

1 Основные положения

(а) Основная деятельность

Данная консолидированная промежуточная сжатая финансовая отчетность включает в себя финансовую отчетность АО «Евразийский банк» («Банк») и его дочерних предприятий – ПАО «Евразийский Банк», ТОО «Евразийский проект 1» и ТОО «Евразийский проект 2» (совместно именуемые - «Группа»).

Банк был создан в 1994 году в Республике Казахстан, как закрытое акционерное общество, в соответствии с законодательством Республики Казахстан. Вследствие изменений, внесенных в законодательство в 2003 году, Банк был перерегистрирован как акционерное общество 2 сентября 2003 года. Банк осуществляет свою деятельность на основании генеральной банковской лицензии №237 от 28 декабря 2007 года. Банк также имеет лицензии №0401100623 и №0407100189 на осуществление брокерско-дилерской и кастодиальной деятельности. Основными видами деятельности Группы являются привлечение депозитов и ведение счетов клиентов, предоставление займов и гарантий, оказание кастодиальных услуг и осуществление расчетно-кассового обслуживания, проведение операций с ценными бумагами и иностранной валютой.

Деятельность Банка регулируется Национальным Банком Республики Казахстан («НБРК»).

Банк является членом Казахстанского Фонда Гарантирования Депозитов.

По состоянию на 30 сентября 2018 года Группа имеет 16 региональных филиалов (31 декабря 2017 года: 16) и 116 расчетно-кассовых отделений (31 декабря 2017 года: 119), через которые она осуществляет свою деятельность на территории Республики Казахстан и Российской Федерации.

Юридический адрес головного офиса Банка: Республика Казахстан, г. Алматы, ул. Кунаева, 56. Основная часть активов и обязательств Группы находится на территории Республики Казахстан.

1 апреля 2010 года Банк приобрел дочернее предприятие, ОАО «Евразийский Банк» (Открытое акционерное общество), находящееся в г. Москва, Российская Федерация. 29 января 2015 года дочернее предприятие было переименовано в ПАО «Евразийский Банк» (Публичное акционерное общество).

30 декабря 2015 года Банк приобрел дочернее предприятие АО «БанкПозитив Казахстан», расположенное в Республике Казахстан в г. Алматы, которое было в дальнейшем переименовано в АО «EU Bank (ДБ АО «Евразийский банк»))». 31 декабря 2015 года единственный акционер Банка одобрил план реорганизации, в соответствии с которым АО «EU Bank (ДБ АО «Евразийский банк»))» был объединен с Банком. 3 мая 2016 года произошло фактическое объединение АО «EU Bank (ДБ АО «Евразийский банк»))» с Банком.

21 августа 2017 года были зарегистрированы дочерние предприятия Банка ТОО «Евразийский проект 1» и ТОО «Евразийский проект 2». Основной деятельностью данных предприятий является приобретение и управление сомнительными и безнадежными активами Банка.

(б) Акционеры

По состоянию на 30 сентября 2018 года АО «Евразийская финансовая компания» (далее, «ЕФК») является материнской компанией Банка и владеет 100% акций Банка (31 декабря 2017 года: ЕФК владела 100% акций Банка).

1 Основные положения, продолжение

(в) Условия осуществления хозяйственной деятельности в Республике Казахстан

Группа осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Республики Казахстан. Вследствие этого, Группа подвержена экономическим и финансовым рискам на рынках Республики Казахстан, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Нормативная правовая база и налоговое законодательство продолжают совершенствоваться, но допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в Республике Казахстан. Прилагаемая консолидированная промежуточная сжатая финансовая отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и консолидированное финансовое положение Группы. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

2 Принципы составления консолидированной финансовой отчетности

(а) Применяемые стандарты

Прилагаемая консолидированная промежуточная сжатая финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с Международным стандартом бухгалтерского учета (далее, «МСБУ») №34, «Промежуточная Финансовая Отчетность» («МСБУ 34»). Соответственно, определенные данные и раскрытия, обычно требуемые для включения в примечания к годовой консолидированной финансовой отчетности, были пропущены или сжаты. Данную консолидированную промежуточную сжатую финансовую отчетность необходимо рассматривать совместно с консолидированной финансовой отчетностью и выборочными примечаниями к консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2017 года.

(б) Принципы оценки финансовых показателей

Консолидированная промежуточная сжатая финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

(в) Функциональная валюта и валюта представления данных консолидированной промежуточной сжатой финансовой отчетности

Функциональной валютой Банка и его дочерних предприятий ТОО «Евразийский проект 1» и ТОО «Евразийский проект 2» является казахстанский тенге (далее - «тенге»), который, являясь национальной валютой Республики Казахстан, наилучшим образом отражает экономическую сущность большинства проводимых Банком и его дочерними предприятиями операций и связанных с ними обстоятельств, влияющих на их деятельность.

Функциональной валютой дочернего предприятия Банка, ПАО «Евразийский Банк», является российский рубль (далее, «рубль»), который, являясь национальной валютой Российской Федерации, наилучшим образом отражает экономическую сущность большинства проводимых дочерним предприятием Банка операций и связанных с ними обстоятельств, влияющих на его деятельность.

В качестве валюты представления данных настоящей консолидированной финансовой отчетности руководством Группы был выбран тенге.

2 Принципы составления консолидированной финансовой отчетности, продолжение

(в) Функциональная валюта и валюта представления данных консолидированной промежуточной сжатой финансовой отчетности, продолжение

При переводе в тенге активы и обязательства дочернего предприятия Банка, ПАО «Евразийский Банк», отраженные в консолидированном отчете о финансовом положении, пересчитываются по валютному курсу, действовавшему на отчетную дату. Все доходы и расходы и статьи собственного капитала пересчитываются по курсу, рассчитанному на основе валютных курсов, действовавших по состоянию на даты совершения соответствующих операций. Возникшая курсовая разница отражена в составе собственного капитала по статье «Накопленный резерв по переводу в валюту представления данных».

Все данные консолидированной промежуточной сжатой финансовой отчетности округлены с точностью до целых тысяч тенге.

Любой перевод сумм, выраженных в рублях, в тенге не может быть истолкован как утверждение, что суммы, выраженные в рублях, могли, могут или будут в дальнейшем конвертированы в тенге по указанному или по какому-либо другому курсу.

(г) Использование оценок и суждений

Подготовка консолидированной промежуточной сжатой финансовой отчетности в соответствии с 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 этих 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.

При подготовке данной консолидированной промежуточной сжатой финансовой отчетности были использованы те же важные суждения, сформированные в процессе применения положений учетной политики Группы, и основные расчетные оценки в отношении неопределенностей, которые были использованы в консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2017 года.

(д) Изменение учетной политики и порядка представления данных

Группа приняла МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», который заменяет собой МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» с датой первоначального применения 1 января 2018 года.

3 Основные положения учетной политики

При подготовке данной консолидированной промежуточной сжатой финансовой отчетности Группа использовала те же самые учетные политики, которые были применены Группой при подготовке консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, за определенными исключениями, указанными в Примечании 2(д), касающимися изменений в учетной политике.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(а) Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие

Ряд новых стандартов, поправок к стандартам и разъяснений еще не вступили в действие по состоянию на 30 сентября 2018 года и не применялись при подготовке данной консолидированной промежуточной сжатой финансовой отчетности. Из указанных нововведений следующие стандарты, поправки и разъяснения потенциально могут оказать влияние на консолидированное финансовое положение и деятельность Группы. Группа планирует начать применение указанных стандартов, поправок и разъяснений с момента их вступления в действие.

(а) МСФО (IFRS) 16 «Аренда»

МСФО (IFRS) 16 заменяет существующее руководство в отношении аренды, в том числе 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».

МСФО (IFRS) 16 вступает в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты. Допускается досрочное применение стандарта для предприятий, которые применяют МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» на дату первоначального применения МСФО (IFRS) 16 или до нее.

МСФО (IFRS) 16 вводит единую модель учета арендаторами договоров аренды, предполагающую их отражение на балансе арендатора. Согласно этой модели арендатор должен признавать актив в форме права пользования, представляющий собой право использовать базовый актив, и обязательство по аренде, представляющее собой обязанность осуществлять арендные платежи. Предусмотрены необязательные упрощения в отношении краткосрочной аренды и аренды объектов с низкой стоимостью. Для арендодателей правила учета в целом сохраняются – они продолжают классифицировать аренду на финансовую и операционную.

Группа завершила первичную оценку возможного влияния применения МСФО (IFRS) 16 на свою консолидированную финансовую отчетность, но еще не завершила детальную оценку. Фактическое влияние применения МСФО (IFRS) 16 на консолидированную финансовую отчетность в период первоначального применения будет зависеть от будущих экономических условий, включая ставку привлечения Группой заемных средств, действующую на 1 января 2019 года, от состава портфеля договоров аренды Группы на эту дату, актуальной оценки Группой того, намерена ли она реализовать свои права на продление аренды и того, какие из доступных в стандарте упрощений практического характера и освобождений от признания Группа решит применить.

К настоящему моменту наиболее существенное выявленное влияние заключается в необходимости признания Группой активов и обязательств по договорам операционной аренды офисных зданий.

Кроме того, изменится характер расходов, признаваемых в отношении этих договоров, так как в соответствии с МСФО (IFRS) 16 вместо расходов по аренде, равномерно признаваемых в течение срока действия договора, Группа должна будет отражать расходы по амортизации активов в форме права пользования и процентные расходы, относящиеся к обязательствам по аренде. В отношении договоров финансовой аренды Группа не ожидает значительного влияния на консолидированную финансовую отчетность.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(а) Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие, продолжение

(а) МСФО (IFRS) 16 «Аренда», продолжение

(i) Определение наличия в соглашении признаков аренды

У Группы имеется соглашение, которое заключено не в юридической форме договора аренды, но по которому она пришла к выводу, что соглашение содержит признаки аренды транспортных средств в соответствии с Разъяснением КРМФО (IFRIC) 4. При переходе на МСФО (IFRS) 16 Группа может по собственному усмотрению решить:

- применить ли ко всем своим договорам определение аренды, установленное МСФО (IFRS) 16; или
- воспользоваться упрощением практического характера и не анализировать повторно, являются ли существующие договоры в целом договорами аренды или содержат ли они отдельные компоненты аренды.

Группа планирует применить указанное упрощение практического характера. Таким образом, Группа применит МСФО (IFRS) 16 ко всем договорам, заключенным до 1 января 2019 года и определенным как договоры аренды в соответствии с требованиями МСФО (IAS) 17 и IFRIC 4.

(ii) Переход на новый стандарт

Как арендатор, Группа может применить стандарт, используя один из следующих способов:

- ретроспективный подход; или
- модифицированный ретроспективный подход с необязательными упрощениями практического характера.

Арендатор должен применять выбранный способ последовательно в отношении всех своих договоров аренды, по которым он является арендатором.

Группа планирует первоначальное применение МСФО (IFRS) 16 на 1 января 2019 года с использованием модифицированного ретроспективного подхода. Следовательно, суммарный эффект первоначального применения МСФО (IFRS) 16 будет признан в качестве корректировки вступительной нераспределенной прибыли на 1 января 2019 года без пересчета сравнительной информации.

При применении модифицированного ретроспективного подхода к договорам аренды, ранее классифицированным как договоры операционной аренды в соответствии с МСФО (IAS) 17, арендатор может выбрать для каждого договора аренды, применять при переходе или нет те или иные упрощения практического характера. Группа находится в процессе оценки возможного влияния использования упрощений практического характера.

Группа не обязана осуществлять какие-либо корректировки для договоров аренды, в которых она является арендодателем, за исключением случаев, когда она является промежуточным арендодателем по договору субаренды.

4 Процентные доходы и расходы

	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 г. (не аудировано) тыс. тенге	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 г. (не аудировано) тыс. тенге
Процентные доходы		
Кредиты, выданные клиентам	69,704,108	62,910,000
Инвестиционные ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости	7,570,792	5,169,796
Инвестиционные ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4,512,855	121,271
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного репо»	317,154	1,807,960
Счета и депозиты в банках	256,880	14,854
Денежные средства и их эквиваленты	119,297	123,838
Производные финансовые инструменты, удерживаемые в целях управления риском	-	16,328
	82,481,086	70,164,047
Процентные расходы		
Текущие счета и депозиты клиентов	(33,376,505)	(34,487,357)
Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные	(7,930,030)	(2,512,362)
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	(3,876,872)	(89,303)
Долговые ценные бумаги выпущенные	(1,781,821)	(7,984,485)
Прочие привлеченные средства	(1,042,425)	(1,648,190)
Депозиты и счета банков	(1,469)	(3,452)
	(48,009,122)	(46,725,149)
	34,471,964	23,438,898

5 Комиссионные доходы

	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 г. (не аудировано) тыс. тенге	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 г. (не аудировано) тыс. тенге
Агентские услуги	15,882,815	9,420,565
Обслуживание платежных карт	2,116,571	754,960
Расчетные операции	1,246,227	1,270,679
Снятие денежных средств	845,743	1,128,810
Выпуск гарантий и аккредитивов	617,183	743,855
Услуги инкассации	38,786	24,783
Кастодиальные услуги	32,501	28,556
Прочее	204,303	232,966
	20,984,129	13,605,174

5 Комиссионные доходы, продолжение

Группа оказывает услуги страхового агента. Группа предлагает полисы страхования жизни различных страховых компаний в своих точках продаж розничных кредитов и получает агентскую комиссию, пропорционально оформленным страховым премиям. Приобретение полиса страхования жизни является добровольным и не является условием получения кредита, поэтому оно не оказывает влияния на ставку вознаграждения по кредиту. Таким образом, комиссионные доходы по агентским услугам не считаются частью эффективной процентной ставки.

6 Чистый убыток от операций с производными финансовыми инструментами, удерживаемыми в целях управления риском

	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 г. (не аудировано) тыс. тенге	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 г. (не аудировано) тыс. тенге
Чистый реализованный убыток по производным финансовым инструментам, удерживаемым в целях управления риском	(2,114,485)	(4,255,650)
Чистая нереализованная прибыль по производным финансовым инструментам, удерживаемым в целях управления риском	909	4,138,093
Процентные расходы по валютным свопам, заключенным с НБРК	-	(5,142,300)
	(2,113,576)	(5,259,857)

7 Чистая прибыль от операций с иностранной валютой

	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 г. (не аудировано) тыс. тенге	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 г. (не аудировано) тыс. тенге
Дилинговые операции, нетто	1,972,551	2,161,240
Курсовые разницы, нетто	(1,173,207)	(1,530,377)
	799,344	630,863

8 Убытки от обесценения

	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 г. (не аудировано) тыс. тенге	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 г. (не аудировано) тыс. тенге
Кредиты, выданные клиентам	20,360,706	14,443,692
Прочие активы	(1,939,166)	3,271,840
Резерв под условные обязательства	987,837	(655)
	19,409,377	17,714,877

9 Расходы на персонал

	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 г. (не аудировано) тыс. тенге	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 г. (не аудировано) тыс. тенге
Заработная плата, премии и соответствующие налоги	12,842,816	12,469,396
Прочие затраты на персонал	715,062	600,996
	13,557,878	13,070,392

10 Прочие общие и административные расходы

	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 г. (не аудировано) тыс. тенге	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 г. (не аудировано) тыс. тенге
Износ и амортизация	2,747,854	3,381,706
Услуги связи и информационные услуги	1,664,227	1,261,195
Расходы по операционной аренде	1,448,961	1,459,599
Налоги, кроме подоходного налога	704,922	696,751
Охрана	594,831	802,809
Ремонт и обслуживание	434,250	426,384
Реклама и маркетинг	309,703	171,131
Профессиональные услуги	167,564	331,823
Услуги государственного центра выплаты пенсий	167,074	159,292
Услуги инкассации	161,003	174,215
Командировочные расходы	135,084	122,993
Канцелярские товары	132,538	122,107
Страхование	50,573	150,082
Транспортные расходы	39,015	40,022
Обучение	12,179	13,310
Представительские расходы	1,155	1,508
Обслуживание кредитов	896	867
Прочие	611,273	908,068
	9,383,102	10,223,862

11 Расход по подоходному налогу

	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 г. (не аудировано) тыс. тенге	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 г. (не аудировано) тыс. тенге
Расход по текущему подоходному налогу		
Текущий период	3,177	3,959
Недоплачено/(переплачено) в прошлых отчетных периодах	200,000	-
	203,177	3,959
(Экономия)/расход по отложенному подоходному налогу		
Возникновение и восстановление временных разниц	(155,058)	87
Всего расхода по подоходному налогу	48,119	4,046

По состоянию на 30 сентября 2018 года применяемая налоговая ставка по текущему и отложенному налогу составляет 20% (31 декабря 2017 года: 20%).

12 Денежные средства и их эквиваленты

	30 сентября 2018 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2017 г. тыс. тенге
Денежные средства в кассе	28,261,253	32,234,337
Счета типа «Ностро» в НБРК и ЦБРФ	172,118,617	81,791,214
Счета типа «Ностро» в прочих банках		
- с кредитным рейтингом от «АА-» до «АА+»	12,765,205	13,907,517
- с кредитным рейтингом от «А-» до «А+»	206,291	347,323
- с кредитным рейтингом от «ВВВ-» до «ВВВ+»	4,364,946	4,106,464
- с кредитным рейтингом от «ВВ-» до «ВВ+»	1,428,794	723,002
- с кредитным рейтингом от «В-» до «В+»	1,324	31,284
- без присвоенного кредитного рейтинга	3,574	28,561
Всего счетов типа «Ностро» в прочих банках	18,770,134	19,144,151
Срочные депозиты в прочих банках		
- с кредитным рейтингом от «ВВВ-» до «ВВВ+»	4,574,739	577,219
- с кредитным рейтингом от «ВВ-» до «ВВ+»	-	1,661,946
- с кредитным рейтингом от «В-» до «В+»	-	-
Всего срочных депозитов в прочих банках	4,574,739	2,239,165
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного репо»		
- без присвоенного кредитного рейтинга	6,353,210	18,191,877
Всего денежных средств и их эквивалентов	230,077,953	153,600,744

Кредитные рейтинги представлены в соответствии со стандартами рейтингового агентства «Fitch» или с аналогичными стандартами других международных рейтинговых агентств.

Ни одна из статей денежных средств и их эквивалентов не является обесцененной или просроченной по состоянию на 30 сентября 2018 года и 31 декабря 2017 года.

По состоянию на 30 сентября 2018 года Группа имеет 2 банка (31 декабря 2017 года: 2 банка), остатки по счетам и депозитам которого превышают 10% собственного капитала. Совокупный объем остатков у указанного контрагента по состоянию на 30 сентября 2018 года составил 184,459,683 тысячи тенге (31 декабря 2017 года: 95,130,138 тысяч тенге).

Требования к минимальным резервам

В соответствии с нормативными актами, выпущенными НБРК, минимальные резервные требования рассчитываются как общая сумма определенных соотношений различных групп обязательств банков. Банки второго уровня обязаны выполнять данные требования путем поддержания средней величины резервных активов (денежные средства в местной валюте и остатки на счетах в НБРК), равной или превышающей средние минимальные требования. По состоянию на 30 сентября 2018 года сумма минимального резерва составляла 6,878,983 тысячи тенге (31 декабря 2017 года: 7,683,422 тысячи тенге).

13 Производные финансовые инструменты, удерживаемые в целях управления риском

	30 сентября 2018 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2017 г. тыс. тенге
АКТИВЫ		
Договоры купли-продажи иностранной валюты	46,140	87,013
	46,140	87,013
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Договоры купли-продажи иностранной валюты	-	19,334
	-	19,334

Производные финансовые инструменты, удерживаемые в целях управления риском, не являются просроченными по состоянию на 30 сентября 2018 года и 31 декабря 2017 года.

Договоры купли-продажи иностранной валюты

По состоянию на 30 сентября 2018 года и 31 декабря 2017 года Группа имела следующие производные финансовые инструменты:

Вид инструмента	Условная сумма сделки	Срок погашения	Средневзвешенные курсы обмена по договору	Суммы к уплате Группой	Суммы к получению Группой	Справедливая стоимость актива, тыс. тенге	Справедливая стоимость обязательства, тыс. тенге
30 сентября 2018 г. (не аудировано)							
Валютный своп	35,000 тысяч долларов США	1 октября 2018 г.	362.00	12,669,880 тысяч тенге	35,000 тысяч долларов США	37,569	-
Валютный своп	53,000 тысяч долларов США	2 октября 2018 г.	362.91	19,234,139 тысяч тенге	53,000 тысяч долларов США	8,571	-
						46,140	-

Вид инструмента	Условная сумма сделки	Срок погашения	Средне- взвешенные курсы обмена по договору	Суммы, к уплате Группой	Суммы к получению Группой	Справедливая стоимость актива, тыс. тенге	Справедливая стоимость обязательства, тыс. тенге
31 декабря 2017 г.							
Валютный своп	145,000 тысяч долларов США	3 января 2018 г.	331.73	48,100,837 тысяч тенге	145,000 тысяч долларов США	87,013	-
Валютный своп	60,000 тысяч долларов США	4 января 2018 г.	332.61	19,956,838 тысяч тенге	60,000 тысяч долларов США	-	17,038
Валютный своп	6,000 тысяч долларов США	9 января 2018 г.	57.66	345,975 тысяч рублей	6,000 тысяч долларов США	-	2,296
						87,013	19,334

14 Инвестиционные ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

	30 сентября 2018 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2017 г. тыс. тенге
Находящиеся в собственности Группы		
Государственные казначейские облигации		
Министерства финансов Республики Казахстан	342,750	7
Дисконтные ноты НБРК	52,843,235	49,400,326
Корпоративные облигации с кредитным рейтингом от «BBB-» до «BBB+»	959,900	977,717
	54,145,885	50,378,050
В залоге по сделкам «репо»		
Государственные казначейские облигации		
Министерства финансов Республики Казахстан	7,356,643	-
	7,356,643	-
	61,502,528	50,378,050

Кредитные рейтинги представлены в соответствии со стандартами рейтингового агентства «Fitch» или с аналогичными стандартами других международных рейтинговых агентств.

Инвестиционные ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, не являются ни просроченными, ни обесцененными по состоянию на 30 сентября 2018 года и 31 декабря 2017 года.

15 Счета и депозиты в банках

	30 сентября 2018 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2017 г. тыс. тенге
Обязательный резерв в ЦБРФ	92,129	108,943
Срочные депозиты		
- условный депозит в НБРК	3,186,262	1,357,417
- с кредитным рейтингом от «A-» до «A+»	2,176,849	1,991,726
- с кредитным рейтингом от «B-» до «B+»	-	400
- без кредитного рейтинга	48,476	33,476
Всего срочных депозитов	5,411,587	3,383,019
Кредиты, выданные банкам		
- с кредитным рейтингом «BBB-» до «BBB+»	249,124	-
- с кредитным рейтингом от «B-» до «B+»	-	150,389
Всего кредитов, выданных банкам	249,124	150,389
Всего счетов и депозитов в банках	5,752,840	3,642,351

Кредитные рейтинги представлены в соответствии со стандартами рейтингового агентства «Fitch» или с аналогичными стандартами других международных рейтинговых агентств.

По состоянию на 30 сентября 2018 года никакие счета и депозиты в банках не были обесценены или просрочены (31 декабря 2017 года: отсутствовали).

По состоянию на 30 сентября 2018 года условный депозит в НБРК включает средства в размере 1,136,621 тысяча тенге (31 декабря 2017 года: 160,651 тысяча тенге), полученные от АО «Банк Развития Казахстана» («БРК») и 2,049,641 тысяча тенге (31 декабря 2017 года: 1,196,766 тысяч тенге), полученные от АО «Фонд развития предпринимательства «ДАМУ» («ДАМУ») в соответствии с условиями кредитных соглашений, заключенных с БРК и ДАМУ. Средства будут выданы в качестве кредитов малым и средним предприятиям на специальных льготных условиях. Данные средства могут быть сняты с условного депозита только после одобрения БРК и ДАМУ, соответственно.

(а) Концентрация счетов и депозитов в банках

По состоянию на 30 сентября 2018 года Группа не имеет остатков в банках (31 декабря 2017 года: отсутствовали), счета и депозиты в которых превышают 10% собственного капитала.

(б) Обязательный резерв в ЦБРФ

Согласно требованиям законодательства Российской Федерации дочернее предприятие Группы обязано поддерживать определенный обязательный резерв. Обязательный резервный депозит представляет собой беспроцентный депозит, рассчитываемый в соответствии с требованиями ЦБРФ, и использование таких средств ограничено.

16 Кредиты, выданные клиентам

	30 сентября 2018 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2017 г. тыс. тенге
Кредиты, выданные корпоративным клиентам		
Кредиты, выданные крупным предприятиям	320,573,460	354,771,120
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	21,551,782	22,832,326
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	342,125,242	377,603,446
Кредиты, выданные розничным клиентам		
Необеспеченные потребительские кредиты	236,924,175	168,187,784
Кредиты на покупку автомобилей	127,019,821	117,283,692
Ипотечные кредиты	15,871,265	18,067,432
Кредиты на индивидуальную предпринимательскую деятельность	5,961,329	6,033,500
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	385,776,590	309,572,408
Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение	727,901,832	687,175,854
Резерв под обесценение	(79,532,944)	(72,737,864)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	648,368,888	614,437,990

В следующей таблице приведена информация о типах кредитных продуктов по состоянию на 30 сентября 2018 года:

	Величина кредита до вычета резерва под обесценение тыс. тенге	Резерв под обесценение тыс. тенге	Балансовая стоимость тыс. тенге
Кредиты, выданные корпоративным клиентам			
Кредиты, выданные крупным предприятиям	320,573,460	(28,707,710)	291,865,750
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	21,551,782	(2,934,627)	18,617,155
Кредиты, выданные розничным клиентам			
Необеспеченные потребительские кредиты	236,924,175	(35,419,432)	201,504,743
Кредиты на покупку автомобилей	127,019,821	(8,564,750)	118,455,071
Ипотечные кредиты	15,871,265	(2,433,299)	13,437,966
Кредиты на индивидуальную предпринимательскую деятельность	5,961,329	(1,473,126)	4,488,203
Всего кредитов, выданных клиентам на конец периода	727,901,832	(79,532,944)	648,368,888

16 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

В следующей таблице приведена информация о типах кредитных продуктов по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Величина кредита до вычета резерва под обесценение тыс. тенге	Резерв под обесценение тыс. тенге	Балансовая стоимость тыс. тенге
Кредиты, выданные корпоративным клиентам			
Кредиты, выданные крупным предприятиям	354,771,120	(37,143,418)	317,627,702
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	22,832,326	(1,845,231)	20,987,095
Кредиты, выданные розничным клиентам			
Необеспеченные потребительские кредиты	168,187,784	(21,110,036)	147,077,748
Кредиты на покупку автомобилей	117,283,692	(8,676,485)	108,607,207
Ипотечные кредиты	18,067,432	(2,715,283)	15,352,149
Кредиты на индивидуальную предпринимательскую деятельность	6,033,500	(1,247,411)	4,786,089
Всего кредитов, выданных клиентам на конец периода	687,175,854	(72,737,864)	614,437,990

16 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(а) Качество кредитов, выданных клиентам

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданных клиентам, по состоянию на 30 сентября 2018 года и 31 декабря 2017 года:

	30 сентября 2018 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2017 г. тыс. тенге
Кредиты, выданные корпоративным клиентам		
Кредиты, выданные крупным предприятиям		
Необесцененные кредиты:		
Стандартные непросроченные кредиты	164,646,846	224,218,307
Просроченные кредиты:		
- просроченные на срок 30-89 дней	54,606,211	1,018,860
- просроченные на срок 90-179 дней	811,252	184,779
- просроченные на срок 180-360 дней	11,092,921	520,214
- просроченные на срок более 360 дней	16,058,034	1,143,752
Всего необесцененных кредитов	247,215,264	227,085,912
Обесцененные кредиты:		
- непросроченные	26,672,715	56,861,116
- просроченные на срок менее 90 дней	14,309,849	19,778,205
- просроченные на срок более 90 дней, но менее 360 дней	4,764,454	28,073,156
- просроченные на срок более 360 дней	27,611,178	22,972,731
Всего обесцененных кредитов	73,358,196	127,685,208
Всего кредитов, выданных крупным предприятиям	320,573,460	354,771,120
Резерв под обесценение по кредитам, выданным крупным предприятиям	(28,707,710)	(37,143,418)
Кредиты, выданные крупным предприятиям, за вычетом резерва под обесценение	291,865,750	317,627,702
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям		
Необесцененные кредиты:		
Стандартные непросроченные кредиты	9,578,305	6,771,352
Просроченные кредиты:		
- просроченные на срок 30-89 дней	120,196	74,790
- просроченные на срок 90-179 дней	59,053	654,059
- просроченные на срок 180-360 дней	-	518,851
- просроченные на срок более 360 дней	6,099,988	1,586,413
Всего необесцененных кредитов	15,857,542	9,605,465
Обесцененные кредиты:		
- непросроченные	332,976	23
- просроченные на срок менее 90 дней	62,890	354,862
- просроченные на срок более 90 дней, но менее 360 дней	817,184	8,566,274
- просроченные на срок более 360 дней	4,481,190	4,305,702
Всего обесцененных кредитов	5,694,240	13,226,861
Всего кредитов, выданных малым и средним предприятиям	21,551,782	22,832,326
Резерв под обесценение по кредитам, выданным малым и средним предприятиям	(2,934,627)	(1,845,231)
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям, за вычетом резерва под обесценение	18,617,155	20,987,095
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	342,125,242	377,603,446
Всего резерва под обесценение по кредитам, выданным корпоративным клиентам	(31,642,337)	(38,988,649)
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам, за вычетом резерва под обесценение	310,482,905	338,614,797

16 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(a) Качество кредитов, выданных клиентам, продолжение

	30 сентября 2018 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2017 г. тыс. тенге
Кредиты, выданные розничным клиентам		
Кредиты на покупку автомобилей		
- непросроченные	107,606,828	99,623,431
- просроченные на срок менее 30 дней	7,517,823	5,630,107
- просроченные на срок 30-89 дней	1,233,814	1,327,334
- просроченные на срок 90-179 дней	759,645	1,422,523
- просроченные на срок 180-360 дней	1,135,634	992,281
- просроченные на срок более 360 дней	8,766,077	8,288,016
Всего кредитов на покупку автомобилей	127,019,821	117,283,692
Резерв под обесценение по кредитам на покупку автомобилей	(8,564,750)	(8,676,485)
Кредиты на покупку автомобилей, нетто	118,455,071	108,607,207
Необеспеченные потребительские кредиты		
- непросроченные	187,685,411	133,535,912
- просроченные на срок менее 30 дней	15,177,612	7,783,053
- просроченные на срок 30-89 дней	4,590,171	2,384,219
- просроченные на срок 90-179 дней	3,096,864	3,448,006
- просроченные на срок 180-360 дней	4,307,691	3,295,137
- просроченные на срок более 360 дней	22,066,426	17,741,457
Всего необеспеченных потребительских кредитов	236,924,175	168,187,784
Резерв под обесценение по необеспеченным потребительским кредитам	(35,419,432)	(21,110,036)
Необеспеченные потребительские кредиты, нетто	201,504,743	147,077,748
Ипотечные кредиты		
- непросроченные	9,951,901	11,424,179
- просроченные на срок менее 30 дней	548,855	656,478
- просроченные на срок 30-89 дней	276,407	291,225
- просроченные на срок 90-179 дней	210,021	295,494
- просроченные на срок 180-360 дней	411,338	247,896
- просроченные на срок более 360 дней	4,472,743	5,152,160
Всего ипотечных кредитов	15,871,265	18,067,432
Резерв под обесценение по ипотечным кредитам	(2,433,299)	(2,715,283)
Ипотечные кредиты, нетто	13,437,966	15,352,149
Кредиты на индивидуальную предпринимательскую деятельность		
- непросроченные	3,218,786	2,763,875
- просроченные на срок менее 30 дней	18,568	116,786
- просроченные на срок 30-89 дней	51,811	23,099
- просроченные на срок 90-179 дней	22,269	28,580
- просроченные на срок 180-360 дней	79,867	226,449
- просроченные на срок более 360 дней	2,570,028	2,874,711
Всего кредитов на индивидуальную предпринимательскую деятельность	5,961,329	6,033,500
Резерв под обесценение по кредитам на индивидуальную предпринимательскую деятельность	(1,473,126)	(1,247,411)
Кредиты на индивидуальную предпринимательскую деятельность, нетто	4,488,203	4,786,089
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	385,776,590	309,572,408
Всего резерва под обесценение по кредитам, выданным розничным клиентам	(47,890,607)	(33,749,215)
Всего кредитов, выданных розничным клиентам, нетто	337,885,983	275,823,193
Всего кредитов, выданных клиентам	727,901,832	687,175,854
Всего резерва под обесценение по кредитам, выданным клиентам	(79,532,944)	(72,737,864)
Всего кредитов, выданных клиентам, за вычетом резерва под обесценение	648,368,888	614,437,990

16 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(б) Ключевые допущения и суждения при оценке обесценения кредитов

(i) Кредиты, выданные корпоративным клиентам

Группа оценивает размер резерва под обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам, на основании анализа будущих потоков денежных средств по обесцененным кредитам и на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков по портфелям кредитов, по которым признаки обесценения выявлены не были.

При определении размера резерва под обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам, руководством были сделаны следующие допущения:

- уровень понесенных фактических убытков за период составляет 0.14-2.36%;
- снижение первоначально оцененной стоимости собственности, находящейся в залоге, в случае продажи на 15% - 60%;
- исключение из залоговой массы нетвердых видов залогов;
- задержка до 36 месяцев при получении поступлений от реализации обеспечения.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на величину резерва под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус один процент размер резерва под обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам, по состоянию на 30 сентября 2018 года был бы на 3,104,829 тысяч тенге ниже/выше (31 декабря 2017 года: на 3,386,148 тысяч тенге ниже/выше).

(ii) Кредиты, выданные розничным клиентам

Группа оценивает размер резерва под обесценение кредитов, выданных розничным клиентам, на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков по данным типам кредитов. Существенные допущения, используемые руководством при определении размера резерва под обесценение кредитов, выданных розничным клиентам, включают следующее:

- уровень миграции убытков является постоянным и может быть определен на основании схемы миграции понесенных фактических убытков за последние 2-6 лет;
- коэффициенты возврата необеспеченных кредитов рассчитываются на основании исторических коэффициентов возврата денежных средств за последние 2-6 лет;
- снижение ежегодно оцениваемой стоимости собственности, находящейся в залоге, в случае продажи на 15% - 50%;
- задержка при получении поступлений от реализации обеспечения составляет 24 месяца;
- отсутствуют существенные юридические трудности для изъятия машин, заложенных в качестве обеспечения, которые могут продлить срок реализации дольше ожидаемого срока;
- автомобили будут либо изъяты без существенных повреждений, либо повреждения будут возмещены страховыми компаниями, и продажи будут осуществлены по рыночным ценам, существующим на отчетную дату, за вычетом обоснованных расходов на обслуживание и дисконта за недостаточную ликвидность.

16 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(б) Ключевые допущения и суждения при оценке обесценения кредитов, продолжение

(ii) Кредиты, выданные розничным клиентам, продолжение

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на резерв под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус три процента размер резерва под обесценение кредитов, выданных розничным клиентам, по состоянию на 30 сентября 2018 года был бы на 10,136,579 тысяч тенге ниже/выше (31 декабря 2017 года: на 8,274,696 тысяч тенге ниже/выше).

16 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(в) Анализ обеспечения

(i) Кредиты, выданные корпоративным клиентам

В таблицах далее представлена информация об обеспечении и других средствах повышения качества кредита по кредитам, выданным корпоративным клиентам (за вычетом резерва под обесценение), по типам обеспечения:

30 сентября 2018 года (не аудировано) тыс. тенге	Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам	Справедливая стоимость обеспечения - для обеспечения, оцененного по состоянию на отчетную дату	Справедливая стоимость обеспечения - для обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи кредита	Справедливая стоимость не определена
Необесцененные кредиты				
Недвижимость	112,365,355	110,711,644	1,653,711	-
Корпоративные гарантии (не имеющие присвоенного кредитного рейтинга) и гарантии физических лиц	48,136,488	-	-	48,136,488
Оборудование	17,050,237	17,045,242	4,995	-
Транспортные средства	14,243,126	5,656,676	8,586,450	-
Незавершенное строительство	10,381,941	-	-	10,381,941
Права на недропользование	6,232,434	6,232,434	-	-
Страхование	3,782,198	-	-	3,782,198
Денежные средства и депозиты	1,456,823	1,456,823	-	-
Товары в обороте	172,618	168,945	3,673	-
Прочее обеспечение	1,301,192	-	-	1,301,192
Без обеспечения и прочих средств усиления кредитоспособности	43,675,154	-	-	43,675,154
Всего необесцененных кредитов	258,797,566	141,271,764	10,248,829	107,276,973
Обесцененные кредиты				
Недвижимость	18,261,438	18,261,438	-	-
Транспортные средства	9,670,369	2,523,133	7,147,236	-
Корпоративные гарантии (не имеющие присвоенного кредитного рейтинга) и гарантии физических лиц	3,397,938	-	-	3,397,938
Товары в обороте	1,365,587	-	1,365,587	-
Оборудование	983,234	975,702	7,532	-
Прочее обеспечение	858,933	-	-	858,933
Без обеспечения и прочих средств усиления кредитоспособности	17,147,840	-	-	17,147,840
Всего обесцененных кредитов	51,685,339	21,760,273	8,520,355	21,404,711
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	310,482,905	163,032,037	18,769,184	128,681,684

16 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(в) Анализ обеспечения, продолжение

(i) Кредиты, выданные корпоративным клиентам, продолжение

31 декабря 2017 года тыс. тенге	Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам	Справедливая стоимость обеспечения для обеспечения, оцененного по состоянию на отчетную дату	Справедливая стоимость обеспечения для обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи кредита	Справедливая стоимость не определена
Необесцененные кредиты				
Недвижимость	92,897,571	92,897,571	-	-
Корпоративные гарантии (не имеющие присвоенного кредитного рейтинга) и гарантии физических лиц	32,160,572	-	-	32,160,572
Оборудование	14,271,955	14,266,992	4,963	-
Незавершенное строительство	13,888,613	-	-	13,888,613
Страхование	9,807,695	-	-	9,807,695
Транспортные средства	6,998,925	6,938,472	60,453	-
Права на недропользование	5,663,031	5,663,031	-	-
Денежные средства и депозиты	2,468,666	2,468,666	-	-
Товары в обороте	179,224	149,684	29,540	-
Прочее обеспечение	3,929,792	-	-	3,929,792
Без обеспечения и прочих средств усиления кредитоспособности	51,381,978	-	-	51,381,978
Всего необесцененных кредитов	233,648,022	122,384,416	94,956	111,168,650
Обесцененные кредиты				
Недвижимость	37,467,295	37,363,975	103,320	-
Корпоративные гарантии (не имеющие присвоенного кредитного рейтинга) и гарантии физических лиц	16,538,424	-	-	16,538,424
Страхование	15,550,261	-	-	15,550,261
Транспортные средства	15,382,062	4,826,320	10,555,742	-
Денежные средства и депозиты	7,962,087	7,962,087	-	-
Оборудование	1,592,038	1,592,038	-	-
Товары в обороте	675,917	-	675,917	-
Незавершенное строительство	154,193	-	-	154,193
Права на недропользование	15,802	15,802	-	-
Прочее обеспечение	1,026,088	-	-	1,026,088
Без обеспечения и прочих средств усиления кредитоспособности	8,602,608	-	-	8,602,608
Всего обесцененных кредитов	104,966,775	51,760,222	11,334,979	41,871,574
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	338,614,797	174,144,638	11,429,935	153,040,224

Ранее приведенные таблицы исключают стоимость избыточного обеспечения.

16 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(г) Анализ кредитов по отраслям экономики и географическим регионам

Кредиты выдавались преимущественно клиентам, ведущим деятельность на территории Республики Казахстан, кроме кредитов, выданных клиентам дочерним российским банком, в следующих отраслях экономики:

	30 сентября 2018 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2017 г. тыс. тенге
Кредиты, выданные корпоративным клиентам		
Оптовая торговля	93,574,393	101,540,077
Строительство	60,492,960	66,841,544
Промышленное производство	43,639,967	43,522,980
Горнодобывающая промышленность /металлургия	28,869,904	36,451,324
Розничная торговля	22,022,729	23,062,488
Недвижимость	19,280,618	19,207,283
Услуги	18,928,352	19,842,999
Финансовое посредничество	17,372,203	18,842,714
Производство текстильных изделий	17,123,411	18,050,752
Сельское хозяйство, лесопромышленный и деревообрабатывающий комплекс	11,788,201	18,032,145
Производство пищевых продуктов	4,279,267	5,744,500
Медицинское обслуживание и социальная сфера	1,590,675	841,785
Транспорт	1,113,780	990,119
Машиностроение	1,068,373	1,659,437
Производство и поставка электроэнергии	113,608	1,676,173
Аренда, прокат и лизинг	85,408	51,765
Исследовательская деятельность	-	450,851
Прочее	781,393	794,510
Кредиты, выданные розничным клиентам		
Необеспеченные потребительские кредиты	236,924,175	168,187,784
Кредиты на покупку автомобилей	127,019,821	117,283,692
Ипотечные кредиты	15,871,265	18,067,432
Кредиты на индивидуальную предпринимательскую деятельность	5,961,329	6,033,500
	727,901,832	687,175,854
Резерв под обесценение	(79,532,944)	(72,737,864)
	648,368,888	614,437,990

(д) Концентрация кредитов, выданных клиентам

По состоянию на 30 сентября 2018 года Группа имеет 11 заемщиков или групп взаимосвязанных заемщиков (31 декабря 2017 года: 15), кредиты которым составляют более 10% собственного капитала. Совокупный объем остатков по кредитам указанных заемщиков по состоянию на 30 сентября 2018 года составляет 180,424,541 тысяча тенге (31 декабря 2017 года: 228,812,657 тысяча тенге).

17 Инвестиционные ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости

	30 сентября 2018 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2017 г. тыс. тенге
Находящиеся в собственности Группы		
Государственные казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан	126,774	4,052,124
Дисконтные ноты НБРК	24,035,523	71,946,327
Корпоративные облигации с кредитным рейтингом от «BB-» до «BB+»	5,216,399	4,901,390
	29,378,696	80,899,841
В залоге по сделкам «репо»		
Облигации Правительства Российской Федерации	-	295,332
Государственные казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан	17,600,304	12,633,978
Дисконтные ноты НБРК	85,596,462	31,083,234
	103,196,766	44,012,544
	132,575,462	124,912,385

Кредитные рейтинги представлены в соответствии со стандартами рейтингового агентства «Fitch» или с аналогичными стандартами других международных рейтинговых агентств.

По состоянию на 30 сентября 2018 года никакие дисконтные ноты НБРК или облигации не являются просроченными или обесцененными (31 декабря 2017 года: отсутствовали).

18 Прочие активы

	30 сентября 2018 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2017 г. тыс. тенге
Дебиторы по заемным операциям	5,938,575	7,109,542
Расчеты по пластиковым картам	2,396,625	916,771
Актив от продолжающегося участия в переданных активах	1,690,524	1,824,637
Начисленные комиссионные доходы	757,208	576,279
Прочее	4,015,023	2,240,952
Резерв под обесценение	(7,736,026)	(7,702,283)
Всего прочих финансовых активов	7,061,929	4,965,898
Залоговое имущество, принятое на баланс	2,254,008	684,152
Предоплаты	1,008,876	531,470
Авансы по капитальным затратам	877,478	169,256
Предоплата по налогам, помимо подоходного налога	806,646	447,943
Сырье и материалы	196,238	86,677
Драгоценные металлы	13,519	29,456
Прочее	19,468	12,633
Резерв под обесценение	(30,526)	(11,996)
Всего прочих нефинансовых активов	5,145,707	1,949,591
Всего прочих активов	12,207,636	6,915,489

Актив от продолжающегося участия в переданных активах по состоянию на 30 сентября 2018 года в размере 1,690,524 тысячи тенге (31 декабря 2017 года: 1,824,637 тысяч тенге) возник в результате продажи займов ипотечной компании в июне 2014 года и декабре 2013 года.

19 Депозиты и счета банков

	30 сентября 2018 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2017 г. тыс. тенге
Срочные депозиты	36,307	33,233
Счета типа «Востро»	469,109	115,605
	505,416	148,838

По состоянию на 30 сентября 2018 года никакие банки не имеют остатков по счетам и депозитам, превышающих 10% собственного капитала (31 декабря 2017 год: отсутствовали).

20 Текущие счета и депозиты клиентов

	30 сентября 2018 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2017 г. тыс. тенге
Текущие счета и депозиты до востребования		
- Розничные клиенты	35,615,928	31,397,609
- Корпоративные клиенты	46,474,086	105,468,056
Срочные депозиты		
- Розничные клиенты	341,081,325	335,241,891
- Корпоративные клиенты	334,383,541	223,146,739
	757,554,880	695,254,295

По состоянию на 30 сентября 2018 года депозиты клиентов Группы на общую сумму 4,667,916 тысяч тенге (31 декабря 2017 года: 4,861,748 тысяч тенге) служат обеспечением исполнения обязательств по кредитам, гарантиям и аккредитивам, предоставленным Группой.

По состоянию на 30 сентября 2018 года Группа имеет 6 клиентов (31 декабря 2017 года: 5 клиентов), счета и депозиты которых составляют более 10% собственного капитала. Данные суммы остатков по счетам и депозитам указанных клиентов по состоянию на 30 сентября 2018 года составляют 219,656,944 тысячи тенге (31 декабря 2017 года: 160,308,213 тысяч тенге).

По состоянию на 30 сентября 2018 года текущие счета и депозиты до востребования розничных клиентов Группы на общую сумму 5,409,082 тысячи тенге (31 декабря 2017 года: 5,011,528 тысяч тенге) являются предоплатами по кредитам. Предоплаты по кредитам представляют собой платежи, осуществленные розничными заемщиками досрочно. Данные платежи зачитываются в счет остатка кредита на дату наступления оплаты очередного взноса.

21 Долговые ценные бумаги выпущенные

	30 сентября 2018 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2017 г. тыс. тенге
Номинальная стоимость	21,839,619	21,839,619
Дисконт	(1,277,155)	(1,673,018)
Начисленное вознаграждение	463,189	432,189
	21,025,653	20,598,790

21 Долговые ценные бумаги выпущенные, продолжение

Информация по эмиссиям облигаций, находившихся в обращении по состоянию на 30 сентября 2018 года и 31 декабря 2017 года, представлена ниже:

	Дата регистра- ции выпуска	Дата погашения	Купонная ставка	Эффек- тивная ставка вознаг- ражде- ния	Балансовая стоимость	
					30 сентября 2018 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2017 г. тыс. тенге
Облигации пятнадцатой эмиссии	13-мар-15 г.	14-мая-20 г.	8.50%	13.16%	11,840,500	11,257,860
Облигации пятой эмиссии	09-июл-08 г.	01-сен-23 г.	инфляция +1%	8.30%	7,711,704	7,841,686
Облигации седьмой эмиссии	24-сен-08 г.	21-январ-19 г.	инфляция +1%	10.86%	1,473,449	1,499,244
					21,025,653	20,598,790

22 Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные

	30 сентября 2018 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2017 г. тыс. тенге
Номинальная стоимость	177,464,550	177,464,550
Дисконт	(108,824,774)	(110,576,988)
Начисленное вознаграждение	6,014,615	1,067,617
	74,654,391	67,955,179

По состоянию на 30 сентября 2018 года и 31 декабря 2017 года, выпущенные субординированные долговые ценные бумаги включают необеспеченные обязательства Группы. В случае банкротства субординированные долговые ценные бумаги должны быть возмещены после того, как Группа полностью погасит все свои прочие обязательства.

Информация по эмиссиям субординированных долговых ценных бумаг, находившихся в обращении по состоянию на 30 сентября 2018 года и 31 декабря 2017 года, представлена ниже:

	Дата регистра- ции выпуска	Дата погашения	Купонная ставка	Эффек- тивная ставка вознаг- ражде- ния	Балансовая стоимость	
					30 сентября 2018 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2017 г. тыс. тенге
Облигации семнадцатой эмиссии	27-сен-17 г.	18-окт-32 г.	4.00%	18.00%	49,839,426	43,960,483
Облигации восьмой эмиссии	15-окт-08 г.	15-окт-23 г.	инфляция +1%	13.67%	12,581,907	11,984,456
Облигации одиннадцатой эмиссии	20-ноя-12 г.	26-дек-19 г.	8.00%	8.64%	10,128,316	9,889,526
Облигации тринадцатой эмиссии	26-ноя-13 г.	10-январ-24 г.	9.00%	13.81%	2,104,742	2,120,714
					74,654,391	67,955,179

23 Прочие привлеченные средства

	30 сентября 2018 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2017 г. тыс. тенге
Кредиты, полученные от государственных финансовых институтов	34,964,136	33,273,201
Кредиты, полученные от Министерства финансов Республики Казахстан	1,008,936	1,043,318
Кредиты, полученные от иностранных банков	2,124,890	3,678,262
	38,097,962	37,994,781

Условия непогашенных по состоянию на 30 сентября 2018 года прочих привлеченных средств представлены в следующей таблице:

	Валюта	Средняя ставка вознаграждения	Год погашения	Балансовая стоимость тыс. тенге
АО «Фонд развития предпринимательства «Даму»	Тенге	1.10-8.50%	2018-2035	19,927,767
АО «Банк Развития Казахстана»	Тенге	1.00-2.00%	2034-2037	11,522,784
АО Национальный управляющий холдинг «КазАгро»	Тенге	3.00%	2020-2021	3,324,773
Иностранные банки	Долл. США	5.59-6.16%	2019	2,124,890
Министерство финансов Республики Казахстан	Тенге	Ставка рефинансирования НБРК	2023	570,344
Министерство финансов Республики Казахстан	Долл. США	Либор +1%	2023	438,592
АО «Аграрная Кредитная Корпорация»	Тенге	10.00%	2019	188,812
				38,097,962

23 Прочие привлеченные средства, продолжение

Условия непогашенных по состоянию на 31 декабря 2017 года прочих привлеченных средств представлены в следующей таблице:

	Валюта	Средняя ставка вознаграждения	Год погашения	Балансовая стоимость тыс. тенге
АО «Фонд развития предпринимательства «Даму»	Тенге	1.10-8.50%	2018-2035	15,593,134
АО «Банк Развития Казахстана»	Тенге	1.00-2.00%	2034-2035	10,165,414
АО Национальный управляющий холдинг «КазАгро»	Тенге	3.00%	2020-2021	7,474,597
Иностранные банки	Долл.	5.58-5.81% Ставка	2018	3,678,262
	США			
Министерство финансов Республики Казахстан	Тенге	рефинансирования НБРК	2023	609,059
Министерство финансов Республики Казахстан	Долл.	Либор +1%	2023	434,259
	США			
АО «Аграрная Кредитная Корпорация»	Тенге	10.00%	2019	40,056
				37,994,781

Привлеченные средства, полученные от АО «Национальный управляющий холдинг «КазАгро» (далее – «КазАгро») были получены в соответствии с Правилами КазАгро по программе финансового оздоровления субъектов агропромышленного комплекса. Привлеченные средства, полученные от АО «Аграрная Кредитная Корпорация» (далее – «АКК»), были получены по программе финансирования субъектов агропромышленного комплекса на приобретение крупнорогатого скота. Привлеченные средства от ДАМУ и БРК были получены в соответствии с государственной программой (далее, «Программа») финансирования предприятий корпоративного и малого и среднего бизнеса (МСБ), осуществляющих деятельность в определенных отраслях промышленности.

В соответствии с кредитными соглашениями между КазАгро и Группой, Группа несет ответственность за предоставление кредитов компаниям, осуществляющим деятельность в сельском хозяйстве с целью поддержания их финансового оздоровления. В соответствии с кредитными соглашениями между АКК и Группой, Группа несет ответственность за предоставление кредитов компаниям, осуществляющим деятельность в сельском хозяйстве, на приобретение крупнорогатого скота. Согласно договорам займов с ДАМУ и БРК, Группа несет ответственность за предоставление кредитов корпоративным заемщикам и МСБ, имеющим право на участие в Программе, по ставке 6% годовых со сроком погашения не более 10 лет. Руководство Группы считает, что в связи с особым характером кредиты от КазАгро, АКК, ДАМУ и БРК представляют отдельный сегмент на рынке кредитования предоставляемого государственным компаниями для поддержки субъектов, осуществляющих деятельность определенных отраслей. В результате, привлеченные средства от КазАгро, АКК, ДАМУ и БРК были получены в рамках обычной сделки, при этом сумма, полученная в рамках привлеченных средств, представляет собой справедливую стоимость привлеченных средств при первоначальном признании.

24 Прочие обязательства

	30 сентября 2018 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2017 г. тыс. тенге
Кредиторская задолженность перед заемщиками по операциям кредитования	1,849,043	1,919,673
Расчеты по платежным картам	1,627,012	51,341
Кредиторская задолженность по переуступленным правам требования	1,201,638	915,295
Обязательство от продолжающегося участия	1,018,753	1,113,686
Обязательства по выпущенным электронным деньгам	737,888	-
Начисленные административные расходы	737,451	391,217
Выплаты в Фонд обязательного гарантирования депозитов	410,593	-
Задолженность перед страховой компанией	317,214	311,749
Кредиторская задолженность по капитальным затратам	31,667	-
Задолженность по субсидированию заемщиков	14,037	610,807
Задолженность по консультационным услугам	-	685,400
Прочие финансовые обязательства	1,626,726	1,730,907
Всего прочих финансовых обязательств	9,572,022	7,730,075
Доходы будущих периодов	1,489,390	982,353
Прочие налоги к уплате	1,031,766	215,579
Резерв по отпускам	539,750	447,039
Кредиторская задолженность перед работниками	107,620	400,301
Прочие нефинансовые обязательства	160,778	6,263
Всего прочих нефинансовых обязательств	3,329,304	2,051,535
Всего прочих обязательств	12,901,326	9,781,610

25 Акционерный капитал

(а) Выпущенный акционерный капитал и эмиссионный доход

По состоянию на 30 сентября 2018 года и 31 декабря 2017 года выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал состоял из следующих полностью оплаченных обыкновенных акций:

	30 сентября 2018 г. (не аудировано) Акции	31 декабря 2017 г. Акции
Выпущенных по 955.98 тенге	8,368,300	8,368,300
Выпущенных по 1,523.90 тенге	2,631,500	2,631,500
Выпущенных по 1,092.00 тенге	2,930,452	2,930,452
Выпущенных по 6,532.60 тенге	6,417,823	6,417,823
Всего выпущенных и находящихся в обращении акций	20,348,075	20,348,075

Владельцы обыкновенных акций имеют право на получение дивидендов по мере их объявления, а также обладают правом одного голоса на акцию на годовых и общих собраниях акционеров Банка.

(б) Дивиденды

В соответствии с казахстанским законодательством и уставными документами Банка, доступные для распределения резервы подпадают под правила и нормативно-правовые акты Республики Казахстан.

В течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 года, дивиденды не объявлялись и не выплачивались (за год, закончившийся 31 декабря 2017 года: не объявлялись и не выплачивались).

25 Акционерный капитал, продолжение

(в) Балансовая стоимость на акцию

В соответствии с Правилами листинга Казахстанской фондовой биржи Группа должна представить в своей консолидированной финансовой отчетности величину балансовой стоимости на акцию. Балансовая стоимость на акцию рассчитывается путем деления чистых активов, за вычетом нематериальных активов, на количество находящихся в обращении обыкновенных акций. По состоянию на 30 сентября 2018 года балансовая стоимость на акцию составляла 4,418.08 тенге (31 декабря 2017 года: 4,450.06 тенге).

26 Прибыль/(убыток) на акцию

Расчет прибыли на акцию основывается на величине чистой прибыли и средневзвешенном количестве обыкновенных акций, находящихся в обращении, и осуществляется как указано далее. Группа не имеет потенциальных разводненных обыкновенных акций.

	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 г. (не аудировано) тыс. тенге	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 г. (не аудировано) тыс. тенге
Чистая прибыль/(убыток)	8,517,057	(9,715,259)
Средневзвешенное количество обыкновенных акций	20,348,075	19,813,141
Базовая прибыль/(убыток) на акцию (тенге)	418.57	(490.34)

27 Условные обязательства кредитного характера

У Группы имеются обязательства по предоставлению кредитных ресурсов. Данные обязательства предусматривают выдачу кредитных ресурсов в форме одобренного кредита, лимитов по кредитным картам, а также овердрафта.

Группа выдает финансовые гарантии и открывает аккредитивы в целях обеспечения исполнения обязательств своих клиентов перед третьими лицами. Указанные соглашения фиксируют лимиты обязательств и, как правило, имеют срок действия до пяти лет.

Группа применяет при предоставлении финансовых гарантий, кредитных забалансовых обязательств и аккредитивов ту же политику и процедуры управления рисками, что и при предоставлении кредитов клиентам.

Договорные суммы условных обязательств представлены далее в таблице в разрезе категорий. Суммы, отраженные в таблице в части обязательств по предоставлению кредитов, предполагают, что указанные обязательства будут полностью исполнены. Суммы, отраженные в таблице в части гарантий и аккредитивов, представляют собой максимальную величину бухгалтерского убытка, который был бы отражен по состоянию на отчетную дату в том случае, если контрагенты не смогли исполнить своих обязательств в соответствии с условиями договоров.

	30 сентября 2018 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2017 г. тыс. тенге
Сумма согласно договору		
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	24,624,923	26,371,297
Гарантии	34,016,458	39,045,297
Аккредитивы	57,141	447,780
	58,698,522	65,864,374

Руководство ожидает, что обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий в требуемом объеме будут финансироваться за счет средств, полученных от плановых погашений по текущему кредитному портфелю согласно графикам погашения.

27 Условные обязательства кредитного характера, продолжение

Указанные обязательства могут прекратиться без их частичного или полного исполнения. Вследствие этого обязательства, указанные выше, не представляют собой ожидаемый отток денежных средств.

По состоянию на 30 сентября 2018 года Группа имеет 1 клиента, условные обязательства кредитного характера перед которым превышают 10% общих условных обязательств кредитного характера (31 декабря 2017 года: 1 клиента). По состоянию на 30 сентября 2018 года величина этих обязательств составила 13,396,934 тысячи тенге (31 декабря 2017 года: 12,634,253 тысячи тенге).

28 События после отчетного периода

17 октября 2018 г. Банк путем проведения специализированных торгов разместил на АО "Казахстанская фондовая биржа" облигации, выпущенные в соответствии с казахстанским законодательством, со сроком обращения 2 года и купонной ставкой 11% годовых, общая номинальная стоимость которых составила 19,653,480 тысяч тенге.