

**АО «Bank RBK»**  
**Пояснительная записка к промежуточной сокращенной**  
**финансовой отчетности за период, закончившийся**  
**30 сентября 2019 года (неаудировано)**

## 1. Основные направления деятельности

### Организационная структура и деятельность

Акционерное общество «Банк «Bank RBK» (далее – «Банк» или АО «Bank RBK») было создано в марте 1992 года как частный банк «Мекен» в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан. В апреле 1996 года Банк был преобразован в Закрытое Акционерное общество «Алаш-Банк». В мае 2005 года Банк был перерегистрирован в Акционерное общество согласно требованиям законодательства Республики Казахстан. 22 августа 2005 года Банк был переименован в Акционерное общество «Казахстанский Инновационный Коммерческий Банк». 23 сентября 2011 года Банк был переименован в Акционерное общество «Банк «Bank RBK».

Основная деятельность Банка включает проведение коммерческих и розничных банковских операций в Республике Казахстан. Банк осуществляет свою деятельность в соответствии с банковской лицензией № 1.2.33/223, перевыпущенной 5 июня 2015 года Национальным Банком Республики Казахстан (далее – «НБРК»). Банк является участником Казахстанского фонда гарантирования депозитов (далее – «КФГД») физических лиц. КФГД осуществляет деятельность в соответствии с Законом Республики Казахстан «Об обязательном гарантировании депозитов, размещенных в банках второго уровня Республики Казахстан» по защите интересов вкладчиков в случае принудительной ликвидации банка-участника фонда.

Выпущенные долговые ценные бумаги Банка включены в официальный листинг Казахстанской фондовой биржи (далее – «КФБ»).

Юридический адрес головного офиса Банка: Республика Казахстан, 050013, город Алматы, Бостандыкский район, площадь Республики, д. 15.

Количество сотрудников Банка на 30 сентября 2019 года составило 1.080 человек (на 31 декабря 2018 года: 1.053 человек). По состоянию на 30 сентября 2019 года и 31 декабря 2018 года Банк имеет 10 филиалов.

### Акционеры

По состоянию на 30 сентября 2019 г. и 31 декабря 2018 г. следующие акционеры владели простыми акциями Банка:

Акционеры	30 сентября 2019 г. (неаудировано)	31 декабря 2018 г. (аудировано)
	%	%
ТОО "КСС Финанс"	99.63	99.63
Прочие	0.37	0.37
<b>Итого</b>	<b>100.00</b>	<b>100.00</b>

По состоянию на 30 сентября 2019 г. изменений в составе акционеров, владеющих 5 и более процентами от общего количества размещенных привилегированных акций не было.

## 2. Основа подготовки отчетности

### Общая часть

Настоящая промежуточная сокращенная финансовая отчетность за период, закончившийся 30 сентября 2019 г. подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО (IAS)») 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность не содержит всех сведений и данных, подлежащих раскрытию в годовой финансовой отчетности. Функциональной валютой финансовой отчетности Банка является казахстанский тенге (далее по тексту – «тенге»), который, являясь национальной валютой Республики Казахстан, наилучшим образом отражает экономическую сущность большинства проводимых Банком операций и связанных с ними обстоятельств, влияющих на его деятельность. Тенге является также валютой представления данной настоящей финансовой отчетности.

## 3. Изменения в учетной политике

Банк не применял досрочно стандарты, разъяснения или поправки, которые были выпущены, но не вступили в силу. Характер и влияние изменений в результате применения новых стандартов бухгалтерского учета и каждой поправки описаны ниже.



## Поправки к МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

МСФО (IFRS) 9 заменяет МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» и действует в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты.

### (а) Классификация и оценка

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

- инструменты, которые удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков, оцениваются по амортизированной стоимости;
- инструменты, которые удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи, классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССПСД);
- инструменты, которые удерживаются для прочих целей, классифицируются как оцениваемые по ССПУ.
- Долевые финансовые активы при первоначальном признании требуется классифицировать как оцениваемые по ССПУ, кроме случаев, когда по собственному усмотрению принято решение, без права последующей отмены, классифицировать долевой финансовый актив как оцениваемый по ССПСД. Для долевых финансовых инструментов, классифицированных как оцениваемые по ССПСД, все реализованные и нереализованные доходы и расходы, кроме дивидендных доходов, признаются в составе прочего совокупного дохода, без права дальнейшей реклассификации в состав прибыли или убытка.

### (б) Обесценение

- Применение МСФО (IFRS) 9 коренным образом меняет порядок учёта Банком убытков от обесценения по кредитам, которые рассчитываются на основании модели прогнозных ожидаемых кредитных убытков (ОКУ). Начиная с 1 января 2018 года, Банк признает оценочный резерв под ОКУ по всем кредитам и прочим долговым финансовым активам, которые не оцениваются по ССПУ, а также обязательствам по предоставлению займов и договорам финансовой гарантии. Согласно МСФО (IFRS) 9 требования, касающиеся обесценения, не применяются в отношении долевых инструментов.

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

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

## Операции в иностранной валюте

Финансовая отчётность представлена в тенге, который является функциональной валютой и валютой представления отчётности Банка. Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, установленному КФБ и опубликованному НБРК, действующему на дату операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на отчётную дату. Доходы и расходы, возникающие при пересчёте операций в иностранных валютах, отражаются в составе прибыли или убытка по статье «Чистые доходы по операциям в иностранной валюте – Переоценка валютных статей». Немонетарные статьи, отражаемые по фактической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату операции. Немонетарные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости.



Разница между договорным обменным курсом по операции в иностранной валюте и официальным курсом КФБ на дату такой операции включается в состав доходов за вычетом расходов по операциям в иностранной валюте. На 30 сентября 2019 года официальный курс КФБ составлял 387,99 тенге за 1 доллар США (на 31 декабря 2018 года: 384,20 тенге за 1 доллар США).

### **Оценка справедливой стоимости**

Банк оценивает финансовые инструменты, отражаемые по ССПУ и ССПСД, и такие нефинансовые активы, как инвестиционная недвижимость, по справедливой стоимости на каждую отчётную дату. Информация о справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по амортизированной стоимости, раскрывается в Примечании 25.

Справедливая стоимость является ценой, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в ходе обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. Оценка справедливой стоимости предполагает, что сделка с целью продажи актива или передачи обязательства осуществляется:

- на рынке, который является основным для данного актива или обязательства; или
- при отсутствии основного рынка, на рынке, наиболее выгодном в отношении данного актива или обязательства.

У Банка должен быть доступ к основному или наиболее выгодному рынку. Справедливая стоимость актива или обязательства оценивается с использованием допущений, которые использовались бы участниками рынка при установлении цены на актив или обязательство при условии, что участники рынка действуют в своих лучших экономических интересах. Оценка справедливой стоимости нефинансового актива принимает во внимание способность участника рынка генерировать экономические выгоды либо посредством наилучшего и наиболее эффективного использования актива, либо посредством его продажи другому участнику рынка, который использовал бы данный актив наилучшим и наиболее эффективным образом.

Банк использует такие методики оценки, которые являются приемлемыми в сложившихся обстоятельствах и для которых доступны данные, достаточные для оценки справедливой стоимости, при этом максимально используя соответствующие наблюдаемые исходные данные и минимально используя ненаблюдаемые исходные данные.

Все активы и обязательства, справедливая стоимость которых оценивается или раскрывается в финансовой отчётности, классифицируются в рамках описанной ниже иерархии источников справедливой стоимости на основании исходных данных самого нижнего уровня, которые являются значимыми для оценки справедливой стоимости в целом:

- Уровень 1 – ценовые котировки (некорректируемые) на активных рынках для идентичных активов или обязательств.
- Уровень 2 – модели оценки, в которых значительные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на рынке.
- Уровень 3 – модели оценки, в которых значительные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, не являются наблюдаемыми на рынке.

В случае активов и обязательств, которые признаются в финансовой отчётности на периодической основе, Банк определяет факт перевода между уровнями источников иерархии, повторно анализируя классификацию (на основании исходных данных самого нижнего уровня, которые являются значимыми для оценки справедливой стоимости в целом) на конец каждого отчётного периода.

### **Денежные средства и их эквиваленты**

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя наличные денежные средства, средства в НБРК и средства в финансовых организациях со сроком погашения в течение девяноста дней с даты возникновения, не обремененные какими-либо договорными обязательствами.

### **Договоры «РЕПО» и «обратное РЕПО» и заёмные операции с ценными бумагами**

Договоры продажи и обратной покупки ценных бумаг (договоры «РЕПО») отражаются в отчётности как обеспеченные операции финансирования. Ценные бумаги, реализованные по договорам «РЕПО», продолжают отражаться в отчёте о финансовом положении и переводятся в категорию ценных бумаг, предоставленных в качестве залога по договорам «РЕПО», в случае наличия у контрагента права на продажу или повторный залог данных ценных бумаг, вытекающего из условий договора или общепринятой практики. Соответствующие обязательства включаются в состав кредиторской задолженности по договорам «РЕПО». Приобретение ценных бумаг по договорам обратной продажи «обратное РЕПО» отражается в составе средств в кредитных организациях



или денежных средств и их эквивалентов, в зависимости от ситуации. Разница между ценой продажи и ценой обратной покупки рассматривается в качестве процентов и начисляется в течение срока действия договоров «РЕПО» по прямолинейному методу.

Ценные бумаги, переданные на условиях займа контрагентам, продолжают отражаться в отчёте о финансовом положении. Ценные бумаги, привлеченные на условиях займа, отражаются в отчёте о финансовом положении только при их реализации третьим лицам. В этом случае сделка купли-продажи учитывается в составе прибыли или убытка в составе доходов за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами. Обязательство по возврату таких ценных бумаг отражается по справедливой стоимости в составе обязательств по торговым операциям.

### **Производные финансовые инструменты**

В ходе своей обычной деятельности Банк использует различные производные финансовые инструменты на валютных рынках. Эти финансовые инструменты предназначаются для торговли и первоначально отражаются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость определяется на основе рыночных котировок или моделей оценки, основанных на текущей рыночной и договорной стоимости соответствующих базовых инструментов и прочих факторах. Производные финансовые инструменты с положительной справедливой стоимостью отражаются в составе активов, а с отрицательной справедливой стоимостью – в составе обязательств. Доходы и расходы от операций с указанными инструментами отражаются в отчёте о совокупном доходе в составе чистых доходов/(расходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.

### **Заёмные средства**

Выпущенные финансовые инструменты или их компоненты классифицируются как обязательства, если в результате договорного соглашения Банк имеет обязательство либо поставить денежные средства или иные финансовые активы, либо исполнить обязательство иным образом, чем путем обмена фиксированной суммы денежных средств или других финансовых активов на фиксированное количество собственных долевых инструментов. Такие инструменты включают в себя средства в банках и прочих финансовых институтах, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги и субординированный долг. После первоначального признания заёмные средства отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента. Доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка при прекращении признания обязательств, а также в процессе амортизации.

### **Аренда**

i. Операционная аренда – Банк в качестве арендатора

Аренда имущества, при которой арендодатель фактически сохраняет за собой риски и выгоды, связанные с правом собственности на объект аренды, классифицируется как операционная аренда. Платежи по договору операционной аренды равномерно списываются на расходы в течение срока аренды и учитываются в составе прочих операционных расходов.

### **Взаимозачёт финансовых активов**

Взаимозачёт финансовых активов и обязательств с отражением только чистого сальдо в отчёте о финансовом положении осуществляется только при наличии юридически закреплённого права произвести взаимозачёт и намерения реализовать актив одновременно с урегулированием обязательства. Право на проведение зачёта не должно быть обусловлено событием в будущем и должно иметь юридическую силу во всех следующих обстоятельствах:

- в ходе обычной деятельности;
- в случае неисполнения обязательства; и
- в случае несостоятельности или банкротства организации или кого-либо из контрагентов.

Эти условия, как правило, не выполняются в отношении генеральных соглашений о взаимозачёте, и соответствующие активы и обязательства отражаются в отчёте о финансовом положении в полной сумме.

### **Реструктуризация кредитов**

Банк стремится, по мере возможности, вместо обращения взыскания на залог, пересматривать условия по кредитам, например, продлять договорные сроки платежей и согласовывать новые условия кредитования.

Начиная с 1 января 2018 года Банк прекращает признание финансового актива, например, кредита, предоставленного клиенту, если условия договора пересматриваются таким образом, что по сути он становится новым кредитом, а разница признается в качестве прибыли или убытка от прекращения признания до того, как



признан убыток от обесценения. При первоначальном признании кредиты относятся к Этапу 1 для целей оценки ОКУ, кроме случаев, когда созданный кредит считается ПСКО активом. При оценке того, следует ли прекращать признание кредита клиенту, Банк, помимо прочего, рассматривает следующие факторы:

- изменение валюты кредита;
- изменение контрагента;
- приводит ли модификация к тому, что инструмент больше не отвечает критериям теста SPPI.

#### **Налогообложение**

Текущие расходы по налогу на прибыль рассчитываются в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

Отложенные налоговые активы и обязательства рассчитываются в отношении всех временных разниц с использованием метода балансовых обязательств. Отложенные налоги на прибыль отражаются по всем временным разницам, возникающим между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей финансовой отчётности, кроме случаев, когда отложенный налог на прибыль возникает в результате первоначального отражения гудвила, актива или обязательства по операции, которая не представляет собой объединение компаний и которая на момент осуществления не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток.

Отложенные налоговые активы отражаются лишь в той мере, в которой существует вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены эти временные разницы, уменьшающие налоговую базу. Отложенные налоговые активы и обязательства оцениваются по ставкам налогообложения, которые будут применяться в течение периода реализации актива или урегулирования обязательства, исходя из законодательства, вступившего или фактически вступившего в силу на отчётную дату.

#### **Основные средства**

Основные средства, кроме зданий, отражаются по фактической стоимости без учёта затрат на повседневное обслуживание, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Такая стоимость включает в себя затраты, связанные с заменой оборудования, признаваемые по факту понесения, если они отвечают критериям признания.

Балансовая стоимость основных средств оценивается на предмет обесценения в случае возникновения событий или изменений в обстоятельствах, указывающих на то, что балансовую стоимость данного актива, возможно, не удастся возместить.

После первоначального признания по первоначальной стоимости здания отражаются по переоцененной стоимости, представляющей собой справедливую стоимость на дату переоценки за вычетом последующей накопленной амортизации и последующих накопленных убытков от обесценения. Переоценка выполняется достаточно часто, чтобы избежать существенных расхождений между справедливой стоимостью переоцененного актива и его балансовой стоимостью.

Накопленная амортизация на дату переоценки исключается с одновременным уменьшением валовой балансовой стоимости актива, и полученная сумма пересчитывается исходя из переоцененной суммы актива. Прирост стоимости от переоценки отражается в составе прочего совокупного дохода, за исключением сумм восстановления предыдущего уменьшения стоимости данного актива, ранее отраженного в составе прибыли или убытка. В этом случае сумма увеличения стоимости актива относится на финансовый результат. Уменьшение стоимости от переоценки отражается в составе прибыли или убытка, за исключением непосредственного зачёта такого уменьшения против предыдущего прироста стоимости по тому же активу, отраженного в резерве переоценки основных средств.

Ежегодный перенос сумм из резерва переоценки основных средств в состав нераспределённой прибыли осуществляется в части разницы между суммой амортизации, рассчитываемой исходя из переоцененной балансовой стоимости активов, и суммой амортизации, рассчитываемой исходя из первоначальной стоимости активов. При выбытии актива соответствующая сумма, включенная в резерв переоценки, переносится в состав нераспределённой прибыли.

Амортизация объекта начинается тогда, когда он становится доступен для использования. Амортизация рассчитывается линейным методом в течение следующих оценочных сроков полезного использования активов:



	Годы
Здания	40-60 лет
Сооружения	10 лет
Компьютерное оборудование	2-5 лет
Транспортные средства	7 лет
Прочие основные средства	2-14 лет
Капитальные затраты по арендованным зданиям	В течение срока аренды

Остаточная стоимость, сроки полезного использования и методы начисления амортизации активов анализируются в конце каждого отчетного года и корректируются по мере необходимости. Расходы на ремонт и реконструкцию относятся на затраты по мере их осуществления и включаются в состав прочих операционных расходов, за исключением случаев, когда они подлежат капитализации.

#### Нематериальные активы

Нематериальные активы включают в себя программное обеспечение и лицензии.

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по фактической стоимости. Фактическая стоимость нематериальных активов, приобретенных в рамках операций по объединению бизнеса, представляет собой их справедливую стоимость на дату приобретения. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по фактической стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы имеют ограниченный или неопределенный срок полезного использования. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего от 3 до 5 лет, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования анализируются, как минимум, ежегодно в конце каждого отчетного года.

#### Ипотечная программа 7-20-25

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 предоставить населению возможность приобрести первичное жилье и повысить заинтересованность банков в финансировании данной программы. Согласно условиям кредиты выдаются в тенге по ставке 7% годовых со сроком до 25 лет и первоначальным взносом в размере 20%. Комиссии за предоставление и обслуживание займа не взимаются.

С 2018 года, включая 30 сентября 2019 года в рамках данной программы Банк выдал ипотечные кредиты и передал их ТОО "Баспана-2030", Оператору, в обмен на денежные средства в размере номинальной стоимости кредита. Банк юридически выступает агентом по данной программе и получает вознаграждение в размере 4% годовых от полученных процентных платежей. Банк передал риск предоплаты Оператору, который был оценен как незначительный. Банк считает, что он подвержен всем существенным рискам и сохраняет все выгоды по данным кредитам, в связи с чем Банк не перестает признавать данные кредиты.

#### 4. Денежные средства и их эквиваленты

(в тысячах тенге)

	30 сентября 2019 г. (неаудировано)	31 декабря 2018 г. (аудировано)
Денежные средства в кассе	15 093 136	5 576 459
Средства на текущих счетах в НБРК с кредитным рейтингом "BBB"	6 726 834	78 401 776
Текущие счета в других банках:		
- с кредитным рейтингом "AA-" до "AA+"	4 722 516	1 802 501
- с кредитным рейтингом "BBB-" до "BBB+"	1 504 400	4 391 702
- с кредитным рейтингом от "BB-" до "BB+"	156 582	256 334
- с кредитным рейтингом от "B-" до "B+"	41 705	55 300
- без рейтинга	2 107	2 801
Итого средства на текущих счетах в других банках	6 427 310	6 508 638
Договоры "обратное РЕПО" с контрактным сроком менее 90 дней	41 326 607	-
Итого денежные средства и их эквиваленты	69 573 887	90 486 873
За вычетом оценочного резерва под обесценение	(12)	(1 242)
Итого денежные средства и их эквиваленты	69 573 875	90 485 631



По состоянию на 31 декабря 2018 и 30 сентября 2019 годов у Банка не было банков-корреспондентов, сумма размещения на счетах которых превышает 10% капитала Банка.

Кредитные рейтинги, указанные в таблице выше, представлены в соответствии со стандартами рейтингового агентства Standard & Poors или с аналогичными стандартами других международных рейтинговых агентств.

## 5. Средства в банках и прочих финансовых институтах

<i>(в тысячах тенге)</i>	<b>30 сентября 2019 г. (неаудировано)</b>	<b>31 декабря 2018 г. (аудировано)</b>
Условные вклады в НБРК с кредитным рейтингом "BBB"	433 591	1 466 165
Средства, предоставленные в качестве обеспечения в финансовых институтах		
- с кредитным рейтингом "A+"	2 407 883	2 346 654
- без рейтинга	2 533 228	1 059 437
За вычетов оценочного резерв под обесценение	(168)	(63)
<b>Итого средства в банках и прочих финансовых институтах</b>	<b>5 374 534</b>	<b>4 872 193</b>

Кредитные рейтинги, указанные в таблице выше, представлены в соответствии со стандартами рейтингового агентства Standard & Poors или с аналогичными стандартами других международных рейтинговых агентств.

Условные вклады в НБРК ограничены в использовании и представляют собой средства, полученные Банком в рамках участия в государственной программе кредитования субъектов предпринимательства.

На 30 сентября 2019 года средства, предоставленные в качестве обеспечения, включают депозит участника системы VISA Inc. в размере 2 407 883 тысячи тенге (на 31 декабря 2018 года 2 346 654 тысячи тенге) и КФБ в размере 2 515 227 тысяч тенге (на 31 декабря 2018 года 1 041 437 тысяч тенге).

Все остатки средств в банках и прочих финансовых институтах отнесены к Этапу 1 для целей оценки ОКУ.

## 6. Инвестиционные ценные бумаги

Инвестиционные ценные бумаги, в том числе заложенные по договорам "РЕПО" включают в себя следующие позиции

<i>(в тысячах тенге)</i>	<b>30 сентября 2019 г. (неаудировано)</b>	<b>31 декабря 2018 г. (аудировано)</b>
Государственные облигации Министерства финансов Республики Казахстан с кредитным рейтингом "BBB"	17 774 330	8 077 087
Ноты НБРК с кредитным рейтингом "BBB"	153 642 941	159 383 663
Корпоративные облигации	8 565 238	4 156 063
<b>Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>	<b>179 982 509</b>	<b>171 616 813</b>

Кредитные рейтинги, указанные в таблице выше, представлены в соответствии со стандартами рейтингового агентства Standard & Poors или с аналогичными стандартами других международных рейтинговых агентств.

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих оценочных резервов под ОКУ применительно к долговым ценным бумагам, оцениваемыми по ССПСД:

<b>Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>	<b>Этап 1</b>	<b>Итого</b>
<b>Валовая балансовая стоимость на 1 января 2019 года</b>	171 616 813	171 616 813
Новые созданные или приобретенные активы	200 752 983	200 752 983
Активы, которые были погашены	(203 011 556)	(203 011 556)
Чистое изменение в начисленных процентах	9 539 841	9 539 841
Изменение справедливой стоимости	592 564	592 564
Курсовые разницы	491 864	491 864
<b>На 30 сентября 2019 года</b>	<b>179 982 509</b>	<b>179 982 509</b>



## 7. Активы предназначенные для продажи

По состоянию на 30 сентября 2019 года, активы, предназначенные для продажи, включают в себя кредиты клиентам, права требования по которым Банк планирует передать в соответствии с предварительным договором об уступке права требования и принятое на баланс залоговое имущество.

## 8. Кредиты и авансы клиентам

На 30 сентября 2019 г. и 31 декабря 2018 г. кредиты клиентам включают в себя следующие позиции:

	30 сентября 2019 года	31 декабря 2018 года
Коммерческое кредитование	263 465 795	211 385 442
Кредитование предприятий малого и среднего бизнеса	40 397 218	28 416 046
Потребительское кредитование	62 161 873	44 429 658
Ипотечное кредитование	10 425 064	5 865 630
Прочее	80 848	96 977
Итого кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	376 530 798	290 193 753
За вычетом оценочного резерва под обесценение	(34 876 814)	(45 065 935)
<b>Итого кредиты клиентам</b>	<b>341 653 984</b>	<b>245 127 818</b>

Структура кредитного портфеля по типам клиентов представлена следующим образом:

	30 сентября 2019 г. (неаудировано)	31 декабря 2018 г. (аудировано)
Юридические лица	253 922 867	197 468 099
Физические лица	85 183 311	45 112 376
Индивидуальные предприниматели	2 547 806	2 547 343
	<b>341 653 984</b>	<b>245 127 818</b>

Кредиты преимущественно выдаются клиентам в РК, осуществляющим деятельность в следующих секторах экономики:

	30 сентября 2019 г. (неаудировано)		31 декабря 2018 года (аудировано)	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	89 730 308	23.83%	50 392 265	17,37%
Обрабатывающая промышленность	73 134 989	19.42%	64 017 892	22,06%
Строительство	31 850 644	8.46%	38 845 757	13,39%
Оптовая и розничная торговля	32 554 245	8.65%	36 288 120	12,50%
Услуги по проживанию и питанию	34 282 237	9.10%	29 442 962	10,14%
Операции с недвижимым имуществом	14 204 662	3.77%	19 166 396	6,60%
Электроснабжение, подача газа, пара и воздушное кондиционирование	4 515 984	1.20%	17 023 290	5,87%
Сельское, лесное и рыбное хозяйство	13 059 083	3.47%	14 905 795	5,14%
Транспорт и складирование	12 290 303	3.26%	10 194 993	3,51%
Информация и связь	513 596	0.14%	1 456 063	0,50%
Профессиональная, научная и техническая деятельность	4 600 679	1.22%	1 297 064	0,45%
Искусство, развлечения и отдых	17 914 176	4.76%	1 287 562	0,44%
Здравоохранение и социальные услуги	2 217 832	0.59%	893 282	0,31%
Горнодобывающая промышленность и разработка карьеров	39 302 303	10.44%	707 778	0,24%
Финансовая и страховая деятельность	192 363	0.05%	162 879	0,06%
Деятельность в области административного и вспомогательного обслуживания	195 380	0.05%	76 746	0,03%
Образование	63 487	0.02%	22 382	0,01%
Предоставление прочих видов услуг	5 908 527	1.57%	4 012 527	1,38%
<b>Итого кредитов клиентам (до вычета оценочного резерва под обесценение)</b>	<b>376 530 798</b>	<b>100%</b>	<b>290 193 753</b>	<b>100,00%</b>



## 9. Основные средства

Движение основных средств и нематериальных активов по состоянию на 30 сентября 2019 года представлено следующим образом:

	Земля	Здания и сооружения	Компьютерное оборудование	Транспортные средства	Прочие основные средства	Активы в форме права пользования	Капитальные затраты по арендованным зданиям	Незавершенное строительство	Итого основных средств
<b>Первоначальная или переоцененная стоимость</b>									
На 31 декабря 2017 года	1 322 687	37 722 137	941 695	665 675	3 849 607	-	764 181	28 702	45 294 684
Поступление	123	34 877	169 074	-	70 275	-	-	71 003	345 352
Выбытие	-	-	(15 496)	(25 858)	(99 573)	-	(241 117)	-	(382 044)
Переводы между категориями	-	-	4 957	-	33 967	-	50 414	(89 338)	-
На 31 декабря 2018 года	1 322 810	37 757 014	1 100 230	639 817	3 854 276	-	573 478	10 367	45 257 992
Поступление	-	-	134 006	-	602 760	1 600 173	-	26 620	2 363 559
Выбытие	-	-	(250)	-	(14 385)	(268 910)	(85 467)	-	(369 012)
Корректировка	-	4 159	-	-	-	-	-	(10 367)	(6 208)
Переводы между категориями	-	46 975	41 760	-	901	-	28 288	(26 620)	91 304
<b>На 30 сентября 2019 года</b>	<b>1 322 810</b>	<b>37 808 148</b>	<b>1 275 746</b>	<b>639 817</b>	<b>4 443 552</b>	<b>1 331 263</b>	<b>516 299</b>	-	<b>47 337 635</b>
<b>Накопленный износ</b>									
На 31 января 2017 года	-	-	(382 609)	(297 892)	(1 166 234)	-	(403 945)	-	(2 250 680)
Начисление амортизации	-	(956 008)	(161 900)	(94 218)	(688 798)	-	(128 772)	-	(2 029 696)
Выбытие	-	-	13 198	12 621	72 687	-	146 215	-	244 721
На 31 декабря 2018 года	-	(956 008)	(531 311)	(379 489)	(1 782 345)	-	(386 502)	-	(4 035 655)
Начисление амортизации	-	(666 109)	(132 965)	(87 566)	(466 147)	(208 018)	(81 883)	-	(1 642 688)
Выбытие	-	-	6 969	23 700	10 746	22 782	85 467	-	149 664
<b>На 30 сентября 2019 года</b>	-	<b>(1 622 117)</b>	<b>(657 307)</b>	<b>(443 355)</b>	<b>(2 237 746)</b>	<b>(185 236)</b>	<b>(382 918)</b>	-	<b>(5 528 679)</b>
<b>Остаточная стоимость</b>									
На 31 декабря 2017 года	1 322 687	37 722 137	559 086	367 783	2 683 373	-	360 236	28 702	43 044 004
На 31 декабря 2018 года	1 322 810	36 801 006	568 919	260 328	2 071 931	-	186 976	10 367	41 222 337
<b>На 30 сентября 2019 года</b>	<b>1 322 810</b>	<b>36 186 031</b>	<b>618 439</b>	<b>196 462</b>	<b>2 205 806</b>	<b>1 146 027</b>	<b>133 381</b>	-	<b>41 808 956</b>

По состоянию на 30 сентября 2019 года полностью амортизированные основные средства, находящиеся в использовании Банком, составляют 1 434 658 тысяч тенге (на 31 декабря 2018 года: 698.659 тысяч тенге).



## 10. Нематериальные активы

Движение нематериальных активов было представлено следующим образом:

	Лицензии	Программное обеспечение	Разрабатываемые нематериальные активы	Итого
<b>Первоначальная стоимость</b>				
На 31 декабря 2017 года	254 058	1 012 288	-	1 266 346
Поступления	84 818	48 049	78 813	211 680
Переводы между категориями	-	30 372	(30 372)	-
Выбытие	(32 831)	(293 575)	-	(326 406)
На 31 декабря 2018 года	306 045	797 134	48 441	1 151 620
Поступления	128 014	-	18 007	146 021
Переводы между категориями	-	119 479	-	119 479
Выбытие	-	-	(48 441)	(48 441)
<b>На 30 сентября 2019 года</b>	<b>434 059</b>	<b>916 613</b>	<b>18 007</b>	<b>1 368 679</b>
<b>Накопленная амортизация</b>				
На 31 декабря 2017 года	(144 822)	(591 804)	-	(736 626)
Начисление амортизации	(45 816)	(141 389)	-	(187 205)
Выбытие	29 306	208 176	-	237 482
На 31 декабря 2018 года	(161 332)	(525 017)	-	(686 349)
Начисление амортизации	(22 351)	(106 096)	-	(128 447)
Выбытие	-	-	-	-
<b>На 30 сентября 2019 года</b>	<b>(183 683)</b>	<b>(631 113)</b>	<b>-</b>	<b>(814 796)</b>
<b>Остаточная стоимость</b>				
На 31 декабря 2017 года	109 236	420 484	-	529 720
На 31 декабря 2018 года	144 713	272 117	48 441	465 271
<b>На 30 сентября 2019 года</b>	<b>250 376</b>	<b>285 500</b>	<b>18 007</b>	<b>553 883</b>

## 11. Прочие активы

Прочие активы включают в себя следующее:

(в тысячах тенге)

	30 сентября 2019 г. (неаудировано)	31 декабря 2018 г. (аудировано)
<b>Финансовые активы</b>		
Дебиторская задолженность по переданным активам	24 186 126	11 339 772
Дебиторская задолженность по возмещению госпошлины по судебным искам к заемщикам	1 155 326	541 615
Начисленные комиссионные доходы	654 776	780 379
Прочие финансовые активы	870 115	439 426
За вычетом оценочного резерва под обесценение	(1 162 971)	(890 677)
<b>Итого прочие финансовые активы</b>	<b>25 703 372</b>	<b>12 210 515</b>
<b>Нефинансовые активы</b>		
Предоплаты за товары и услуги	651 356	394 458
Предоплата по капитальным затратам	299 601	158 433
Товарно-материальные запасы	45 641	43 882
Прочие нефинансовые активы	18 668	24 443
За вычетом оценочного резерва под обесценение	(43 835)	(24 357)
<b>Итого прочие нефинансовые активы</b>	<b>971 431</b>	<b>596 859</b>
<b>Итого прочие активы</b>	<b>26 674 803</b>	<b>12 807 374</b>

Ниже представлен анализ изменений оценочных резервов под ОКУ по прочим финансовым активам за период, закончившийся 30 сентября 2019 года:



	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
ОКУ на 1 января 2019 года	(24,256)	(924)	(865,497)	-	(890,677)
Новые созданные оценочные резервы под ОКУ	(153,073)	-	-	-	(153,073)
Активы, которые были погашены	126,073	27	89,443	-	215,543
Переводы в Этап 1	(3,937)	1,579	2,358	-	-
Переводы в Этап 2	-	(333)	333	-	-
Переводы в Этап 3	5,474	36,167	(41,641)	-	-
Чистое изменение резерва за год	(128,267)	(66,029)	(140,474)	-	(334,770)
Списанные суммы	-	-	6	-	6
ОКУ на 30 сентября 2019 года	(177,986)	(29,513)	(955,472)	-	(1,162,971)

## 12. Средства клиентов

Средства клиентов включают в себя следующие позиции:

(в тысячах тенге)	30 сентября 2019 г. (неаудировано)	31 декабря 2018 г. (аудировано)
<b>Государственные и общественные организации</b>		
Текущие / расчетные счета	21 923 818	35 065,506
Срочные депозиты	9 864 745	2 558 921
Вклады, являющиеся обеспечением	12 046 149	32 504 330
обязательств	9 018	-
Прочие вклады	3 906	2 255
<b>Прочие юридические лица</b>	83 566 121	84 135 906
Текущие / расчетные счета	19 005 527	42 353 311
Срочные депозиты	55 182 803	32 779 634
Вклады, являющиеся обеспечением		
обязательств по гарантиям и аккредитивам	5 983 024	5 979 394
Прочие вклады	3 394 767	3 023 567
<b>Физические лица</b>	169 817 157	146 764 854
Текущие / расчетные счета	6 076 481	4 690 190
Срочные депозиты	158 232 377	136 512 289
Вклады, являющиеся обеспечением		
обязательств	5 463 139	3 859 413
Прочие вклады	45 160	1 702 962
<b>Итого Средства клиентам</b>	<b>275 307 096</b>	<b>265 966 266</b>

## 13. Средства банков и прочих финансовых институтов

Средства банков и прочих финансовых институтов включают в себя следующее:

(в тысячах тенге)	30 сентября 2019 г. (неаудировано)	31 декабря 2018 г. (аудировано)
АО "Фонд развития предпринимательства "Даму"	11 904 582	12 335 050
АО "Банк Развития Казахстана"	8 571 569	9 408 547
АО "Аграрная Кредитная Корпорация"	363 249	6 034 145
Обязательство перед ТОО "Баспана-2030"	3 288 875	386 299
Срочные вклады АО «КФУ»	459 136	48 562
Срочные вклады НБ РК с кредитным рейтингом «ВВВ-»	3 121 403	2 714 440
<b>Итого средства банков и прочих финансовых организаций</b>	<b>27 708 814</b>	<b>30 927 043</b>

По состоянию на 30 сентября 2019г. и 31 декабря 2018 г. займы от АО «Фонд развития предпринимательства «Даму» («ДАМУ») включали в себя долгосрочные займы с договорными сроками погашения в 2021-2035 годах и процентными ставками от 2,0% до 9,65%. Займы были получены в рамках государственных программ, а также совместных программ акиматов и ДАМУ для последующего финансирования субъектов малого и среднего предпринимательства, осуществляющих свою деятельность в определённых отраслях экономики, со сроками финансирования до 10 лет в зависимости от целей и условий программы.



По состоянию на 30 сентября 2019г. и 31 декабря 2018 г. займы от АО «Банк Развития Казахстана» («БРК») включали долгосрочные займы со сроками погашения в 2024, 2034 и 2035 годах и процентной ставкой 2% для последующего финансирования инвестиционных проектов, оборотного капитала и рефинансирования субъектов крупного, малого и среднего предпринимательства.

По состоянию на 30 сентября 2019г. и 31 декабря 2018 г. займы от АО «Аграрная кредитная корпорация» («АКК») включали в себя долгосрочные займы со сроками погашения в 2021-2024 годах и процентными ставками от 4% до 12,5% для кредитования субъектов аграрного промышленного комплекса по ставкам вознаграждения для конечных заёмщиков в зависимости от целей проектов и условий программы АКК.

Кредитные рейтинги, указанные в таблице выше, представлены в соответствии со стандартами рейтингового агентства Standard & Poors или с аналогичными стандартами других международных рейтинговых агентств.

#### 14. Выпущенные долговые ценные бумаги и субординированный долг

Выпущенные долговые ценные бумаги включают следующее:

<i>(в тысячах тенге)</i>	30 сентября 2019 г. (неаудировано)	31 декабря 2018 г. (аудировано)
Долговые облигации выпущенные	75 930 765	42 542 990
<b>Итого облигации выпущенные</b>	<b>75 930 765</b>	<b>42 542 990</b>
Выпущенные субординированные долговые облигации	101 615 585	91 460 476
Долговой компонент привилегированных акций	2 568 490	2331 621
<b>Итого субординированный долг</b>	<b>104,184,075</b>	<b>93 792 097</b>

##### Выпущенные облигации

В сентябре 2019 года в рамках участия в государственной Программе, Банк разместил купонные облигации без обеспечения общей номинальной стоимостью 30 000 000 тысяч тенге, со сроком обращения 7 лет с фиксированной на весь срок обращения купонной ставкой вознаграждения 10,95 % годовых. Размещенные облигации были полностью приобретены Национальным Банком Республики Казахстан (далее – НБРК) и АО «Казахстанский фонд устойчивости», дочерней организацией НБРК. Таким образом, по состоянию на 30 сентября 2019 года балансовая стоимость долговых обязательств составила 75 930 765 тысяч тенге (31 декабря 2018 года - 42 542 990 тысячи тенге).

##### Субординированный долг

В 2017 году и в феврале 2018 года в рамках Программы, Банк выпустил именные купонные конвертируемые субординированные облигации без обеспечения общей номинальной стоимостью 210.000.000 тысяч тенге и 33.700.000 тысяч тенге, соответственно, со сроком обращения в течение 15 лет с фиксированной на весь срок обращения купонной ставкой вознаграждения 4% годовых. Выпущенные облигации были полностью приобретены АО «Казахстанский фонд устойчивости», дочерней организацией НБРК. В соответствии с условиями выпуска, держатель облигаций имеет право осуществить конвертацию облигаций в простые акции Банка только в случае нарушения одного и/или нескольких ковенантов, принятых Банком в соответствии с условиями проспекта выпущенных субординированных облигаций.

#### 15. Прочие обязательства

(в тысячах тенге)

	30 сентября 2019 г. (неаудировано)	31 декабря 2018 г. (аудировано)
<b>Финансовые обязательства</b>		
Кредиторы по банковской деятельности	572 425	246 149
Резервы по условным обязательствам	236 655	129 742
<b>Итого прочие финансовые обязательства</b>	<b>809 080</b>	<b>375 891</b>
<b>Нефинансовые обязательства</b>		
Начисленные административные и прочие операционные расходы	772 737	1 517 587
Налоги, кроме подоходного налога	214 458	69 671
Предоплаты	476	4 222
Прочие нефинансовые обязательства	8 671	-
<b>Итого нефинансовые обязательства</b>	<b>996 342</b>	<b>1 591 480</b>
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>1 805 422</b>	<b>1 967 371</b>



## 16. Капитал

### Уставный капитал

Ниже приводятся данные о движении выпущенных, полностью оплаченных и находящихся в обращении акций:

в тыс.тенге

	Количество простых акций в обращении	Стоимость размещения, в тенге	Итого
На 31 декабря 2018 года	1 255 990 000		184 900 000
Выпуск акций	350 000 000	100	35 000 000
<b>На 30 сентября 2019 года</b>	<b>1 605 990 000</b>		<b>219 900 000</b>

	Количество привилегированных акций в обращении	Стоимость размещения в тенге	Итого
На 31 декабря 2018 года	450 000	10 000	4 500 000
Выпуск акций	-	-	-
Долговой компонент привилегированных акций	-	-	(1 845 931)
<b>На 30 сентября 2019 года</b>	<b>450 000</b>		<b>2 654 069</b>

По состоянию на 30 сентября 2019 года общая стоимость оплаченного капитала составила 222.554.069 тысяч тенге (на 31 декабря 2018 года: 222.554.069 тысяч тенге).

По состоянию на 30 сентября 2019 года Банк имеет 1.605.990.000 выпущенных, полностью оплаченных и находящихся в обращении простых акций (на 31 декабря 2018 года: 1.605.990.000 акций) и 450.000 привилегированных акций (на 31 декабря 2018 года: 450.000 привилегированных акций).

### Резервный фонд

Резервный фонд создан под общие риски, включая будущие убытки и прочие непредвиденные риски или чрезвычайные обстоятельства.

### Резерв справедливой стоимости

Данный резерв отражает изменение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (после 1 января 2018 года) и сумм провизий.

Резерв переоценки основных средств

Резерв переоценки основных средств представляет собой увеличение справедливой стоимости земли и зданий, а также уменьшение этой стоимости, но только в той мере, в какой такое уменьшение связано с предыдущим увеличением стоимости того же актива, ранее отраженным в составе капитала.

## 17. Прибыль/(убыток) на акцию

Ниже приводятся данные о прибыли/(убытке), использованные при расчёте базовой и разводненной прибыли/(убытка) на одну акцию:

	30 сентября 2019 г. (неаудировано)
<i>в тысячах тенге</i>	
Прибыль/ (убыток) за период	4 413 004
За минусом дивидендов, которые могут быть оплачены акционерам привилегированных акций в случае полного распределения прибыли	(236 869)
<b>Чистая прибыль/(убыток), приходящийся на держателей простых акций</b>	<b>4 176 135</b>
Средневзвешенное количество простых акций для расчета базового (убытка)/прибыли на акцию	1 605 990 000
Базовая и разводненная прибыль на акцию (в тенге)	3



## 18. Балансовая стоимость в расчете на одну акцию

Балансовая стоимость одной простой и привилегированной акции рассчитывается Банком и раскрывается в отчете о финансовом положении в соответствии с Листинговыми правилами Казахстанской фондовой биржи. Расчет балансовой стоимости акции основывается на простых акциях, находящихся в обращении и чистых активах.

По итогам отчетных периодов 30 сентября 2019 года и 31 декабря 2018 года балансовая стоимость простой акции составила:

Расчет балансовой стоимости простой акции	30 сентября 2019 г. (неаудировано)	31 декабря 2018 г. (аудировано)
Итого активы	667 652 022	580 030 174
Нематериальные активы	(553 883)	(465 271)
Итого обязательства	(586 805 871)	(503 937 310)
Уставный капитал, привилегированные акции	(4 500 000)	(4 500 000)
Чистые активы для простых акций	75 792 268	71 127 593
Количество простых акций, шт.	1 605 990 000	1 605 990 000
<b>Балансовая стоимость одной простой акции, в тенге</b>	<b>47</b>	<b>44</b>
<b>Расчет балансовой стоимости привилегированной акции</b>		
Уставный капитал, привилегированные акции	2 654 069	2 654 069
Долговой компонент привилегированных акций	1 845 931	1 845 931
Капитал, принадлежащий держателям привилегированных акций	4 500 000	4 500 000
Количество привилегированных акций, шт.	450 000	450 000
<b>Балансовая стоимость одной привилегированной акции</b>	<b>10 000</b>	<b>10 000</b>

## 19. Процентные доходы и расходы

(в тысячах тенге)

	30 сентября 2019 г. (неаудировано)	30 сентября 2018 г. (неаудировано)
Кредиты и авансы клиентам	26 579 032	19 602 100
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	10 206 462	15 495 352
Средства в банках и прочих финансовых институтах	450 547	101 649
Операции обратное РЕПО	290 889	132 094
Прочие процентные доходы	7 734	-
<b>Итого процентных доходов</b>	<b>37 534 664</b>	<b>35 199 101</b>

(в тысячах тенге)

	30 сентября 2019 г. (неаудировано)	30 сентября 2018 г. (неаудировано)
Субординированные долги	(10 592 149)	(9 935 321)
Средства клиентов	(9 576 401)	(7 050 875)
Выпущенные облигации/ценные бумаги	(3 396 775)	(3 345 804)
Кредиторская задолженность по договорам "РЕПО"	(1 899 198)	(3 723 093)
Средства банков и прочих финансовых институтов	(818 781)	(1 014 734)
Амортизация долгового компонента		
Прочие процентные расходы	(219 457)	-
<b>Итого процентных расходов</b>	<b>(26 502 761)</b>	<b>(15 134 506)</b>

## 20. Комиссионные доходы и расходы

(в тысячах тенге)

	30 сентября 2019 г. (неаудировано)	30 сентября 2018 г. (неаудировано)
Кассовые операции	262 399	161 854
Операции по купле-продаже иностранной валюты	10 178	65 715
Расчетные операции	790 645	417 519
Гарантии выданные	615 382	733 655
Прочее	104 784	20 248
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>1 783 388</b>	<b>1 398 991</b>



<i>(в тысячах тенге)</i>	<b>30 сентября 2019 г. (неаудировано)</b>	<b>30 сентября 2018 г. (неаудировано)</b>
Расчетные операции	372 560	197 369
Операции с ценными бумагами	41 129	28 803
Операции по купле-продаже иностранной валюты	-	410
Гарантии полученные	-	28
Банковские карты	-	206 057
Прочее	40 301	62 711
<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>453 990</b>	<b>495 378</b>

## 21. Административные и прочие операционные расходы

<i>(в тысячах тенге)</i>	<b>30 сентября 2019 г. (неаудировано)</b>	<b>30 сентября 2018 г. (неаудировано)</b>
Расходы на содержание персонала	3 900 948	3 756 457
Прочие налоги, кроме корпоративного подоходного налога	715 726	636 711
Износ и амортизация	1 739 498	1 663 193
Убыток от списания основных средств	126	83 060
Ремонт и техобслуживание основных средств	88 598	100 480
Сопровождение программного обеспечения	227 550	293 478
Взносы в организации	764 992	459 748
Расходы по страхованию	110 383	9 878
Профессиональные услуги	314 984	477 124
Охрана	283 071	295 596
Реклама и маркетинг	239 333	68 494
Операционная аренда	98 729	372 924
Содержание собственных и арендованных зданий	214 403	263 841
Транспортные расходы	75 240	58 939
Связь и информационные услуги	149 280	102 129
Командировочные расходы	102 339	102 897
Расходный материал и канцелярские товары	49 169	41 765
Штрафы и пени	285	15 931
Прочее	39 883	92 402
<b>Итого</b>	<b>9 114 537</b>	<b>8 895 047</b>

## 22. Расходы по кредитным убыткам

В таблице ниже представлены расходы по ОКУ по финансовым инструментам, отраженные в составе прибыли или убытка за год, закончившийся 30 сентября 2019 года:

	<b>Этап 1</b>	<b>Этап 2</b>	<b>Этап 3</b>	<b>ПСКО</b>	<b>Итого</b>
Денежные средства и их эквиваленты	1 157	-	-	-	1 157
Средства в кредитных организациях	(32)	-	-	-	(32)
Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 711 603	(2 925 119)	4 091 524	1 458 395	4 336 403
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	(15 413)	-	-	-	(15 413)
Прочие финансовые активы	(168 189)	(28 588)	(89 975)	-	(286 752)
Финансовые гарантии	(108 165)	-	-	-	(108 165)
Аккредитивы	121	-	-	-	121
<b>Итого расходы по кредитным убыткам</b>	<b>1 421 082</b>	<b>(2 953 707)</b>	<b>4 001 549</b>	<b>1 458 395</b>	<b>3 927 319</b>



**23. Отложенные налоговые активы и обязательства на 30 сентября 2019 года, а также их движение за соответствующие годы, включают в себя следующие позиции:**

	31 декабря 2018 год	Возникновение и уменьшение временных разниц в составе прибыли или убытка	30 сентября 2019 год
<b>Налоговый эффект вычитаемых временных разниц</b>			
Налоговые убытки к переносу	4 581 784	6 677	4 588 461
Кредиты клиентам	1 839 597	(433 701)	1 405 896
Активы, предназначенные для продажи	129 567	(129 567)	-
Прочие финансовые активы	871 222	436 765	1 307 987
Начисленные расходы по неиспользованным отпускам и премиям	270 479	(163 835)	106 644
Прочие финансовые обязательства	31 815	(46 751)	(14 936)
<b>Отложенные налоговые активы</b>	<b>7 724 464</b>	<b>(330 412)</b>	<b>7 394 052</b>
<b>Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц</b>			
Средства финансовых учреждений	(259 005)	(10 866)	(269 871)
Основные средства и нематериальные активы	(1 984 742)	(188 478)	(2 173 220)
Субординированные облигации	(31 391 860)	475 194	(30 916 666)
<b>Отложенные налоговые обязательства</b>	<b>(33 635 607)</b>	<b>275 850</b>	<b>(33 359 757)</b>
<b>Итого отложенные налоговые обязательства</b>	<b>(25 911 143)</b>	<b>(54 562)</b>	<b>(25 965 705)</b>
	<b>30 сентября 2019 год</b>	<b>30 сентября 2018 год</b>	
Расход по текущему корпоративному подоходному налогу			
Корпоративный подоходный налог прошлых лет	1 140	(103 516)	
Расход по отложенному корпоративному подоходному налогу – возникновение и уменьшение временных разниц	54 563	3 948 335	
<b>Расход по налогу на прибыль</b>	<b>55 703</b>	<b>3 844 819</b>	
	<b>30 сентября 2019 год</b>	<b>30 сентября 2018 год</b>	
<b>Прибыль/(убыток) до налогообложения</b>	<b>4 231 838</b>	<b>22 253 607</b>	
Официальная ставка корпоративного подоходного налога	20%	20%	
<b>Теоретические расходы/(экономия) по налогу на прибыль по законодательно установленной налоговой ставке</b>	<b>846 368</b>	<b>4 450 721</b>	
Корпоративный подоходный налог прошлых лет	(1 140)	105 516	
Льготы по ГЦБ	(515 205)	-	
<b>Невычитаемые расходы:</b>			
Прочие расходы, не идущие на вычет	(274 320)	(711 418)	
<b>Расход по налогу на прибыль</b>	<b>55 703</b>	<b>3 844 819</b>	



## **24. Управление рисками**

### **Введение**

Деятельности Банка присущи риски. Банк осуществляет управление рисками в ходе постоянного процесса определения, оценки и наблюдения, а также посредством установления лимитов риска и других мер внутреннего контроля. Процесс управления рисками имеет решающее значение для поддержания стабильной рентабельности Банка, и каждый отдельный сотрудник Банка несет ответственность за риски, связанные с его или ее обязанностями. Банк подвержен кредитному риску, риску ликвидности и рыночному риску, который, в свою очередь, подразделяется на риск, связанный с торговыми операциями, и риск, связанный с неторговой деятельностью. Банк также подвержен операционным рискам.

Политика Банка в области риск-менеджмента направлена на формирование целостной системы управления рисками, соответствующей характеру и масштабам деятельности Банка, профилю принимаемых рисков, а также отвечающей потребностям дальнейшего развития бизнеса.

Процесс независимого контроля за рисками не затрагивает риски ведения деятельности, такие, например, как изменения среды, технологии или изменения в отрасли. Такие риски контролируются Банком в ходе процесса стратегического планирования.

### **Структура управления рисками**

Общую ответственность за определение рисков и контроль за ними несет Совет директоров, однако также существуют отдельные независимые органы, которые отвечают за управление и контроль над рисками.

#### **Совет директоров**

Совет директоров отвечает за общий подход к управлению рисками, за утверждение стратегии и принципов управления рисками.

#### **Правление**

Обязанность Правления заключается в контроле за процессом управления рисками в Банке.

#### **Комитет по рискам**

Комитет по рискам несет общую ответственность за разработку стратегии управления рисками и внедрение принципов, концепции, политики и лимитов риска. Он отвечает за существенные вопросы управления рисками и контролирует выполнение соответствующих решений, принятых в отношении рисков.

#### **Управление рисками**

Подразделение управления рисками отвечает за внедрение и проведение процедур, связанных с управлением рисками, с тем, чтобы обеспечить независимый процесс контроля.

Главной задачей управления финансовыми рисками (кредитный риск, риск ликвидности и рыночный риск) является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Управление операционными рисками, рисками информационных технологий и информационной безопасности, юридическими и комплаенс рисками должно обеспечивать надлежащее функционирование внутренних процессов и процедур в целях минимизации подверженности Банка факторам внутреннего и внешнего риска.

#### **Казначейство Банка**

Казначейство Банка отвечает за управление активами и обязательствами Банка. Казначейство также несет основную ответственность за риск ликвидности.

#### **Внутренний аудит**

Процессы управления рисками, проходящие в Банке, ежегодно проверяются отделом внутреннего аудита, который проверяет как достаточность процедур, так и выполнение этих процедур Банком. Отдел внутреннего аудита обсуждает результаты проведенных проверок с руководством и представляет свои выводы и рекомендации Комитету по аудиту.

#### **Системы оценки рисков и передачи информации о рисках**

Риски Банка оцениваются при помощи метода, который отражает как ожидаемый убыток, понесение которого вероятно в ходе обычной деятельности, так и непредвиденные убытки, представляющие собой оценку наибольших фактических убытков на основании статистических моделей. В моделях используются значения вероятностей, полученные из прошлого опыта и скорректированные с учетом экономических условий. Банк



также моделирует «наихудшие сценарии», которые будут иметь место в случае наступления событий, считающихся маловероятными.

Мониторинг и контроль рисков, главным образом, основывается на установленных Банком лимитах. Такие лимиты отражают стратегию ведения деятельности и рыночные условия, в которых функционирует Банк, а также уровень риска, который Банк готов принять, причем особое внимание уделяется отдельным отраслям. Кроме этого, Банк контролирует и оценивает свою общую способность нести риски в отношении совокупной позиции по всем видам рисков и операций.

Информация, полученная по всем видам деятельности, изучается и обрабатывается с целью анализа, контроля и раннего обнаружения рисков. Указанная информация представляется с пояснениями Правлению, Комитету по рискам и руководителям каждого из подразделений. В отчёте содержится информация о совокупном размере кредитного риска, прогнозные кредитные показатели, исключения из установленных лимитов риска, показатели ликвидности и изменения в уровне риска. Ежемесячно предоставляется информация о рисках в разрезе отраслей, сегментов бизнеса, продуктов, валюты, видов обеспечения, сроков финансирования и регионов. Ежеквартально Совет директоров получает подробный отчёт о рисках, в котором содержится вся необходимая информация для оценки рисков Банка и принятия соответствующих решений.

### **Снижение риска**

Снижение кредитного риска обеспечивается за счет регулярного расширенного мониторинга финансового состояния и залогового обеспечения клиентов с контролем над исполнением ковенантов, установленных при первоначальном финансировании.

Также в рамках управления рисками Банк использует производные и другие инструменты для управления позициями, возникающими вследствие изменений в процентных ставках, обменных курсах, риска изменения цены акций, кредитного риска, а также позиций по прогнозируемым сделкам.

### **Чрезмерные концентрации риска**

Концентрации риска возникают в случае, когда ряд контрагентов осуществляет схожие виды деятельности, или их деятельность ведется в одном географическом регионе, или контрагенты обладают аналогичными экономическими характеристиками, и в результате изменения в экономических, политических и других условиях оказывают схожее влияние на способность этих контрагентов выполнить договорные обязательства. Концентрации риска отражают относительную чувствительность результатов деятельности Банка изменениям в условиях, которые оказывают влияние на определённую отрасль или географический регион.

Для того, чтобы избежать чрезмерных концентраций риска, политика и процедуры Банка включают в себя специальные принципы, направленные на поддержание диверсифицированного портфеля. Осуществляется управление установленными концентрациями риска.

**Кредитный риск** – риск того, что Банк понесет убытки вследствие того, что его клиенты или контрагенты не выполнили своих договорных обязательств. Банк разработал Кредитную политику и процедуры по управлению кредитным риском, включая установление лимитов по концентрации портфеля и создание кредитных комитетов, которые осуществляют активный мониторинг за кредитным риском Банка.

Банк регулярно осуществляет мониторинг исполнения лимитов и пересматривает лимиты не реже одного раза в год.

Банк создал несколько кредитных комитетов, которые утверждают кредитные лимиты на заёмщиков:

- Совет директоров рассматривает и утверждает лимиты свыше 5% от собственного капитала Банка;
- Правление рассматривает и утверждает лимиты до 5% собственного капитала по продуктам, перечень которых установлен лимитами полномочий, утвержденными Советом директоров;
- Кредитные комитеты рассматривают и утверждают кредитные лимиты ниже 5% собственного капитала по продуктам, перечень которых установлен лимитами полномочий, утвержденными Советом директоров.

Правление и Совет Директоров Банка регулярно отслеживает уровень кредитного риска путем анализа управленческой отчётности.

В целях оценки подверженности Банка риску воздействия негативных изменений в макроэкономической ситуации на внешних и внутренних рынках, а также определения эффекта от реализации стрессовых сценариев Банком периодически проводится стресс-тестирование кредитного портфеля.



Банк разработал процедуру проверки кредитного качества с тем, чтобы обеспечить раннее выявление возможных изменений в кредитоспособности контрагентов, включая периодический пересмотр размера обеспечения. Процедура проверки кредитного качества позволяет Банку оценить размер потенциальных убытков по рискам, которым он подвержен, и предпринять необходимые меры.

Оценка подверженности кредитному риску осуществляется путем анализа:

- результатов финансово-хозяйственной деятельности клиента;
- соответствие планируемому использованию кредитного продукта;
- достаточности залогового обеспечения;
- кредитоспособности и платежеспособности клиента.

Управление кредитным риском в розничном бизнесе помимо традиционного анализа кредитоспособности клиента также осуществляется путем использования скоринговых моделей.

Риски, связанные с обязательствами кредитного характера

Банк предоставляет своим клиентам возможность получения гарантий, по которым может возникнуть необходимость проведения Банком платежей от имени клиентов. Клиенты возмещают такие платежи Банку в соответствии с условиями предоставления аккредитива. По указанным договорам Банк несет риски, которые аналогичны рискам по кредитам и которые снижаются с помощью тех же процедур и политики контроля рисков.

Балансовая стоимость статей отчёта о финансовом положении без учёта влияния снижения риска вследствие использования генеральных соглашений о неттинге и соглашений о предоставлении обеспечения, наиболее точно отражает максимальный размер кредитного риска по данным статьям.

По финансовым инструментам, отражаемым по справедливой стоимости, их балансовая стоимость представляет собой текущий размер кредитного риска, но не максимальный размер риска, который может возникнуть в будущем в результате изменений в стоимости.

#### **Оценка обесценения**

С 1 января 2018 года Банк рассчитывает ОКУ на основе нескольких сценариев, взвешенных с учётом вероятности, с учётом оценки ожидаемых денежных средств, которые дисконтируются с использованием эффективной процентной ставки. Основными элементами расчета ОКУ являются следующие:

Вероятность дефолта (PD)	Вероятность дефолта представляет собой расчётную оценку вероятности наступления дефолта на протяжении заданного временного промежутка. Дефолт может произойти только в определённый момент времени в течение рассматриваемого периода, если признание актива не было прекращено, и он по-прежнему является частью портфеля.
Величина, подверженная риску дефолта (EAD)	Величина, подверженная риску дефолта, представляет собой расчётную оценку величины, подверженной дефолту на какую-либо дату в будущем, с учётом ожидаемых изменений этой величины после отчётной даты, включая выплаты основной суммы долга и процентов, предусмотренные договором или иным образом, ожидаемые погашения выданных займов и проценты, начисленные в результате просрочки платежей.
Уровень потерь при дефолте (LGD)	Уровень потерь при дефолте представляет собой расчётную оценку убытков, возникающих в случае наступления дефолта в определённый момент времени. Данный показатель рассчитывается исходя из разницы между предусмотренными договором денежными потоками и теми денежными потоками, которые кредитор ожидает получить, в том числе в результате реализации обеспечения. Обычно выражается в процентах по отношению к EAD.

Банк разработал методику для осуществления оценки на конец каждого отчётного периода в отношении того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска по финансовому инструменту с момента первоначального признания, путем учёта изменений риска наступления дефолта на протяжении оставшегося срока действия финансового инструмента. На основании описанного выше процесса Банк объединяет предоставленные ему кредиты в следующие группы:

1. Этап 1 – финансовые активы, по которым нет факторов, свидетельствующих о значительном увеличении кредитного риска и не имеющие ни одного признака обесценения.
2. Этап 2 – финансовые активы со значительным увеличением кредитного риска и не имеющие ни одного признака обесценения.



3. Этап 3 – финансовые активы со значительным увеличением кредитного риска и имеющие хотя бы один признак обесценения и риск наступления дефолта.
4. ПСКО – приобретенные или созданные кредитно-обесцененные (ПСКО) активы – это финансовые активы, по которым имелось кредитное обесценение на момент первоначального признания. При первоначальном признании ПСКО активы оцениваются по справедливой стоимости, и впоследствии признается процентный доход, рассчитанный с использованием эффективной процентной ставки, скорректированной с учётом кредитного риска. Оценочный резерв под ОКУ признается или прекращает признаваться только в том объёме, в котором произошло последующее изменение суммы ожидаемых кредитных убытков за весь срок.

Для целей оценки и признания ожидаемых кредитных убытков, согласно МСФО 9, по состоянию на отчётную дату необходимо оценивать провизии (резервы) по финансовому активу, условному обязательству в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, если по данному финансовому активу, условному обязательству значительно увеличился кредитный риск с момента первоначального признания.

Если по состоянию на отчётную дату отсутствует значительное увеличение кредитного риска по финансовому активу, условному обязательству с момента первоначального признания, провизии (резервы) по данному финансовому активу, условному обязательству оцениваются в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам, начиная с отчётной даты.

На индивидуальной основе (отдельно по каждому финансовому активу) оцениваются все существенные финансовые активы с признаками обесценения. Существенные финансовые активы, по которым отсутствуют признаки обесценения, и финансовые активы, которые не являются существенными, оцениваются совместно на коллективной основе по группам со схожими характеристиками риска.

Объединение займов по группам/пулам на коллективной основе осуществляется по следующим признакам:

- 1) пулы юридических лиц и индивидуальных предпринимателей по отраслевой принадлежности;
- 2) пулы физических лиц по продуктам кредитования.

Банк использует данные, собранные для анализа сроков погашения, которые отражают историческую миграцию кредитов, сгруппированных в группы на коллективной основе. Глубина периода расчёта составляет не менее 60 месяцев с текущей отчётной даты. Далее используется модель, чтобы измерить взаимосвязь между макроэкономическими факторами и вероятностью дефолта.

При расчёте дисконтированной стоимости предполагаемых будущих денежных потоков по финансовому активу Банк учитывает также потоки, которые могут возникнуть вследствие перехода права собственности Банка на залоговое обеспечение. Если предусмотренные договором платежи просрочены более чем на 30 дней, то произошло значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания.

Для финансовых инструментов (корреспондентские счета, межбанковские кредиты и депозиты, ценные бумаги) значительное увеличение кредитного риска определяется индивидуально для каждого финансового актива на основе количественных показателей (понижение рейтинга, определенного международными рейтинговыми агентствами, с момента первоначального признания) и качественные показатели (негативная информация, касающаяся эмитента /контрагента, в том числе ухудшение финансового состояния, смена акционеров, реализация риска потери репутации, систематическое нарушение пруденциальных нормативов) с момента первоначального признания.

#### **Определение дефолта и выздоровления**

Банк считает, что по финансовому инструменту произошел дефолт, и, следовательно, относит его к Этапу 3 (кредитно-обесцененные активы) для целей расчёта ОКУ в любом случае, когда заёмщик просрочил предусмотренные договором выплаты на 90 дней и более.

В рамках качественной оценки наличия дефолта по клиенту Банк также рассматривает ряд событий, которые могут указывать на то, что оплата является маловероятной. В случае наступления таких событий Банк тщательно анализирует, приводит ли такое событие к дефолту и следует ли относить активы к Этапу 3 для целей расчёта ОКУ или подходящим будет Этап 2. К таким событиям относятся следующие:

- списание части и (или) всей суммы задолженности заёмщика, которое вызвано значительным увеличением кредитного риска с момента предоставления займа;



- продажа займов со значительным дисконтом (более 60%);
- реструктуризация займа в связи с ухудшением финансового состояния заёмщика;
- подача иска о признании заёмщика банкротом в соответствии с законодательством Республики Казахстан;
- обращение заёмщика в суд с заявлением о признании его банкротом в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

Кредитно-обесцененный финансовый актив переходит в категорию финансовых активов, имеющих признаки значительного увеличения кредитного риска, при условии погашения заёмщиком задолженности, которое приводит к снижению валовой балансовой стоимости финансового актива в валюте займа на дату формирования провизий (резервов) до уровня равной или ниже суммы задолженности в валюте займа на момент перехода финансового актива в категорию кредитно-обесцененных финансовых активов и в случае отсутствия на дату оценки событий, являющихся объективными подтверждениями обесценения на основе признаков обесценения финансового актива.

Финансовый актив, имеющий признаки значительного увеличения кредитного риска, переходит в категорию финансовых активов, провизии (резервы) по которым формируются в сумме, равной двенадцатимесячным ожидаемым кредитным убыткам, при условии погашения заёмщиком задолженности, которое приводит к снижению валовой балансовой стоимости финансового актива в валюте займа на дату формирования провизий (резервов) до уровня равной или ниже суммы задолженности в валюте займа на момент перехода финансового актива в категорию финансовых активов, имеющих признаки значительного увеличения кредитного риска и отсутствия на дату формирования провизий (резервов) значительного увеличения кредитного риска.

#### Рыночный риск

Банк подвержен рыночному риску, связанному с открытыми позициями по валютным инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Руководство устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Банком проводится стресс-тестирование чувствительности к рыночному риску на ежемесячной основе, что позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

#### Валютный риск

Валютный риск – это риск того, что стоимость финансового инструмента будет колебаться вследствие изменений в валютных курсах. Правление установило лимиты по позициям в иностранной валюте, основываясь на ограничениях НБРК.

Банк управляет валютным риском путем совершения сделок с производными финансовыми инструментами, а также посредством установления лимитов на открытые позиции по финансовым инструментам, срокам погашения и валюте, которые контролируются на регулярной основе, пересматриваются и утверждаются уполномоченным органом Банка. Банк контролирует соблюдение установленных лимитов по валютам на ежедневной основе.

В таблице ниже представлен анализ активов и обязательств Банка в разрезе по валютам по состоянию на 30 сентября 2019 года:

	<i>Тенге</i>	<i>Доллары США</i>	<i>Евро</i>	<i>Рубли</i>	<i>Прочая валюта</i>	<i>Итого</i>
Активы:						
Денежные средства и их эквиваленты	54 869 831	12 946 710	1 065 500	370 053	321 781	69 573 875
Средства в банках и прочих финансовых институтах	2 574 573	2 799 961	-	-	-	5 374 534
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	130 557	-	-	-	130 557
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	162 208 956	5 909 393	11 864 160	-	-	179 982 509
Активы предназначенные для продажи	476 544	-	-	-	-	476 544



Кредиты клиентам	237 070 388	104 485 089	20 624	77 883	-	341 653 984
Прочие финансовые активы	25 592 326	17 438	623	92 985	-	25 703 372
	<u>482 792 618</u>	<u>126 289 148</u>	<u>12 950 907</u>	<u>540 921</u>	<u>321 781</u>	<u>622 895 375</u>
Обязательства:						
Средства клиентов	106 057 381	152 092 934	15 486 646	1 252 990	417 145	275 307 096
Средства банков и прочих финансовых институтов	27 708 814	-	-	-	-	27 708 814
Кредиторская задолженность по договорам "РЕПО"	75 903 994	-	-	-	-	75 903 994
Выпущенные долговые ценные бумаги	75 930 765	-	-	-	-	75 930 765
Субординированный долг	104 184 075	-	-	-	-	104 184 075
Отложенные налоговые обязательства	25 965 705	-	-	-	-	25 965 705
Прочие финансовые обязательства	535 943	70 753	17 611	184 079	694	809 080
	<u>416 286 677</u>	<u>152 163 687</u>	<u>15 504 257</u>	<u>1 437 069</u>	<u>417 839</u>	<u>585 809 529</u>
Чистая балансовая позиция	<u>66 505 941</u>	<u>(25 874 539)</u>	<u>(2 553 350)</u>	<u>(896 148)</u>	<u>(96 058)</u>	<u>37 085 846</u>

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на 31 декабря 2018:

	<i>Тенге</i>	<i>Доллары США</i>	<i>Евро</i>	<i>Российски й рубль</i>	<i>Прочая валюта</i>	<i>Итого</i>
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	7 958 670	78 463 960	3 604 454	374 669	83 878	90 485 631
Средства в банках и прочих финансовых институтах	2 141 370	2 730 823	-	-	-	4 872 193
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	44 934	-	-	-	44 934
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	163 540 523	5 888 989	2 187 301	-	-	171 616 813
Активы, предназначенные для продажи	11 850 077 165 929	-	-	-	-	11 850 077 245 127
Кредиты клиентам	547	79 052 069	29 261	116 941	-	818
Прочие финансовые активы	12 111 114 363 531 301	35 636 166 216 411	1 446	62 319	-	12 210 515 536 207 981
Обязательства						
Средства клиентов	85 388 329	173 830 069	5 757 440	985 781	4 647	265 966 266
Средства банков и прочих финансовых институтов	30 927 043	-	-	-	-	30 927 043
Кредиторская задолженность по договорам «РЕПО»	42 830 400	-	-	-	-	42 830 400
Выпущенные долговые ценные бумаги	42 542 990	-	-	-	-	42 542 990
Субординированный долг	93 792 097	-	-	-	-	93 792 097
Прочие финансовые обязательства	308 725 295 789 584	21 046 173 851 115	5 083	40 538	499	375 891 476 434 687
Чистая валютная позиция	<u>67 741 717</u>	<u>(7 634 704)</u>	<u>59 939</u>	<u>(472 390)</u>	<u>78 732</u>	<u>59 773 294</u>



## Риск ликвидности

Риск ликвидности определяется как риск того, что Банк столкнется с трудностями при выполнении финансовых обязательств; как вероятность возникновения потерь при исполнении своих обязательств в установленные сроки. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчётов по депозитам овернайт, счетам клиентов, погашения депозитов, выдаче кредитов, выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчёты по которым производятся денежными средствами. Банк аккумулирует достаточный объем денежных средств, исходя из накопленного опыта работы и с достаточной долей точности прогнозирования необходимого уровня ликвидности для выполнения своих обязательств

В качестве защитной меры в случае разрыва денежного потока Банком обеспечивается поддержание портфеля высоколиквидных активов, который можно свободно реализовать. Для расчёта необходимого уровня ликвидных активов Банк проводит прогнозирование потоков денежных средств в разрезе основных валют.

Банком регулярно пересматривается на предмет актуальности план по поддержанию ликвидности и заданного уровня финансирования на случай непредвиденных обстоятельств на случай кризиса ликвидности.

Следующая таблица отражает ожидаемые сроки погашения активов и обязательств по состоянию на 30 сентября 2019 года и 31 декабря 2018 года:

	В течении одного года	Более одного года	Итого
<b>Активы:</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	69,573,875	-	69,573,875
Средства в банках и прочих финансовых институтах	5,374,534	-	5,374,534
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	130,557	-	130,557
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	155,455,461	24,527,048	179,982,509
Активы предназначенные для продажи	476,544	-	476,544
Кредиты клиентам	85,602,866	256,051,118	341,653,984
Основные средства	-	41,808,956	41,808,956
Нематериальные активы	-	553,883	553,883
Текущие активы по корпоративному подоходному налогу	1,422,377	-	1,422,377
Прочие активы	4,064,934	22,609,869	26,674,803
	<u>322,101,148</u>	<u>345,550,874</u>	<u>667,652,022</u>
<b>Обязательства:</b>			
Средства клиентов	133,243,312	142,063,784	275,307,096
Средства банков и прочих финансовых институтов	1,409,808	26,299,006	27,708,814
Операции Прямое РЕПО	75,903,994	-	75,903,994
Долговые ценные бумаги выпущенные	3,542,627	72,388,138	75,930,765
Субординированный долг	12,718,485	91,465,590	104,184,075
Отсроченные налоговые обязательства	-	25,965,705	25,965,705
Прочие обязательства	1,645,083	160,339	1,805,422
	<u>228,463,309</u>	<u>358,342,562</u>	<u>586,805,871</u>
Нетто - позиция	<u>93,637,839</u>	<u>- 12,791,688</u>	
<i>Накопленная разница</i>	<u>93,637,839</u>	<u>80,846,151</u>	

## Концентрация географического риска

Ниже представлена концентрация активов и обязательств Банка по географическому признаку по состоянию на 30 сентября 2019 года:



	Казахстан	ОЭСР	Прочие	ИТОГО
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	63 198 708	6 131 110	244 057	69 573 875
Средства в банках и прочих финансовых институтах	2 966 675	2 407 859	–	5 374 534
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	130 557	–	–	130 557
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	179 982 509	–	–	179 982 509
Активы предназначенные для продажи	476 544	–	–	476 544
Кредиты клиентам	341 502 435	10 536	141 013	341 653 984
Основные средства	41 808 956	–	–	41 808 956
Нематериальные активы	553 883	–	–	553 883
Текущие активы по корпоративному подоходному налогу	1 422 377	–	–	1 422 377
Прочие активы	26 590 810	67 422	16 571	26 674 803
Итого активы	658 633 454	8 616 927	401 641	667 652 022
<b>Обязательства</b>				
Средства клиентов	265 399 437	1 655 704	8 251 955	275 307 096
Займы банков и прочих финансовых институтов	27 708 814	–	–	27 708 814
Кредиторская задолженность по договорам "РЕПО"	75 903 994	–	–	75 903 994
Выпущенные долговые ценные бумаги	75 930 765	–	–	75 930 765
Субординированный долг	104 184 075	–	–	104 184 075
Отложенные налоговые обязательства	25 965 705	–	–	25 965 705
Прочие обязательства	1 796 036	7 570	1 816	1 805 422
Итого обязательства	576 888 826	1 663 274	8 253 771	586 805 871

Ниже представлена концентрация активов и обязательств Банка по географическому признаку по состоянию на 31 декабря 2018 года:

	Казахстан	ОЭСР	Прочие	Итого
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	84 035 155	5 936 061	514 415	90 485 631
Средства в банках и прочих финансовых институтах	2 525 565	2 346 628	–	4 872 193
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	46 279	–	(1 345)	44 934
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	167 460 750	4 156 063	–	171 616 813
Активы, предназначенные для продажи	11 850 077	–	–	11 850 077
Кредиты клиентам	245 002 759	11 776	113 283	245 127 818
Основные средства	41 222 337	–	–	41 222 337
Нематериальные активы	465 271	–	–	465 271
Текущие активы по корпоративному подоходному налогу	1 537 726	–	–	1 537 726
Прочие активы	12 765 203	38 337	3 834	12 807 374
Итого активов	566 911 122	12 488 865	630 187	580 030 174
<b>Обязательства</b>				
Средства клиентов	258 149 972	602 001	7 214 293	265 966 266
Средства банков и других финансовых институтов	30 927 043	–	–	30 927 043
Кредиторская задолженность по договорам «РЕПО»	42 830 400	–	–	42 830 400
Выпущенные долговые ценные бумаги	42 542 990	–	–	42 542 990
Субординированный долг	93 792 097	–	–	93 792 097
Отложенные налоговые обязательства	25 911 143	–	–	25 911 143
Прочие обязательства	1 955 661	5 964	5 746	1 967 371
Итого обязательств	496 109 306	607 965	7 220 039	503 937 310
Чистая балансовая позиция	70 801 816	11 880 900	(6 589 852)	76 092 864



## 25. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, обращающихся на активном рынке, основывается на рыночных котировках. Справедливая стоимость всех прочих финансовых инструментов Банк определяет с использованием прочих методов оценки.

Целью методов оценки является достижение способа оценки справедливой стоимости, отражающего цену, по которой проводилась бы операция, осуществляемая на организованном рынке, продажи актива или передачи обязательства между участниками рынка на дату оценки.

Методы оценки включают модели дисконтирование потоков денежных средств и оценки чистой приведенной к текущему моменту стоимости, сравнение со схожими инструментами, в отношении которых известны рыночные котировки, а также прочие модели оценки. Методы оценки направлены на определение справедливой стоимости, отражающей стоимость финансового инструмента по состоянию на отчетную дату, которая была бы определена независимым участником рынка. Банк использует широко признанные модели для определения справедливой стоимости стандартных и более простых финансовых инструментов используются только общедоступные рыночные данные не требующие суждений и оценок руководства. Наблюдаемые котировки и исходные данные доступны на рынке для обращающихся долговых ценных бумаг, производных инструментов, обращающихся на бирже, а также простых внебиржевых производных финансовых инструментов, таких как валютные свопы и форварды. В случае финансовых активов и финансовых обязательств, которые являются ликвидными или имеют короткий срок погашения (менее трех месяцев), допускается, что их справедливая стоимость приблизительно равна балансовой стоимости. Справедливая стоимость некотируемых инструментов, кредитов клиентам, депозитов клиентов, средств в банках и прочих финансовых институтах, средств банков и прочих финансовых институтов, 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.

Банк использует следующую иерархию для определения и раскрытия справедливой стоимости финансовых инструментов:

- Уровень 1: котируемые (нескорректированные) цены на активных рынках для идентичных активов и обязательств;
- Уровень 2: методики, в которых все вводные данные, существенно влияющие на справедливую стоимость, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на открытом рынке;
- Уровень 3: методики, в которых используются вводные данные, существенно влияющие на справедливую стоимость, не основывающиеся на данных, наблюдаемых на открытом рынке

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 30 сентября 2019 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости:

	30 сентября 2019 г. (неаудировано)			31 декабря 2018 г. (аудировано)		
	Уровень 1			Уровень 1		
<i>в тысячах тенге</i>						
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход				179 982 509	171 616 813	
				<b>179 982 509</b>	<b>171 616 813</b>	
(в тысячах тенге)	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого справедливая стоимость	Итого балансовая стоимость	Непризнанный (убыток)
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	69 573 875	-	-	69 573 875	69 573 875	-
Средства в банках и прочих финансовых институтах	-	5 374 534	-	5 374 534	5 374 534	-
Кредиты клиентам	-	-	362 745 674	362 745 674	341 653 984	(21 091 690)
Прочие финансовые активы	-	-	25 703 372	25 703 372	25 703 372	-
<b>Обязательства</b>						
Средства клиентов	-	277 606 115	-	277 606 115	275 307 096	(2 299 019)
Средства банков и прочих финансовых институтов	-	27 708 814	-	27 708 814	27 708 814	-
Кредиторская задолженность по договорам "РЕПО"	-	75 903 994	-	75 903 994	75 903 994	-
Долговые ценные бумаги выпущенные	-	193 700 978	-	193 700 978	75 930 765	(117 770 213)
Субординированный долг	-	-	104 184 075	104 184 075	104 184 075	-
Прочие финансовые обязательства	-	-	809 080	809 080	809 080	-
						<b>(141 160 922)</b>



## 26. Операции со связанными сторонами

В соответствии с МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», связанными считаются стороны, одна из которых имеет возможность контролировать или в значительной степени влиять на операционные и финансовые решения другой стороны. При решении вопроса о том, являются ли стороны связанными, принимается во внимание содержание взаимоотношений сторон, а не только их юридическая форма. Связанные стороны могут вступать в сделки, которые не проводились бы между несвязанными сторонами. Цены и условия таких сделок могут отличаться от цен и условий сделок между несвязанными сторонами.

По состоянию на 30 сентября 2019 года остатки по счетам связанных сторон составили:

	Конечный участник	Материнская компания	Компании находящиеся под общим контролем	Члены Правления и Совета директоров	Прочие	Конечный участник	Материнская компания	Компании находящиеся под общим контролем	Члены Правления и Совета директоров	Прочие
Кредиты клиентам	–	–	31 269 105	–	–	–	–	32 749 208	–	1 306
Средства клиентов	169 661	60 389	25 253 439	228 879	1 902 390	1 166 127	64 851	33 135 254	105 573	848 450
Прочие активы	–	776	16 906 639	-	98 852	–	–	141 921	–	2 006

Операции со связанными сторонами на 30 сентября 2019 и 30 сентября 2018 годы и соответствующие средние эффективные процентные ставки были представлены следующим образом:

	Конечный участник	Материнская компания	Компании находящиеся под общим контролем	Члены Правления и Совета директоров	Прочие	Конечный участник	Материнская компания	Компании находящиеся под общим контролем	Члены Правления и Совета директоров	Прочие
Процентные доходы	241	-	1 446 396	148	240	-	-	-	-	3 301
Процентные расходы	13 147	988	256 152	5 441	48 856	15 324	-	19 219	2 141	55 566
Комиссионные доходы	-	-	-	-	-	455	-	-	86	-
Прочие доходы	-	-	-	2	4	-	-	84 770	-	-
Административные и прочие операционные расходы	-	-	2 021	701 299	48 442	-	-	-	253 916	-
Кредиты клиентам	-	-	5.50%	-	5.50%	-	-	-	-	7%-13%
Средства клиентов	1%-10%	0.05%-6.55%	0.5%-10%	0.1%-10%	0.1%-14%	1%-10%	-	0.4%-10%	0.8%-14%	1%-14%



## 27. Достаточность капитала

В соответствии с действующими требованиями, установленными НБРК, банки должны поддерживать:

- отношение основного капитала к сумме активов и условных и возможных обязательств, взвешенных по степени кредитного риска, активов, условных и возможных требований и обязательств, рассчитанных с учётом рыночного риска и количественной меры операционного риска (k1) в размере не менее 5,5% в 2019 году (2018 год: не менее 5,5%);
- отношение капитала I уровня за вычетом инвестиций к сумме активов и условных и возможных обязательств, взвешенных по степени кредитного риска, активов, условных и возможных требований и обязательств, рассчитанных с учётом рыночного риска и количественной меры операционного риска (k1-2) в размере не менее 6,5%: в 2019 году (2018 год: не менее 6,5%);
- отношение собственного капитала к сумме активов и условных и возможных обязательств, взвешенных по степени кредитного риска, активов, условных и возможных требований и обязательств, рассчитанных с учётом рыночного риска и количественной меры операционного риска (k2) в размере не менее 8% в 2019 году (2018 год: не менее 8%);

	<u>30 сентября 2019 года</u>	<u>31 декабря 2018 года</u>
Основной капитал	77 547 496	72 867 409
Капитал первого уровня	82 047 496	77 367 409
Капитал второго уровня	244 822 230	244 798 081
<b>Собственный капитал</b>	<b>326 869 726</b>	<b>322 165 490</b>
Коэффициент достаточности собственного капитала (k1)	14.0%	16.9%
Коэффициент достаточности собственного капитала (k1-2)	14.8%	18.0%
Коэффициент достаточности собственного капитала (k2)	58.9%	74.9%

Заместитель Председателя  
Правления

Есмуканова А. К.

Главный бухгалтер

Толепбергенова Б. К.



Исп. Игликова А М вн тел 330-90-30 \*1192

*Игликова*

*Игликова*