы и расходы включают следующие позиции:

	За три месяца, завершившихся 30 июня		За шесть месяцев, завершившихся 30 июня	
	2019 года (неаудировано)	2018 года (неаудировано)	2019 года (неаудировано)	2018 года (неаудировано)
Операции с платёжными карточками	3.031	2.403	5.774	4.568
Расчётные операции	2.218	532	4.111	3.412
Кассовые операции	1.174	1.079	2.094	2.087
Гарантии выданные	683	392	1.270	728
Пакетные предложения	739	453	1.197	697
Агентские услуги	564	40	921	62
Операции с иностранной валютой	515	445	910	808
Документарные расчёты	31	57	55	179
Прочее	324	346	632	573
Комиссионные доходы	9.279	5.747	16.964	13.114
Обслуживание кредитных карточек	(2.822)	(1.849)	(4.301)	(2.877)
Расчётные операции	(398)	(273)	(769)	(523)
Гарантии принятые	(23)	(27)	(44)	(43)
Документарные расчёты	(1)	(6)	(3)	(54)
Рамбурсирование	(1)	(15)	(1)	(17)
Прочее	(88)	(48)	(128)	(100)
Комиссионные расходы	(3.333)	(2.218)	(5.246)	(3.614)

(в миллионах тенге, если не указано иное)

15. Административные и операционные расходы

Административные и операционные расходы включают следующие позиции:

	За три месяца, завершившихся 30 июня		За шесть месяцев, завершившихся 30 июня	
	2019 года (неаудировано)	2018 года (неаудировано)	2019 года (неаудировано)	2018 года (неаудировано)
Заработная плата и другие выплаты	(5.579)	(4.885)	(10.565)	(9.624)
Отчисления на социальное обеспечение	(483)	(396)	(1.009)	(1.007)
Расходы на персонал	(6.062)	(5.281)	(11.574)	(10.631)
Износ и амортизация	(1.830)	(1.439)	(3.569)	(2.810)
Расходы по гарантированному страхованию вкладов	(766)	(347)	(1.527)	(1.106)
Транспорт и связь	(556)	(355)	(1.094)	(675)
Расходы по профессиональным услугам	(392)	(441)	(775)	(651)
Коммунальные расходы	(400)	(279)	(687)	(724)
Прочие налоги, кроме корпоративного подоходного налога	(270)	(239)	(564)	(490)
Расходы на ремонт и обслуживание основных средств	(221)	(143)	(310)	(293)
Рекламные и маркетинговые услуги	(186)	(143)	(249)	(153)
Расходы на охрану и сигнализацию	(106)	(104)	(205)	(201)
Расходы на инкассацию	(104)	(101)	(188)	(134)
Аренда	(77)	(407)	(176)	(758)
Расходы по страхованию	(93)	(77)	(167)	(140)
Расходы на служебные командировки	(21)	(119)	(165)	(223)
Прочее	(41)	(629)	(308)	(1.105)
Административные и операционные расходы	(11.125)	(10.104)	(21.558)	(20.094)

16. Расходы по кредитным убыткам

В таблице ниже представлены расходы по ожидаемым кредитным убыткам по финансовым инструментам, признанные в составе прибыли или убытка, за шесть месяцев и три месяца, завершившихся 30 июня 2019 года:

	За шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2019 года (неаудировано)			
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	14	-	-	14
Средства в кредитных учреждениях	(100)	-	-	(100)
Кредиты и авансы клиентам	(491)	(6.590)	(5.266)	(12.347)
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	47	-	-	47
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	7	-	-	7
Финансовые гарантии	290	65	(67)	288
Обязательства по предоставлению кредитов	1.230	(459)	2	773
Аккредитивы	(5)	-	-	(5)
Расходы по кредитным убыткам	992	(6.984)	(5.331)	(11.323)

(в миллионах тенге, если не указано иное)

16. Расходы по кредитным убыткам (продолжение)

За три месяца, завершившихся 30 июня 2019 года
(неаудировано)

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	5	—	—	5
Средства в кредитных учреждениях	(103)	—	—	(103)
Кредиты и авансы клиентам	(39)	(59)	(1.770)	(1.868)
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	9	—	—	9
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	—	—	—	—
Финансовые гарантии	401	(41)	(56)	304
Обязательства по предоставлению кредитов	244	(384)	3	(137)
Аккредитивы	(5)	—	—	(5)
Расходы по кредитным убыткам	512	(484)	(1.823)	(1.795)

В таблице ниже представлены расходы по ожидаемым кредитным убыткам по финансовым инструментам, признанные в составе прибыли или убытка, за шесть месяцев и три месяца, завершившихся 30 июня 2018 года:

За шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2018 года
(неаудировано)

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Средства в кредитных учреждениях	3	—	—	3
Кредиты и авансы клиентам	12.785	(528)	(17.674)	(5.417)
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	88	—	—	88
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	(3)	—	—	(3)
Финансовые гарантии	61	—	231	292
Обязательства по предоставлению кредитов	227	(4)	(1)	222
Аккредитивы	10	—	—	10
Расходы по кредитным убыткам	13.171	(532)	(17.444)	(4.805)

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

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Средства в кредитных учреждениях	(33)	—	—	(33)
Кредиты и авансы клиентам	2.446	(6.375)	(10.368)	(14.297)
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	67	—	—	67
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	(3)	—	—	(3)
Финансовые гарантии	108	—	631	739
Обязательства по предоставлению кредитов	77	(5)	(1)	71
Аккредитивы	1	—	—	1
Расходы по кредитным убыткам	2.663	(6.380)	(9.738)	(13.455)

(в миллионах тенге, если не указано иное)

17. Налогообложение

Расходы по корпоративному подоходному налогу включают следующие компоненты:

	За три месяца, завершившихся 30 июня		За шесть месяцев, завершившихся 30 июня	
	2019 года (неаудировано)	2018 года (неаудировано)	2019 года (неаудировано)	2018 года (неаудировано)
Расходы по текущему корпоративному подоходному налогу	(4.925)	(744)	(8.441)	(2.644)
Экономия/(расходы) по отложенному корпоративному подоходному налогу – возникновение и уменьшение временных разниц	1	(4.345)	509	101
Расходы по корпоративному подоходному налогу	(4.924)	(5.089)	(7.932)	(2.543)

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

18. Прибыль на акцию

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

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

	За три месяца, завершившихся 30 июня		За шесть месяцев, завершившихся 30 июня	
	2019 года (неаудировано)	2018 года (неаудировано)	2019 года (неаудировано)	2018 года (неаудировано)
Чистая прибыль/(убыток) за период, приходящаяся на акционеров Банка	22.356	(872)	36.613	24.429
Средневзвешенное количество простых акций для целей определения базовой и разводненной прибыли/(убытка) на акцию	12.839.114	12.839.114	12.839.114	12.839.114
Базовая и разводненная прибыль/(убыток) на акцию (в тенге)	1.741,24	(67,92)	2.851,68	1.902,70

На 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года в Банке отсутствовали финансовые инструменты, разводняющие прибыль на акцию.

В соответствии с требованиями КФБ балансовая стоимость одной простой акции по состоянию на 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года представлена ниже:

Вид акций	30 июня 2019 года (неаудировано)			31 декабря 2018 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	186.166	14.499,91	12.839.114	157.764	12.287,76

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

(в миллионах тенге, если не указано иное)

19. 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.

(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 июня 2019 года, а также за шестимесячный и трёхмесячный периоды:

	30 июня 2019 года (неаудировано)			Итого
	Розничные банковские услуги	Корпора- тивные банковские услуги	Инвести- ционно- банковская деятельность	
Активы сегмента				
Средства в кредитных учреждениях	–	20.176	–	20.176
Кредиты и авансы клиентам	467.366	762.162	–	1.229.528
Инвестиционные ценные бумаги	–	–	140.084	140.084
Прочие финансовые активы	–	2.231	–	2.231
Итого активов отчётных сегментов	467.366	784.569	140.084	1.392.019
Нераспределённые суммы				562.257
Итого активов				1.954.276
Обязательства сегмента				
Средства кредитных учреждений	–	170.655	–	170.655
Средства клиентов	731.201	767.332	–	1.498.533
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	–	55.969	55.969
Прочие финансовые обязательства	–	15.333	–	15.333
Итого обязательств отчётных сегментов	731.201	953.320	55.969	1.740.490
Нераспределённые суммы				10.086
Итого обязательств				1.750.576

(в миллионах тенге, если не указано иное)

19. Сегментный анализ (продолжение)

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

За шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2019 года
(неаудировано)

	Розничные банковские услуги	Корпоративные банковские услуги	Инвестиционно- банковская деятельность	Нераспределённые суммы	Итого
Процентные доходы	37.928	39.929	7.894	—	85.751
Процентные расходы	(17.114)	(15.809)	(2.231)	—	(35.154)
Чистый процентный доход	20.814	24.120	5.663	—	50.597
Расходы по кредитным убыткам	(3.901)	(7.476)	54	—	(11.323)
Чистый процентный доход после расходов по кредитным убыткам	16.913	16.644	5.717	—	39.274
Комиссионные доходы	4.393	12.458	113	—	16.964
Комиссионные расходы	(1.186)	(3.988)	(72)	—	(5.246)
Чистые доходы по операциям в иностранной валюте	1.586	9.468	—	—	11.054
Чистые доходы по операциям с производными финансовыми инструментами	—	—	4.200	—	4.200
Прочие доходы	58	74	4	—	136
Прочие расходы	(133)	(174)	(10)	—	(317)
Износ и амортизация	—	—	—	(3.569)	(3.569)
Административные и операционные расходы	(7.557)	(9.853)	(579)	—	(17.989)
Доход от государственных субсидий	212	—	—	—	212
Прочие расходы от обесценения и создания резервов	—	(174)	—	—	(174)
Результаты сегмента	14.286	24.455	9.373	(3.569)	44.545
Расходы по корпоративному подоходному налогу					(7.932)
Прибыль за отчётный период					36.613

За три месяца, завершившихся 30 июня 2019 года
(неаудировано)

	Розничные банковские услуги	Корпоративные банковские услуги	Инвестиционно- банковская деятельность	Нераспределённые суммы	Итого
Процентные доходы	19.840	19.538	4.241	—	43.619
Процентные расходы	(7.886)	(8.179)	(1.143)	—	(17.208)
Чистый процентный доход	11.954	11.359	3.098	—	26.411
Расходы по кредитным убыткам	(1.828)	24	9	—	(1.795)
Чистый процентный доход после расходов по кредитным убыткам	10.126	11.383	3.107	—	24.616
Комиссионные доходы	2.225	6.989	65	—	9.279
Комиссионные расходы	(569)	(2.719)	(45)	—	(3.333)
Чистые доходы по операциям в иностранной валюте	985	9.637	—	—	10.622
Чистые расходы по операциям с производными финансовыми инструментами	—	—	(2.575)	—	(2.575)
Прочие доходы	28	34	2	—	64
Прочие расходы	(133)	(92)	(10)	—	(235)
Износ и амортизация	—	—	—	(1.830)	(1.830)
Административные и операционные расходы	(3.853)	(5.125)	(317)	—	(9.295)
Доход от государственных субсидий	16	—	—	—	16
Прочие расходы от обесценения и создания резервов	—	(49)	—	—	(49)
Результаты сегмента	8.825	20.058	227	(1.830)	27.280
Расходы по корпоративному подоходному налогу					(4.924)
Прибыль за отчётный период					22.356

(в миллионах тенге, если не указано иное)

19. Сегментный анализ (продолжение)

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

В таблице ниже приведена сегментная информация по отчётным сегментам на 31 декабря 2018 года, а также за шестимесячный и трёхмесячный периоды, завершившиеся 30 июня 2018 года:

	На 31 декабря 2018 года			Итого	
	Розничные банковские услуги	Корпоративные банковские услуги	Инвестиционно- банковская деятельность		
Активы сегмента					
Средства в кредитных учреждениях	—	17.634	—	17.634	
Кредиты и авансы клиентам	387.775	732.457	—	1.120.232	
Инвестиционные ценные бумаги	—	—	163.070	163.070	
Прочие финансовые активы	—	3.231	—	3.231	
Итого активов отчётных сегментов	387.775	753.322	163.070	1.304.167	
Нераспределённые суммы				566.158	
Итого активов				1.870.325	
Обязательства сегмента					
Средства кредитных учреждений	—	159.935	—	159.935	
Средства клиентов	791.546	676.096	—	1.467.642	
Выпущенные долговые ценные бумаги	—	—	50.944	50.944	
Прочие финансовые обязательства	177	10.710	—	10.887	
Итого обязательств отчётных сегментов	791.723	846.741	50.944	1.689.408	
Нераспределённые суммы				6.841	
Итого обязательств				1.696.249	
	За шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2018 года (исаудировано)				
	Розничные банковские услуги	Корпоративные банковские услуги	Инвестиционно- банковская деятельность	Нераспределённые суммы	Итого
Процентные доходы	29.127	33.242	9.617	—	71.986
Процентные расходы	(21.294)	(16.575)	(2.195)	—	(40.064)
Чистый процентный доход	7.833	16.667	7.422	—	31.922
Расходы по кредитным убыткам	(1.912)	(2.981)	88	—	(4.805)
Чистый процентный доход после расходов по кредитным убыткам	5.921	13.686	7.510	—	27.117
Комиссионные доходы	3.316	9.682	116	—	13.114
Комиссионные расходы	—	(3.549)	(65)	—	(3.614)
Чистые доходы по операциям в иностранной валюте	1.771	8.303	—	—	10.074
Чистые доходы по операциям с производными финансовыми инструментами	—	—	254	—	254
Чистые доходы в результате прекращения признания инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	—	—	169	—	169
Прочие доходы	92	93	7	—	192
Прочие расходы	(143)	—	—	—	(143)
Износ и амортизация	—	—	—	(2.810)	(2.810)
Административные и операционные расходы	(8.100)	(8.663)	(521)	—	(17.284)
Прочие расходы от обеспечения и создания резервов	—	(97)	—	—	(97)
Результаты сегмента	2.857	19.455	7.470	(2.810)	26.972
Расходы по корпоративному подоходному налогу					(2.543)
Прибыль за отчётный период					24.429

(в миллионах тенге, если не указано иное)

19. Сегментный анализ (продолжение)

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

*За три месяца, завершившихся 30 июня 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	16.321	16.786	4.362	—	37.469
Процентные расходы	(10.839)	(7.409)	(1.094)	—	(19.342)
Чистый процентный доход	5.482	9.377	3.268	—	18.127
Расходы по кредитным убыткам	(319)	(13.203)	67	—	(13.455)
Чистый процентный доход/(расход) после расходов по кредитным убыткам	5.163	(3.826)	3.335	—	4.672
Комиссионные доходы	436	5.243	68	—	5.747
Комиссионные расходы	—	(2.191)	(27)	—	(2.218)
Чистые доходы по операциям в иностранной валюте	1.139	5.114	—	—	6.253
Чистые расходы по операциям с производными финансовыми инструментами	—	—	(151)	—	(151)
Чистые доходы в результате прекращения признания инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	—	—	5	—	5
Прочие доходы	92	93	7	—	192
Прочие расходы	(132)	12	—	—	(120)
Износ и амортизация	—	—	—	(1.439)	(1.439)
Административные и операционные расходы	(4.124)	(4.328)	(213)	—	(8.665)
Расходы от обеспечения и создания резервов	—	(59)	—	—	(59)
Результаты сегмента	2.574	58	3.024	(1.439)	4.217
Прочие расходы по корпоративному подоходному налогу					(5.089)
Прибыль за отчётный период					(872)

Все внешние доходы Банка, в основном, поступают от казахстанских клиентов, за исключением процентных доходов от Материнской компании в сумме 10 миллионов тенге (за шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2018 года: 134 миллиона тенге). Капитальные затраты, основные средства и нематериальные активы Банка расположены в Республике Казахстан.

20. Договорные и условные обязательства

Условия ведения деятельности

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

Процентные ставки привлекаемого финансирования в тенге остаются высокими в 2019 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.

Судебные иски и требования

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

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

(в миллионах тенге, если не указано иное)

20. Договорные и условные обязательства (продолжение)

Договорные и условные обязательства

По состоянию на 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года договорные и условные обязательства Банка включали следующее:

	30 июня 2019 года (неаудировано)	31 декабря 2018 года
Обязательства кредитного характера		
Обязательства по предоставлению кредитов	258.562	326.678
Финансовые гарантии	137.247	119.868
Аккредитивы	4.254	3.653
	400.063	450.199
Обязательства по операционной аренде		
Менее 1 года	-	869
От 1 года до 5 лет	-	1.010
	-	1.879
Обязательства по капитальным затратам	1.371	2.558
Минус: резерв под ожидаемые кредитные убытки по обязательствам кредитного характера	(5.355)	(6.418)
Финансовые и условные обязательства (до вычета обеспечения)	396.079	448.218
Минус: средства, удерживаемые в качестве обеспечения по аккредитивам и гарантиям (Примечание 9, 10)	(55.923)	(55.103)
Финансовые и условные обязательства	340.156	393.115

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 шесть месяцев и три месяца, завершившихся 30 июня 2019 года, приведен ниже:

	За шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2019 года (неаудировано)			
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Финансовые гарантии				
Резерв на 1 января 2019 года	(1.288)	(138)	(22)	(1.448)
Изменение ОКУ за период	290	65	(67)	288
Курсовые разницы	39	(33)	1	7
На 30 июня 2019 года	(959)	(106)	(88)	(1.153)
	За три месяца, завершившихся 30 июня 2019 года (неаудировано)			
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Финансовые гарантии				
Резерв на 1 апреля 2019 года	(1.441)	(7)	(32)	(1.480)
Изменение ОКУ за период	401	(41)	(56)	304
Курсовые разницы	81	(58)	-	23
На 30 июня 2019 года	(959)	(106)	(88)	(1.153)

(в миллионах тенге, если не указано иное)

20. Договорные и условные обязательства (продолжение)

Договорные и условные обязательства (продолжение)

	За шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2019 года (неаудировано)			
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Аккредитивы				
Резерв на 1 января 2019 года	(16)	-	-	(16)
Изменение ОКУ за период	(5)	-	-	(5)
Курсовые разницы	-	-	-	-
На 30 июня 2019 года	(21)	-	-	(21)
	За три месяца, завершившихся 30 июня 2019 года (неаудировано)			
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Аккредитивы				
Резерв на 1 апреля 2019 года	(16)	-	-	(16)
Изменение ОКУ за период	(5)	-	-	(5)
Курсовые разницы	-	-	-	-
На 30 июня 2019 года	(21)	-	-	(21)
	За шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2019 года (неаудировано)			
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Обязательства по предоставлению кредитов				
Резерв на 1 января 2019 года	(4.941)	(13)	-	(4.954)
Изменение ОКУ за период	1.230	(459)	2	773
Курсовые разницы	229	(227)	(2)	-
На 30 июня 2019 года	(3.482)	(699)	-	(4.181)
	За три месяца, завершившихся 30 июня 2019 года (неаудировано)			
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Обязательства по предоставлению кредитов				
Резерв на 1 апреля 2019 года	(3.914)	(101)	(1)	(4.016)
Изменение ОКУ за период	244	(384)	3	(137)
Курсовые разницы	188	(214)	(2)	(28)
На 30 июня 2019 года	(3.482)	(699)	-	(4.181)
Анализ изменений резервов под ожидаемые кредитные убытки за шесть месяцев и три месяца, завершившихся 30 июня 2018 года, приведен ниже:				
	За шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2018 года (неаудировано)			
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Финансовые гарантии				
Резерв на 1 января 2018 года	(344)	-	(366)	(710)
Изменение ОКУ за период	61	-	231	292
Курсовые разницы	(5)	-	-	(5)
На 30 июня 2018 года	(288)	-	(135)	(423)

(в миллионах тенге, если не указано иное)

20. Договорные и условные обязательства (продолжение)

Договорные и условные обязательства (продолжение)

	<i>За три месяца, завершившихся 30 июня 2018 года</i> <i>(неаудировано)</i>			
	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Финансовые гарантии				
Резерв на 1 апреля 2018 года	(388)	(1)	(767)	(1.156)
Изменение ОКУ за период	108		631	739
Курсовые разницы	(8)	1	1	(6)
На 30 июня 2018 года	(288)	–	(135)	(423)
	<i>За шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2018 года</i> <i>(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)
Изменение ОКУ за период	10	–	–	10
Курсовые разницы	1	–	–	1
На 30 июня 2018 года	(19)	–	–	(19)
	<i>За три месяца, завершившихся 30 июня 2018 года</i> <i>(неаудировано)</i>			
	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Аккредитивы				
Резерв на 1 апреля 2018 года	(21)	–	–	(21)
Изменение ОКУ за период	1	–	–	1
Курсовые разницы	1	–	–	1
На 30 июня 2018 года	(19)	–	–	(19)
	<i>За шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2018 года</i> <i>(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)
Изменение ОКУ за период	227	(4)	(1)	222
Курсовые разницы	2	(1)	1	2
На 30 июня 2018 года	(2.119)	(6)	–	(2.125)
	<i>За три месяца, завершившихся 30 июня 2018 года</i> <i>(неаудировано)</i>			
	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Обязательства по предоставлению кредитов				
Резерв на 1 апреля 2018 года	(2.208)	–	–	(2.208)
Изменение ОКУ за период	77	(5)	(1)	71
Курсовые разницы	12	(1)	1	12
На 30 июня 2018 года	(2.119)	(6)	–	(2.125)

(в миллионах тенге, если не указано иное)

21. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Банк определяет политику и процедуры как для периодической оценки справедливой стоимости, как в случае некотируемых имеющих в наличии для продажи ценных бумаг, так и для единовременной оценки, как в случае активов, предназначенных для продажи.

На каждую отчётную дату Банк анализирует изменения стоимости активов и обязательств, в отношении которых согласно учётной политике Банка требуется переоценка. 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 июня 2019 года:

		Оценка справедливой стоимости с использованием			
		Котировок на активных рынках (Уровень 1)	Значительных наблюдае- мых исходных данных (Уровень 2)	Значительных ненаблюдае- мых исходных данных (Уровень 3)	Итого
На 30 июня 2019 года (неаудировано)	Дата оценки				
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости					
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	30 июня 2019 года	125.282	—	2	125.284
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается					
Денежные средства и их эквиваленты	30 июня 2019 года	496.901	—	—	496.901
Средства в кредитных учреждениях	30 июня 2019 года	—	20.072	—	20.072
Кредиты и авансы клиентам	30 июня 2019 года	—	—	1.257.329	1.257.329
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	30 июня 2019 года	15.347	—	—	15.347
Прочие финансовые активы	30 июня 2019 года	—	—	2.231	2.231
		Оценка справедливой стоимости с использованием			
		Котировок на активных рынках (Уровень 1)	Значительных наблюдае- мых исходных данных (Уровень 2)	Значительных ненаблюдае- мых исходных данных (Уровень 3)	Итого
30 июня 2019 года (неаудировано)	Дата оценки				
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается					
Средства кредитных учреждений	30 июня 2019 года	—	139.144	—	139.144
Средства клиентов	30 июня 2019 года	—	1.493.785	—	1.493.785
Выпущенные долговые ценные бумаги	30 июня 2019 года	53.608	—	—	53.608
Прочие финансовые обязательства	30 июня 2019 года	—	—	15.333	15.333

(в миллионах тенге, если не указано иное)

21. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Ниже представлен анализ финансовых инструментов, в разрезе уровней иерархии источников справедливой стоимости, по состоянию на 31 декабря 2018 года:

На 31 декабря 2018 года	Дата оценки	Оценка справедливой стоимости с использованием			Итого
		Котировок на активных рынках (Уровень 1)	Значительных наблюдаемых исходных данных (Уровень 2)	Значительных ненаблюдаемых исходных данных (Уровень 3)	
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости					
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	31 декабря 2018 года	148.113	—	2	148.115
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается					
Денежные средства и их эквиваленты	31 декабря 2018 года	505.008	—	—	505.008
Средства в кредитных учреждениях	31 декабря 2018 года	—	17.754	—	17.754
Кредиты и авансы клиентам	31 декабря 2018 года	—	—	1.147.867	1.147.867
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	31 декабря 2018 года	14.691	—	—	14.691
Прочие финансовые активы	31 декабря 2018 года	—	—	3.231	3.231
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается					
Средства кредитных учреждений	31 декабря 2018 года	—	134.840	—	134.840
Средства клиентов	31 декабря 2018 года	—	1.470.223	—	1.470.223
Выпущенные долговые ценные бумаги	31 декабря 2018 года	48.212	—	—	48.212
Прочие финансовые обязательства	31 декабря 2018 года	—	—	10.887	10.887

(в миллионах тенге, если не указано иное)

21. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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

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

	30 июня 2019 года (неаудировано)			31 декабря 2018 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	496.901	496.901	—	505.008	505.008	—
Средства в кредитных учреждениях	20.176	20.072	(104)	17.634	17.754	120
Кредиты и авансы клиентам	1.229.528	1.257.329	27.801	1.120.232	1.147.867	27.635
Инвестиционные ценные бумаги, оцеливаемые по амортизированной стоимости	14.800	15.347	547	14.955	14.691	(264)
Прочие финансовые активы	2.231	2.231	—	3.231	3.231	—
Финансовые обязательства						
Средства кредитных учреждений	170.655	139.144	31.511	159.935	134.840	25.095
Средства клиентов	1.498.533	1.493.785	4.748	1.467.642	1.470.223	(2.581)
Выпущенные долговые ценные бумаги	55.969	53.608	2.361	50.944	48.212	2.732
Прочие финансовые обязательства	15.333	15.333	—	10.887	10.887	—
Итого непризнанное изменение в нереализованной справедливой стоимости			66.864			52.737

Модели оценки и допущения

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

Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости

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

Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, стоимость которых 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 миллионах тенге, если не указано иное)

21. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Модели оценки и допущения (продолжение)

Финансовые активы и финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости

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

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

Объём операций со связанными сторонами, сальдо на 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года, представлены ниже:

	30 июня 2019 года (неаудировано)			31 декабря 2018 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	3.866	—	—	4.665	—	—
Кредиты и авансы клиентам	—	—	38	—	—	42
Прочие активы	—	2	—	—	—	—
Обязательства						
Средства кредитных учреждений	115	15	—	8.592	57	—
Средства клиентов	—	44	2.117	—	72	2.340
Финансовые гарантии	18	—	—	15.129	—	—

(в миллионах тенге, если не указано иное)

22. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Операции с предприятиями, связанными с государством (продолжение)

Ставки вознаграждения по сделкам со связанными сторонами представлены следующим образом:

	30 июня 2019 года (неаудировано)			31 декабря 2018 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	0,00%-1,00%	—	—	0,00%-6,25%	—	—
Кредиты и авансы клиентам						
Процентные ставки	—	—	12,00%	—	—	12,00%
Средства кредитных учреждений						
Процентные ставки	—	—	—	0,00%-8,20%	—	—
Средства клиентов						
Процентные ставки	—	0,00%-3,00%	0,00%-10,50%	—	0,00%-2,30%	0,00%-14,00%
Обязательства кредитного характера						
Процентные ставки	1,88%	—	—	0,70%-1,88%	—	—

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2019 и 2018 годов:

	За шесть месяцев, завершившихся 30 июня					
	2019 года (неаудировано)			2018 года (неаудировано)		
	Материнская компания	Компании, находящиеся под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Материнская компания	Компании, находящиеся под общим контролем	Ключевой управленческий персонал
Процентные доходы	10	—	2	134	—	3
Процентные расходы	(232)	—	(60)	(91)	—	(121)
Комиссионные доходы по выданным гарантиям	64	—	—	44	—	—
Комиссионные расходы по полученным гарантиям	—	—	—	(50)	—	—
Доходы/(расходы) по производным финансовым инструментам	3.931	—	—	(512)	—	—

(в миллионах тенге, если не указано иное)

22. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Операции с предприятиями, связанными с государством (продолжение)

Ниже представлена информация о выплатах вознаграждения 15 членам (на 30 июня 2018 года: 14 членам) ключевого управленческого персонала:

	За три месяца, завершившихся 30 июня		За шесть месяцев, завершившихся 30 июня	
	2019 года (неаудировано)	2018 года (неаудировано)	2019 года (неаудировано)	2018 года (неаудировано)
Заработная плата и прочие краткосрочные выплаты	244	283	872	692
Выплаты в неденежной форме	9	12	19	17
Социальные отчисления и социальный налог	21	29	81	69
Итого	274	324	972	778

23. Достаточность капитала

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

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

Коэффициент достаточности капитала, установленный НБРК

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

НБРК требует от банков второго уровня поддерживать коэффициент достаточности основного капитала k1 на уровне не менее 7,5%, коэффициент достаточности капитала первого уровня k1-2 на уровне не менее 8,5% и коэффициент достаточности собственного капитала k2 на уровне не менее 10%.

Расчёт коэффициентов достаточности капитала

- Коэффициент достаточности k1 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 k1-2 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 k2 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 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года коэффициенты достаточности капитала Банка превышали нормативный минимум.

(в миллионах тенге, если не указано иное)

23. Достаточность капитала (продолжение)

Расчёт коэффициентов достаточности капитала (продолжение)

На 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года коэффициенты достаточности капитала Банка, рассчитанные согласно требованиям НБРК, были следующими:

	<i>30 июня 2019 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2018 года</i>
Капитал 1 уровня	186.399	158.003
Капитал 2 уровня	937	1.873
Положительная разница, подлежащая к вычету из собственного капитала	—	—
Итого собственный капитал	187.336	159.876
Активы и условные обязательства, взвешенные с учётом риска, возможные требования и обязательства	1.480.192	1.379.935
Коэффициент достаточности основного капитала k1	12,59%	11,45%
Коэффициент достаточности капитала первого уровня k1-2	12,59%	11,45%
Коэффициент достаточности собственного капитала k2	12,66%	11,59%