

**Дочерний Банк  
Акционерное Общество «Сбербанк России»  
Промежуточная сокращённая финансовая отчётность**

*30 сентября 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 организациях.....	14
7. Кредиты и авансы клиентам.....	15
8. Торговые ценные бумаги.....	22
9. Инвестиционные ценные бумаги.....	22
10. Средства кредитных организаций.....	24
11. Обязательства перед ипотечной организацией.....	24
12. Средства клиентов.....	25
13. Выпущенные долговые ценные бумаги.....	26
14. Капитал.....	26
15. Процентные доходы и расходы.....	27
16. Комиссионные доходы и расходы.....	27
17. Административные и операционные расходы.....	28
18. Расходы по кредитным убыткам.....	28
19. Налогообложение.....	30
20. Прибыль на акцию.....	30
21. Сегментный анализ.....	31
22. Договорные и условные обязательства.....	36
23. Справедливая стоимость финансовых инструментов.....	40
24. Операции со связанными сторонами.....	43
25. Достаточность капитала.....	45

## 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 сокращенного отчета о финансовом положении по состоянию на 30 сентября 2019 года, а также соответствующих промежуточных сокращенных отчетов о прибыли или убытке, о совокупном доходе, об изменениях в капитале и о движении денежных средств за три и девять 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 Дочернего Банка Акционерное Общество «Сбербанк России» не подготовлена во всех существенных аспектах в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

ТОО «Эрнст энд Янг»

---

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»

27 ноября 2019 года



---

Гульмира Турмагамбетова  
Генеральный директор  
ТОО «Эрнст энд Янг»



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



## ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ ОТЧЁТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ

за девять месяцев, завершившихся 30 сентября 2019 года

(в миллионах тенге)

	Прим.	За три месяца, завершившихся 30 сентября		За девять месяцев, завершившихся 30 сентября	
		2019 года (неаудировано)	2018 года* (неаудировано)	2019 года (неаудировано)	2018 года* (неаудировано)
Процентные доходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки	15	44.945	37.630	130.696	109.508
Прочие процентные доходы	15	1.115	19	1.115	127
Процентные расходы	15	(17.872)	(18.940)	(53.026)	(59.292)
<b>Чистый процентный доход</b>		<b>28.188</b>	18.709	<b>78.785</b>	50.343
Расходы по кредитным убыткам	18	(4.363)	(13.657)	(15.686)	(18.462)
<b>Чистый процентный доход после расходов по кредитным убыткам</b>		<b>23.825</b>	5.052	<b>63.099</b>	31.881
Комиссионные доходы	16	9.774	8.304	26.738	20.943
Комиссионные расходы	16	(3.627)	(2.724)	(8.873)	(6.417)
Чистые доходы в результате прекращения признания инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		37	–	37	169
Чистые доходы/(расходы) по операциям с иностранной валютой:					
- торговые операции		6.207	5.779	17.463	15.591
- переоценка валютных статей		(9.786)	4.133	(9.988)	4.741
Чистые доходы/(расходы) по операциям с производными финансовыми инструментами		11.458	(2.943)	15.658	(2.689)
Доход от государственных субсидий		44	–	256	288
Прочие доходы		359	103	495	556
Прочие расходы		(157)	(235)	(474)	(985)
<b>Операционные доходы</b>		<b>14.309</b>	12.417	<b>41.312</b>	32.197
Административные и операционные расходы	17	(13.376)	(11.163)	(34.934)	(30.703)
Прочие расходы от обесценения и создания резервов		(6)	(53)	(180)	(150)
<b>Прибыль до расходов по корпоративному подоходному налогу</b>		<b>24.752</b>	6.253	<b>69.297</b>	33.225
Расходы по корпоративному подоходному налогу	19	(5.876)	(648)	(13.808)	(3.191)
<b>Прибыль за отчётный период</b>		<b>18.876</b>	5.605	<b>55.489</b>	30.034
<b>Базовая и разводненная прибыль на акцию (в тенге)</b>	20	<b>1.470,19</b>	436,56	<b>4.321,87</b>	2.339,26

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

## ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ ОТЧЁТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ

за девять месяцев, завершившихся 30 сентября 2019 года

(в миллионах тенге)

	За три месяца, завершившихся 30 сентября		За девять месяцев, завершившихся 30 сентября		
	2019 года	2018 года	2019 года	2018 года	
	Прим. (неаудировано)	(неаудировано)	(неаудировано)	(неаудировано)	
<b>Прибыль за отчётный период</b>		18.876	5.605	55.489	30.034
<b>Прочий совокупный доход</b>					
<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	14	662	257	4.220	(1.335)
Изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	14	10	(10)	(37)	(98)
Сумма, реклассифицированная в состав прибыли или убытка в результате прекращения признания долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		–	–	–	(169)
<b>Прочий совокупный доход/(убыток) за отчётный период, за вычетом налогов</b>		672	247	4.183	(1.602)
<b>Итого совокупный доход за отчётный период</b>		19.548	5.852	59.672	28.432

## ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ ОТЧЁТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ

за девять месяцев, завершившихся 30 сентября 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>
<b>На 31 декабря 2017 года</b>		51.500	23.893	(2.790)	91.464	164.067
Влияние применения МСФО (IFRS) 9		–	–	168	(29.769)	(29.601)
<b>Пересчитанный остаток на 1 января 2018 года в соответствии с МСФО (IFRS) 9</b>		51.500	23.893	(2.622)	61.695	134.466
Прибыль за отчётный период (неаудировано)		–	–	–	30.034	30.034
Прочий совокупный убыток за отчётный период (неаудировано)	14	–	–	(1.602)	–	(1.602)
<b>Итого совокупный (убыток)/доход за отчётный период (неаудировано)</b>		–	–	(1.602)	30.034	28.432
<b>На 30 сентября 2018 года (неаудировано)</b>		51.500	23.893	(4.224)	91.729	162.898
<b>На 1 января 2019 года</b>		51.500	23.893	(4.214)	102.897	174.076
Прибыль за отчётный период (неаудировано)		–	–	–	55.489	55.489
Прочий совокупный доход за отчётный период (неаудировано)	14	–	–	4.183	–	4.183
<b>Итого совокупный доход за отчётный период (неаудировано)</b>		–	–	4.183	55.489	59.672
Дивиденды объявленные	14	–	–	–	(10.500)	(10.500)
<b>На 30 сентября 2019 года (неаудировано)</b>		51.500	23.893	(31)	147.886	223.248

Прилагаемые отдельные примечания на страницах с 6 по 46 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращённой финансовой отчётности.



## ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ ОТЧЁТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

за девять месяцев, завершившихся 30 сентября 2019 года

(в миллионах тенге)

	За девять месяцев, завершившихся 30 сентября	
	2019 года (неаудировано)	2018 года (неаудировано)
<b>Денежные потоки от операционной деятельности</b>		
Проценты полученные	121.986	103.673
Проценты уплаченные	(53.734)	(67.801)
Комиссии полученные	24.272	21.145
Комиссии уплаченные	(8.873)	(5.991)
Чистые реализованные доходы, полученные по операциям с иностранной валютой	17.463	15.591
Чистые реализованные доходы, полученные по операциям с производными финансовыми инструментами	15.693	–
Прочие доходы, полученные	495	555
Прочие расходы, уплаченные	(474)	(985)
Административные и операционные расходы, уплаченные	(26.202)	(24.794)
<b>Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>	<b>90.626</b>	<b>41.393</b>
<i>Чистое (увеличение)/уменьшение в операционных активах</i>		
Средства в кредитных организациях	(422)	(222)
Торговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(45.368)	127
Производные финансовые активы	–	17
Кредиты и авансы клиентам	(148.629)	(69.593)
Прочие активы	2.835	2.021
<i>Чистое увеличение/(уменьшение) в операционных обязательствах</i>		
Средства кредитных организаций	89	(2.899)
Обязательства перед ипотечной организацией	65.734	–
Средства корпоративных клиентов	69.914	(17.270)
Средства физических лиц	(34.077)	6.499
Кредиторская задолженность по договорам «репо»	30.376	–
Прочие обязательства	1.119	294
<b>Чистое поступление/(расходование) денежных средств от операционной деятельности до корпоративного подоходного налога</b>	<b>32.197</b>	<b>(39.633)</b>
Корпоративный подоходный налог уплаченный	(4.954)	(795)
<b>Чистое поступление/(расходование) денежных средств от/(в) операционной деятельности</b>	<b>27.243</b>	<b>(40.428)</b>
<b>Денежные потоки от инвестиционной деятельности</b>		
Приобретение основных средств	(3.050)	(2.076)
Приобретение нематериальных активов	(3.263)	(2.057)
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(300.564)	(976.308)
Поступления от погашения и продажи инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	319.499	1.037.402
<b>Чистое поступление денежных средств от инвестиционной деятельности</b>	<b>12.622</b>	<b>56.961</b>
<b>Денежные потоки от финансовой деятельности</b>		
Дивиденды, выплаченные акционерам Банка	14	–
Поступление от выпуска долговых ценных бумаг	4.966	–
Погашение выпущенных долговых ценных бумаг	(4.684)	–
Погашение обязательств по аренде	(696)	–
<b>Чистое расходование денежных средств в финансовой деятельности</b>	<b>(10.914)</b>	<b>–</b>
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты	(8.281)	25.490
<b>Чистое изменение денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>20.670</b>	<b>42.023</b>
Денежные средства и их эквиваленты, на начало отчётного периода	505.008	427.325
<b>Денежные средства и их эквиваленты, на конец отчётного периода</b>	<b>525.678</b>	<b>469.348</b>

Прилагаемые отдельные примечания на страницах с 6 по 46 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращённой финансовой отчётности.

(в миллионах тенге, если не указано иное)

## 1. Описание деятельности

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

На 30 сентября 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 сентября 2019 года филиальная сеть Банка включает 17 филиалов, расположенных в Республике Казахстан и 82 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 девятимесячный период, завершившийся 30 сентября 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 сентября 2019 года официальный обменный курс, использованный для переоценки монетарных остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 387,63 тенге за 1 доллар США и 6,02 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:

<b>Активы</b>	
Основные средства (активы в форме права пользования)	3.112
<b>Итого активы</b>	<b>3.112</b>
<b>Обязательства</b>	
Прочие обязательства (обязательства по аренде)	3.112
<b>Итого обязательства</b>	<b>3.112</b>

#### (a) 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:

<b>Договорные обязательства по операционной аренде на 31 декабря 2018 года</b>	<b>1.879</b>
Средневзвешенная ставка привлечения дополнительных заемных средств на 1 января 2019 года	7,5%
<b>Дисконтированные договорные обязательства по операционной аренде на 1 января 2019 года</b>	<b>1.667</b>
<i>Минус:</i>	
Договорные обязательства, связанные с краткосрочной арендой	(869)
<i>Плюс:</i>	
Платежи в периодах, предусмотренных опционами на продление, не признанные на 31 декабря 2018 года	2.314
<b>Обязательства по аренде на 1 января 2019 года</b>	<b>3.112</b>

(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, имеющихся 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>	
<b>На 31 декабря 2018 года</b>	3.112	3.112	(3.112)
Новые поступления	<b>1.310</b>	<b>1.310</b>	<b>(1.310)</b>
Расходы по амортизации	<b>(867)</b>	<b>(867)</b>	–
Процентный расход	–	–	<b>(59)</b>
Платежи	–	–	<b>696</b>
<b>На 30 сентября 2019 года</b>	<b>3.555</b>	<b>3.555</b>	<b>(3.785)</b>

(в миллионах тенге, если не указано иное)

### 3. Новые учётные положения (продолжение)

*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 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.

(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»*

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 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.

(в миллионах тенге, если не указано иное)

### 3. Новые учётные положения (продолжение)

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

##### *МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль» (продолжение)*

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.

##### *МСФО (IAS) 23 «Затраты по займам»*

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 займам, 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 девять месяцев, завершившихся 30 сентября 2019 года, были осуществлены реклассификации обесценения по финансовым гарантиям, аккредитивам и обязательствам по предоставлению кредитов в промежуточном сокращённом отчёте о прибыли или убытке за девять месяцев, завершившихся 30 сентября 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 сентября 2019 года.

<i>Промежуточный отчёт о прибыли или убытке за девять месяцев, завершившихся 30 сентября 2018 года (неаудировано)</i>	<i>Согласно предыдущей отчётности</i>	<i>Сумма реклассификации</i>	<i>Скорректированная сумма</i>
Расходы по кредитным убыткам	(17.986)	(476)	<b>(18.462)</b>
Прочие расходы от обесценения и создания резервов	(626)	476	<b>(150)</b>
Процентные расходы	(59.004)	(288)	<b>(59.292)</b>
Доход от государственных субсидий	–	288	<b>288</b>
<b><i>Промежуточный отчёт о прибыли или убытке за три месяца, завершившихся 30 сентября 2018 года (неаудировано)</i></b>	<b><i>Согласно предыдущей отчётности</i></b>	<b><i>Сумма реклассификации</i></b>	<b><i>Скорректированная сумма</i></b>
Расходы по кредитным убыткам	(12.569)	(1.088)	<b>(13.657)</b>
Прочие расходы от обесценения и создания резервов	(1.141)	1.088	<b>(53)</b>



(в миллионах тенге, если не указано иное)

## 5. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя следующие позиции:

	<i>30 сентября</i> <i>2019 года</i> <i>(неаудировано)</i>	<i>31 декабря</i> <i>2018 года</i>
Наличные средства	57.717	42.245
Средства на текущих счетах в НБРК	295.313	226.527
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках:		
- Соединенных Штатов Америки	76.003	25.759
- Республики Казахстан	25.346	9.194
- Российской Федерации	5.374	5.189
- Стран Европейского Союза	4.851	6.579
- Китайской Народной Республики	6	6
Срочные вклады в НБРК с контрактным сроком погашения до 90 дней	33.030	70.032
Срочные вклады в других банках Республики Казахстан с контрактным сроком погашения до 90 дней	28.040	114.487
Договоры обратного «репо» сроком до 90 дней	-	5.002
	<b>525.680</b>	<b>505.020</b>
Минус: резерв под ожидаемые кредитные убытки	(2)	(12)
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>525.678</b>	<b>505.008</b>

В соответствии с казахстанским законодательством Банк обязан поддерживать определённые резервы, которые рассчитываются как определённый процент от обязательств Банка. Такие резервы должны поддерживаться на текущих счетах в НБРК или в наличной денежной массе в размере среднемесячных остатков совокупной суммы денежных средств на счетах в НБРК или наличных денежных средств в национальной валюте за период формирования резервов. На 30 сентября 2019 года обязательные резервы составили 29.654 миллиона тенге (на 31 декабря 2018 года: 17.164 миллиона тенге). На 30 сентября 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:

	<i>За девять месяцев, завершившихся</i> <i>30 сентября</i>	
	<i>2019 года</i> <i>(неаудировано)</i>	<i>2018 года</i> <i>(неаудировано)</i>
<b>Резерв под ОКУ на 1 января</b>	(12)	(9)
Чистое уменьшение резерва ( <i>Примечание 18</i> )	9	-
Курсовые разницы	1	8
<b>Резерв под ОКУ на 30 сентября</b>	<b>(2)</b>	<b>(1)</b>

	<i>За три месяца, завершившихся</i> <i>30 сентября</i>	
	<i>2019 года</i> <i>(неаудировано)</i>	<i>2018 года</i> <i>(неаудировано)</i>
<b>Резерв под ОКУ на 1 июля</b>	-	(9)
Чистое создание резерва ( <i>Примечание 18</i> )	(5)	-
Курсовые разницы	3	8
<b>Резерв под ОКУ на 30 сентября</b>	<b>(2)</b>	<b>(1)</b>

(в миллионах тенге, если не указано иное)

## 6. Средства в кредитных организациях

Средства в кредитных организациях включают в себя следующие позиции:

	<i>30 сентября</i> <i>2019 года</i> <i>(неаудировано)</i>	<i>31 декабря</i> <i>2018 года</i>
Займы, предоставленные организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций	12.807	14.854
Средства, ограниченные в использовании	4.401	2.842
Срочные вклады, размещённые на срок свыше 90 дней	1.558	–
	<u>18.766</u>	<u>17.696</u>
Минус: резерв под ожидаемые кредитные убытки	<u>(103)</u>	<u>(62)</u>
<b>Средства в кредитных организациях</b>	<u><b>18.663</b></u>	<u><b>17.634</b></u>

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 организациях отнесены к Этапу 1 для целей оценки ОКУ. В таблице ниже представлен анализ изменений оценочных резервов под ОКУ за девять месяцев, завершившихся 30 сентября 2019 и 2018 годов:

	<i>За девять месяцев, завершившихся</i> <i>30 сентября</i>	
	<i>2019 года</i> <i>(неаудировано)</i>	<i>2018 года</i> <i>(неаудировано)</i>
<b>Резерв под ОКУ на 1 января</b>	<b>(62)</b>	<b>(68)</b>
Чистое (создание)/уменьшение резерва ( <i>Примечание 18</i> )	(4)	4
Курсовые разницы	(37)	10
<b>Резерв под ОКУ на 30 сентября</b>	<u><b>(103)</b></u>	<u><b>(54)</b></u>

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

	<i>За три месяца, завершившихся</i> <i>30 сентября</i>	
	<i>2019 года</i> <i>(неаудировано)</i>	<i>2018 года</i> <i>(неаудировано)</i>
<b>Резерв под ОКУ на 1 июля</b>	<b>(162)</b>	<b>(55)</b>
Чистое уменьшение резерва ( <i>Примечание 18</i> )	96	1
Курсовые разницы	(37)	–
<b>Резерв под ОКУ на 30 сентября</b>	<u><b>(103)</b></u>	<u><b>(54)</b></u>

(в миллионах тенге, если не указано иное)

## 7. Кредиты и авансы клиентам

Кредиты и авансы клиентам включают в себя следующие позиции:

	<i>30 сентября 2019 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2018 года</i>
Коммерческое кредитование юридических лиц	756.450	742.631
Потребительские и прочие кредиты физическим лицам	279.270	231.063
Жилищное кредитование физических лиц	198.901	137.757
Специализированное кредитование юридических лиц	122.177	123.310
Автокредитование физических лиц	49.132	34.670
<b>Итого кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>	<b>1.405.930</b>	<b>1.269.431</b>
Минус: резерв под ожидаемые кредитные убытки	<b>(146.727)</b>	<b>(149.199)</b>
<b>Кредиты и авансы клиентам</b>	<b>1.259.203</b>	<b>1.120.232</b>

### Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам

Ниже представлен анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитному портфелю за девять месяцев, завершившихся 30 сентября 2019 года:

	<i>За девять месяцев, завершившихся 30 сентября 2019 года (неаудировано)</i>			
	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
<b>Коммерческое кредитование</b>				
<b>Резерв на 1 января 2019 года</b>	(13.686)	(2.224)	(83.351)	(99.261)
Новые созданные или приобретённые активы	<b>(12.768)</b>	–	–	<b>(12.768)</b>
Активы, которые были погашены	5.321	302	1.851	7.474
Переводы в Этап 1	(1.689)	1.348	341	–
Переводы в Этап 2	466	(528)	62	–
Переводы в Этап 3	134	741	(875)	–
Изменение ОКУ за период	7.979	(5.177)	(4.989)	(2.187)
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	–	–	(2.275)	(2.275)
Списанные суммы	21	1	3.541	3.563
Активы, признание которых было прекращено в результате модификации	–	–	4.647	4.647
Курсовые разницы	(26)	41	(66)	(51)
<b>На 30 сентября 2019 года</b>	<b>(14.248)</b>	<b>(5.496)</b>	<b>(81.114)</b>	<b>(100.858)</b>

	<i>За девять месяцев, завершившихся 30 сентября 2019 года (неаудировано)</i>			
	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
<b>Специализированное кредитование</b>				
<b>Резерв на 1 января 2019 года</b>	(2.939)	(72)	(31.212)	(34.223)
Новые созданные или приобретённые активы	<b>(1.899)</b>	–	–	<b>(1.899)</b>
Активы, которые были погашены	723	34	1.772	2.529
Переводы в Этап 1	(5)	4	1	–
Переводы в Этап 2	12	(14)	2	–
Переводы в Этап 3	8	74	(82)	–
Изменение ОКУ за период	973	(48)	(3.316)	(2.391)
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	–	–	(394)	(394)
Списанные суммы	–	10	171	181
Активы, признание которых было прекращено в результате модификации	–	–	13.492	13.492
Курсовые разницы	(4)	–	(159)	(163)
<b>На 30 сентября 2019 года</b>	<b>(3.131)</b>	<b>(12)</b>	<b>(19.725)</b>	<b>(22.868)</b>

(в миллионах тенге, если не указано иное)

## 7. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

### Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам (продолжение)

За девять месяцев, завершившихся 30 сентября 2019 года  
(неаудировано)

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
<b>Потребительское кредитование</b>				
<b>Резерв на 1 января 2019 года</b>	(3.327)	(705)	(7.725)	(11.757)
Новые созданные или приобретённые активы	(2.899)	–	–	(2.899)
Активы, которые были погашены	506	35	474	1.015
Переводы в Этап 1	(1.461)	834	627	–
Переводы в Этап 2	404	(942)	538	–
Переводы в Этап 3	333	1.248	(1.581)	–
Изменение ОКУ за период	617	(1.748)	(4.861)	(5.992)
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	–	–	(887)	(887)
Списанные суммы	39	18	146	203
<b>На 30 сентября 2019 года</b>	<b>(5.788)</b>	<b>(1.260)</b>	<b>(13.269)</b>	<b>(20.317)</b>

За девять месяцев, завершившихся 30 сентября 2019 года  
(неаудировано)

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
<b>Жилищное кредитование</b>				
<b>Резерв на 1 января 2019 года</b>	(941)	(213)	(2.568)	(3.722)
Новые созданные или приобретённые активы	(536)	–	–	(536)
Активы, которые были погашены	64	26	118	208
Переводы в Этап 1	(1.418)	355	1.063	–
Переводы в Этап 2	49	(556)	507	–
Переводы в Этап 3	8	67	(75)	–
Изменение ОКУ за период	1.581	214	(280)	1.515
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	–	–	(49)	(49)
Курсовые разницы	83	–	19	102
<b>На 30 сентября 2019 года</b>	<b>(1.110)</b>	<b>(107)</b>	<b>(1.265)</b>	<b>(2.482)</b>

За девять месяцев, завершившихся 30 сентября 2019 года  
(неаудировано)

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
<b>Автокредитование</b>				
<b>Резерв на 1 января 2019 года</b>	(90)	(11)	(135)	(236)
Новые созданные или приобретённые активы	(59)	–	–	(59)
Активы, которые были погашены	5	–	15	20
Переводы в Этап 1	(42)	14	28	–
Переводы в Этап 2	2	(26)	24	–
Переводы в Этап 3	–	5	(5)	–
Изменение ОКУ за период	104	12	(40)	76
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	–	–	(3)	(3)
<b>На 30 сентября 2019 года</b>	<b>(80)</b>	<b>(6)</b>	<b>(116)</b>	<b>(202)</b>

(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 ожидаемые кредитные убытки по кредитному портфелю за три месяца, завершившихся 30 сентября 2019 года:

	<i>За три месяца, завершившихся 30 сентября 2019 года</i>			
	<i>(неаудировано)</i>			
	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
<b>Коммерческое кредитование</b>				
<b>Резерв на 1 июля 2019 года</b>	(14.658)	(6.412)	(84.997)	(106.067)
Новые созданные или приобретённые активы	<b>(4.903)</b>	–	–	<b>(4.903)</b>
Активы, которые были погашены	<b>2.115</b>	<b>13</b>	<b>90</b>	<b>2.218</b>
Переводы в Этап 1	<b>(433)</b>	<b>312</b>	<b>121</b>	–
Переводы в Этап 2	<b>111</b>	<b>(122)</b>	<b>11</b>	–
Переводы в Этап 3	<b>38</b>	<b>57</b>	<b>(95)</b>	–
Изменение ОКУ за период	<b>3.518</b>	<b>592</b>	<b>(1.469)</b>	<b>2.641</b>
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	–	–	<b>(853)</b>	<b>(853)</b>
Списанные суммы	<b>21</b>	<b>1</b>	<b>1.758</b>	<b>1.780</b>
Активы, признание которых было прекращено в результате модификации	–	–	<b>4.647</b>	<b>4.647</b>
Курсовые разницы	<b>(57)</b>	<b>63</b>	<b>(327)</b>	<b>(321)</b>
<b>На 30 сентября 2019 года</b>	<b>(14.248)</b>	<b>(5.496)</b>	<b>(81.114)</b>	<b>(100.858)</b>
	<i>За три месяца, завершившихся 30 сентября 2019 года</i>			
	<i>(неаудировано)</i>			
	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
<b>Специализированное кредитование</b>				
<b>Резерв на 1 июля 2019 года</b>	(3.040)	(59)	(32.009)	(35.108)
Новые созданные или приобретённые активы	<b>(1.059)</b>	–	–	<b>(1.059)</b>
Активы, которые были погашены	<b>239</b>	<b>1</b>	<b>1.688</b>	<b>1.928</b>
Переводы в Этап 1	<b>(4)</b>	<b>4</b>	–	–
Переводы в Этап 2	<b>9</b>	<b>(9)</b>	–	–
Переводы в Этап 3	<b>1</b>	<b>5</b>	<b>(6)</b>	–
Изменение ОКУ за период	<b>736</b>	<b>36</b>	<b>(2.393)</b>	<b>(1.621)</b>
Списанные суммы	–	<b>10</b>	<b>12</b>	<b>22</b>
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	–	–	<b>(73)</b>	<b>(73)</b>
Активы, признание которых было прекращено в результате модификации	–	–	<b>13.492</b>	<b>13.492</b>
Курсовые разницы	<b>(13)</b>	–	<b>(436)</b>	<b>(449)</b>
<b>На 30 сентября 2019 года</b>	<b>(3.131)</b>	<b>(12)</b>	<b>(19.725)</b>	<b>(22.868)</b>
	<i>За три месяца, завершившихся 30 сентября 2019 года</i>			
	<i>(неаудировано)</i>			
	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
<b>Потребительское кредитование</b>				
<b>Резерв на 1 июля 2019 года</b>	(4.804)	(1.114)	(10.820)	(16.738)
Новые созданные или приобретённые активы	<b>(810)</b>	–	–	<b>(810)</b>
Активы, которые были погашены	<b>275</b>	<b>18</b>	<b>327</b>	<b>620</b>
Переводы в Этап 1	<b>(486)</b>	<b>313</b>	<b>173</b>	–
Переводы в Этап 2	<b>150</b>	<b>(373)</b>	<b>223</b>	–
Переводы в Этап 3	<b>130</b>	<b>517</b>	<b>(647)</b>	–
Изменение ОКУ за период	<b>(282)</b>	<b>(639)</b>	<b>(2.227)</b>	<b>(3.148)</b>
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	–	–	<b>(375)</b>	<b>(375)</b>
Списанные суммы	<b>39</b>	<b>18</b>	<b>77</b>	<b>134</b>
<b>На 30 сентября 2019 года</b>	<b>(5.788)</b>	<b>(1.260)</b>	<b>(13.269)</b>	<b>(20.317)</b>

(в миллионах тенге, если не указано иное)

## 7. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

### Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам (продолжение)

	<i>За три месяца, завершившихся 30 сентября 2019 года</i>			
	<i>(неаудировано)</i>			
	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
<b>Жилищное кредитование</b>				
<b>Резерв на 1 июля 2019 года</b>	(1.131)	(150)	(1.858)	(3.139)
Новые созданные или приобретённые активы	(212)	–	–	(212)
Активы, которые были погашены	32	19	66	117
Переводы в Этап 1	(448)	84	364	–
Переводы в Этап 2	14	(277)	263	–
Переводы в Этап 3	2	23	(25)	–
Изменение ОКУ за период	550	194	(62)	682
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	–	–	(16)	(16)
Списанные суммы	83	–	19	102
Курсовые разницы	–	–	(16)	(16)
<b>На 30 сентября 2019 года</b>	<b>(1.110)</b>	<b>(107)</b>	<b>(1.265)</b>	<b>(2.482)</b>

	<i>За три месяца, завершившихся 30 сентября 2019 года</i>			
	<i>(неаудировано)</i>			
	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
<b>Автокредитование</b>				
<b>Резерв на 1 июля 2019 года</b>	(79)	(7)	(114)	(200)
Новые созданные или приобретённые активы	(19)	–	–	(19)
Активы, которые были погашены	3	–	6	9
Переводы в Этап 1	(5)	3	2	–
Переводы в Этап 2	–	(10)	10	–
Переводы в Этап 3	–	2	(2)	–
Изменение ОКУ за период	20	6	(16)	10
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	–	–	(1)	(1)
Курсовые разницы	–	–	(1)	(1)
<b>На 30 сентября 2019 года</b>	<b>(80)</b>	<b>(6)</b>	<b>(116)</b>	<b>(202)</b>

Ниже представлен анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитному портфелю за девять месяцев, завершившихся 30 сентября 2018 года:

	<i>За девять месяцев, завершившихся 30 сентября 2018 года</i>			
	<i>(неаудировано)</i>			
	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
<b>Коммерческое кредитование</b>				
<b>Резерв на 1 января 2018 года</b>	(17.145)	(16.737)	(124.383)	(158.265)
Новые созданные или приобретённые активы	(8.670)	–	–	(8.670)
Активы, которые были погашены	2.286	1.700	2.457	6.443
Переводы в Этап 1	(4.997)	4.997	–	–
Переводы в Этап 2	395	(2.014)	1.619	–
Переводы в Этап 3	1.200	5.184	(6.384)	–
Изменение ОКУ за период	18.035	(12.159)	(204)	5.672
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	–	–	(5.149)	(5.149)
Списанные суммы	–	–	36.819	36.819
Курсовые разницы	(395)	(269)	(6.328)	(6.992)
<b>На 30 сентября 2018 года</b>	<b>(9.291)</b>	<b>(19.298)</b>	<b>(101.553)</b>	<b>(130.142)</b>

(в миллионах тенге, если не указано иное)

## 7. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

### Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам (продолжение)

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

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
<b>Специализированное кредитование</b>				
<b>Резерв на 1 января 2018 года</b>	(1.154)	(13.740)	(3.571)	(18.465)
Новые созданные или приобретённые активы	(3.219)	–	–	(3.219)
Активы, которые были погашены	189	1.124	162	1.475
Переводы в Этап 1	(17)	17	–	–
Переводы в Этап 2	20	(2.289)	2.269	–
Переводы в Этап 3	–	10.289	(10.289)	–
Изменение ОКУ за период	2.412	4.584	(22.535)	(15.539)
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	–	–	(1.374)	(1.374)
Курсовые разницы	(32)	–	–	(32)
<b>На 30 сентября 2018 года</b>	<b>(1.801)</b>	<b>(15)</b>	<b>(35.338)</b>	<b>(37.154)</b>

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

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
<b>Потребительское кредитование</b>				
<b>Резерв на 1 января 2018 года</b>	(2.234)	(282)	(4.521)	(7.037)
Новые созданные или приобретённые активы	(1.583)	–	–	(1.583)
Активы, которые были погашены	305	61	331	697
Переводы в Этап 1	(2.713)	499	2.214	–
Переводы в Этап 2	96	(190)	94	–
Переводы в Этап 3	57	335	(392)	–
Изменение ОКУ за период	3.772	(885)	(4.181)	(1.294)
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	–	–	(164)	(164)
Списанные суммы	273	33	940	1.246
Курсовые разницы	(3)	(1)	(55)	(59)
<b>На 30 сентября 2018 года</b>	<b>(2.030)</b>	<b>(430)</b>	<b>(5.734)</b>	<b>(8.194)</b>

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

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
<b>Жилищное кредитование</b>				
<b>Резерв на 1 января 2018 года</b>	(796)	(142)	(1.195)	(2.133)
Новые созданные или приобретённые активы	(246)	–	–	(246)
Активы, которые были погашены	112	35	294	441
Переводы в Этап 1	(936)	423	513	–
Переводы в Этап 2	31	(82)	51	–
Переводы в Этап 3	4	88	(92)	–
Изменение ОКУ за период	730	(607)	(2.302)	(2.179)
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	–	–	(50)	(50)
Списанные суммы	557	56	89	702
<b>На 30 сентября 2018 года</b>	<b>(544)</b>	<b>(229)</b>	<b>(2.692)</b>	<b>(3.465)</b>

(в миллионах тенге, если не указано иное)

## 7. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

### Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам (продолжение)

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

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
<b>Автокредитование</b>				
<b>Резерв на 1 января 2018 года</b>	(130)	(6)	(87)	(223)
Новые созданные или приобретённые активы	(52)	–	–	(52)
Активы, которые были погашены	14	3	10	27
Переводы в Этап 1	(99)	25	74	–
Переводы в Этап 2	3	(4)	1	–
Переводы в Этап 3	–	6	(6)	–
Изменение ОКУ за период	191	(38)	(112)	41
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	–	–	(2)	(2)
<b>На 30 сентября 2018 года</b>	<b>(73)</b>	<b>(14)</b>	<b>(122)</b>	<b>(209)</b>

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

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

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
<b>Коммерческое кредитование</b>				
<b>Резерв на 1 июля 2018 года</b>	(7.364)	(23.508)	(87.695)	(118.567)
Новые созданные или приобретённые активы	(3.023)	–	–	(3.023)
Активы, которые были погашены	906	503	563	1.972
Переводы в Этап 1	(4.932)	4.932	–	–
Переводы в Этап 2	188	(311)	123	–
Переводы в Этап 3	1.200	5.149	(6.349)	–
Изменение ОКУ за период	4.126	(6.010)	(5.567)	(7.451)
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	–	–	(352)	(352)
Списанные суммы	–	–	2.380	2.380
Курсовые разницы	(392)	(53)	(4.656)	(5.101)
<b>На 30 сентября 2018 года</b>	<b>(9.291)</b>	<b>(19.298)</b>	<b>(101.553)</b>	<b>(130.142)</b>

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

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
<b>Специализированное кредитование</b>				
<b>Резерв на 1 июля 2018 года</b>	(1.269)	(2.245)	(31.640)	(35.154)
Новые созданные или приобретённые активы	(351)	–	–	(351)
Активы, которые были погашены	39	–	153	192
Переводы в Этап 1	(17)	17	–	–
Переводы в Этап 2	1	(1)	–	–
Переводы в Этап 3	–	2.206	(2.206)	–
Изменение ОКУ за период	(172)	8	(1.515)	(1.679)
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	–	–	(130)	(130)
Курсовые разницы	(32)	–	–	(32)
<b>На 30 сентября 2018 года</b>	<b>(1.801)</b>	<b>(15)</b>	<b>(35.338)</b>	<b>(37.154)</b>



(в миллионах тенге, если не указано иное)

## 7. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

### Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам (продолжение)

	<i>За три месяца, завершившихся 30 сентября 2018 года</i>			
	<i>(неаудировано)</i>			
	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
<b>Потребительское кредитование</b>				
<b>Резерв на 1 июля 2018 года</b>	(2.339)	(693)	(4.971)	(8.003)
Новые созданные или приобретённые активы	(535)	–	–	(535)
Активы, которые были погашены	129	38	147	314
Переводы в Этап 1	(204)	157	47	–
Переводы в Этап 2	36	(78)	42	–
Переводы в Этап 3	29	201	(230)	–
Изменение ОКУ за период	584	(87)	(753)	(256)
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	–	–	(9)	(9)
Списанные суммы	273	33	42	348
Курсовые разницы	(3)	(1)	(49)	(53)
<b>На 30 сентября 2018 года</b>	<b>(2.030)</b>	<b>(430)</b>	<b>(5.734)</b>	<b>(8.194)</b>

	<i>За три месяца, завершившихся 30 сентября 2018 года</i>			
	<i>(неаудировано)</i>			
	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
<b>Жилищное кредитование</b>				
<b>Резерв на 1 июля 2018 года</b>	(640)	(404)	(1.284)	(2.328)
Новые созданные или приобретённые активы	(96)	–	–	(96)
Активы, которые были погашены	26	20	128	174
Переводы в Этап 1	(174)	164	10	–
Переводы в Этап 2	(6)	(4)	10	–
Переводы в Этап 3	(3)	62	(59)	–
Изменение ОКУ за период	(208)	(123)	(1.536)	(1.867)
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	–	–	(32)	(32)
Списанные суммы	557	56	71	684
<b>На 30 сентября 2018 года</b>	<b>(544)</b>	<b>(229)</b>	<b>(2.692)</b>	<b>(3.465)</b>

	<i>За три месяца, завершившихся 30 сентября 2018 года</i>			
	<i>(неаудировано)</i>			
	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
<b>Автокредитование</b>				
<b>Резерв на 1 июля 2018 года</b>	(121)	(24)	(101)	(246)
Новые созданные или приобретённые активы	(12)	–	–	(12)
Активы, которые были погашены	5	2	3	10
Переводы в Этап 1	(20)	10	10	–
Переводы в Этап 2	2	(2)	–	–
Переводы в Этап 3	–	5	(5)	–
Изменение ОКУ за период	73	(5)	(29)	39
<b>На 30 сентября 2018 года</b>	<b>(73)</b>	<b>(14)</b>	<b>(122)</b>	<b>(209)</b>

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 сентября 2019 года на долю десяти самых крупных заёмщиков Банка приходилось 14,78% (на 31 декабря 2018 года: 16,9%) от общего кредитного портфеля до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки. На 30 сентября 2019 года совокупная сумма данных кредитов составила 207.860 миллион тенге (на 31 декабря 2018 года: 214.657 миллион тенге).

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

	<i>30 сентября 2019 года</i> <i>(неаудировано)</i>		<i>31 декабря 2018 года</i>	
	<i>Сумма</i>	<i>%</i>	<i>Сумма</i>	<i>%</i>
Кредиты, выданные розничным клиентам	527.303	37,5	403.490	31,8
Торговля	240.417	17,1	226.008	17,8
Производство	219.818	15,6	218.626	17,2
Услуги	119.815	8,5	126.416	10,0
Транспорт	94.307	6,7	90.868	7,2
Операции с недвижимостью	60.435	4,3	77.874	6,1
Строительство	55.723	4,0	45.436	3,6
Горнодобывающая промышленность	50.769	3,6	49.523	3,9
Сельское хозяйство	26.315	1,9	23.134	1,8
Образование	5.206	0,4	5.598	0,4
Добыча топливно-энергетических полезных ископаемых	1.078	0,1	1.515	0,1
Прочие	4.744	0,3	943	0,1
<b>Кредиты и авансы клиентам</b>	<b>1.405.930</b>	<b>100,0</b>	<b>1.269.431</b>	<b>100,0</b>

## 8. Торговые ценные бумаги

Торговые ценные бумаги включают в себя следующие позиции:

	<i>30 сентября</i> <i>2019 года</i> <i>(неаудировано)</i>	<i>31 декабря</i> <i>2018 года</i>
<i>Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>		
Казахстанские государственные облигации	43.388	–
Корпоративные облигации	3.220	–
<b>Торговые ценные бумаги</b>	<b>46.608</b>	<b>–</b>

По состоянию на 30 сентября 2019 года справедливая стоимость торговых ценных бумаг, заложенных в качестве обеспечения по договорам «репо» составляет 11.004 миллиона тенге.

## 9. Инвестиционные ценные бумаги

Инвестиционные ценные бумаги включают в себя следующие позиции:

	<i>30 сентября</i> <i>2019 года</i> <i>(неаудировано)</i>	<i>31 декабря</i> <i>2018 года</i>
<i>Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</i>		
Казахстанские государственные облигации	106.337	96.594
Корпоративные облигации	30.335	22.632
Ценные бумаги иностранных государств	–	28.946
	<b>136.672</b>	<b>148.172</b>
Акции, не имеющие котировок	2	2
	<b>2</b>	<b>2</b>
Минус: резерв под ожидаемые кредитные убытки	(23)	(59)
<b>Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>	<b>136.651</b>	<b>148.115</b>

(в миллионах тенге, если не указано иное)

## 9. Инвестиционные ценные бумаги (продолжение)

<i>Долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости</i>	<i>30 сентября 2019 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2018 года</i>
Казахстанские государственные облигации	15.223	14.962
	<u>15.223</u>	<u>14.962</u>
Минус: резерв под ожидаемые кредитные убытки	–	(7)
<b>Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>	<b>15.223</b>	<b>14.955</b>

По состоянию на 30 сентября 2019 года справедливая стоимость ценных бумаг, заложенных в качестве обеспечения по договорам «репо» составляет 20.563 миллионов тенге.

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

<i>Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</i>	<i>За девять месяцев, завершившихся 30 сентября</i>	
	<i>2019 года (неаудировано)</i>	<i>2018 года (неаудировано)</i>
Резерв под ОКУ на 1 января	(59)	(168)
Изменение ОКУ за период (Примечание 18)	36	113
Курсовые разницы	–	(7)
<b>Резерв под ОКУ на 30 сентября</b>	<b>(23)</b>	<b>(62)</b>

<i>Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости</i>	<i>За девять месяцев, завершившихся 30 сентября</i>	
	<i>2019 года (неаудировано)</i>	<i>2018 года (неаудировано)</i>
Резерв под ОКУ на 1 января	(7)	(14)
Изменение ОКУ за период (Примечание 18)	7	(15)
Курсовые разницы	–	14
<b>Резерв под ОКУ на 30 сентября</b>	<b>–</b>	<b>(15)</b>

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

<i>Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</i>	<i>За три месяца, завершившихся 30 сентября</i>	
	<i>2019 года (неаудировано)</i>	<i>2018 года (неаудировано)</i>
Резерв под ОКУ на 1 июля	(12)	(80)
Изменение ОКУ за период (Примечание 18)	(11)	25
Курсовые разницы	–	(7)
<b>Резерв под ОКУ на 30 сентября</b>	<b>(23)</b>	<b>(62)</b>

<i>Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости</i>	<i>За три месяца, завершившихся 30 сентября</i>	
	<i>2019 года (неаудировано)</i>	<i>2018 года (неаудировано)</i>
Резерв под ОКУ на 1 июля	–	(17)
Изменение ОКУ за период (Примечание 18)	–	(12)
Курсовые разницы	–	14
<b>Резерв под ОКУ на 30 сентября</b>	<b>–</b>	<b>(15)</b>

(в миллионах тенге, если не указано иное)

## 10. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций представлены следующим образом:

	<i>30 сентября</i> <i>2019 года</i> <i>(неаудировано)</i>	<i>31 декабря</i> <i>2018 года</i>
Займы, полученные от прочих финансовых организаций	70.368	64.667
Срочные вклады и займы, полученные от других банков	21.951	19.847
Корреспондентские счета других банков	49.699	49.847
Вклад, являющийся обеспечением обязательств других банков <i>(Примечание 22)</i>	10.437	8.804
Займы, полученные от международных финансовых организаций	7.473	8.774
Займы, полученные от Материнской компании	136	7.996
<b>Средства кредитных организаций</b>	<b>160.064</b>	<b>159.935</b>

На 30 сентября 2019 года займы, полученные от прочих финансовых организаций, 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).

## 11. Обязательства перед ипотечной организацией

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

В рамках Программы 7-20-25 Банк выдал ипотечные кредиты клиентам и передал их АО «Ипотечная организация «Баспана» (далее по тексту – «Оператор»), в обмен на денежные средства в размере номинальной стоимости кредитов. Банк юридически выступает агентом по данной программе и получает вознаграждение в размере 4% годовых от полученных процентных платежей. В соответствии с условиями передачи активов Оператору, в случае наступления дефолта по переданным кредитам, Банк обязан осуществить обратный выкуп переданных кредитов у Оператора. В связи с этим, Банк подвержен кредитному риску в отношении переданных кредитов. Банк считает, что он подвержен всем существенным рискам, связанным с переданными кредитами, в связи с чем Банк не прекращает признание данных кредитов в своем промежуточном сокращенном отчёте о финансовом положении и признает средства, полученные от Оператора в рамках Программы 7-20-25, в качестве обязательств. По состоянию на 30 сентября 2019 года балансовая стоимость переданных кредитов составляет 65.746 миллионов тенге и балансовая стоимость обязательств составляет 65.734 миллиона тенге.

(в миллионах тенге, если не указано иное)

## 12. Средства клиентов

Средства клиентов включают в себя следующие позиции:

	<i>30 сентября 2019 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2018 года</i>
<b>Государственные и общественные организации</b>		
Текущие счета	8.924	20.172
Срочные вклады	65.155	75.731
<b>Негосударственные юридические лица</b>		
Текущие счета	323.865	290.325
Срочные вклады	348.651	289.868
<b>Средства корпоративных клиентов</b>	<b>746.595</b>	<b>676.096</b>
<b>Физические лица</b>		
Текущие счета и счета до востребования	114.740	119.625
Срочные вклады	647.307	671.921
<b>Средства физических лиц</b>	<b>762.047</b>	<b>791.546</b>
Удерживаемые в качестве обеспечения по кредитам клиентам	466	869
Удерживаемые в качестве обеспечения по гарантиям (Примечание 22)	40.753	44.704
Удерживаемые в качестве обеспечения по аккредитивам (Примечание 22)	513	1.595

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

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

Ниже приведено распределение средств корпоративных клиентов по отраслям экономики:

	<i>30 сентября 2019 года (неаудировано)</i>		<i>31 декабря 2018 года</i>	
	<i>Сумма</i>	<i>%</i>	<i>Сумма</i>	<i>%</i>
Предоставление услуг потребителям	162.538	21,8	161.340	23,9
Недвижимость и строительство	139.341	18,7	93.202	13,8
Торговля	114.404	15,3	110.820	16,4
Производство	92.005	12,3	111.917	16,6
Страхование и пенсионные фонды	82.403	11,0	71.838	10,6
Финансовая, инвестиционная деятельность	57.818	7,7	59.084	8,7
Горнодобывающая промышленность	33.811	4,5	19.528	2,9
Транспорт и связь	17.851	2,4	17.962	2,7
Нефтегазовая промышленность	16.759	2,2	7.523	1,1
Сельское хозяйство	11.420	1,5	14.530	2,1
Государственное управление	216	0,1	84	—
Прочее	18.029	2,5	8.268	1,2
<b>Средства корпоративных клиентов</b>	<b>746.595</b>	<b>100,0</b>	<b>676.096</b>	<b>100,0</b>

На 30 сентября 2019 года на долю десяти самых крупных клиентов Банка приходилось 17,64% 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 сентября 2019 года составил 137.090 миллионов тенге (на 31 декабря 2018 года: 173.517 миллионов тенге).

(в миллионах тенге, если не указано иное)

### 13. Выпущенные долговые ценные бумаги

По состоянию на 30 сентября 2019 года долговые ценные бумаги представлены двумя (на 31 декабря 2018 года: тремя) эмиссиями облигаций Банка в тенге на КФБ со сроками погашения в 2020-2021 годах и ставками вознаграждения 6,4-11,0% годовых (на 31 декабря 2018 года: срок погашения в 2019-2021 годах и ставки вознаграждения 6,3-11,0% годовых).

На 30 сентября 2019 года балансовая стоимость выпущенных облигаций Банка составила 51.329 миллионов тенге (на 31 декабря 2018 года: 50.944 миллиона тенге).

### 14. Капитал

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

	<i>Количество простых акций</i>	<i>Эмиссионный доход</i>	<i>Номинальная стоимость</i>	<i>Уставный капитал</i>
На 1 января 2019 года и 30 сентября 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 отчётный год, завершившийся 31 декабря 2018 года, в размере 10.500 миллионов тенге (817,81 тенге за акцию).

В течение девятимесячного периода, завершившегося 30 сентября 2018 года, Банк не объявлял и не выплачивал дивиденды по простым акциям.

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

Движение резервов в составе капитала представлено следующим образом:

	<i>Резерв справедливой стоимости</i>	<i>Резервный фонд</i>	<i>Итого</i>
<b>На 1 января 2018 года</b>	(2.622)	23.893	21.271
Чистое изменение справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (неаудировано)	(1.335)	–	(1.335)
Изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (неаудировано)	(98)	–	(98)
Сумма, реклассифицированная в состав прибыли или убытка в результате прекращения признания долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (неаудировано)	(169)	–	(169)
<b>На 30 сентября 2018 года (неаудировано)</b>	<b>(4.224)</b>	<b>23.893</b>	<b>19.669</b>
<b>На 1 января 2019 года</b>	<b>(4.214)</b>	<b>23.893</b>	<b>19.679</b>
Чистое изменение справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (неаудировано)	<b>4.220</b>	–	<b>4.220</b>
Изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (неаудировано)	<b>(37)</b>	–	<b>(37)</b>
<b>На 30 сентября 2019 года (неаудировано)</b>	<b>(31)</b>	<b>23.893</b>	<b>23.862</b>

(в миллионах тенге, если не указано иное)

## 15. Процентные доходы и расходы

Процентные доходы и расходы представлены следующим образом:

	<i>За три месяца, завершившихся 30 сентября</i>		<i>За девять месяцев, завершившихся 30 сентября</i>	
	<i>2019 года (неауди- ровано)</i>	<i>2018 года (неауди- ровано)</i>	<i>2019 года (неауди- ровано)</i>	<i>2018 года (неауди- ровано)</i>
<b>Процентные доходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки</b>				
Кредиты и авансы клиентам	41.423	33.677	119.280	96.046
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1.747	2.570	5.364	8.980
Денежные средства и их эквиваленты	1.171	984	4.300	3.277
Средства в кредитных организациях	371	269	1.259	828
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	213	123	392	347
Операции «обратное репо» с ценными бумагами	20	7	101	30
	<b>44.945</b>	<b>37.630</b>	<b>130.696</b>	<b>109.508</b>
<b>Прочие процентные доходы</b>				
Торговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1.115	19	1.115	127
<b>Процентные доходы</b>	<b>46.060</b>	<b>37.649</b>	<b>131.811</b>	<b>109.635</b>
Срочные вклады физических лиц	(7.411)	(10.935)	(24.519)	(32.229)
Срочные вклады корпоративных клиентов	(6.461)	(4.530)	(18.446)	(15.924)
Средства кредитных организаций	(2.066)	(1.928)	(5.896)	(6.199)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(1.130)	(1.047)	(3.316)	(3.220)
Текущие счета корпоративных клиентов	–	(255)	–	(1.453)
Операции «репо» с ценными бумагами	(804)	(245)	(849)	(267)
<b>Процентные расходы</b>	<b>(17.872)</b>	<b>(18.940)</b>	<b>(53.026)</b>	<b>(59.292)</b>
<b>Чистый процентный доход</b>	<b>28.188</b>	<b>18.709</b>	<b>78.785</b>	<b>50.343</b>

## 16. Комиссионные доходы и расходы

Комиссионные доходы и расходы включают следующие позиции:

	<i>За три месяца, завершившихся 30 сентября</i>		<i>За девять месяцев, завершившихся 30 сентября</i>	
	<i>2019 года (неауди- ровано)</i>	<i>2018 года (неауди- ровано)</i>	<i>2019 года (неауди- ровано)</i>	<i>2018 года (неауди- ровано)</i>
Операции с платёжными карточками	3.481	2.681	9.255	6.835
Расчётные операции	2.432	2.546	6.543	5.958
Кассовые операции	1.157	1.173	3.251	3.260
Гарантии выданные	760	489	2.030	1.217
Пакетные предложения	755	416	1.952	1.114
Операции с иностранной валютой	456	482	1.366	1.290
Агентские услуги	332	–	1.253	–
Документарные расчёты	155	40	210	219
Прочее	246	477	878	1.050
<b>Комиссионные доходы</b>	<b>9.774</b>	<b>8.304</b>	<b>26.738</b>	<b>20.943</b>
Обслуживание кредитных карточек	(3.017)	(2.144)	(7.318)	(5.021)
Расчётные операции	(378)	(375)	(1.147)	(898)
Документарные расчёты	(78)	(2)	(81)	(41)
Гарантии принятые	(17)	(76)	(61)	(119)
Рамбурсирование	–	–	(1)	(17)
Прочее	(137)	(127)	(265)	(321)
<b>Комиссионные расходы</b>	<b>(3.627)</b>	<b>(2.724)</b>	<b>(8.873)</b>	<b>(6.417)</b>

(в миллионах тенге, если не указано иное)

## 17. Административные и операционные расходы

Административные и операционные расходы включают следующие позиции:

	За три месяца, завершившихся 30 сентября		За девять месяцев, завершившихся 30 сентября	
	2019 года (неауди- ровано)	2018 года (неауди- ровано)	2019 года (неауди- ровано)	2018 года (неауди- ровано)
Заработная плата и другие выплаты	(6.972)	(5.584)	(17.537)	(15.208)
Отчисления на социальное обеспечение	(730)	(511)	(1.739)	(1.518)
<b>Расходы на персонал</b>	<b>(7.702)</b>	<b>(6.095)</b>	<b>(19.276)</b>	<b>(16.726)</b>
Износ и амортизация	(1.922)	(1.473)	(5.491)	(4.283)
Транспорт и связь	(623)	(561)	(1.717)	(1.236)
Расходы по профессиональным услугам	(614)	(274)	(1.389)	(925)
Расходы на ремонт и обслуживание основных средств	(565)	(84)	(875)	(377)
Коммунальные расходы	(401)	(329)	(1.088)	(1.053)
Расходы по гарантированному страхованию вкладов	(375)	(1.020)	(1.902)	(2.126)
Прочие налоги, кроме корпоративного подоходного налога	(239)	(286)	(803)	(776)
Расходы на служебные командировки	(185)	(106)	(350)	(329)
Рекламные и маркетинговые услуги	(165)	(196)	(414)	(270)
Аренда	(148)	(364)	(324)	(1.122)
Расходы на инкассацию	(147)	(82)	(335)	(216)
Расходы на охрану и сигнализацию	(118)	(99)	(323)	(300)
Расходы по страхованию	(75)	(72)	(242)	(212)
Прочее	(97)	(122)	(405)	(752)
<b>Административные и операционные расходы</b>	<b>(13.376)</b>	<b>(11.163)</b>	<b>(34.934)</b>	<b>(30.703)</b>

## 18. Расходы по кредитным убыткам

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

За девять месяцев, завершившихся 30 сентября 2019 года (неаудировано)					
Прим.	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого	
Денежные средства и их эквиваленты	5	9	–	–	9
Средства в кредитных организациях	6	(4)	–	–	(4)
Кредиты и авансы клиентам	7	(288)	(6.350)	(9.256)	(15.894)
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	9	36	–	–	36
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	9	7	–	–	7
Финансовые гарантии	22	200	86	(108)	178
Обязательства по предоставлению кредитов	22	841	(866)	–	(25)
Аккредитивы	22	7	–	–	7
<b>Расходы по кредитным убыткам</b>		<b>808</b>	<b>(7.130)</b>	<b>(9.364)</b>	<b>(15.686)</b>



(в миллионах тенге, если не указано иное)

## 18. Расходы по кредитным убыткам (продолжение)

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

	Прим.	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	5	(5)	–	–	(5)
Средства в кредитных организациях	6	96	–	–	96
Кредиты и авансы клиентам	7	203	240	(3.990)	(3.547)
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	9	(11)	–	–	(11)
Финансовые гарантии	22	(90)	21	(41)	(110)
Обязательства по предоставлению кредитов	22	(618)	(180)	–	(798)
Аккредитивы	22	12	–	–	12
<b>Расходы по кредитным убыткам</b>		<b>(413)</b>	<b>81</b>	<b>(4.031)</b>	<b>(4.363)</b>

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

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

	Прим.	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Средства в кредитных организациях	6	4	–	–	4
Кредиты и авансы клиентам	7	14.276	(6.182)	(26.080)	(17.986)
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	9	113	–	–	113
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	9	(15)	–	–	(15)
Финансовые гарантии	22	(100)	3	228	131
Обязательства по предоставлению кредитов	22	(732)	17	–	(715)
Аккредитивы	22	6	–	–	6
<b>Расходы по кредитным убыткам</b>		<b>13.552</b>	<b>(6.162)</b>	<b>(25.852)</b>	<b>(18.462)</b>

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

	Прим.	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Средства в кредитных организациях	6	1	–	–	1
Кредиты и авансы клиентам	7	1.491	(5.654)	(8.406)	(12.569)
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	9	25	–	–	25
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	9	(12)	–	–	(12)
Финансовые гарантии	22	(161)	3	(3)	(161)
Обязательства по предоставлению кредитов	22	(959)	21	1	(937)
Аккредитивы	22	(4)	–	–	(4)
<b>Расходы по кредитным убыткам</b>		<b>381</b>	<b>(5.630)</b>	<b>(8.408)</b>	<b>(13.657)</b>

(в миллионах тенге, если не указано иное)

## 19. Налогообложение

Расходы по корпоративному подоходному налогу включают следующие компоненты:

	<i>За три месяца, завершившихся 30 сентября</i>		<i>За девять месяцев, завершившихся 30 сентября</i>	
	<i>2019 года (неауди- ровано)</i>	<i>2018 года (неауди- ровано)</i>	<i>2019 года (неауди- ровано)</i>	<i>2018 года (неауди- ровано)</i>
Расходы по текущему корпоративному подоходному налогу	(6.125)	(996)	(14.566)	(3.640)
Экономия по отложенному корпоративному подоходному налогу – возникновение и уменьшение временных разниц	249	348	758	449
<b>Расходы по корпоративному подоходному налогу</b>	<b>(5.876)</b>	<b>(648)</b>	<b>(13.808)</b>	<b>(3.191)</b>

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

## 20. Прибыль на акцию

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

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

	<i>За три месяца, завершившихся 30 сентября</i>		<i>За девять месяцев, завершившихся 30 сентября</i>	
	<i>2019 года (неауди- ровано)</i>	<i>2018 года (неауди- ровано)</i>	<i>2019 года (неауди- ровано)</i>	<i>2018 года (неауди- ровано)</i>
Чистая прибыль за период, приходящаяся на акционеров Банка	18.876	5.605	55.489	30.034
Средневзвешенное количество простых акций для целей определения базовой и разводненной прибыли на акцию	12.839.114	12.839.114	12.839.114	12.839.114
Базовая и разводненная прибыль на акцию (в тенге)	1.470,19	436,56	4.321,87	2.339,26

На 30 сентября 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 сентября 2019 года и 31 декабря 2018 года представлена ниже:

	<i>30 сентября 2019 года (неаудировано)</i>			<i>31 декабря 2018 года</i>		
	<i>Чистые активы согласно методологии КФБ</i>	<i>Балансовая стоимость одной акции (в тенге)</i>	<i>Количество акций в обращении</i>	<i>Чистые активы согласно методологии КФБ</i>	<i>Балансовая стоимость одной акции (в тенге)</i>	<i>Количество акций в обращении</i>
Простые	12.839.114	204.625	15.937,63	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)

## 21. 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 сентября 2019 года, а также за девятимесячный и трёхмесячный периоды:

	30 сентября 2019 года (неаудировано)			Итого
	Розничные банковские услуги	Корпоративные банковские услуги	Инвестиционно- банковская деятельность	
<b>Активы сегмента</b>				
Средства в кредитных организациях	–	18.663	–	18.663
Кредиты и авансы клиентам	504.302	754.901	–	1.259.203
Торговые ценные бумаги	–	–	46.608	46.608
Инвестиционные ценные бумаги	–	–	151.874	151.874
Прочие финансовые активы	–	4.048	–	4.048
<b>Итого активов отчётных сегментов</b>	<b>504.302</b>	<b>777.612</b>	<b>198.482</b>	<b>1.480.396</b>
Нераспределённые суммы				592.187
<b>Итого активов</b>				<b>2.072.583</b>
<b>Обязательства сегмента</b>				
Средства кредитных организаций	–	160.064	–	160.064
Обязательства перед ипотечной организацией	–	65.734	–	65.734
Средства клиентов	762.047	746.595	–	1.508.642
Кредиторская задолженность по договорам «репо»	–	–	30.376	30.376
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	–	51.329	51.329
Прочие финансовые обязательства	–	18.984	–	18.984
<b>Итого обязательств отчётных сегментов</b>	<b>762.047</b>	<b>991.377</b>	<b>81.705</b>	<b>1.835.129</b>
Нераспределённые суммы				14.206
<b>Итого обязательств</b>				<b>1.849.335</b>

(в миллионах тенге, если не указано иное)

## 21. Сегментный анализ (продолжение)

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

За девять месяцев, завершившихся 30 сентября 2019 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	59.922	60.617	6.972	4.300	131.811
Процентные расходы	(24.519)	(24.342)	(4.165)	–	(53.026)
<b>Чистый процентный доход</b>	<b>35.403</b>	<b>36.275</b>	<b>2.807</b>	<b>4.300</b>	<b>78.785</b>
Расходы по кредитным убыткам	(6.652)	(9.077)	43	–	(15.686)
<b>Чистый процентный доход после расходов по кредитным убыткам</b>	<b>28.751</b>	<b>27.198</b>	<b>2.850</b>	<b>4.300</b>	<b>63.099</b>
Комиссионные доходы	6.747	19.781	210	–	26.738
Комиссионные расходы	(1.391)	(7.364)	(118)	–	(8.873)
Чистые доходы по операциям с иностранной валютой	2.362	5.113	–	–	7.475
Чистые доходы по операциям с производными финансовыми инструментами	–	–	15.658	–	15.658
Чистые доходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами, оцениваемые через прочий совокупный доход	–	–	37	–	37
Прочие доходы	214	267	14	–	495
Прочие расходы	(204)	(256)	(14)	–	(474)
Износ и амортизация	–	–	–	(5.486)	(5.486)
Административные и операционные расходы	(12.228)	(15.908)	(1.312)	–	(29.448)
Доход от государственных субсидий	256	–	–	–	256
Прочие расходы от обесценения и создания резервов	–	(180)	–	–	(180)
<b>Результаты сегмента</b>	<b>24.507</b>	<b>28.651</b>	<b>17.325</b>	<b>(1.186)</b>	<b>69.297</b>
Расходы по корпоративному подоходному налогу					(13.808)
<b>Прибыль за отчётный период</b>					<b>55.489</b>

(в миллионах тенге, если не указано иное)

## 21. Сегментный анализ (продолжение)

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

За три месяца, завершившихся 30 сентября 2019 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	21.994	19.800	3.095	1.171	46.060
Процентные расходы	(7.411)	(8.527)	(1.934)	–	(17.872)
<b>Чистый процентный доход</b>	<b>14.583</b>	<b>11.273</b>	<b>1.161</b>	<b>1.171</b>	<b>28.188</b>
Расходы по кредитным убыткам	(2.751)	(1.601)	(11)	–	(4.363)
<b>Чистый процентный доход после расходов по кредитным убыткам</b>	<b>11.832</b>	<b>9.672</b>	<b>1.150</b>	<b>1.171</b>	<b>23.825</b>
Комиссионные доходы	2.354	7.323	97	–	9.774
Комиссионные расходы	(205)	(3.376)	(46)	–	(3.627)
Чистые доходы по операциям с иностранной валютой	776	(4.355)	–	–	(3.579)
Чистые расходы по операциям с производными финансовыми инструментами	–	–	11.458	–	11.458
Чистые доходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами, оцениваемые через прочий совокупный поход	–	–	37	–	37
Прочие доходы	156	193	10	–	359
Прочие расходы	(71)	(82)	(4)	–	(157)
Износ и амортизация	–	–	–	(1.917)	(1.917)
Административные и операционные расходы	(4.671)	(6.055)	(733)	–	(11.459)
Доход от государственных субсидий	44	–	–	–	44
Прочие расходы от обесценения и создания резервов	–	(6)	–	–	(6)
<b>Результаты сегмента</b>	<b>10.215</b>	<b>3.314</b>	<b>11.969</b>	<b>(746)</b>	<b>24.752</b>
Расходы по корпоративному подоходному налогу					(5.876)
<b>Прибыль за отчётный период</b>					<b>18.876</b>

(в миллионах тенге, если не указано иное)

## 21. 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 девятимесячный и трёхмесячный периоды, завершившиеся 30 сентября 2018 года:

	<i>На 31 декабря 2018 года</i>			<i>Итого</i>
	<i>Розничные банковские услуги</i>	<i>Корпора- тивные банковские услуги</i>	<i>Инвести- ционно- банковская деятельность</i>	
<b>Активы сегмента</b>				
Средства в кредитных организациях	–	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
<b>Итого активов отчётных сегментов</b>	<b>387.775</b>	<b>753.322</b>	<b>163.070</b>	<b>1.304.167</b>
Нераспределённые суммы				566.158
<b>Итого активов</b>				<b>1.870.325</b>
<b>Обязательства сегмента</b>				
Средства кредитных организаций	–	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
<b>Итого обязательств отчётных сегментов</b>	<b>791.723</b>	<b>846.741</b>	<b>50.944</b>	<b>1.689.408</b>
Нераспределённые суммы				6.841
<b>Итого обязательств</b>				<b>1.696.249</b>

(в миллионах тенге, если не указано иное)

## 21. Сегментный анализ (продолжение)

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

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

	<i>Розничные банковские услуги</i>	<i>Корпора- тивные банковские услуги</i>	<i>Инвести- ционно- банковская деятельность</i>	<i>Нераспре- делённые суммы</i>	<i>Итого</i>
Процентные доходы	44.423	52.451	9.484	3.277	109.635
Процентные расходы	(32.229)	(23.576)	(3.487)	–	(59.292)
<b>Чистый процентный доход</b>	<b>12.194</b>	<b>28.875</b>	<b>5.997</b>	<b>3.277</b>	<b>50.343</b>
Расходы по кредитным убыткам	(4.148)	(14.412)	98	–	(18.462)
<b>Чистый процентный доход после расходов по кредитным убыткам</b>	<b>8.046</b>	<b>14.463</b>	<b>6.095</b>	<b>3.277</b>	<b>31.881</b>
Комиссионные доходы	5.073	15.736	134	–	20.943
Комиссионные расходы	(180)	(6.135)	(102)	–	(6.417)
Чистые доходы по операциям с иностранной валютой	3.162	17.170	–	–	20.332
Чистые расходы по операциям с производными финансовыми инструментами	–	–	(2.689)	–	(2.689)
Чистые доходы в результате прекращения признания инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	–	–	169	–	169
Прочие доходы	265	272	19	–	556
Прочие расходы	(204)	(779)	(2)	–	(985)
Износ и амортизация	–	–	–	(4.283)	(4.283)
Административные и операционные расходы	(12.606)	(12.916)	(898)	–	(26.420)
Доход от государственных субсидий	288	–	–	–	288
Прочие расходы от обесценения и создания резервов	–	(150)	–	–	(150)
<b>Результаты сегмента</b>	<b>3.844</b>	<b>27.661</b>	<b>2.726</b>	<b>(1.006)</b>	<b>33.225</b>
Расходы по корпоративному подоходному налогу					(3.191)
<b>Прибыль за отчётный период</b>					<b>30.034</b>

(в миллионах тенге, если не указано иное)

## 21. Сегментный анализ (продолжение)

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

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

	<i>Розничные банковские услуги</i>	<i>Корпора- тивные банковские услуги</i>	<i>Инвести- ционно- банковская деятельность</i>	<i>Нераспре- делённые суммы</i>	<i>Итого</i>
Процентные доходы	15.296	18.650	2.719	984	37.649
Процентные расходы	(10.935)	(6.713)	(1.292)	–	(18.940)
<b>Чистый процентный доход</b>	<b>4.361</b>	<b>11.937</b>	<b>1.427</b>	<b>984</b>	<b>18.709</b>
Расходы по кредитным убыткам	(2.229)	(11.441)	13	–	(13.657)
<b>Чистый процентный доход/(расход) после расходов по кредитным убыткам</b>	<b>2.132</b>	<b>496</b>	<b>1.440</b>	<b>984</b>	<b>5.052</b>
Комиссионные доходы	2.232	6.054	18	–	8.304
Комиссионные расходы	(101)	(2.586)	(37)	–	(2.724)
Чистые доходы по операциям с иностранной валютой	1.391	8.521	–	–	9.912
Чистые расходы по операциям с производными финансовыми инструментами	–	–	(2.943)	–	(2.943)
Прочие доходы	48	51	4	–	103
Прочие расходы	(61)	(172)	(2)	–	(235)
Износ и амортизация	–	–	–	(1.473)	(1.473)
Административные и операционные расходы	(5.060)	(4.253)	(377)	–	(9.690)
Расходы от обесценения и создания резервов	–	(53)	–	–	(53)
<b>Результаты сегмента</b>	<b>581</b>	<b>8.058</b>	<b>(1.897)</b>	<b>(489)</b>	<b>6.253</b>
Прочие расходы по корпоративному подоходному налогу					(648)
<b>Прибыль за отчётный период</b>					<b>5.605</b>

Все внешние доходы Банка, в основном, поступают от казахстанских клиентов, за исключением процентных доходов от Материнской компании в сумме 32 миллионов тенге (за девять месяцев, завершившихся 30 сентября 2018 года: 172 миллиона тенге). Капитальные затраты, основные средства и нематериальные активы Банка расположены в Республике Казахстан.

## 22. Договорные и условные обязательства

### Условия ведения деятельности

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

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.



(в миллионах тенге, если не указано иное)

## 22. Договорные и условные обязательства (продолжение)

### Судебные иски и требования (продолжение)

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

### Договорные и условные обязательства

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

	<i>30 сентября 2019 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2018 года</i>
<b>Обязательства кредитного характера</b>		
Обязательства по предоставлению кредитов	286.325	326.678
Финансовые гарантии	144.175	119.868
Аккредитивы	4.505	3.653
	<b>435.005</b>	450.199
<b>Обязательства по операционной аренде</b>		
Менее 1 года	–	869
От 1 года до 5 лет	–	1.010
	–	1.879
<b>Обязательства по капитальным затратам</b>	1.631	2.558
Минус: резерв под ожидаемые кредитные убытки по обязательствам кредитного характера	(6.251)	(6.418)
<b>Договорные и условные обязательства (до вычета обеспечения)</b>	430.385	448.218
Минус: средства, удерживаемые в качестве обеспечения по аккредитивам и гарантиям (Примечание 10, 12)	(51.703)	(55.103)
<b>Договорные и условные обязательства</b>	<b>378.682</b>	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 девять месяцев и три месяца, завершившихся 30 сентября 2019 года, приведен ниже:

	<i>За девять месяцев, завершившихся 30 сентября 2019 года (неаудировано)</i>			
	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
<b>Финансовые гарантии</b>				
Резерв на 1 января 2019 года	(1.288)	(138)	(22)	(1.448)
Изменение ОКУ за период	200	86	(108)	178
Курсовые разницы	40	(6)	(27)	7
<b>На 30 сентября 2019 года</b>	<b>(1.048)</b>	<b>(58)</b>	<b>(157)</b>	<b>(1.263)</b>
	<i>За три месяца, завершившихся 30 сентября 2019 года (неаудировано)</i>			
	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
<b>Финансовые гарантии</b>				
Резерв на 1 июля 2019 года	(959)	(106)	(88)	(1.153)
Изменение ОКУ за период	(90)	21	(41)	(110)
Курсовые разницы	1	27	(28)	–
<b>На 30 сентября 2019 года</b>	<b>(1.048)</b>	<b>(58)</b>	<b>(157)</b>	<b>(1.263)</b>

(в миллионах тенге, если не указано иное)

## 22. Договорные и условные обязательства (продолжение)

### Договорные и условные обязательства (продолжение)

*За девять месяцев, завершившихся 30 сентября 2019 года  
(неаудировано)*

	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
<b>Аккредитивы</b>				
Резерв на 1 января 2019 года	(16)	–	–	(16)
Изменение ОКУ за период	7	–	–	7
<b>На 30 сентября 2019 года</b>	<b>(9)</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>(9)</b>

*За три месяца, завершившихся 30 сентября 2019 года  
(неаудировано)*

	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
<b>Аккредитивы</b>				
Резерв на 1 июля 2019 года	(21)	–	–	(21)
Изменение ОКУ за период	12	–	–	12
<b>На 30 сентября 2019 года</b>	<b>(9)</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>(9)</b>

*За девять месяцев, завершившихся 30 сентября 2019 года  
(неаудировано)*

	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
<b>Обязательства по предоставлению кредитов</b>				
Резерв на 1 января 2019 года	(4.941)	(13)	–	(4.954)
Изменение ОКУ за период	841	(866)	–	(25)
<b>На 30 сентября 2019 года</b>	<b>(4.100)</b>	<b>(879)</b>	<b>–</b>	<b>(4.979)</b>

*За три месяца, завершившихся 30 сентября 2019 года  
(неаудировано)*

	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
<b>Обязательства по предоставлению кредитов</b>				
Резерв на 1 июля 2019 года	(3.482)	(699)	–	(4.181)
Изменение ОКУ за период	(618)	(180)	–	(798)
<b>На 30 сентября 2019 года</b>	<b>(4.100)</b>	<b>(879)</b>	<b>–</b>	<b>(4.979)</b>

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

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

	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
<b>Финансовые гарантии</b>				
Резерв на 1 января 2018 года	(344)	–	(366)	(710)
Изменение ОКУ за период	(100)	3	228	131
Курсовые разницы	(22)	–	–	(22)
<b>На 30 сентября 2018 года</b>	<b>(466)</b>	<b>3</b>	<b>(138)</b>	<b>(601)</b>

(в миллионах тенге, если не указано иное)

## 22. Договорные и условные обязательства (продолжение)

### Договорные и условные обязательства (продолжение)

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

	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
<b>Финансовые гарантии</b>				
Резерв на 1 июля 2018 года	(288)	–	(135)	(423)
Изменение ОКУ за период	(161)	3	(3)	(161)
Курсовые разницы	(17)	–	–	(17)
<b>На 30 сентября 2018 года</b>	<b>(466)</b>	<b>3</b>	<b>(138)</b>	<b>(601)</b>

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

	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
<b>Аккредитивы</b>				
Резерв на 1 января 2018 года	(30)	–	–	(30)
Изменение ОКУ за период	6	–	–	6
Курсовые разницы	(1)	–	–	(1)
<b>На 30 сентября 2018 года</b>	<b>(25)</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>(25)</b>

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

	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
<b>Аккредитивы</b>				
Резерв на 1 июля 2018 года	(19)	–	–	(19)
Изменение ОКУ за период	(4)	–	–	(4)
Курсовые разницы	(2)	–	–	(2)
<b>На 30 сентября 2018 года</b>	<b>(25)</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>(25)</b>

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

	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
<b>Обязательства по предоставлению кредитов</b>				
Резерв на 1 января 2018 года	(2.348)	(1)	–	(2.349)
Изменение ОКУ за период	(732)	17	–	(715)
Курсовые разницы	15	(32)	–	(17)
<b>На 30 сентября 2018 года</b>	<b>(3.065)</b>	<b>(16)</b>	<b>–</b>	<b>(3.081)</b>

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

	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
<b>Обязательства по предоставлению кредитов</b>				
Резерв на 1 июля 2018 года	(2.119)	(6)	–	(2.125)
Изменение ОКУ за период	(959)	21	1	(937)
Курсовые разницы	13	(31)	(1)	(19)
<b>На 30 сентября 2018 года</b>	<b>(3.065)</b>	<b>(16)</b>	<b>–</b>	<b>(3.081)</b>

(в миллионах тенге, если не указано иное)

### 23. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Банк определяет политику и процедуры как для периодической оценки справедливой стоимости, как в случае некотируемых имеющихся в наличии для продажи ценных бумаг, так и для одновременной 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 сентября 2019 года:

На 30 сентября 2019 года (неаудировано)	Дата оценки	Оценка справедливой стоимости с использованием			Итого
		Котировок на активных рынках (Уровень 1)	Значитель- ных наблю- даемых исходных данных (Уровень 2)	Значитель- ных нена- блюдаемых исходных данных (Уровень 3)	
<b>Активы, оцениваемые по справедливой стоимости</b>					
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	30 сентября 2019 года	136.649	–	2	136.651
Торговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	30 сентября 2019 года	46.608	–	–	46.608
<b>Активы, справедливая стоимость которых раскрывается</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	30 сентября 2019 года	525.678	–	–	525.678
Средства в кредитных организациях	30 сентября 2019 года	–	18.864	–	18.864
Кредиты и авансы клиентам	30 сентября 2019 года	–	–	1.290.193	1.290.193
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	30 сентября 2019 года	15.727	–	–	15.727
Прочие финансовые активы	30 сентября 2019 года	–	–	4.048	4.048
<b>Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается</b>					
Средства кредитных организаций	30 сентября 2019 года	–	129.843	–	129.843
Обязательство перед ипотечной организацией	30 сентября 2019 года	–	–	65.734	65.734
Средства клиентов	30 сентября 2019 года	–	1.509.887	–	1.509.887
Кредиторская задолженность по договорам «репо»	30 сентября 2019 года	–	–	30.376	30.376
Выпущенные долговые ценные бумаги	30 сентября 2019 года	49.381	–	–	49.381
Прочие финансовые обязательства	30 сентября 2019 года	–	–	18.984	18.984

(в миллионах тенге, если не указано иное)

### 23. 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)	Значитель- ных наблю- даемых исходных данных (Уровень 2)	Значитель- ных нена- блюдаемых исходных данных (Уровень 3)	
<b>Активы, оцениваемые по справедливой стоимости</b>					
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	31 декабря 2018 года	148.113	–	2	148.115
<b>Активы, справедливая стоимость которых раскрывается</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	31 декабря 2018 года	505.008	–	–	505.008
Средства в кредитных организациях	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
<b>Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается</b>					
Средства кредитных организаций	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)

### 23. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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

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

	30 сентября 2019 года (неаудировано)			31 декабря 2018 года		
	Балансовая стоимость	Справед- ливая стоимость	Неприз- нанный доход/ (расход)	Балансовая стоимость	Справед- ливая стоимость	Неприз- нанный доход/ (расход)
<b>Финансовые активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	525.678	525.678	–	505.008	505.008	–
Средства в кредитных организациях	18.663	18.864	201	17.634	17.754	120
Кредиты и авансы клиентам	1.259.203	1.290.193	30.990	1.120.232	1.147.867	27.635
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	15.223	15.727	504	14.955	14.691	(264)
Прочие финансовые активы	4.048	4.048	–	3.231	3.231	–
<b>Финансовые обязательства</b>						
Средства кредитных организаций	160.064	129.843	30.221	159.935	134.840	25.095
Обязательства перед ипотечной организацией	65.734	65.734	–	–	–	–
Средства клиентов	1.508.642	1.509.887	(1.245)	1.467.642	1.470.223	(2.581)
Выпущенные долговые ценные бумаги	51.329	49.381	1.948	50.944	48.212	2.732
Кредиторская задолженность по договорам «репо»	30.376	30.376	–	–	–	–
Прочие финансовые обязательства	18.984	18.984	–	10.887	10.887	–
<b>Итого непризнанное изменение в нереализованной справедливой стоимости</b>			<b>62.619</b>			<b>52.737</b>

#### 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.

(в миллионах тенге, если не указано иное)

## 23. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

### Модели оценки и допущения (продолжение)

*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.

*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 организациях, средства корпоративных клиентов и физических лиц, прочих финансовых активов и обязательств оценивается посредством дисконтирования будущих денежных потоков с использованием ставок, существующих в настоящий момент по задолженности с аналогичными условиями, кредитным риском и сроком погашения.

## 24. 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 вкладов и предоставление кредитов, выпуск гарантий, операции по продаже/покупке ценных бумаг.

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

	30 сентября 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
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	4.911	–	–	4.665	–	–
Кредиты и авансы клиентам	–	–	36	–	–	42
<b>Обязательства</b>						
Средства кредитных организаций	2.337	15	–	8.592	57	–
Средства клиентов	–	43	2.156	–	72	2.340
<b>Финансовые гарантии</b>	1.623	–	–	15.129	–	–

(в миллионах тенге, если не указано иное)

## 24. Операции со связанными сторонами (продолжение)

### Операции с предприятиями, связанными с государством (продолжение)

Ставки вознаграждения по сделкам со связанными сторонами представлены следующим образом:

	30 сентября 2019 года (неаудировано)			31 декабря 2018 года		
	Материнская компания	Компании, находящиеся под общим контролем	Ключевой управлен- ческий персонал	Материнская компания	Компании, находящиеся под общим контролем	Ключевой управлен- ческий персонал
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>						
Процентные ставки	0,00%-1,00%	–	–	0,00%-6,25%	–	–
<b>Кредиты и авансы клиентам</b>						
Процентные ставки	–	–	12,00%	–	–	12,00%
<b>Средства кредитных организаций</b>						
Процентные ставки	0,00%-3,30%	–	–	0,00%-8,20%	–	–
<b>Средства клиентов</b>						
Процентные ставки	–	0,00%-3,00%	0,00%-12,70%	–	0,00%-2,30%	0,00%-14,00%
<b>Обязательства кредитного характера</b>						
Процентные ставки	1,88%	–	–	0,70%-1,88%	–	–

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

	За девять месяцев, завершившихся 30 сентября					
	2019 года (неаудировано)			2018 года (неаудировано)		
	Материнская компания	Компании, находящиеся под общим контролем	Ключевой управлен- ческий персонал	Материнская компания	Компании, находящиеся под общим контролем	Ключевой управлен- ческий персонал
Процентные доходы	32	–	4	172	–	4
Процентные расходы	(244)	–	(109)	(106)	–	(193)
Комиссионные доходы по выданным гарантиям	111	–	–	53	–	–
Комиссионные расходы по полученным гарантиям	–	–	–	(65)	–	–
Чистые доходы/(расходы) по операциям с производными финансовыми инструментами	13.937	–	–	(3.333)	–	–



(в миллионах тенге, если не указано иное)

## 24. Операции со связанными сторонами (продолжение)

### Операции с предприятиями, связанными с государством (продолжение)

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

	За три месяца, завершившихся 30 сентября		За девять месяцев, завершившихся 30 сентября	
	2019 года (неаудировано)	2018 года (неаудировано)	2019 года (неаудировано)	2018 года (неаудировано)
Заработная плата и прочие краткосрочные выплаты	159	189	1.031	881
Выплаты в неденежной форме	22	7	41	24
Социальные отчисления и социальный налог	16	17	97	86
<b>Итого</b>	<b>197</b>	<b>213</b>	<b>1.169</b>	<b>991</b>

## 25. 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 сентября 2019 года и 31 декабря 2018 года коэффициенты достаточности капитала Банка превышали нормативный минимум.

(в миллионах тенге, если не указано иное)

## 25. Достаточность капитала (продолжение)

### Расчёт коэффициентов достаточности капитала (продолжение)

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

	<i>30 сентября 2019 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2018 года</i>
Капитал 1 уровня	205.922	158.003
Капитал 2 уровня	–	1.873
Положительная разница, подлежащая к вычету из собственного капитала	–	–
<b>Итого собственный капитал</b>	<b>205.922</b>	<b>159.876</b>
Активы и условные обязательства, взвешенные с учётом риска, возможные требования и обязательства	<b>1.542.101</b>	1.379.935
Коэффициент достаточности основного капитала k1	<b>13,35%</b>	11,45%
Коэффициент достаточности капитала первого уровня k1-2	<b>13,35%</b>	11,45%
Коэффициент достаточности собственного капитала k2	<b>13,35%</b>	11,59%