

**Акционерное общество
"ForteBank"**

**Пояснительная записка
к консолидированной финансовой отчетности
за девятимесячный период, завершившийся на
1 октября 2019 года**

1. Общие положения

Организационная структура и деятельность

Данная промежуточная сокращённая консолидированная финансовая отчётность включает финансовую отчётность Акционерного общества «ForteBank» (далее – «Банк») и его дочерних организаций (далее совместно – «Группа»).

Банк был основан в 1999 году в соответствии с законодательством Республики Казахстан. 10 февраля 2015 года Банк был перерегистрирован в АО «ForteBank» (ранее АО «Альянс Банк»).

Юридический адрес головного офиса Банка: Республика Казахстан, 010017, г. Астана, ул. Достык, 8/1. Деятельность Банка регулируется Национальным Банком Республики Казахстан (далее – «НБРК»). Банк осуществляет свою деятельность в соответствии с лицензией № 1.2.29/197/36 на ведение банковских и прочих операций и деятельности на рынке ценных бумаг, предусмотренных законодательством о банковской деятельности, выданной НБРК 27 февраля 2015 года.

Основная деятельность Группы связана с ведением коммерческой банковской деятельности, выдачей кредитов и гарантий, приемом депозитов, обменом иностранных валют, операций с ценными бумагами, переводом денежных средств, а также предоставлением прочих банковских услуг.

Банк является членом Казахстанского фонда гарантирования депозитов (далее – «КФГД»). Основной целью КФГД является защита интересов вкладчиков в случае принудительной ликвидации банка-члена фонда. На 1 октября 2019 года вкладчики могут получить ограниченное страховое покрытие по депозитам, в зависимости от его суммы и валюты: в тенге – до 10 миллионов тенге, в иностранной валюте – до 5 миллионов тенге.

По состоянию на 1 октября 2019 и 1 января 2019 годов в состав Группы входят следующие дочерние организации:

Наименование	Страна регистрации	Основная деятельность	Доля участия, %	
			На 1 октября 2019 года (неаудировано)	На 1 января 2019 года (неаудировано)
АО «KASSA NOVA»	Республика Казахстан	Банк второго уровня	100,0	–
АО «ForteLeasing» (ранее АО «Темірлизинг»)	Республика Казахстан	Лизинговые операции	100,0	80,6
ТОО «OYCA «Альянс»	Республика Казахстан	Управление сомнительными и безнадежными активами материнской компании	100,0	100,0
ТОО «OYCA-F»	Республика Казахстан	Управление сомнительными и безнадежными активами материнской компании	100,0	100,0
ТОО «One Technologies»	Республика Казахстан	Разработка программного обеспечения	100,0	–

Банк приобрел 100% акции АО «KASSA NOVA» 29 апреля 2019 года. Банк приобрел 100% долю участия в ТОО «One Technologies» в мае 2019 года.

Акционеры

По состоянию на 1 октября 2019 года г-н Утемуратов Б.Ж. владел 90,10% простых акций Банка, находившихся в обращении, и являлся конечным контролирующим акционером Группы (1 января 2019 года: 88,47%). Остальные акции принадлежат прочим акционерам, каждый из которых владеет менее чем 5% простых акций.

18 марта 2019 года г-н Утемуратов Б.Ж. заключил договор доверительного управления с АО «Nova Лизинг» для представления интересов г-на Утемуратова Б.Ж. в отношении 54% размещённых акций Банка. Г-н Утемуратов Б.Ж. является 100% акционером АО «Nova Лизинг».

Балансовая стоимость одной простой акции на 1 октября 2019 года

$$NAV = (TA - IA) - TL - PS = (1.942.918 - 7.902) - 1.725.126 = 209.890 \text{ млн. тенге}$$

$$BVCS = NAV / NOCS = 209.890 \text{ млн. тенге} / 89.493.581.272 = 2,35 \text{ тенге.}$$

2. Основные принципы подготовки финансовой отчетности

Общая часть

Прилагаемая консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Консолидированная финансовая отчетность представлена в миллионах казахстанских тенге (далее – «тенге»), если не указано иное. На 1 октября 2019 года официальный обменный курс, использованный для переоценки монетарных остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 387,99 тенге за 1 доллар США (1 января 2019 года: 384,20 тенге за 1 доллар США).

База для определения стоимости

Консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отраженных по справедливой стоимости, земельных участков и зданий, отраженных по переоцененной стоимости.

Функциональная валюта и валюта представления данных консолидированной финансовой отчетности

Функциональной валютой Банка и большинства его дочерних предприятий является казахстанский тенге, который, являясь национальной валютой Республики Казахстан, наилучшим образом отражает экономическую сущность большинства проводимых Группой операций и связанных с ними обстоятельств, влияющих на ее деятельность.

Казахстанский тенге является также валютой представления данных настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Все данные консолидированной финансовой отчетности округлены с точностью до целых миллионов тенге.

Использование оценок и суждений

Подготовка консолидированной финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО обязывает руководство делать суждения, расчетные оценки и допущения, влияющие на применение учетной политики и величину представленных в консолидированной финансовой отчетности активов и обязательств, доходов и расходов. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе. Корректировки в оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают.

Изменения в учётной политике

Принципы учёта, принятые при подготовке промежуточной сокращённой консолидированной финансовой отчетности, соответствуют принципам, применявшимся при подготовке годовой финансовой отчетности Группы за год, завершившийся 31 декабря 2018 года, за исключением принятия новых стандартов, вступивших в силу 1 января 2019 года. Характер и влияние этих изменений рассматриваются ниже. Группа не применяла досрочно какие-либо другие стандарты, интерпретации или поправки, которые были выпущены, но не вступили в силу.

МСФО (IFRS) 16 «Аренда»

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

Порядок учёта для арендодателя в соответствии с МСФО (IFRS) 16 практически не изменяется по сравнению с МСФО (IAS) 17. Арендодатели будут продолжать классифицировать аренду, используя те же принципы классификации, что и в МСФО (IAS) 17, выделяя при этом два вида аренды: операционную и финансовую. Таким образом, применение МСФО (IFRS) 16 не оказало влияния на учёт договоров аренды, в которых Группа является арендодателем.

Группа впервые применила МСФО (IFRS) 16 1 января 2019 года с использованием модифицированного ретроспективного метода применения. При переходе на стандарт Группа решила использовать упрощение практического характера, позволяющее на дату первоначального применения применять стандарт только к

договорам, которые ранее были идентифицированы как договоры аренды с применением МСФО (IAS) 17 и Разъяснения КРМФО (IFRIC) 4. Группа также решила использовать освобождения от признания для договоров аренды, срок аренды по которым на дату начала аренды составляет не более 12 месяцев и которые не содержат опциона на покупку (краткосрочная аренда), а также для договоров аренды, в которых базовый актив имеет низкую стоимость (аренда активов с низкой стоимостью).

Ниже представлено влияние первого применения МСФО (IFRS) 16 на промежуточный сокращённый консолидированный отчёт о финансовом положении:

	1 января 2019 года
Активы	
Основные средства	5.453
Отложенные налоговые активы	103
Итого активов	5.556
Обязательства	
Прочие обязательства	5.984
Итого обязательств	5.984
Чистое влияние на капитал	(428)

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

У Группы имеются договоры аренды различных объектов основных средств. До применения МСФО (IFRS) 16 Группа классифицировала каждый договор аренды (в котором она являлась арендатором) на дату начала арендных отношений как операционную аренду. Стоимость арендованного имущества не капитализировалась, а арендные платежи признавались в качестве расходов по аренде в составе прибыли и убытка линейным методом на протяжении срока аренды. Все авансовые арендные платежи и начисленные арендные платежи признавались в составе «Прочих активов» и «Прочих обязательств» соответственно.

В результате применения МСФО (IFRS) 16 Группа использовала единый подход к признанию и оценке всех договоров аренды, кроме краткосрочной аренды и аренды активов с низкой стоимостью. Группа применила особые переходные требования и упрощения практического характера, предусмотренные стандартом.

Для аренды, ранее классифицировавшейся как операционная аренда, кроме краткосрочной аренды и аренды активов с низкой стоимостью, Группа признала активы в форме права пользования и обязательства по аренде. Активы в форме права пользования по большинству договоров аренды оценивались по балансовой стоимости, как если бы стандарт применялся всегда, за исключением использования ставки привлечения дополнительных заемных средств на дату первоначального применения. Обязательства по аренде были признаны по приведенной стоимости оставшихся арендных платежей, дисконтированной с использованием ставки привлечения дополнительных заёмных средств на дату первоначального применения.

Группа также применила доступные упрощения практического характера, в результате чего она:

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

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

На основании вышеизложенного по состоянию на 1 января 2019 года:

- были признаны активы с правом пользования в размере 5.453 миллиона тенге и включены в состав основных средств;

- были признаны дополнительные обязательства по аренде в размере 5.984 миллиона тенге (включены в прочие обязательства);
- отложенные налоговые активы увеличились на 103 миллиона тенге из-за влияния изменений в активах и обязательствах на отложенный подоходный налог;
- чистое влияние данных корректировок было отражено в составе нераспределённой прибыли (428 миллионов тенге).

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

Договорные обязательства по операционной аренде по состоянию на 31 декабря 2018 года	5.794
Средневзвешенная ставка привлечения дополнительных заёмных средств на 1 января 2019 года	0,82%-9,35%
Дисконтированные договорные обязательства по операционной аренде на 1 января 2019 года	5.495
Минус:	
Договорные обязательства, связанные с краткосрочной арендой	(250)
Договорные обязательства, связанные с арендой активов с низкой стоимостью	—
Плюс:	
Платежи в периодах, предусмотренных опционами на продление, не признанные на 31 декабря 2018 года	739
Обязательства по аренде на 1 января 2019 года	5.984

(б) *Основные положения новой учётной политики*

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

Активы в форме права пользования

Группа признаёт 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, понесённые первоначальные прямые затраты и арендные платежи, произведённые на дату начала аренды или до такой даты за вычетом полученных стимулирующих платежей по аренде. Если у Группы 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 Группа признаёт обязательства по аренде, оцениваемые по приведённой стоимости арендных платежей, которые будут 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 Группа исполнит этот опцион, и выплаты штрафов за прекращение аренды, если срок аренды отражает потенциальное исполнение Группой 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 расчёта приведённой стоимости арендных платежей Группа использует ставку привлечения дополнительных заёмных 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 осуществлённых арендных платежей. Кроме того, в случае модификации, изменения срока аренды, изменения по существу фиксированных арендных платежей или изменения оценки опциона на покупку базового актива производится переоценка балансовой стоимости обязательства по аренде.

Краткосрочная аренда и аренда активов с низкой стоимостью

Группа применяет освобождение от признания в отношении краткосрочной аренды к краткосрочным договорам аренды машин и оборудования (т.е. к договорам, в которых на дату начала аренды предусмотренный срок аренды составляет не более 12 месяцев и которые не содержат опциона на покупку). Группа 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 по аренде линейным методом в течение срока аренды.

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

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

По некоторым договорам аренды у Группы имеется опцион на продление аренды активов на дополнительный срок от трёх до пяти лет. Группа применяет суждение, чтобы определить, имеется ли у нее достаточная уверенность в том, что она исполнит данный опцион на продление. При этом Группа учитывает все уместные факторы, приводящие к возникновению экономического стимула для исполнения опциона на продление аренды. После даты начала аренды Группа повторно оценивает срок аренды при возникновении значительного события либо изменения обстоятельств, которое подконтрольно Группе и влияет на ее способность исполнить (или не исполнить) опцион на продление аренды (например, изменение бизнес-стратегии).

Реклассификация

Следующие реклассификации были выполнены в консолидированном отчёте о совокупном доходе за девятимесячный период, завершившийся на 1 октября 2018 года, для его приведения в соответствие с форматом представления данных в 2019 году:

Консолидированный отчёт о совокупном доходе	Согласно предыдущей отчётности	Сумма реклассифи- кации	Скорректиро- ванная сумма
Комиссионные доходы	14.480	(721)	13.759
Прочий операционный доход, нетто	2.454	(2.454)	–
Чистый доход по операциям с иностранной валютой	842	5.490	6.332
Прочие доходы	–	4.707	4.707
	17.776	7.022	24.798
Непроцентные доходы	23.980	7.022	31.002
Расходы по кредитным убыткам	(4.344)	(5.490)	(9.834)
Общие и административные расходы	(26.565)	967	(25.598)
Прочие расходы	–	(2.499)	(2.499)
	(30.909)	(7.022)	(37.931)
Непроцентные расходы	(30.909)	(7.022)	(37.931)

Следующие реклассификации были выполнены в консолидированном отчёте о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2018 года, для его приведения в соответствие с форматом представления данных в 2019 году:

Консолидированный отчёт о финансовом положении	Согласно предыдущей отчётности	Сумма реклассифи- кации	Скорректиро- ванная сумма
Денежные средства и их эквиваленты	224.121	1.590	225.711
Средства в финансовых институтах	18.215	1.496	19.711
Прочие активы	117.540	(3.086)	114.454
	359.876	–	359.876
Всего активов	1.688.723	–	1.688.723

Следующие реклассификации были выполнены в консолидированном отчёте о движении денежных средств за девятимесячный период, завершившийся на 1 октября 2018 года, для его приведения в соответствие с форматом представления данных в 2019 году:

<i>Консолидированный отчёт о движении денежных средств</i>	<i>Согласно предыдущей отчётности</i>	<i>Сумма реклассификации</i>	<i>Скорректированная сумма</i>
Движение денежных средств от операционной деятельности			
Чистые выплаты по операциям с иностранной валютой	548	5.490	6.038
Уменьшение/(увеличение) операционных активов:			
Кредиты, выданные клиентам	(8.624)	(5.490)	(14.114)
	(8.076)	–	(8.076)
Чистое использование денежных средств в операционной деятельности до уплаты подоходного налога	(87.255)	–	(87.255)

3. Чистый процентный доход

	<i>За девятимесячный период, завершившийся на 1 октября</i>	
	<i>2019 года (не аудировано)</i>	<i>2018 года (не аудировано)</i>
Процентные доходы		
Кредиты, выданные клиентам	83.018	68.945
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	18.204	18.534
Инвестиционные ценные бумаги по амортизированной стоимости	11.324	984
Средства в финансовых институтах	3.796	935
Дебиторская задолженность по договорам «обратное репо»	1.220	659
	117.562	90.057
Торговые ценные бумаги	236	278
	117.798	90.335
Процентные расходы		
Текущие счета и депозиты клиентов	(34.835)	(40.622)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(23.022)	(10.383)
Средства банков и прочих финансовых институтов	(2.421)	(2.355)
Субординированный долг	(1.494)	(1.344)
Кредиторская задолженность по договорам «репо»	(870)	(238)
	(62.642)	(54.942)
Чистый процентный доход	55.156	35.393

4. Комиссионные доходы

	<i>За девятимесячный период, завершившийся на 1 октября</i>	
	<i>2019 года (не аудировано)</i>	<i>2018 года (не аудировано)</i>
Карточные операции	13.136	6.176
Расчётные операции	4.675	4.078
Кассовые операции	2.802	1.861
Комиссии по гарантиям и аккредитивам	1.399	855
Валютные операции и операции с ценными бумагами	228	181
Прочие	753	608
	22.993	13.759

5. (Расходы по кредитным убыткам)/сторно провизии на кредитные убытки

	<i>За девятимесячный период, завершившийся на 1 октября</i>	
	<i>2019 года (не аудировано)</i>	<i>2018 года (не аудировано)</i>
Денежные средства и их эквиваленты	(5)	—
Средства в финансовых институтах	55	5
Кредиты, выданные клиентам	(11.896)	(7.996)
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	(139)	(329)
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	258	(1.142)
Финансовые гарантии, аккредитивы и обязательства по предоставлению кредитов	27	164
Прочие активы	(286)	(536)
	(11.986)	(9.834)

6. Общие и административные расходы

Общие и административные расходы представлены следующим образом:

	<i>За девятимесячный период, завершившийся на 1 октября</i>	
	<i>2019 года (не аудировано)</i>	<i>2018 года (не аудировано)</i>
Заработная плата и налоги по заработной плате	(17.608)	(14.054)
Износ и амортизация	(4.114)	(3.047)
Налоги, кроме корпоративного подоходного налога	(2.043)	(1.830)
Ремонт и эксплуатация	(1.353)	(1.256)
Реклама и маркетинг	(1.248)	(820)
Содержание зданий	(1.096)	(933)
Охрана	(689)	(656)
Телекоммуникационные и информационные услуги	(583)	(738)
Аренда	(389)	(1.161)
Прочие профессиональные услуги	(378)	(78)
Услуги инкассации	(317)	(295)
Транспортные расходы	(255)	(265)
Командировочные расходы	(234)	(192)
Прочие	(301)	(273)
	(30.608)	(25.598)

7. Денежные средства и их эквиваленты

	На 1 октября 2019 года (не аудировано)	На 1 января 2019 года (аудировано)
Денежные средства в кассе	62.503	54.463
Средства на текущих счетах НБРК	70.434	54.365
Средства на текущих счетах в других банках	15.435	38.568
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного репо»	81.670	78.317
Срочные вклады в других банках с контрактным сроком погашения 90 дней или менее	1.375	—
Срочные вклады в НБРК с контрактным сроком погашения 90 дней или менее	89.071	—
	320.488	225.713
Резерв под обесценение	(11)	(2)
	320.477	225.711

Денежные средства и их эквиваленты не являются ни обесцененными, ни просроченными.

Концентрация денежных средств и их эквивалентов

По состоянию на 1 октября 2019 года Группа имеет счета в одном банке, на долю которого приходится более 10% всех денежных средств и их эквивалентов (на 1 января 2019 года: два банка). Совокупный объем остатков у указанного контрагента по состоянию на 1 октября 2019 и 1 января 2019 годов составляет 159.505 миллионов тенге и 82.657 миллиона тенге, соответственно.

8. Средства в финансовых институтах

	На 1 октября 2019 года (не аудировано)	На 1 января 2019 года (аудировано)
Текущие счета в НБРК, ограниченные в использовании	4.338	1.263
Депозиты в других банках	3.728	3.841
Условные вклады и депозиты, предоставленные в качестве обеспечения:	20.917	15.395
Итого средств в финансовых институтах до вычета резерва под обесценение	28.983	20.499
Резерв под обесценение	(733)	(788)
Средства в финансовых институтах	28.250	19.711

Средства на текущих счетах в НБРК, ограниченные в использовании, представляют собой средства, полученные Банком в рамках участия в государственной программе кредитования субъектов предпринимательства.

Концентрация средств в финансовых институтах

По состоянию на 1 октября 2019 года Группа имеет средства в шести финансовых институтах (1 января 2019 года: трех), на долю каждого из которых приходится более 10% от общей суммы средств в финансовых институтах. Общая сумма таких остатков по состоянию на 1 октября 2019 года составляет 30.160 миллионов тенге (1 января 2019 года: 15.377 миллионов тенге).

9. Торговые ценные бумаги

	На 1 октября 2019 года (не аудировано)	На 1 января 2019 года (аудировано)
Облигаций банков	5.017	8.046
Долевые инструменты	1.437	1.465
	6.454	9.511

Никакие торговые ценные бумаги не являются просроченными или обесцененными.

10. Кредиты, выданные клиентам

	На 1 октября 2019 года (не аудировано)	На 1 января 2019 года (аудировано)
Индивидуально существенные корпоративные кредиты		
Кредиты, выданные крупным корпорациям	222.461	252.639
Всего индивидуально существенных корпоративных кредитов	222.461	252.639
Индивидуально несущественные корпоративные кредиты и кредиты, выданные физическим лицам		
Корпоративные кредиты	147.402	115.129
Потребительские кредиты	186.149	132.300
Ипотечные кредиты	64.216	77.778
Кредиты на приобретение автомобилей	3.263	3.526
Кредитные карты	5.566	2.387
Прочие кредиты, обеспеченные залогом	215.288	179.039
Всего индивидуально несущественных корпоративных кредитов и кредитов, выданных физическим лицам	621.884	510.159
Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение	844.345	762.798
Резерв под обесценение	(72.546)	(73.153)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	771.799	689.645

11. Инвестиционные ценные бумаги

	На 1 октября 2019 года (не аудировано)	На 1 января 2019 года (аудировано)
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСА		
Долговые инструменты		
Государственные облигации	276.750	231.109
Корпоративные облигации	27.231	92.804
Облигации банков	64.008	65.622
	367.989	389.535
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости		
Долговые инструменты		
Государственные облигации	16.725	16.479
Корпоративные облигации	240.981	160.369
Облигации банков	4.767	4.807
Всего долговых инструментов, до вычета резерва под обесценение	262.473	181.655
Резерв под обесценение	(860)	(715)
Всего долговых инструментов, за вычетом резерва под обесценение	261.613	180.940

12. Текущие счета и депозиты клиентов

	<i>На 1 октября 2019 года (не аудировано)</i>	<i>На 1 января 2019 года (аудировано)</i>
Текущие счета и депозиты до востребования		
- Розничные клиенты	62.625	56.364
- Корпоративные клиенты	338.193	276.719
Срочные депозиты		
- Розничные клиенты	482.354	439.744
- Корпоративные клиенты	304.169	237.853
Гарантийные депозиты		
- Розничные клиенты	18.131	15.642
- Корпоративные клиенты	42.372	49.306
	1.247.844	1.075.628

13. Средства банков и прочих финансовых институтов

По состоянию на 1 октября 2019 и 1 января 2019 годов счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов включали следующее:

	<i>На 1 октября 2019 года (не аудировано)</i>	<i>На 1 января 2019 года (аудировано)</i>
Кредиты от государственных организаций	77.303	56.483
Кредиты от прочих финансовых институтов	10.167	14.946
Текущие счета и депозиты банков	2	699
	87.472	72.128

По состоянию на 1 октября 2019 года кредиты от государственных организаций включали кредиты, полученные от АО «Фонд развития предпринимательства «Даму» и АО «Банк Развития Казахстана» на сумму 37.668 миллионов тенге и 10.976 миллионов тенге (1 января 2019 года: 22.840 миллионов тенге и 9.683 миллиона тенге, соответственно), в рамках государственной программы поддержки малого и среднего бизнеса банковским сектором. Кредиты выражены в тенге, имеют ставку вознаграждения 1.0%-8.5% годовых и сроки погашения в 2020-2035 годах.

На 1 октября 2019 года, кредиты от государственных организаций также включают депозит на сумму 27.883 миллионов тенге (1 января 2019 года: 31.928 миллиона тенге), полученный от АО «Казахстанский фонд устойчивости» в рамках государственной программы рефинансирования ипотечных и жилищных займов клиентам. Кредит выражен в тенге, имеет ставку вознаграждения 2,99% годовых и срок погашения в 2035 году.

На 1 октября 2019 года, кредиты от прочих финансовых институтов включают кредиты на сумму 5.805 миллионов тенге (1 января 2019 года: 10.653 миллионов тенге), полученные от Европейского Банка Реконструкции и Развития в рамках программы оказания содействия инвестированию в микро, малые и средние предприятия в Республике Казахстан и программы «Женщины в бизнесе». Кредиты выражены в тенге, имеют ставку вознаграждения 9,5% годовых и сроки погашения в 2019-2020 годах.

14. Выпущенные долговые ценные бумаги

По состоянию на 1 октября 2019 и 1 января 2019 годов балансовая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг была следующей:

	Год погашения	Ставка купона	На 1 октября 2019 года (не аудировано)	На 1 января 2019 года (аудировано)
Еврооблигации в долларах США				
Еврооблигации, выпущенные в 2014 году	2024	11,75%	47.695	50.539
Еврооблигации, выпущенные в 2010 году	2022	14%	14.430	13.781
Еврооблигации, выпущенные в 2019 году	2022	3%	12.512	—
			74.637	64.320
Облигации в тенге				
Облигации, выпущенные в 2018 году	2024	4%	152.724	137.966
Облигации, выпущенные в 2015 году	2025	10,13%	46.396	47.306
Облигации, выпущенные в 2010 году	2020	8% (1% + индекс уровня инфляции)	3.914	3.992
			203.034	189.264
			277.671	253.584

В августе 2019 года Группа выпустила долговые ценные бумаги с общей номинальной стоимостью 12.454 миллионов тенге, ставкой купона 3% в годовых, выплачиваемых ежегодно, и сроком погашения в 2022 году.

15. Субординированный долг

	На 1 октября 2019 года (не аудировано)	На 1 января 2019 года (аудировано)
Субординированные долговые обязательства, деноминированные в тенге	23.070	22.648
Долгосрочные кредиты в тенге	1.886	—
Долгосрочные кредиты в долларах США.	365	—
Долговой компонент по привилегированным акциям	1.020	—
	26.341	22.648

На 1 октября 2019 года субординированный долг включает субординированные долговые обязательства, деноминированные в тенге, погашаемые в 2020-2031 годах, с фиксированной ставкой купона 8% в год. Купон выплачивается каждые полгода.

В декабре 2010 года Группа разместила 1.000.000 привилегированных акций по стоимости размещения 1.000 тенге за акцию. Данные привилегированные акции не дают права голоса, если только выплата дивидендов по привилегированным акциям не была задержана на три или более месяцев, и на них начисляются кумулятивные дивиденды в минимальном размере 8% в год, но не менее, чем по простым акциям.

Долговой компонент по привилегированным акциям признаны по привилегированным акциям, которые не дают права голоса, и на них начисляются кумулятивные дивиденды в минимальном размере 8% в год, но не менее, чем по простым акциям, и не дают права голоса, если только выплата дивидендов по привилегированным акциям не была задержана на три или более месяцев.

В соответствии с МСФО (IAS) 32, если непогашаемая привилегированная акция создает договорное право на получение дивидендов, то она содержит финансовое обязательство в отношении дивидендов, в результате чего чистая приведенная стоимость права на получение дивидендов отражается как обязательство, а сальдо поступлений от выпуска — как капитал. Поступления от выпуска ценных бумаг в размере 1.000 миллионов тенге были отражены Банком в составе обязательств. За девятимесячный период, завершившийся на 1 октября 2019 года, расходы по дивидендам, начисленным по привилегированным акциям, составили 60 миллионов тенге и были классифицированы как процентные расходы в соответствии с МСФО (IAS) 32.

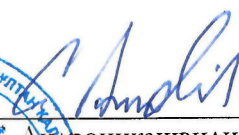
15. Субординированный долг (продолжение)

По состоянию на 1 октября 2019 года долгосрочные кредиты в тенге, включают субординированные кредиты от ТОО «Global Development» со сроком погашения в 2033 году и процентной ставкой 7% годовых.

По состоянию на 1 октября 2019 года долгосрочные кредиты в долларах США включают субординированные кредиты от «Maglink Limited» со сроком погашения в 2033 году и процентной ставкой 3% годовых.

Справедливая стоимость долгосрочных кредитов при первоначальном признании была определена Группой с использованием рыночных процентных ставок в размере 10,77% годовых по кредиту в долларах США и 14,28% годовых по кредитам, деноминированным в тенге.




Т. Андроникашвили
Председатель Правления


Етекбаева Е. А.
Главный бухгалтер