

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

Промежуточная сокращённая финансовая отчётность

*31 марта 2019 года,
с отчётом по результатам обзорной проверки
промежуточной финансовой информации*

СОДЕРЖАНИЕ

ОТЧЁТ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ ОБЗОРНОЙ ПРОВЕРКИ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ

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

ОТДЕЛЬНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЁННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ

1. Описание деятельности.....	6
2. Основа подготовки финансовой отчётности.....	6
3. Новые учетные положения.....	6
4. Пересчёт сравнительной информации.....	10
5. Денежные средства и их эквиваленты.....	11
6. Средства в кредитных учреждениях.....	11
7. Кредиты и авансы клиентам.....	12
8. Инвестиционные ценные бумаги.....	16
9. Средства кредитных учреждений.....	17
11. Средства клиентов.....	18
13. Выпущенные долговые ценные бумаги.....	19
14. Капитал.....	19
15. Процентные доходы и расходы.....	20
16. Комиссионные доходы и расходы.....	21
17. Административные и операционные расходы.....	21
18. Расходы по кредитным убыткам, прочие расходы от обесценения и резервы.....	22
19. Налогообложение.....	22
20. Прибыль на акцию.....	23
21. Сегментный анализ.....	23
22. Договорные и условные обязательства.....	28
23. Справедливая стоимость финансовых инструментов.....	30
24. Операции со связанными сторонами.....	33
25. Достаточность капитала.....	35
26. События после отчётной даты.....	35

Отчет по результатам обзорной проверки промежуточной финансовой информации

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

Введение

Мы провели обзорную проверку прилагаемой промежуточной сокращенной финансовой отчетности Дочернего Банка Акционерное Общество «Сбербанк России» (далее по тексту - «Банк»), состоящей из промежуточного сокращенного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 марта 2019 года, а также соответствующих промежуточных сокращенных отчетов о прибыли или убытке, о совокупном доходе, об изменениях в капитале и о движении денежных средств за три месяца, закончившихся на указанную дату, а также отдельных пояснительных примечаний (далее по тексту - «промежуточная финансовая информация»).

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

Объем обзорной проверки

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

Вывод

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

Прочие сведения

Обзорная проверка промежуточной сокращенной финансовой отчетности Банка за три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года, была проведена другим аудитором, выдавшим отчет по результатам обзорной проверки, содержащий немодифицированный вывод, 29 мая 2018 года.

ТОО «Эрнст энд Янг»

Пол Кон
Партнёр по аудиту

Ольга Хегай
Аудитор



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

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

23 мая 2019 года



Гульмира Турмагамбетова
Генеральный директор
ТОО «Эрнст энд Янг»

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

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЁННЫЙ ОТЧЁТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ

на 31 марта 2019 года

(в миллионах тенге)

	Прим.	31 марта 2019 года (неаудировано)	31 декабря 2018 года
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	541.227	505.008
Средства в кредитных учреждениях	6	19.001	17.634
Кредиты и авансы клиентам	7	1.134.270	1.120.232
Инвестиционные ценные бумаги	8	130.311	163.070
Основные средства		34.723	30.964
Нематериальные активы		17.094	16.312
Прочие активы		14.670	17.105
Итого активы		1.891.296	1.870.325
Обязательства			
Средства кредитных учреждений	9	176.829	159.935
Средства корпоративных клиентов	10	730.480	676.096
Средства физических лиц	10	721.780	791.546
Выпущенные долговые ценные бумаги	11	51.643	50.944
Обязательства по отложенному корпоративному подоходному налогу		1.969	2.477
Обязательства по текущему корпоративному подоходному налогу		1.449	—
Прочие обязательства		17.029	15.251
Итого обязательства		1.701.179	1.696.249
Капитал			
Уставный капитал	12	51.500	51.500
Нераспределённая прибыль		117.154	102.897
Резерв справедливой стоимости	12	(2.430)	(4.214)
Резервный фонд	12	23.893	23.893
Итого капитал		190.117	174.076
Итого капитал и обязательства		1.891.296	1.870.325

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка:

Акимов А.В.  Заместитель Председателя Правления по розничному бизнесу

Попова Н.В.  Главный бухгалтер

23 мая 2019 года

Прилагаемые отдельные примечания на страницах с 6 по 35 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращённой финансовой отчётности.

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЁННЫЙ ОТЧЁТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ

за три месяца, завершившихся 31 марта 2019 года

(в миллионах тенге)

	Прим.	За три месяца, завершившихся 31 марта	
		2019 года (неаудировано)	2018 года* (неаудировано) (пересчитано)
Процентные доходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки	13	42.132	34.472
Прочие процентные доходы	13	–	45
Процентные расходы	13	(17.946)	(20.722)
Чистый процентный доход		24.186	13.795
(Расходы)/доходы по кредитным убыткам	16	(9.528)	8.650
Чистый процентный доход после (расходов)/доходов по кредитным убыткам		14.658	22.445
Комиссионные доходы	14	7.685	7.367
Комиссионные расходы	14	(1.913)	(1.396)
Чистые доходы в результате прекращения признания инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		–	164
Чистые доходы/(расходы) по операциям в иностранной валюте:			
- торговые операции		5.134	3.743
- переоценка валютных статей		(4.702)	78
Чистые доходы по операциям с производными финансовыми инструментами		6.775	405
Доход от государственных субсидий		196	–
Прочие доходы		72	–
Прочие расходы		(82)	(23)
Операционные доходы		13.165	10.338
Административные и операционные расходы	15	(10.433)	(9.990)
Расходы от обесценения и создания резервов	16	(125)	(38)
Прибыль до расходов по корпоративному подоходному налогу		17.265	22.755
(Расходы)/экономия по корпоративному подоходному налогу	17	(3.008)	2.546
Прибыль за отчётный период		14.257	25.301
Базовая и разводненная прибыль на акцию (в тенге)	18	1.110,43	1.970,62

* Некоторые суммы, приведенные в этой колонке, не согласуются с промежуточной сокращённой финансовой отчётностью за три месяца, завершившихся 31 марта 2018 года, поскольку отражают произведённые корректировки, подробная информация о которых приводится в Примечании 4.

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЁННЫЙ ОТЧЁТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ

За три месяца, завершившихся 31 марта 2019 года

(в миллионах тенге)

	Прим.	За три месяца, завершившихся 31 марта	
		2019 года (неаудировано)	2018 года (неаудировано)
Прибыль за отчётный период		14.257	25.301
Прочий совокупный доход			
<i>Прочий совокупный доход, подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующие периоды</i>			
Чистое изменение справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	12	1.822	(1.516)
Сумма, реклассифицированная в состав прибыли или убытка в результате прекращения признания долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	12	—	(164)
Изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	12	(38)	—
Прочий совокупный доход/(убыток) за отчётный период, за вычетом налогов		1.784	(1.680)
Итого совокупный доход за отчётный период		16.041	23.621

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЁННЫЙ ОТЧЁТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ

За три месяца, завершившихся 31 марта 2019 года

(в миллионах тенге)

	<i>Прим.</i>	<i>Уставный капитал</i>	<i>Резервный фонд</i>	<i>Резерв справедливой стоимости</i>	<i>Нераспределённая прибыль</i>	<i>Итого</i>
На 31 декабря 2017 года		51.500	23.893	(2.790)	91.464	164.067
Влияние применения МСФО (IFRS) 9		–	–	168	(29.769)	(29.601)
Пересчитанный остаток на 1 января 2018 года в соответствии с МСФО (IFRS) 9		51.500	23.893	(2.622)	61.695	134.466
Прибыль за отчётный период (неаудировано)		–	–	–	25.301	25.301
Прочий совокупный убыток за отчётный период (неаудировано)	12	–	–	(1.680)	–	(1.680)
Итого совокупный (убыток)/ доход за отчётный период (неаудировано)		–	–	(1.680)	25.301	23.621
На 31 марта 2018 года (неаудировано)		51.500	23.893	(4.302)	86.996	158.087
На 1 января 2019 года		51.500	23.893	(4.214)	102.897	174.076
Прибыль за отчётный период (неаудировано)		–	–	–	14.257	14.257
Прочий совокупный доход за отчётный период (неаудировано)	12	–	–	1.784	–	1.784
Итого совокупный доход за отчётный период (неаудировано)		–	–	1.784	14.257	16.041
На 31 марта 2019 года (неаудировано)		51.500	23.893	(2.430)	117.154	190.117

Прилагаемые отдельные примечания на страницах с 6 по 35 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращённой финансовой отчётности.

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЁННЫЙ ОТЧЁТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

За три месяца, завершившихся 31 марта 2019 года

(в миллионах тенге)

	За три месяца, завершившихся 31 марта	
	2019 года (неаудировано)	2018 года (неаудировано)
Денежные потоки от операционной деятельности		
Проценты полученные	39.206	42.129
Проценты уплаченные	(18.395)	(29.576)
Комиссии полученные	7.500	7.566
Комиссии уплаченные	(1.913)	(504)
Чистые реализованные доходы, полученные по операциям в иностранной валюте	5.134	3.743
Чистые реализованные доходы, полученные по операциям с производными финансовыми инструментами	6.775	–
Прочие доходы/(расходы), полученные/(уплаченные)	58	(23)
Административные и операционные расходы, уплаченные	(9.344)	(8.554)
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	29.021	14.781
<i>Чистое (увеличение)/уменьшение в операционных активах</i>		
Средства в кредитных учреждениях	(270)	2.837
Производные финансовые активы	–	410
Кредиты и авансы клиентам	(25.456)	36.207
Прочие активы	5.530	(1.934)
<i>Чистое увеличение/ (уменьшение) в операционных обязательствах</i>		
Средства кредитных учреждений	17.220	(683)
Средства корпоративных клиентов	56.320	(25.287)
Средства физических лиц	(65.780)	(33.030)
Прочие обязательства	652	2.306
Чистое поступление/(расходование) денежных средств в операционной деятельности до корпоративного подоходного налога	17.237	(4.393)
Корпоративный подоходный налог уплаченный	(2.067)	(96)
Чистое поступление/(расходование) денежных средств в операционной деятельности	15.170	(4.489)
Денежные потоки от инвестиционной деятельности		
Приобретение основных средств	(4.595)	(1.187)
Приобретение нематериальных активов	(468)	(1.809)
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(216.563)	(419.707)
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	–	(2.915)
Поступления от погашения и продажи инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	251.585	402.991
Поступления от погашения инвестиционных ценных бумаг, учитываемых по амортизированной стоимости	(39)	8
Чистое поступление/(расходование) денежных средств от инвестиционной деятельности	29.920	(22.619)
Денежные потоки от финансовой деятельности		
Поступления от выпуска облигаций	798	–
Чистое поступление денежных средств от инвестиционной деятельности	798	–
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты	(9.669)	14.809
Чистое изменение денежных средств и их эквивалентов	36.219	(12.299)
Денежные средства и их эквиваленты, на начало отчётного периода	505.008	427.325
Денежные средства и их эквиваленты, на конец отчётного периода	541.227	415.026

Прилагаемые отдельные примечания на страницах с 6 по 35 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращённой финансовой отчётности.

(в миллионах тенге, если не указано иное)

1. Описание деятельности

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

На 31 марта 2019 года и 31 декабря 2018 года основным акционером Банка является Публичное Акционерное Общество «Сбербанк России», владеющее 99,99% акций (далее по тексту – «Материнская компания»). Конечной контролирующей стороной Банка является Центральный банк Российской Федерации. В соответствии с казахстанским законодательством Материнская компания имеет статус банковского холдинга Дочернего Банка Акционерное Общество «Сбербанк России».

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

По состоянию на 31 марта 2019 года филиальная сеть Банка включает 17 филиалов и 74 структурных подразделения (на 31 декабря 2018 года: 17 филиалов и 74 структурных подразделения), расположенных в Республике Казахстан.

Зарегистрированный адрес головного офиса Банка: Республика Казахстан, г. Алматы, пр. Аль-Фараби, 13/1.

2. Основа подготовки финансовой отчётности

Общая часть

Настоящая промежуточная сокращённая финансовая отчётность за трехмесячный период, завершившийся 31 марта 2019 года, подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчётности («МСФО (IAS)») 34 «Промежуточная финансовая отчётность».

Промежуточная сокращённая финансовая отчётность не содержит всех сведений и данных, подлежащих раскрытию в годовой финансовой отчётности, и должна рассматриваться в совокупности с годовой финансовой отчётностью Банка по состоянию на 31 декабря 2018 года.

Данная промежуточная сокращённая финансовая отчётность представлена в миллионах казахстанских тенге (далее по тексту – «тенге»), если не указано иное. На 31 марта 2019 года официальный обменный курс, использованный для переоценки монетарных остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 380,04 тенге за 1 доллар США и 5,87 тенге за 1 российский рубль (на 31 декабря 2018 года: 384,2 тенге за 1 доллар США и 5,52 тенге за 1 российский рубль, соответственно).

Принципы учета, принятые при подготовке промежуточной сокращённой финансовой отчетности, соответствуют принципам, применявшимся при подготовке годовой финансовой отчетности Банка за год, завершившийся 31 декабря 2018 года, за исключением применения новых стандартов, описанных ниже, начиная с 1 января 2019 года, описанных в *Примечании 3*. Банк не применял досрочно выпущенные, но не вступивших в силу стандарты, интерпретации или поправки к ним.

3. Новые учетные положения

МСФО (IFRS) 16 «Аренда»

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

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

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

(в миллионах тенге, если не указано иное)

3. Новые учетные положения (продолжение)

МСФО (IFRS) 16 «Аренда (продолжение)

Ниже представлено влияние перехода на МСФО (IFRS) 16 отчет о финансовом положении Банка:

	<u>1 января 2018 г.</u>
Активы	
Основные средства (активы в форме права пользования)	3.112
Итого активы	3.112
Обязательства	
Прочие обязательства (обязательства по аренде)	3.112
Итого обязательства	3.112

Ниже представлены основные положения новой учетной политики Банка в результате принятия МСФО (IFRS) 16:

Активы в форме права пользования

Банк признает активы в форме права пользования на дату начала аренды (т.е. дату, на которую базовый актив становится доступным для использования). Активы в форме права пользования оцениваются по первоначальной стоимости, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, с корректировкой на переоценку обязательств по аренде. Первоначальная стоимость актива в форме права пользования включает величину признанных обязательств по аренде, понесенные первоначальные прямые затраты и арендные платежи, произведенные на дату начала аренды или до такой даты за вычетом полученных стимулирующих платежей по аренде. Если у Банка отсутствует достаточная уверенность в том, что она получит право собственности на арендованный актив в конце срока аренды, признанный актив в форме права пользования амортизируется линейным методом на протяжении более короткого из следующих периодов: предполагаемый срок полезного использования актива или срок аренды. Активы в форме права пользования проверяются на предмет обесценения.

Обязательства по аренде

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

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

Краткосрочная аренда и аренда активов с низкой стоимостью

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

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

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

(в миллионах тенге, если не указано иное)

3. Новые учетные положения (продолжение)

МСФО (IFRS) 16 «Аренда (продолжение)»

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

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

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

Разъяснение рассматривает порядок учёта налога на прибыль, когда существует неопределённость налоговых трактовок, что влияет на применение МСФО (IAS) 12. Разъяснение не применяется к налогам или сборам, которые не относятся к сфере применения МСФО (IAS) 12, а также не содержит особых требований, касающихся процентов и штрафов, связанных с неопределёнными налоговыми трактовками. В частности, разъяснение рассматривает следующие вопросы:

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

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

Разъяснение вступило в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты. Разъяснение не оказало влияние на промежуточную сокращённую финансовую отчетность Банка.

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

Согласно МСФО (IFRS) 9 долговой инструмент может оцениваться по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход при условии, что предусмотренные договором денежные потоки являются «исключительно платежами в счёт основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга» (тест SPPI) и инструмент удерживается в рамках соответствующей бизнес-модели, позволяющей такую классификацию. Поправки к МСФО (IFRS) 9 разъясняют, что финансовый актив удовлетворяет тесту SPPI независимо от того, какое событие или обстоятельство приводит к досрочному расторжению договора, а также независимо от того, какая сторона выплачивает или получает обоснованное возмещение за досрочное расторжение договора.

Данные поправки не оказали влияния на промежуточную сокращённую финансовую отчетность Банка.

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

Поправки к МСФО (IAS) 19 рассматривают порядок учета в случаях, когда внесение изменений в программу, сокращение программы или погашение обязательств по программе происходит в течение отчетного периода. Поправки разъясняют, что если внесение изменений в программу, сокращение программы или погашение обязательств по программе происходит в течение годового отчетного периода, организация должна:

- определить стоимость услуг текущего периода применительно к оставшейся части периода после внесения изменений в программу, ее сокращения или полного погашения обязательств по программе, исходя из актуарных допущений, использованных для переоценки чистого обязательства (актива) программы с установленными выплатами, отражающих вознаграждения, предлагаемые по программе, и активы программы после данного события;
- определить чистую величину процентов применительно к оставшейся части периода после внесения изменений в программу, ее сокращения или полного погашения обязательств по программе, с использованием чистого обязательства (актива) программы с установленными выплатами, отражающих вознаграждения, предлагаемые по программе, и активы программы после данного события, а также ставки дисконтирования, использованной для переоценки этого чистого обязательства (актива) программы с установленными выплатами.

(в миллионах тенге, если не указано иное)

3. Новые учетные положения (продолжение)

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

Данные поправки не оказали влияния на промежуточную сокращённую финансовую отчетность Банка, поскольку Банк не имеет долгосрочных программ по вознаграждению работников.

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

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

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

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

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2015-2017 годов (выпущены в декабре 2017 года)

К усовершенствованиям МСФО относятся следующие поправки:

МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнесов»

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

Организация должна применять данные поправки в отношении объединений бизнесов, для которых дата приобретения совпадает с или наступает после начала первого годового отчетного периода, начинающегося 1 января 2019 года или после этой даты. Данные поправки не оказали влияния на промежуточную сокращённую финансовую отчетность Банка ввиду отсутствия операций, в рамках которых он получает совместный контроль.

МСФО (IFRS) 11 «Совместное предпринимательство»

Сторона, которая является участником совместных операций, но не имеет совместного контроля, может получить совместный контроль над совместными операциями, деятельность в рамках которых представляет собой бизнес, как этот термин определен в МСФО (IFRS) 3. В поправках разъясняется, что в таких случаях ранее имевшиеся доли участия в данной совместной операции не переоцениваются.

Организация должна применять данные поправки в отношении сделок, в рамках которых она получает совместный контроль и дата которых совпадает с или наступает после начала первого годового отчетного периода, начинающегося 1 января 2019 года или после этой даты. Данные поправки не оказали влияния на промежуточную сокращённую финансовую отчетность Банка ввиду отсутствия операций, в рамках которых он получает совместный контроль.

МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль»

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

Организация должна применять данные поправки в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты. При первом применении данных поправок организация должна применять их к налоговым последствиям в отношении дивидендов, признанных на дату начала самого раннего сравнительного периода или после этой даты. Поскольку действующая политика Банка соответствует требованиям поправок, их применение не оказало влияния на промежуточную сокращённую финансовую отчетность Банка.

(в миллионах тенге, если не указано иное)

3. Новые учетные положения (продолжение)

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2015-2017 годов (выпущены в декабре 2017 года) (продолжение)

МСФО (IAS) 23 «Затраты по заимствованиям»

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

Организация должна применять данные поправки в отношении затрат по заимствованиям, понесенных на дату начала годового отчетного периода, в котором организация впервые применяет данные поправки, или после этой даты. Организация должна применять данные поправки в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты. Поскольку действующая политика Банка соответствует требованиям поправок, их применение не оказало влияния на промежуточную сокращенную финансовую отчетность Банка.

4. Пересчет сравнительной информации

В ходе подготовки промежуточной сокращенной финансовой отчётности за три месяца, закончившихся на 31 марта 2019 года, Банк обнаружил, что в промежуточной сокращенной финансовой отчётности Банка за три месяца, закончившихся на 31 марта 2018 года, начисление процентных доходов по кредитно-обесцененным кредитам клиентам производилось на их валовую стоимость, а не на амортизированную (за вычетов ожидаемых кредитных убытков), как того требует МСФО (IFRS) 9. В результате процентные доходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки, были завышены, а доходы по кредитным убыткам занижены на сумму 4.166 тыс. тенге в промежуточном отчёте о прибылях и убытках за три месяца, закончившихся на 31 марта 2018 года.

Для исправления данной ошибки Банк пересчитал сравнительную информацию в промежуточном отчёте о прибылях и убытках за три месяца, закончившихся на 31 марта 2019 года. Ошибка не оказала влияния на отчёт о финансовом положении Банка по состоянию на 31 декабря 2018 года.

Кроме того, Банк изменил представление промежуточного отчета о прибыли или убытке вследствие применения МСФО (IFRS) 9 и поправок к МСФО (IAS) 1 и представил убытки от обесценения, определенные согласно МСФО (IFRS) 9, одной статьей. Помимо этого, Банк изменил представление процентных доходов в промежуточном отчете о прибыли или убытке в соответствии с внесенными поправками в МСФО (IAS) 1, которые требуют презентации процентной выручки, рассчитанной с использованием метода эффективной процентной ставки, отдельной статьей. Соответственно, для приведения в соответствие с принципами представления в промежуточном отчете о прибыли или убытке за три месяца, завершившихся 31 марта 2019 года, были осуществлены реклассификации обесценения по финансовым гарантиям, аккредитивам и обязательствам по предоставлению займа, а также процентных доходов в промежуточном отчете о прибыли или убытке за три месяца, завершившихся 31 марта 2018 года. Указанные реклассификации не оказали влияния на отчет о финансовой положении Банка по состоянию на 31 декабря 2018 года.

Ниже представлена пересчитанная сравнительная информация в промежуточном отчёте о прибылях и убытках за три месяца, закончившихся на 31 марта 2019 года:

<i>Промежуточный отчёт о прибыли или убытке за три месяца, завершившихся 31 марта 2018 года (неаудировано)</i>	<i>Согласно предыдущей отчётности</i>	<i>Пересчёт</i>	<i>Реклассификация</i>	<i>Скорректированная сумма</i>
Процентные доходы	38.683	(4.166)	(34.517)	–
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	–	–	34.472	34.472
Прочие процентные доходы	–	–	45	45
Доходы по кредитным убыткам	4.714	4.166	(230)	8.650
Прочие расходы от обесценения и создания резервов по гарантиям, аккредитивам и условным обязательствам кредитного характера	(230)	–	230	–

(в миллионах тенге, если не указано иное)

5. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя следующие позиции:

	<i>31 марта 2019 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2018 года</i>
Наличные средства	53.284	42.245
Средства на текущих счетах в НБРК	316.376	226.527
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках		
- Соединенных Штатов Америки	41.087	25.759
- Республики Казахстан	10.004	9.194
- Стран Европейского Союза	8.758	6.579
- Российской Федерации	4.656	5.189
- Китайской Народной Республики	6	6
Срочные вклады в НБРК с контрактным сроком погашения до 90 дней	90.048	70.032
Срочные вклады в других банках Республики Казахстан с контрактным сроком погашения до 90 дней	-	114.487
Договоры обратного «репо» сроком до 90 дней	17.008	5.002
	<u>541.227</u>	<u>505.020</u>
Минус: резерв под ожидаемые кредитные убытки	-	(12)
Денежные средства и их эквиваленты	<u><u>541.227</u></u>	<u><u>505.008</u></u>

В соответствии с казахстанским законодательством Банк обязан поддерживать определённые резервы, которые рассчитываются как определённый процент от обязательств Банка. Такие резервы должны поддерживаться на текущих счетах в НБРК или в наличной денежной массе в размере среднемесячных остатков совокупной суммы денежных средств на счетах в НБРК или наличных денежных средств в национальной валюте за период формирования резервов. На 31 марта 2019 года на текущих счетах в НБРК включают обязательные резервы в размере 19.631 миллион тенге (на 31 декабря 2018 года: 17.164 миллиона тенге). На 31 марта 2019 года и 31 декабря 2018 года Банк соблюдал нормативы минимальных резервных требований НБРК для банков второго уровня.

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

	<i>За три месяца, закончившихся</i>	
	<i>31 марта 2019 года (неаудировано)</i>	<i>31 марта 2018 года (неаудировано)</i>
Резерв под ОКУ на 1 января	(12)	(9)
Чистое создание резерва (Примечание 16)	9	-
Курсовые разницы	3	-
Резерв под ОКУ на 31 марта	<u>-</u>	<u>(9)</u>

6. Средства в кредитных учреждениях

Средства в кредитных учреждениях включают в себя следующие позиции:

	<i>31 марта 2019 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2018 года</i>
Займы, предоставленные организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций	14.470	14.854
Средства, ограниченные в использовании	4.590	2.842
	<u>19.060</u>	<u>17.696</u>
Минус: резерв под ожидаемые кредитные убытки	(59)	(62)
Средства в кредитных учреждениях	<u><u>19.001</u></u>	<u><u>17.634</u></u>

(в миллионах тенге, если не указано иное)

6. Средства в кредитных учреждениях (продолжение)

Займы, предоставленные организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций, в основном включают займы, выданные АО «КазАгроФинанс», со сроком погашения в 2021 году и годовой ставкой вознаграждения 11,5% (на 31 декабря 2018 года: 11,5% годовых).

В таблице ниже представлен анализ изменений оценочных резервов под ОКУ, закончившийся 31 марта 2019 и 2018 годов:

	<i>Этап 1</i>	<i>Итого</i>
Резерв под ОКУ на 1 января 2019 года	(62)	(62)
Чистое создание резерва (<i>Примечание 16</i>)	3	3
На 31 марта 2019 года	(59)	(59)

	<i>Этап 1</i>	<i>Итого</i>
Резерв под ОКУ на 1 января 2018 года	(68)	(68)
Чистое создание резерва (<i>Примечание 16</i>)	36	36
Курсовые разницы	(61)	(61)
На 31 марта 2018 года	(93)	(93)

7. Кредиты и авансы клиентам

Кредиты и авансы клиентам включают в себя следующие позиции:

	<i>31 марта 2019 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2018 года</i>
Коммерческое кредитование юридических лиц	744.093	742.631
Потребительские и прочие кредиты физическим лицам	242.387	231.063
Жилищное кредитование физических лиц	148.043	137.757
Специализированное кредитование юридических лиц	121.628	123.310
Автокредитование физических лиц	36.918	34.670
Итого кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	1.293.069	1.269.431
Минус: резерв под ожидаемые кредитные убытки	(158.799)	(149.199)
Кредиты и авансы клиентам	1.134.270	1.120.232

Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам

Ниже представлен анализ изменений резерва под ОКУ по коммерческому кредитованию:

	<i>За три месяца, завершившихся 31 марта 2019 года (неаудировано)</i>			
	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Коммерческое кредитование				
Резерв под ОКУ на 1 января 2019 года	(13.686)	(2.224)	(83.351)	(99.261)
Новые созданные или приобретённые активы	(3.458)	—	—	(3.458)
Активы, которые были погашены	1.828	44	1.120	2.992
Переводы в Этап 1	(77)	10	67	—
Переводы в Этап 2	259	(259)	—	—
Переводы в Этап 3	29	648	(677)	—
Изменение ОКУ за период	1.418	(5.977)	(2.085)	(6.644)
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	—	—	(404)	(404)
Списанные суммы	—	—	819	819
Курсовые разницы	34	48	394	476
На 31 марта 2019 года	(13.653)	(7.710)	(84.117)	(105.480)

В течение трех месяцев, завершившихся 31 марта 2019 года, Банк внес изменения в подход к оценке резерва под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с МСФО (IFRS) 9 по кредитам коммерческого кредитования.

(в миллионах тенге, если не указано иное)

7. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам (продолжение)

В соответствии с измененным подходом, оценка вероятности дефолта по кредитам коммерческого кредитования осуществляется с использованием матриц миграции, основанных на внутренних рейтингах, учитывающих количественные и качественные характеристики заемщиков. Ранее, вероятность дефолта по таким кредитам определялась с использованием матриц миграции, основанных на данных о просроченных платежах.

Если бы Банк не вносил вышеуказанные изменения в оценку резерва под ожидаемые кредитные убытки, сумма резерва была ниже на 5.400 миллионов тенге.

Ниже представлен анализ изменений резерва под ОКУ по специализированному кредитованию:

	<i>За три месяца, завершившихся 31 марта 2019 года (неаудировано)</i>			
	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Специализированное кредитование				
Резерв под ОКУ на 1 января 2019 года	(2.939)	(72)	(31.212)	(34.223)
Новые созданные или приобретённые активы	(399)	—	—	(399)
Активы, которые были погашены	—	—	38	38
Переводы в Этап 2	3	(3)	—	—
Переводы в Этап 3	—	36	(36)	—
Изменение ОКУ за период	166	(65)	(1.036)	(935)
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	—	—	(177)	(177)
Списанные суммы	—	—	159	159
Курсовые разницы	9	—	189	198
На 31 марта 2019 года	(3.160)	(104)	(32.075)	(35.339)

Ниже представлен анализ изменений резерва под ОКУ по потребительскому кредитованию:

	<i>За три месяца, завершившихся 31 марта 2019 года (неаудировано)</i>			
	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Потребительское кредитование				
Резерв под ОКУ на 1 января 2019 года	(3.327)	(705)	(7.725)	(11.757)
Новые созданные или приобретённые активы	(755)	—	—	(755)
Активы, которые были погашены	—	—	6	6
Переводы в Этап 1	(380)	237	143	—
Переводы в Этап 2	100	(243)	143	—
Переводы в Этап 3	96	366	(462)	—
Изменение ОКУ за период	456	(530)	(1.204)	(1.278)
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	—	—	(231)	(231)
Списанные суммы	—	—	41	41
На 31 марта 2019 года	(3.810)	(875)	(9.289)	(13.974)

Ниже представлен анализ изменений резерва под ОКУ по жилищному кредитованию:

	<i>За три месяца, завершившихся 31 марта 2019 года (неаудировано)</i>			
	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Жилищное кредитование				
Резерв под ОКУ на 1 января 2019 года	(941)	(213)	(2.568)	(3.722)
Новые созданные или приобретённые активы	(117)	—	—	(117)
Переводы в Этап 1	(273)	122	151	—
Переводы в Этап 2	14	(148)	134	—
Переводы в Этап 3	3	19	(22)	—
Изменение ОКУ за период	383	(8)	(322)	53
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	—	—	(3)	(3)
Курсовые разницы	—	—	1	1
На 31 марта 2019 года	(931)	(228)	(2.629)	(3.788)

(в миллионах тенге, если не указано иное)

7. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам (продолжение)

Ниже представлен анализ изменений резерва под ОКУ по автокредитованию:

	<i>За три месяца, завершившихся 31 марта 2019 года (неаудировано)</i>			
	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
<i>Автокредитование</i>				
Резерв под ОКУ на 1 января 2019 года	(90)	(11)	(135)	(236)
Новые созданные или приобретённые активы	(17)	–	–	(17)
Переводы в Этап 1	(15)	6	9	–
Переводы в Этап 2	1	(11)	10	–
Переводы в Этап 3	–	2	(2)	–
Изменение ОКУ за период	43	5	(13)	35
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	–	–	(1)	(1)
Курсовые разницы	–	–	1	1
На 31 марта 2019 года	(78)	(9)	(131)	(218)

Ниже представлен анализ изменений резерва под ОКУ по коммерческому кредитованию:

	<i>За три месяца, завершившихся 31 марта 2018 года (неаудировано)</i>			
	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
<i>Коммерческое кредитование</i>				
Резерв под ОКУ на 1 января 2018 года	(17.145)	(16.737)	(124.383)	(158.265)
Новые созданные или приобретённые активы	(2.506)	–	–	(2.506)
Активы, которые были погашены	668	773	829	2.270
Переводы в Этап 1	(51)	51	–	–
Переводы в Этап 2	41	(121)	80	–
Переводы в Этап 3	–	17	(17)	–
Изменение ОКУ за период	12.812	1.167	(6.517)	7.462
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	–	–	(3.634)	(3.634)
Списанные суммы	–	–	25.132	25.132
Курсовые разницы	2	145	3.323	3.470
На 31 марта 2018 года	(6.179)	(14.705)	(105.187)	(126.071)

Ниже представлен анализ изменений резерва под ОКУ по специализированному кредитованию:

	<i>За три месяца, завершившихся 31 марта 2018 года (неаудировано)</i>			
	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
<i>Специализированное кредитование</i>				
Резерв под ОКУ на 1 января 2018 года	(1.154)	(13.740)	(3.571)	(18.465)
Новые созданные или приобретённые активы	(836)	–	–	(836)
Активы, которые были погашены	140	–	8	148
Изменение ОКУ за период	638	4.359	(1.062)	3.935
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	–	–	(438)	(438)
На 31 марта 2018 года	(1.212)	(9.381)	(5.063)	(15.656)

(в миллионах тенге, если не указано иное)

7. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам (продолжение)

Ниже представлен анализ изменений резерва под ОКУ по потребительскому кредитованию:

	<i>За три месяца, завершившихся 31 марта 2018 года</i> <i>(неаудировано)</i>			
	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
<i>Потребительское кредитование</i>				
Резерв под ОКУ на 1 января 2018 года	(2.234)	(282)	(4.521)	(7.037)
Новые созданные или приобретённые активы	(490)	–	–	(490)
Активы, которые были погашены	62	8	93	163
Переводы в Этап 1	(98)	79	19	–
Переводы в Этап 2	60	(74)	14	–
Переводы в Этап 3	18	90	(108)	–
Изменение ОКУ за период	42	(290)	(627)	(875)
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	–	–	(79)	(79)
Списанные суммы	–	–	876	876
Курсовые разницы	–	1	29	30
На 31 марта 2018 года	(2.640)	(468)	(4.304)	(7.412)

Ниже представлен анализ изменений резерва под ОКУ по жилищному кредитованию:

	<i>За три месяца, завершившихся 31 марта 2018 года</i> <i>(неаудировано)</i>			
	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
<i>Жилищное кредитование</i>				
Резерв под ОКУ на 1 января 2018 года	(796)	(142)	(1.195)	(2.133)
Новые созданные или приобретённые активы	(82)	–	–	(82)
Активы, которые были погашены	9	1	166	176
Переводы в Этап 1	(37)	37	–	–
Переводы в Этап 2	37	(78)	41	–
Переводы в Этап 3	7	26	(33)	–
Изменение ОКУ за период	(101)	(154)	(193)	(448)
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	–	–	(14)	(14)
Списанные суммы	–	–	17	17
На 31 марта 2018 года	(963)	(310)	(1.211)	(2.484)

Ниже представлен анализ изменений резерва под ОКУ по автокредитованию:

	<i>За три месяца, завершившихся 31 марта 2018 года</i> <i>(неаудировано)</i>			
	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
<i>Автокредитование</i>				
Резерв под ОКУ на 1 января 2018 года	(130)	(6)	(87)	(223)
Новые созданные или приобретённые активы	(21)	–	–	(21)
Активы, которые были погашены	3	–	2	5
Переводы в Этап 1	(6)	5	1	–
Переводы в Этап 2	2	(2)	–	–
Изменение ОКУ за период	1	(17)	(5)	(21)
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	–	–	(1)	(1)
На 31 марта 2018 года	(151)	(20)	(90)	(261)

(в миллионах тенге, если не указано иное)

7. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Концентрация кредитов клиентам

По состоянию на 31 марта 2019 года на долю десяти самых крупных заёмщиков Банка приходилось 16,5% (на 31 декабря 2018 года: 16,9%) от общего кредитного портфеля до вычета резерва под обесценение. На 31 марта 2019 года совокупная сумма данных кредитов составила 213.202 миллиона тенге (на 31 декабря 2018 года: 214.657 миллионов тенге).

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

	<i>31 марта 2019 года</i> <i>(неаудировано)</i>		<i>31 декабря 2018 года</i>	
	<i>Сумма</i>	<i>%</i>	<i>Сумма</i>	<i>%</i>
Кредиты, выданные розничным клиентам	427.348	33,1	403.490	31,8
Торговля	236.859	18,3	226.008	17,8
Производство	218.891	16,9	218.626	17,2
Услуги	114.949	8,9	126.416	10,0
Транспорт	95.652	7,4	90.868	7,2
Операции с недвижимостью	76.238	5,9	77.874	6,1
Горнодобывающая промышленность	49.338	3,8	49.523	3,9
Строительство	45.391	3,5	45.436	3,6
Сельское хозяйство	20.962	1,6	23.134	1,8
Образование	5.425	0,4	5.598	0,4
Добыча топливно-энергетических полезных ископаемых	1.267	0,1	1.515	0,1
Прочие	749	0,1	943	0,1
Кредиты и авансы клиентам	1.293.069	100,0	1.269.431	100,0

8. Инвестиционные ценные бумаги

Инвестиционные ценные бумаги, включают в себя следующие позиции:

	<i>31 марта</i> <i>2019 года</i> <i>(неаудировано)</i>	<i>31 декабря</i> <i>2018 года</i>
<i>Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСА</i>		
Казахстанские государственные облигации	91.938	96.594
Корпоративные облигации	23.461	22.632
Ценные бумаги правительств иностранных государств	—	28.946
	115.399	148.172
Акции, не имеющие котировок	2	2
	2	2
Минус: резерв под ожидаемые кредитные убытки	(21)	(59)
Ценные бумаги, оцениваемые по ССПСА	115.380	148.115
	<i>31 марта</i> <i>2019 года</i> <i>(неаудировано)</i>	<i>31 декабря</i> <i>2018 года</i>
<i>Долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости</i>		
Казахстанские государственные облигации	14.931	14.962
	14.931	14.962
Минус: резерв под ожидаемые кредитные убытки	—	(7)
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	14.931	14.955

(в миллионах тенге, если не указано иное)

8. Инвестиционные ценные бумаги (продолжение)

Ниже представлен анализ изменений оценочных резервов под ОКУ применительно к инвестиционным ценным бумагам за период закончившийся 31 марта 2019 года:

	<i>Этап 1</i>	<i>Итого</i>
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСА		
Резерв под ОКУ на 1 января 2019 года	(59)	(59)
Изменение ОКУ за период (Примечание 16)	38	38
На 31 марта 2019 года	(21)	(21)

	<i>Этап 1</i>	<i>Итого</i>
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости		
Резерв под ОКУ на 1 января 2019 года	(7)	(7)
Изменение ОКУ за период (Примечание 16)	7	7
На 31 марта 2019 года	—	—

Ниже представлен анализ изменений оценочных резервов под ОКУ применительно к инвестиционным ценным бумагам за период закончившийся 31 марта 2018 года:

	<i>Этап 1</i>	<i>Итого</i>
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСА		
Резерв под ОКУ на 1 января 2018 года	(168)	(168)
Изменение ОКУ за период (Примечание 16)	21	21
На 31 марта 2018 года	(147)	(147)

	<i>Этап 1</i>	<i>Итого</i>
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости		
Резерв под ОКУ на 1 января 2018 года	(14)	(14)
Изменение ОКУ за период (Примечание 16)	—	—
На 31 марта 2018 года	(14)	(14)

9. Средства кредитных учреждений

Средства кредитных учреждений представлены следующим образом:

	<i>31 марта 2019 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2018 года</i>
Займы, полученные от прочих финансовых учреждений	66.386	64.667
Срочные вклады и кредиты, полученные от других банков	35.050	19.847
Корреспондентские счета других банков	29.734	49.847
Займы, полученные от Материнской компании	22.782	7.996
Вклад, являющийся обеспечением обязательств других банков	10.390	8.804
Займы, полученные от международных финансовых организаций	8.525	8.774
Задолженность перед АО «Ипотечная организация «Баспана»	3.962	—
Средства кредитных учреждений	176.829	159.935

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

(в миллионах тенге, если не указано иное)

10. Средства кредитных учреждений (продолжение)

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 номинальной ставке 7% годовых со сроком до 25 лет и первоначальным взносом в размере 20%. Комиссии за предоставление и обслуживание кредита не взимаются.

В рамках данной программы Банк выдал ипотечные кредиты клиентам и передал их АО «Ипотечная организация «Баспана» (далее по тексту – «Оператор»), в обмен на денежные средства в размере номинальной стоимости кредита. Банк юридически выступает агентом по данной программе и получает вознаграждение в размере 4% годовых от полученных процентных платежей. В соответствии с условиями передачи Оператору, в случае наступления дефолта по переданным кредитам, Банк обязан осуществить обратный выкуп данных кредитов у Оператора. В связи с этим Банк подвержен кредитному риску в отношении переданных кредитов. Банк считает, что он подвержен всем существенным рискам и сохраняет все выгоды по данным кредитам, в связи с чем Банк не перестает признавать данные кредиты в своем промежуточном сокращенном отчете о финансовом положении. По состоянию на 31 марта 2019 года балансовая стоимость переданных кредитов составляет 3.962 миллиона тенге и балансовая стоимость обязательств составляет 3.962 миллиона тенге.

11. Средства клиентов

Средства клиентов включают в себя следующие позиции:

	<i>31 марта 2019 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2018 года</i>
Государственные и общественные организации		
Текущие счета	15.861	20.172
Срочные вклады	94.443	75.731
Негосударственные юридические лица		
Текущие счета	341.291	290.325
Срочные вклады	278.885	289.868
Средства корпоративных клиентов	730.480	676.096
Физические лица		
Текущие счета и счета до востребования	116.774	119.625
Срочные вклады	605.006	671.921
Средства физических лиц	721.780	791.546
Удерживаемые в качестве обеспечения по займам	860	869
Удерживаемые в качестве обеспечения по гарантиям (Примечание 20)	47.092	44.704
Удерживаемые в качестве обеспечения по аккредитивам (Примечание 20)	1.519	1.595

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

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

(в миллионах тенге, если не указано иное)

12. Средства клиентов (продолжение)

Ниже приведено распределение средств корпоративных клиентов по отраслям экономики:

	<i>31 марта 2019 года</i> <i>(неаудировано)</i>		<i>31 декабря 2018 года</i>	
	<i>Сумма</i>	<i>%</i>	<i>Сумма</i>	<i>%</i>
Предоставление услуг потребителям	198.484	27,1	161.340	23,9
Недвижимость и строительство	124.878	17,1	93.202	13,8
Торговля	102.671	14,1	110.820	16,4
Производство	83.152	11,4	111.917	16,6
Страхование и пенсионное обеспечение	79.348	10,9	71.838	10,6
Финансовая, инвестиционная деятельность	67.680	9,3	59.084	8,7
Сельское хозяйство	26.092	3,6	14.530	2,1
Горнодобывающая промышленность	19.220	2,6	19.528	2,9
Транспорт и связь	12.279	1,7	17.962	2,7
Нефтегазовая промышленность	8.338	1,1	7.523	1,1
Государственное управление	91	—	84	—
Прочее	8.247	1,1	8.268	1,2
Средства корпоративных клиентов	730.480	100,0	676.096	100,0

На 31 марта 2019 года на долю десяти самых крупных клиентов Банка приходилось 27,9% от совокупного остатка средств на текущих счетах и депозитах корпоративных клиентов (на 31 декабря 2018 года: 25,7%). Совокупный остаток средств таких клиентов по состоянию на 31 марта 2019 года составил 203.482 миллиона тенге (на 31 декабря 2018 года: 173.517 миллионов тенге).

13. Выпущенные долговые ценные бумаги

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

На 31 марта 2019 года балансовая стоимость выпущенных облигаций Банка составила 51.643 миллиона тенге (на 31 декабря 2018 года: 50.944 миллиона тенге).

14. Капитал

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

	<i>Количество</i> <i>простых акций</i>	<i>Эмиссионный</i> <i>доход</i>	<i>Номинальная</i> <i>стоимость</i>	<i>Уставный</i> <i>капитал</i>
На 1 января 2019 года и 31 марта 2019 года (неаудировано)	12.839.114	38.661	12.839	51.500

Номинальная стоимость одной акции составляет 1.000 тенге. Каждая простая акция дает равное право на получение дивидендов и один голос. Все акции выражены в тенге. За три месяца, завершившихся 31 марта 2019 года, и за 2018 год, дивиденды не начислялись и не выплачивались.

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

(в миллионах тенге, если не указано иное)

12. Капитал (продолжение)

Движение резервов в составе капитала представлено следующим образом:

	<i>Резерв справедливой стоимости</i>	<i>Резервный фонд</i>	<i>Итого</i>
На 31 декабря 2017 года	(2.790)	23.893	21.103
Влияние применения МСФО (IFRS) 9	168	–	168
На 1 января 2018 года согласно МСФО (IFRS) 9	(2.622)	23.893	21.271
Чистое изменение справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (неаудировано)	(1.516)	–	(1.516)
Сумма, реклассифицированная в состав прибыли или убытка в результате прекращения признания долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (неаудировано)	(164)	–	(164)
На 31 марта 2018 года (неаудировано)	(4.302)	23.893	19.591
На 1 января 2019 года	(4.214)	23.893	19.679
Чистое изменение справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (неаудировано)	1.822	–	1.822
Изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (неаудировано)	(38)	–	(38)
На 31 марта 2019 года (неаудировано)	(2.430)	23.893	21.463

15. Процентные доходы и расходы

Процентные доходы и расходы представлены следующим образом:

	<i>За три месяца, завершившихся 31 марта</i>	
	<i>2019 года (неаудировано)</i>	<i>2018 года (неаудировано) (пересчитано)</i>
Процентные доходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки		
Кредиты и авансы клиентам	37.942	29.263
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1.942	3.527
Денежные средства и их эквиваленты	1.581	1.290
Средства в кредитных учреждениях	479	281
Инвестиционные ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости	130	111
Операции «обратное репо» с ценными бумагами	58	–
Прочие процентные доходы		
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	–	45
Процентные доходы	42.132	34.517
Срочные вклады физических лиц	(9.228)	(10.455)
Срочные вклады корпоративных клиентов	(5.695)	(5.931)
Средства кредитных учреждений	(1.935)	(2.467)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(1.085)	(1.094)
Операции «репо» с ценными бумагами	(3)	(7)
Текущие счета корпоративных клиентов	–	(768)
Процентные расходы	(17.946)	(20.722)
Чистый процентный доход	24.186	13.795

(в миллионах тенге, если не указано иное)

16. Комиссионные доходы и расходы

Комиссионные доходы и расходы включают следующие позиции:

	За три месяца, завершившихся 31 марта	
	2019 года (неаудировано)	2018 года (неаудировано)
Операции с платёжными карточками	2.743	2.165
Расчётные операции	1.893	2.880
Кассовые операции	920	1.008
Гарантии выданные	587	336
Пакетные предложения	458	244
Операции с иностранной валютой	395	363
Агентские услуги	357	22
Документарные расчёты	24	122
Прочее	308	227
Комиссионные доходы	7.685	7.367
Обслуживание кредитных карточек	(1.479)	(1.028)
Расчётные операции	(371)	(250)
Гарантии принятые	(21)	(16)
Документарные расчёты	(2)	(48)
Рамбурсирование	–	(2)
Прочее	(40)	(52)
Комиссионные расходы	(1.913)	(1.396)

17. Административные и операционные расходы

Административные и операционные расходы включают следующие позиции:

	За три месяца, завершившихся 31 марта	
	2019 года (неаудировано)	2018 года (неаудировано)
Заработная плата и другие выплаты	4.986	4.739
Отчисления на социальное обеспечение	526	611
Расходы на персонал	5.512	5.350
Износ и амортизация	1.739	1.371
Расходы по гарантированному страхованию вкладов	761	759
Транспорт и связь	538	320
Расходы по профессиональным услугам	383	210
Прочие налоги, кроме корпоративного подоходного налога	294	251
Коммунальные расходы	287	445
Расходы на служебные командировки	144	104
Аренда	99	351
Расходы на охрану и сигнализацию	99	97
Расходы на ремонт и обслуживание основных средств	89	150
Расходы на инкассацию	84	33
Расходы по страхованию	74	63
Рекламные и маркетинговые услуги	63	10
Прочее	267	476
Административные и операционные расходы	10.433	9.990

(в миллионах тенге, если не указано иное)

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

В таблице ниже представлены расходы по ожидаемым кредитным убыткам по финансовым инструментам, признанные в составе прибыли или убытка, за три месяца, завершившихся 31 марта 2019 года:

		<i>За три месяца, завершившихся 31 марта 2019 года (неаудировано)</i>			
<i>Прим.</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>	
Денежные средства и их эквиваленты	5	9	–	–	9
Средства в кредитных учреждениях	6	3	–	–	3
Кредиты и авансы клиентам	7	(452)	(6.531)	(3.496)	(10.479)
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	8	38	–	–	38
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	8	7	–	–	7
Прочие финансовые активы		(125)	–	–	(125)
Финансовые гарантии	20	(111)	106	(11)	(16)
Обязательства по предоставлению кредитов	20	986	(75)	(1)	910
Итого расходы от обесценения		355	(6.500)	(3.508)	(9.653)

		<i>За три месяца, завершившихся 31 марта 2018 года (неаудировано)</i>			
<i>Прим.</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>	
Средства в кредитных учреждениях	6	36	–	–	36
Кредиты и авансы клиентам	7	10.339	5.847	(7.306)	8.880
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	8	21	–	–	21
Прочие финансовые активы		(38)	–	–	(38)
Финансовые гарантии	20	(47)	–	(400)	(447)
Обязательства по предоставлению кредитов	20	150	1	–	151
Аккредитивы	20	9	–	–	9
Итого расходы от обесценения		10.470	5.848	(7.706)	8.612

Расходы по кредитным убыткам по прочим финансовым активам представлены в составе расходов от обесценения и создания резервов промежуточного сокращённого отчета о прибыли или убытке.

19. Налогообложение

Экономия/(расходы) по корпоративному подоходному налогу включают следующие компоненты:

		<i>За три месяца, завершившихся 31 марта</i>	
		<i>2019 года</i>	<i>2018 года</i>
		<i>(неаудировано)</i>	<i>(неаудировано)</i>
Расходы по текущему корпоративному подоходному налогу		(3.516)	(1.900)
Экономия по отложенному корпоративному подоходному налогу – возникновение и уменьшение временных разниц		508	4.446
(Расходы)/экономия по корпоративному подоходному налогу		(3.008)	2.546

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

(в миллионах тенге, если не указано иное)

20. Прибыль на акцию

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

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

	<i>За три месяца, завершившихся 31 марта</i>	
	<i>2019 года (неаудировано)</i>	<i>2018 года (неаудировано)</i>
Чистая прибыль за период, приходящийся на акционеров Банка	14.257	25.301
Средневзвешенное количество простых акций для целей определения базовой и разводненной прибыли на акцию	12.839.114	12.839.114
Базовая и разводненная прибыль на акцию (в тенге)	1.110,43	1.970,62

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

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

<i>Вид акций</i>	<i>31 марта 2019 года (неаудировано)</i>			<i>31 декабря 2018 года</i>		
	<i>Количество акций в обращении</i>	<i>Чистые активы согласно методологии КФБ</i>	<i>Балансовая стоимость одной акции (в тенге)</i>	<i>Количество акций в обращении</i>	<i>Чистые активы согласно методологии КФБ</i>	<i>Балансовая стоимость одной акции (в тенге)</i>
Простые	12.839.114	173.023	13.476,24	12.839.114	157.764	12.287,76

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

21. Сегментный анализ

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

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

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

Операции Банка организованы по трём основным бизнес-сегментам:

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

(в миллионах тенге, если не указано иное)

19. Сегментный анализ (продолжение)

(б) Факторы, используемые руководством для определения отчётных сегментов

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

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

В таблице ниже приведена информация по отчётным сегментам на 31 марта 2019 года и за три месяца, завершившихся на указанную дату:

	<i>31 марта 2019 года</i>			<i>Итого</i>
	<i>(неаудировано)</i>			
	<i>Розничные банковские услуги</i>	<i>Корпора- тивные банковские услуги</i>	<i>Инвести- ционно- банковская деятельность</i>	
Активы сегмента				
Средства в кредитных учреждениях	–	19.001	–	19.001
Кредиты и авансы клиентам	409.368	724.902	–	1.134.270
Инвестиционные ценные бумаги	–	–	130.311	130.311
Прочие финансовые активы	–	1.940	–	1.940
Итого активов отчётных сегментов	409.368	745.843	130.311	1.285.522
Нераспределённые суммы				605.774
Итого активов				1.891.296
Обязательства сегмента				
Средства кредитных учреждений	–	176.829	–	176.829
Средства клиентов	721.780	730.480	–	1.452.260
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	–	51.643	51.643
Прочие финансовые обязательства	–	13.829	–	13.829
Итого обязательств отчётных сегментов	721.780	921.138	51.643	1.694.561
Нераспределённые суммы				6.618
Итого обязательств				1.701.179

(в миллионах тенге, если не указано иное)

19. Сегментный анализ (продолжение)

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

	За три месяца, завершившихся 31 марта 2019 года (нсаудировано)				Итого
	Розничные банковские услуги	Корпора- тивные банковские услуги	Инвести- ционно- банковская деятельность	Нераспре- делённые суммы	
Процентные доходы	18.088	20.391	3.653	–	42.132
Процентные расходы	(9.228)	(7.630)	(1.088)	–	(17.946)
Чистый процентный доход	8.860	12.761	2.565	–	24.186
(Расходы)/доходы по кредитным убыткам	(2.073)	(7.500)	45	–	(9.528)
Чистый процентный доход после (расходов)/доходов по кредитным убыткам	6.787	5.261	2.610	–	14.658
Комиссионные доходы	2.168	5.469	48	–	7.685
Комиссионные расходы	(617)	(1.269)	(27)	–	(1.913)
Чистые доходы/(расходы) по операциям в иностранной валюте	601	(169)	–	–	432
Чистые доходы по операциям с производными финансовыми инструментами	–	–	6.775	–	6.775
Доход от государственных субсидий	196	–	–	–	196
Прочие доходы	30	40	2	–	72
Прочие расходы	–	(82)	–	–	(82)
Административные и операционные расходы	(3.704)	(4.728)	(262)	–	(8.694)
Износ и амортизация	–	–	–	(1.739)	(1.739)
Расходы от обесценения и создания резервов	–	(125)	–	–	(125)
Результаты сегмента	5.461	4.397	9.146	(1.739)	17.265
Расходы по корпоративному подоходному налогу					(3.008)
Прибыль за отчётный период					14.257

(в миллионах тенге, если не указано иное)

19. Сегментный анализ (продолжение)

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

В таблице ниже приведена сегментная информация по отчётным сегментам на 31 декабря 2018 года, а также за трехмесячный период, завершившийся 31 марта 2018 года:

	<i>На 31 декабря 2018 года</i>			<i>Итого</i>
	<i>Розничные банковские услуги</i>	<i>Корпора- тивные банковские услуги</i>	<i>Инвести- ционно- банковская деятельность</i>	
Активы сегмента				
Средства в кредитных учреждениях	–	17.634	–	17.634
Кредиты и авансы клиентам	387.775	732.457	–	1.120.232
Инвестиционные ценные бумаги	–	–	163.070	163.070
Прочие финансовые активы	–	3.231	–	3.231
Итого активов отчётных сегментов	<u>387.775</u>	<u>753.322</u>	<u>163.070</u>	<u>1.304.167</u>
Нераспределённые суммы				566.158
Итого активов				<u>1.870.325</u>
Обязательства сегмента				
Средства кредитных учреждений	–	159.935	–	159.935
Средства клиентов	791.546	676.096	–	1.467.642
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	–	50.944	50.944
Прочие обязательства	177	10.710	–	10.887
Итого обязательств отчётных сегментов	<u>791.723</u>	<u>846.741</u>	<u>50.944</u>	<u>1.689.408</u>
Нераспределённые суммы				6.841
Итого обязательств				<u>1.696.249</u>

(в миллионах тенге, если не указано иное)

19. Сегментный анализ (продолжение)

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

За три месяца, завершившихся 31 марта 2018 года
(нсаудировано)

	<i>Розничные банковские услуги</i>	<i>Корпора- тивные банковские услуги</i>	<i>Инвести- ционно- банковская деятельность</i>	<i>Нераспре- делённые суммы</i>	<i>Итого</i>
Процентные доходы	12.806	16.456	5.255	—	34.517
Процентные расходы	(10.455)	(9.166)	(1.101)	—	(20.722)
Чистый процентный доход	2.351	7.290	4.154	—	13.795
(Расходы)/доходы по кредитным убыткам	(1.593)	10.222	21	—	8.650
Чистый процентный доход после (расходов)/доходов по кредитным убыткам	758	17.512	4.175	—	22.445
Комиссионные доходы	2.880	4.439	48	—	7.367
Комиссионные расходы	(206)	(1.152)	(38)	—	(1.396)
Чистые доходы в результате прекращения признания инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	—	—	164	—	164
Чистые доходы по операциям в иностранной валюте	632	3.189	—	—	3.821
Чистые доходы по операциям с производными финансовыми инструментами	—	—	405	—	405
Прочие расходы	(11)	(12)	—	—	(23)
Административные и прочие операционные расходы	(3.976)	(4.335)	(308)	—	(8.619)
Износ и амортизация	—	—	—	(1.371)	(1.371)
Расходы от обесценения и создания резервов	—	(38)	—	—	(38)
Результаты сегмента	77	19.603	4.446	(1.371)	22.755
Экономия по корпоративному подоходному налогу					2.546
Прибыль за отчётный период					25.301

Все внешние доходы Банка, в основном, поступают от казахстанских клиентов, за исключением процентных доходов от Материнской компании в сумме 7 миллионов тенге (за три месяца, завершившихся 31 марта 2018 года: 39 миллионов тенге). Капитальные затраты, основные средства и нематериальные активы Банка расположены в Республике Казахстан.

(в миллионах тенге, если не указано иное)

22. Договорные и условные обязательства

Условия ведения деятельности

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

Процентные ставки привлекаемого финансирования в тенге остаются высокими в 2019 году, что привело к возросшей стоимости капитала, а также увеличенной неопределённости относительно дальнейшего экономического роста, что может в будущем негативно повлиять на финансовое положение, результаты операций и экономические перспективы Банка. Руководство Банка считает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Банка в текущих условиях.

Судебные иски и требования

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

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

Договорные и условные обязательства

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

	<i>31 марта 2019 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2018 года</i>
Обязательства кредитного характера		
Неиспользованные кредитные линии	252.088	326.678
Финансовые гарантии	120.163	119.868
Аккредитивы	4.225	3.653
	<u>376.476</u>	<u>450.199</u>
Обязательства по операционной аренде		
Менее 1 года	–	869
От 1 года до 5 лет	–	1.010
	<u>–</u>	<u>1.879</u>
Обязательства по капитальным затратам	2.665	2.558
Минус: резерв под ожидаемые кредитные убытки по обязательствам кредитного характера	(5.512)	(6.418)
Финансовые и условные обязательства (до вычета обеспечения)	<u>373.629</u>	<u>448.218</u>
Минус: средства, удерживаемые в качестве обеспечения по аккредитивам и гарантиям (Примечание 10)	(48.611)	(46.299)
Финансовые и условные обязательства	<u>325.018</u>	<u>401.919</u>

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

(в миллионах тенге, если не указано иное)

20. Договорные и условные обязательства (продолжение)

Договорные и условные обязательства (продолжение)

Анализ изменений резервов под ожидаемые кредитные убытки за три месяца, завершившихся 31 марта 2019 года, приведен ниже:

	<i>За три месяца, завершившихся 31 марта 2019 года</i> <i>(неаудировано)</i>			
	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Обязательства по предоставлению кредитов				
Резерв на 1 января 2019 года	(4.941)	(13)	–	(4.954)
Изменение ОКУ за период	986	(75)	(1)	910
Курсовые разницы	41	(13)	–	28
На 31 марта 2019 года	(3.914)	(101)	(1)	(4.016)

	<i>За три месяца, завершившихся 31 марта 2019 года</i> <i>(неаудировано)</i>			
	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Аккредитивы				
Резерв на 1 января 2019 года	(16)	–	–	(16)
Изменение ОКУ за период	–	–	–	–
На 31 марта 2019 года	(16)	–	–	(16)

	<i>За три месяца, завершившихся 31 марта 2019 года</i> <i>(неаудировано)</i>			
	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Финансовые гарантии				
Резерв на 1 января 2019 года	(1.288)	(138)	(22)	(1.448)
Изменение ОКУ за период	(111)	106	(11)	(16)
Курсовые разницы	(42)	25	1	(16)
На 31 марта 2019 года	(1.441)	(7)	(32)	(1.480)

Анализ изменений резервов под ожидаемые кредитные убытки за три месяца, завершившихся 31 марта 2018 года, приведен ниже:

	<i>За три месяца, завершившихся 31 марта 2018 года</i> <i>(неаудировано)</i>			
	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Обязательства по предоставлению кредитов				
Резерв на 1 января 2018 года	(2.348)	(1)	–	(2.349)
Изменение ОКУ за период	150	1	–	151
Курсовые разницы	(10)	–	–	(10)
На 31 марта 2018 года	(2.208)	–	–	(2.208)

	<i>За три месяца, завершившихся 31 марта 2018 года</i> <i>(неаудировано)</i>			
	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Аккредитивы				
Резерв на 1 января 2018 года	(30)	–	–	(30)
Изменение ОКУ за период	9	–	–	9
На 31 марта 2018 года	(21)	–	–	(21)

	<i>За три месяца, завершившихся 31 марта 2018 года</i> <i>(неаудировано)</i>			
	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Финансовые гарантии				
Резерв на 1 января 2018 года	(344)	–	(366)	(710)
Изменение ОКУ за период	(47)	–	(400)	(447)
Курсовые разницы	3	(1)	(1)	1
На 31 марта 2018 года	(388)	(1)	(767)	(1.156)

(в миллионах тенге, если не указано иное)

23. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

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

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, в разрезе уровней иерархии источников справедливой стоимости, по состоянию на 31 марта 2019 года:

На 31 марта 2019 года (неаудировано)	Дата оценки	Оценка справедливой стоимости с использованием			Итого
		Котировок на активных рынках (Уровень 1)	Значительных наблюдаемых исходных данных (Уровень 2)	Значительных ненаблюдае- мых исходных данных (Уровень 3)	
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости					
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	31 марта 2019 года	115.378	–	2	115.380
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается					
Денежные средства и их эквиваленты	31 марта 2019 года	541.227	–	–	541.227
Средства в кредитных учреждениях	31 марта 2019 года	–	18.772	–	18.772
Кредиты и авансы клиентам	31 марта 2019 года	–	–	1.138.279	1.138.279
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	31 марта 2019 года	14.915	–	–	14.915
Прочие финансовые активы	31 марта 2019 года	–	–	1.940	1.940
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается					
Средства кредитных учреждений	31 марта 2019 года	–	144.665	–	144.665
Средства клиентов	31 марта 2019 года	–	1.456.251	–	1.456.251
Выпущенные долговые ценные бумаги	31 марта 2019 года	49.340	–	–	49.340
Прочие финансовые обязательства	31 марта 2019 года	–	–	13.829	13.829

(в миллионах тенге, если не указано иное)

21. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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

31 декабря 2018 года	Дата оценки	Оценка справедливой стоимости с использованием			Итого
		Котировок на активных рынках (Уровень 1)	Значительных наблюдаемых исходных данных (Уровень 2)	Значительных ненаблюдае- мых исходных данных (Уровень 3)	
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости					
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	31 декабря 2018 года	148.113	–	2	148.115
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается					
Денежные средства и их эквиваленты	31 декабря 2018 года	505.008	–	–	505.008
Средства в кредитных организациях	31 декабря 2018 года	–	17.754	–	17.754
Кредиты и авансы клиентам	31 декабря 2018 года	–	–	1.147.867	1.147.867
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	31 декабря 2018 года	14.691	–	–	14.691
Прочие финансовые активы	31 декабря 2018 года	–	–	3.231	3.231
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается					
Средства кредитных учреждений	31 декабря 2018 года	–	134.840	–	134.840
Средства клиентов	31 декабря 2018 года	–	1.469.083	–	1.469.083
Выпущенные долговые ценные бумаги	31 декабря 2018 года	48.212	–	–	48.212
Прочие финансовые обязательства	31 декабря 2018 года	–	–	10.887	10.887

(в миллионах тенге, если не указано иное)

21. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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

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

	31 марта 2019 года (неаудировано)			31 декабря 2018 года		
	Балансовая стоимость	Справед- ливая стоимость	Непризна- ный доход/ (расход)	Балансовая стоимость	Справед- ливая стоимость	Непризна- ный доход/ (расход)
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	541.227	541.227	–	505.008	505.008	–
Средства в кредитных учреждениях	19.001	18.772	(229)	17.634	17.754	120
Кредиты и авансы клиентам	1.134.270	1.138.279	4.009	1.120.232	1.147.867	27.635
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	14.931	14.915	(16)	14.955	14.691	(264)
Прочие финансовые активы	1.940	1.940	–	3.231	3.231	–
Финансовые обязательства						
Средства кредитных учреждений	176.829	144.665	32.164	159.935	134.840	25.095
Средства клиентов	1.452.260	1.456.251	(3.991)	1.467.642	1.469.083	(1.441)
Выпущенные долговые ценные бумаги	51.643	49.340	2.303	50.944	48.212	2.732
Прочие финансовые обязательства	13.829	13.829	–	10.887	10.887	–
Итого непризнанное изменение в нераспределённой справедливой стоимости			34.240			53.877

Модели оценки и допущения

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

Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости

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

(в миллионах тенге, если не указано иное)

21. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Модели оценки и допущения (продолжение)

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

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

Финансовые активы и финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости

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

24. Операции со связанными сторонами

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

Операции с предприятиями, связанными с государством

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

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

	31 марта 2019 года (неаудировано)			31 декабря 2018 года		
	Материнская компания	Компании, находящиеся под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Материнская компания	Компании, находящиеся под общим контролем	Ключевой управленческий персонал
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	4.217	–	–	4.665	–	–
Кредиты и авансы клиентам	–	–	40	–	–	42
Обязательства						
Средства кредитных учреждений	22.782	20	–	8.592	57	–
Средства клиентов	–	44	2.597	–	72	2.340
Обязательства кредитного характера	18	–	–	15.129	–	–

(в миллионах тенге, если не указано иное)

22. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Операции с предприятиями, связанными с государством (продолжение)

Ставки вознаграждения по сделкам со связанными сторонами представлены следующим образом:

	31 марта 2018 года (неаудировано)			31 декабря 2018 года		
	Материнская компания	Компании, находящиеся под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Материнская компания	Компании, находящиеся под общим контролем	Ключевой управленческий персонал
Денежные средства и их эквиваленты						
Процентные ставки	0,00%-1,00%	–	–	0,00%-6,25%	–	–
Кредиты и авансы клиентам						
Процентные ставки	–	–	12,00%	–	–	12,00%
Средства кредитных учреждений						
Процентные ставки	3,00%-7,75%	–	–	0,00%-8,20%	–	–
Средства клиентов						
Процентные ставки	–	0,00%-1,75%	0,00%-14,00%	–	0,00%-2,30%	0,00%-14,00%
Обязательства кредитного характера						
Процентные ставки	1,88%	–	–	0,70%-1,88%	–	–

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за три месяца, завершившихся 31 марта 2019 и 2018 годов:

	За три месяца, завершившихся 31 марта					
	2019 года (неаудировано)			2018 года (неаудировано)		
	Материнская компания	Компании, находящиеся под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Материнская компания	Компании, находящиеся под общим контролем	Ключевой управленческий персонал
Процентные доходы	7	–	1	39	–	1
Процентные расходы	(199)	–	(12)	(73)	–	(59)
Комиссионные доходы по выданным гарантиям	37	–	–	22	–	–
Комиссионные расходы по полученным гарантиям	–	–	–	(27)	–	–
Доходы по производным финансовым инструментам	6.248	–	–	(597)	–	–

Ниже представлена информация о выплатах вознаграждения 15 членам (на 31 марта 2018 года: 14 членам) ключевого управленческого персонала:

	За три месяца, завершившихся 31 марта	
	2019 года (неаудировано)	2018 года (неаудировано)
Заработная плата и прочие краткосрочные выплаты	628	409
Выплаты в неденежной форме	10	5
Социальные отчисления и социальный налог	59	40
Итого	697	454

(в миллионах тенге, если не указано иное)

25. Достаточность капитала

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

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

Коэффициент достаточности капитала, установленный НБРК

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

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

Расчёт коэффициентов достаточности капитала

- Коэффициент достаточности k1 рассчитывается как отношение основного капитала к сумме активов, условных и возможных обязательств, взвешенных по степени кредитного риска; активов, условных и возможных требований и обязательств, рассчитанных с учётом рыночного риска и операционного риска согласно правилам НБРК.
- Коэффициент достаточности капитала первого уровня k1-2 рассчитывается как отношение капитала первого уровня к сумме активов, условных и возможных обязательств, взвешенных по степени кредитного риска; активов, условных и возможных требований и обязательств, рассчитанных с учётом рыночного риска и операционного риска согласно правилам НБРК.
- Коэффициент достаточности собственного капитала k2 рассчитывается как отношение собственного капитала к сумме активов, условных и возможных обязательств, взвешенных по степени кредитного риска; активов, условных и возможных требований и обязательств, рассчитанных с учётом рыночного риска и операционного риска согласно правилам НБРК.

По состоянию на 31 марта 2019 года и 31 декабря 2018 года коэффициенты достаточности капитала Банка превышали нормативный минимум.

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

	<i>31 марта 2019 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2018 года</i>
Капитал 1 уровня	173.248	158.003
Капитал 2 уровня	937	1.873
Положительная разница, подлежащая к вычету из собственного капитала	—	—
Итого собственный капитал	174.185	159.876
Активы и условные обязательства, взвешенные с учётом риска, возможные требования и обязательства	1.369.072	1.379.935
Коэффициент достаточности основного капитала k1	12,65%	11,45%
Коэффициент достаточности капитала первого уровня k1-2	12,65%	11,45%
Коэффициент достаточности собственного капитала k2	12,72%	11,59%

26. События после отчётной даты

В соответствии с решением, принятым на годовом общем собрании акционеров 26 апреля 2019 года, Банк объявил о выплате дивидендов по простым акциям за год, завершившийся 31 декабря 2018 года, в размере 10.500 миллионов тенге или 817.81 тенге на одну простую акцию с учётом налогов.