

ОТЧЁТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ

на 31 декабря 2018 года

(в тысячах тенге)

	Прим.	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	90.485.631	53.499.634
Средства в банках и прочих финансовых институтах	6	4.872.193	4.061.044
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		44.934	–
Инвестиционные ценные бумаги	7	171.616.813	210.581.248
Активы, предназначенные для продажи	8	11.850.077	–
Кредиты клиентам	9	245.127.818	209.155.989
Основные средства	10	41.222.337	43.044.004
Нематериальные активы	11	465.271	529.720
Текущие активы по корпоративному подоходному налогу	25	1.537.726	1.184.901
Прочие активы	12	12.807.374	10.060.339
Итого активы		580.030.174	532.116.879
Обязательства			
Средства клиентов	13	265.966.266	220.380.396
Средства банков и прочих финансовых институтов	14	30.927.043	35.560.473
Кредиторская задолженность по договорам «РЕПО»	15	42.830.400	89.705.174
Выпущенные долговые ценные бумаги	16	42.542.990	42.656.560
Субординированный долг	16	93.792.097	87.860.762
Отложенные налоговые обязательства	25	25.911.143	23.307.562
Прочие обязательства	17	1.967.371	1.244.829
Итого обязательства		503.937.310	500.715.756
Капитал			
Уставный капитал	18	222.554.069	187.554.069
Прочие резервы		6.134.239	5.683.792
Накопленный убыток		(152.595.444)	(161.836.738)
Итого капитал		76.092.864	31.401.123
Итого капитал и обязательства		580.030.174	532.116.879

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка:

Агентьева Н.Е.



Председатель Правления

Есмуканова А.К.

Заместитель Председателя Правления

Толепбергенова Б.К.

Главный бухгалтер

19 апреля 2019 года

Прилагаемые примечания на страницах с 6 по 76 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчётности.

ОТЧЁТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ

за год, закончившийся 31 декабря 2018 года

(в тысячах тенге)

	<i>Прим.</i>	<i>31 декабря 2018 года</i>	<i>31 декабря 2017 года</i>
Процентные доходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки	20	46.886.371	95.007.114
Процентные расходы	20	(33.913.400)	(60.642.489)
Чистые процентные доходы		12.972.971	34.364.625
Расходы по кредитным убыткам	26	1.888.800	(306.027.156)
Чистые процентные доходы после расходов по кредитным убыткам		14.861.771	(271.662.531)
Комиссионные доходы	21	1.945.632	4.391.255
Комиссионные расходы	21	(384.671)	(658.589)
Чистые (убытки)/прибыли по операциям с иностранной валютой	22	(1.916.102)	5.929.501
Чистые прибыли/(убытки) по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	23	171.465	(3.449.537)
Чистые прибыли по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		–	730.146
Чистые (убытки)/прибыли в результате прекращения признания кредитов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости		(5.974.806)	599.641
Прибыль от первоначального признания финансовых обязательств	14, 16	23.483.791	137.926.332
Прочие операционные доходы		582.015	547.974
Непроцентные доходы		17.907.324	146.016.723
Административные и прочие операционные расходы	24	(12.848.180)	(25.782.098)
Чистые убытки от модификации кредитов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости, не приводящей к прекращению признания		(3.879.890)	–
Убыток от первоначального признания финансовых активов		(785.052)	–
Убытки от обесценения прочих активов и начисление оценочных обязательств		–	(24.357)
Непроцентные расходы		(17.513.122)	(25.806.455)
Прибыль/(убыток) до расходов по корпоративному подоходному налогу		15.255.973	(151.452.263)
Расходы по корпоративному подоходному налогу	25	(3.195.746)	(21.112.819)
Прибыль/(убыток) за год		12.060.227	(172.565.082)
Прочий совокупный доход/(убыток)			
<i>Прочий совокупный доход, подлежащий впоследствии переклассификации в состав прибыли или убытка</i>			
Чистые убытки по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		–	(808.873)
Чистое изменение справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		589.032	–
Изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по инвестиционным ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(118.596)	–
		470.436	(808.873)
<i>Прочий совокупный убыток, не подлежащий впоследствии переклассификации в состав прибыли или убытка</i>			
Переоценка земли и зданий		–	(12.922.807)
Влияние налога на прибыль		–	2.584.561
		–	(10.338.246)
Прочий совокупный доход/(убыток) за год		470.436	(11.147.119)
Итого совокупный доход/(убыток) за год		12.530.663	(183.712.201)
Базовая и разводненная прибыль/(убыток) на акцию (в тенге)	19	8	(1.905)

Прилагаемые примечания на страницах с 6 по 76 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

ОТЧЁТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

за год, закончившийся 31 декабря 2018 года

(в тысячах тенге)

	<i>Прим.</i>	2018 год	2017 год
Денежные потоки от операционной деятельности			
Проценты полученные		34.462.995	32.479.515
Проценты уплаченные		(30.715.188)	(62.659.160)
Комиссии полученные		1.722.326	4.028.814
Комиссии уплаченные		(402.940)	(656.387)
Чистые реализованные доходы, полученные по операциям с иностранной валютой	22	417.047	1.225.955
Чистые реализованные прибыли/(убытки) по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		126.532	(3.449.537)
Чистые реализованные прибыли по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		–	730.146
Прочие операционные доходы полученные		582.015	547.666
Административные и прочие операционные расходы уплаченные		(8.991.558)	(16.941.849)
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		(2.798.771)	(44.694.837)
<i>Чистое (увеличение)/ уменьшение в операционных активах</i>			
Средства в банках и прочих финансовых институтах		(477.950)	713.558
Кредиты клиентам		(51.118.220)	350.253.473
Прочие активы		(3.486.276)	(93.308)
<i>Чистое увеличение/ (уменьшение) в операционных обязательствах</i>			
Средства клиентов		25.359.281	(560.004.826)
Средства банков и прочих финансовых институтов		1.494.793	(47.624.255)
Кредиторская задолженность по договорам «РЕПО»		(46.784.004)	87.816.004
Прочие обязательства		(628.019)	99.191
Чистые денежные потоки от операционной деятельности до уплаты корпоративного подоходного налога		(78.439.166)	(213.535.000)
Корпоративный подоходный налог уплаченный		(296.225)	(1.200.115)
Чистое расходование денежных средств в операционной деятельности		(78.735.391)	(214.735.115)
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств		(559.067)	(2.795.879)
Приобретение нематериальных активов		(132.867)	(165.899)
Поступления от продажи основных средств		25.858	26.507
Приобретение инвестиционных ценных бумаг		(177.436.354)	(399.907.339)
Поступления от продажи и погашения инвестиционных ценных бумаг		221.276.861	276.786.111
Чистое поступление/(расходование) денежных средств от/(в) инвестиционной деятельности		43.174.431	(126.056.499)
Денежные потоки от финансовой деятельности			
Поступления от выпуска акций	18	35.000.000	134.900.000
Погашение выпущенных долговых ценных бумаг	32	(114.598)	(5.504.402)
Погашение субординированного долга	32	(2.024.606)	–
Поступления от привлечения субординированного долга	32	33.690.413	211.076.594
Чистое поступление денежных средств от финансовой деятельности		66.551.209	340.472.192
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		5.996.990	(88.360)
Влияние ожидаемых кредитных убытков на денежные средства и их эквиваленты		(1.242)	–
Чистое увеличение/ (уменьшение) денежных средств и их эквивалентов		36.985.997	(407.782)
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		53.499.634	53.907.416
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	5	90.485.631	53.499.634
Неденежные операции			
Зачет текущего корпоративного подоходного налога с прочими налогами		13.035	–

Прилагаемые примечания на страницах с 6 по 76 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

ОТЧЁТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ

за год, закончившийся 31 декабря 2018 года

(в тысячах тенге)

				Резерв справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через		
	Уставный капитал	Резервный фонд	Резерв переоценки основных средств	прочий совокупный доход	Накопленный убыток	Итого
Прим.						
На 31 декабря 2017 года	187.554.069	162.306	6.280.313	(758.827)	(161.836.738)	31.401.123
Влияние применения МСФО (IFRS) 9	–	–	–	224.711	(3.063.633)	(2.838.922)
Остаток на 1 января 2018 года, пересчитанный в соответствии с МСФО (IFRS) 9	187.554.069	162.306	6.280.313	(534.116)	(164.900.371)	28.562.201
Прибыль за год	–	–	–	–	12.060.227	12.060.227
Прочий совокупный доход за год						
Чистое изменение справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	–	–	–	589.032	–	589.032
Изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по инвестиционным ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	–	–	–	(118.596)	–	(118.596)
Итого совокупный доход за год	–	–	–	470.436	12.060.227	12.530.663
Амортизация резерва переоценки основных средств	–	–	(244.700)	–	244.700	–
Выпуск акций	35.000.000	–	–	–	–	35.000.000
На 31 декабря 2018 года	222.554.069	162.306	6.035.613	(63.680)	(152.595.444)	76.092.864

ОТЧЁТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ (продолжение)

	Прим.	Уставный капитал	Резервный фонд	Резерв переоценки основных средств	Резерв переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	Нераспределенная прибыль/ (накопленный убыток)	Итого
На 31 декабря 2016 года		54.500.000	162.306	17.741.329	50.046	9.769.828	82.223.509
Убыток за год		–	–	–	–	(172.565.082)	(172.565.082)
Прочий совокупный убыток за год							
Чистое изменение справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		–	–	–	634.022	–	634.022
Реализованные доходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи, переклассифицированные в состав прибыли или убытка		–	–	–	(1.442.895)	–	(1.442.895)
Переоценка земли и зданий		–	–	(12.922.807)	–	–	(12.922.807)
Влияние налога на прибыль		–	–	2.584.561	–	–	2.584.561
Итого совокупный убыток за год		–	–	(10.338.246)	(808.873)	(172.565.082)	(183.712.201)
Выпуск акций	18	134.900.000	–	–	–	–	134.900.000
Выделение долгового компонента привилегированных акций		(1.845.931)	–	–	–	(164.254)	(2.010.185)
Амортизация резерва переоценки основных средств		–	–	(1.122.770)	–	1.122.770	–
На 31 декабря 2017 года		187.554.069	162.306	6.280.313	(758.827)	(161.836.738)	31.401.123