

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 2019 года Группа имеет 17 региональных филиалов (31 декабря 2018 года: 17) и 117 расчетно-кассовых отделений (31 декабря 2018 года: 117), 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 2019 года АО «Евразийская финансовая компания» (далее, «ЕФК») является материнской компанией Банка и владеет 100% акций Банка (31 декабря 2018 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 2018 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 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 2018 года, за исключением применения нового стандарта МСФО (IFRS) 16 «Аренда», который вступил в силу с 1 января 2019 года.

(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 2019 года и не применялись при подготовке данной консолидированной промежуточной сжатой финансовой отчетности.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(б) МСФО (IFRS) 16 «Аренда»

С 1 января 2019 года Группа впервые применила МСФО (IFRS) 16 «Аренда», который заменил существовавшее ранее 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».

Группа применила МСФО (IFRS) 16 с использованием модифицированного ретроспективного подхода, поэтому сравнительная информация не пересчитывалась.

При переходе на новый стандарт Группа применила упрощение практического характера, позволяющее оставить в силе прежнюю оценку в отношении того, какие из существующих договоров являются договорами аренды или содержат арендные отношения. Группа применила МСФО (IFRS) 16 ко всем договорам, заключенным до 1 января 2019 года и идентифицированным как договоры аренды в соответствии с МСФО (IAS) 17 и КР МСФО (IFRIC) 4.

МСФО (IFRS) 16 вводит единую модель учета арендаторами договоров аренды, предполагающую их отражение на балансе арендатора. В результате, Группа, как арендатор, признала актив в форме права пользования, представляющий собой право использовать базовый актив, и обязательство по аренде, представляющее собой обязанность осуществлять арендные платежи. Кроме того, изменился характер расходов, признаваемых в отношении договоров аренды: вместо расходов по аренде, равномерно признаваемых в течение срока действия договора, Группа отражает расходы по амортизации активов в форме права пользования и процентные расходы, относящиеся к обязательствам по аренде.

Группа применила упрощения в отношении краткосрочной аренды и аренды объектов с низкой стоимостью, для которых расходы по аренде признаются равномерно, что разрешено МСФО (IFRS) 16.

Для арендодателей правила учета в целом сохранены – они продолжают классифицировать аренду на финансовую и операционную, поэтому в учетной политике Группы со стороны арендодателя не произошло каких-либо изменений.

4 Процентные доходы и расходы

	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 г. (не аудировано) тыс. тенге	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 г. (не аудировано) тыс. тенге
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки		
Кредиты, выданные клиентам	78,131,876	69,184,006
Инвестиционные ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	8,537,433	4,512,855
Инвестиционные ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости	3,965,504	7,570,792
Счета и депозиты в банках	615,877	256,880
Денежные средства и их эквиваленты	492,482	119,297
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного репо»	279,535	317,154
	92,022,707	81,960,984
Прочие процентные доходы		
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости	634,524	520,102
	92,657,231	82,481,086
Процентные расходы		
Текущие счета и депозиты клиентов	(35,066,862)	(33,376,505)
Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные	(8,091,390)	(7,930,030)
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	(2,859,343)	(3,876,872)
Долговые ценные бумаги выпущенные	(1,104,777)	(1,781,821)
Прочие привлеченные средства	(991,772)	(1,042,425)
Обязательства по аренде	(264,935)	-
Депозиты и счета банков	-	(1,469)
	(48,379,079)	(48,009,122)
	44,278,152	34,471,964

5 Комиссионные доходы

	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 г. (не аудировано) тыс. тенге	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 г. (не аудировано) тыс. тенге
Агентские услуги	19,162,636	15,882,815
Обслуживание платежных карт	3,445,978	2,116,571
Расчетные операции	1,521,047	1,246,227
Снятие денежных средств	922,090	845,743
Выпуск гарантий и аккредитивов	669,437	617,183
Кастодиальные услуги	38,694	32,501
Услуги инкассации	21,692	38,786
Прочее	387,726	204,303
	26,169,300	20,984,129

5 Комиссионные доходы, продолжение

Группа оказывает услуги страхового агента, предлагая полисы страхования жизни различных страховых компаний в своих точках продаж розничных кредитов, и получает агентскую комиссию, пропорционально оформленным страховым премиям. Поскольку приобретение полиса страхования жизни является добровольным и не является условием получения кредита, оно не оказывает влияния на процентную ставку по кредиту. Следовательно, комиссионные доходы по агентским услугам не считаются частью эффективной процентной ставки. Услуга считается оказанной полностью после оформления страхового полиса (договора страхования), поэтому Группа признает комиссию одномоментно, когда выполняется обязанность к исполнению, т.е. заключается страховой полис (договор страхования).

6 Чистый убыток от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период

	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 г. (не аудировано) тыс. тенге	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 г. (не аудировано) тыс. тенге
Прибыль от изменения стоимости кредитов, выданных клиентам, оцениваемых по справедливой стоимости	112,886	104,512
Чистый нереализованный убыток/(прибыль) по производным финансовым инструментам, удерживаемым в целях управления риском	(13,116)	909
Чистый реализованный убыток по производным финансовым инструментам, удерживаемым в целях управления риском	(2,428,616)	(2,114,485)
	<u>(2,328,846)</u>	<u>(2,009,064)</u>

7 Чистая прибыль от операций с иностранной валютой

	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 г. (не аудировано) тыс. тенге	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 г. (не аудировано) тыс. тенге
Дилинговые операции, нетто	4,096,285	1,972,551
Курсовые разницы, нетто	(331,550)	(1,173,207)
	<u>3,764,735</u>	<u>799,344</u>

8 Убытки от обесценения долговых финансовых активов

	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 г. (не аудировано) тыс. тенге	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 г. (не аудировано) тыс. тенге
Кредиты, выданные клиентам	30,902,012	20,465,218
Прочие активы	1,151,141	(1,938,448)
Денежные средства и их эквиваленты	25,625	15
Счета и депозиты в банках	124	(29)
Инвестиции, учитываемые по амортизированной стоимости	(987)	(704)
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(2,380)	-
	32,075,535	18,526,052

9 Расходы на персонал

	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 г. (не аудировано) тыс. тенге	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 г. (не аудировано) тыс. тенге
Заработная плата, премии и соответствующие налоги	14,298,738	12,842,816
Прочие затраты на персонал	726,715	715,062
	15,025,453	13,557,878

10 Прочие общие и административные расходы

	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 г. (не аудировано) тыс. тенге	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 г. (не аудировано) тыс. тенге
Износ и амортизация	3,638,800	2,747,854
Услуги связи и информационные услуги	2,012,284	1,664,227
Налоги, кроме подоходного налога	836,400	704,922
Охрана	596,455	594,831
Ремонт и обслуживание	428,993	434,250
Реклама и маркетинг	287,398	309,703
Профессиональные услуги	281,407	167,564
Услуги инкассации	214,202	161,003
Канцелярские товары	203,296	132,538
Услуги государственного центра выплаты пенсий	200,458	167,074
Командировочные расходы	166,282	135,084
Страхование	145,504	50,573
Расходы по операционной аренде	136,359	1,448,961
Транспортные расходы	51,259	39,015
Обучение	23,603	12,179
Представительские расходы	677	1,155
Обслуживание кредитов	129	896
Прочие	844,769	611,273
	10,068,275	9,383,102

11 Расход по подоходному налогу

	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 г. (не аудировано) тыс. тенге	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 г. (не аудировано) тыс. тенге
Расход по текущему подоходному налогу		
Текущий период	1,801	3,177
Недоплачено/(переплачено) в прошлых отчетных периодах	-	200,000
	1,801	203,177
Расход/(экономия) по отложенному подоходному налогу		
Возникновение и восстановление временных разниц	1,978,617	(155,058)
Всего расхода по подоходному налогу	1,980,418	48,119

По состоянию на 30 сентября 2019 года применимая налоговая ставка по текущему и отложенному налогу составляет 20% (31 декабря 2018 года: 20%).

12 Денежные средства и их эквиваленты

	30 сентября 2019 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2018 г. тыс. тенге
Денежные средства в кассе	38,827,167	35,990,737
Счета типа «Ностро» в НБРК и ЦБРФ	13,006,632	36,948,634
Счета типа «Ностро» в прочих банках		
- с кредитным рейтингом от «АА-» до «АА+»	29,824,349	45,323,916
- с кредитным рейтингом от «А-» до «А+»	973,415	1,016,306
- с кредитным рейтингом от «ВВВ-» до «ВВВ+»	20,063,412	7,509,793
- с кредитным рейтингом от «ВВ-» до «ВВ+»	1,051,426	1,291,965
- с кредитным рейтингом от «В-» до «В+»	871,384	288,665
- без присвоенного кредитного рейтинга	639,810	5,474
Всего счетов типа «Ностро» в прочих банках	53,423,796	55,436,119
Срочные депозиты в НБРК и ЦБРФ	37,632,694	6,354,172
Срочные депозиты в прочих банках		
- с кредитным рейтингом от «ВВ-» до «ВВ+»	1,540,822	-
- с кредитным рейтингом от «В-» до «В+»	4,884,494	-
Всего срочных депозитов в прочих банках	6,425,316	-
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного репо»		
- с кредитным рейтингом от «ВВВ-» до «ВВВ+»	2,644,268	3,794,650
Всего денежных средств и их эквивалентов до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	151,959,873	138,524,312
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(26,492)	(189)
Всего денежных средств и их эквивалентов	151,933,381	138,524,123

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 2019 года и 31 декабря 2018 года.

По состоянию на 30 сентября 2019 года Группа имеет 3 банка (31 декабря 2018 года: 2 банка), остатки по счетам и депозитам которого превышают 10% собственного капитала. Совокупный объем остатков у указанных контрагентов по состоянию на 30 сентября 2019 года составил 91,839,522 тысячи тенге (31 декабря 2018 года: 81,884,510 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 2019 года сумма минимального резерва составляла 11,752,358 тысяч тенге (31 декабря 2018 года: 7,766,990 тысяч тенге).

13 Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период

	30 сентября 2019 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2018 г. тыс. тенге
АКТИВЫ		
Договоры купли-продажи иностранной валюты	21,566	1,073,676
	21,566	1,073,676
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Договоры купли-продажи иностранной валюты	36,131	-
	36,131	-

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, не являются просроченными.

Договоры купли-продажи иностранной валюты

По состоянию на 30 сентября 2019 года и 31 декабря 2018 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 2019 г. (не аудировано)							
Валютный своп	10,000 тысяч долларов США	4 октября 2019 г.	390.83	3,908,315 тысяч тенге	10,000 тысяч долларов США	-	23,207
Валютный своп	10,000 тысяч долларов США	15 октября 2019 г.	390.06	3,900,552 тысячи тенге	10,000 тысяч долларов США	-	7,278
Валютный своп	20,000 тысяч долларов США	1 октября 2019 г.	387.80	7,756,039 тысяч тенге	20,000 тысяч долларов США	3,761	-
Валютный своп	10,000 тысяч долларов США	7 октября 2019 г.	388.55	3,885,546 тысяч тенге	10,000 тысяч долларов США	-	5,646
Валютный своп	10,000 тысяч евро	1 октября 2019 г.	1.09	10,000 тысяч евро	10,936 тысяч долларов США	5,800	-
Валютный своп	11,000 тысяч евро	1 октября 2019 г.	1.09	11,000 тысяч евро	12,029 тысяч долларов США	6,381	-
Валютный своп	10,000 тысяч евро	1 октября 2019 г.	1.09	10,000 тысяч евро	10,935 тысяч долларов США	5,366	-
Валютный своп	2,000 тысячи долларов США	1 октября 2019 г.	64.86	129,719 тысяч рублей	2,000 тысяч долларов США	258	-
						21,566	36,131

13 Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, продолжение

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
31 декабря 2018 г. (аудировано)							
Валютный своп	260,000 тысяч долларов США	3 января 2019 г.	380.07	98,818,324 тысяч тенге	260,000 тысяч долларов США	1,073,676	-
						1,073,676	-

14 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

	30 сентября 2019 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2018 г. тыс. тенге
Находящиеся в собственности Группы		
Государственные казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан	7,875,128	14,121,254
Дисконтные ноты НБРК	108,694,567	73,226,448
<i>Корпоративные облигации</i>		
с кредитным рейтингом от «BBB-» до «BBB+»	982,972	978,241
с кредитным рейтингом от «B-» до «B+»	2,565,410	2,478,957
	120,118,077	90,804,900
В залоге по сделкам «репо»		
Государственные казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан	309,774	-
Дисконтные ноты НБРК	-	82,370,583
	309,774	82,370,583
	120,427,851	173,175,483

По состоянию на 30 сентября 2019 г. резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через совокупный доход, составил 34,231 тысячу тенге (на 31 декабря 2018 года: 36,611 тысяч тенге).

По состоянию на 30 сентября года и 31 декабря 2018 года все финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, относятся к I стадии.

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 2019 года и 31 декабря 2018 года.

15 Счета и депозиты в банках

	30 сентября 2019 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2018 г. тыс. тенге
Обязательный резерв в ЦБРФ	56,643	96,727
Срочные депозиты		
- условный депозит в НБРК	2,394,259	2,474,187
- с кредитным рейтингом от «АА-» до «АА+»	838,486	805,426
- с кредитным рейтингом от «А-» до «А+»	2,098,974	1,501,234
- без кредитного рейтинга	47,000	47,000
Всего срочных депозитов	5,378,719	4,827,847
Кредиты, выданные банкам		
- с кредитным рейтингом «ВВВ-» до «ВВВ+»	15,902	84,956
Всего кредитов, выданных банкам	15,902	84,956
Всего счетов и депозитов в банках до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	5,451,264	5,009,530
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(768)	(638)
Всего счетов и депозитов в банках	5,450,496	5,008,892

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

Ни одна из статей счетов и депозитов в банках не является обесцененной или просроченной по состоянию на 30 сентября 2019 года и 31 декабря 2018 года.

По состоянию на 30 сентября 2019 года условный депозит в НБРК включает средства в размере 1,346,480 тысяч тенге (31 декабря 2018 года: 567,064 тысячи тенге), полученные от АО «Банк Развития Казахстана» («БРК») и 1,047,779 тысяч тенге (31 декабря 2018 года: 1,907,123 тысячи 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 2019 года Группа не имеет остатков в банках (31 декабря 2018 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 2019 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2018 г. тыс. тенге
Кредиты, выданные корпоративным клиентам		
Кредиты, выданные крупным предприятиям	216,749,056	270,755,331
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	18,808,438	22,661,126
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	235,557,494	293,416,457
Кредиты, выданные розничным клиентам		
Необеспеченные потребительские кредиты	313,917,349	262,669,640
Кредиты на покупку автомобилей	160,272,616	134,062,916
Ипотечные кредиты	12,354,003	11,986,450
Непрограммные ссуды на индивидуальных условиях	8,764,632	14,264,503
Кредиты на индивидуальную предпринимательскую деятельность	3,927,972	4,208,378
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	499,236,572	427,191,887
Всего кредитов, выданные клиентам, до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	734,794,066	720,608,344
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(108,652,349)	(95,181,943)
Итого кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости, за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	626,141,717	625,426,401
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
Кредиты, выданные корпоративным клиентам		
Кредиты, выданные крупным предприятиям	8,246,933	12,017,505
Кредиты, выданные розничным клиентам		
Ипотечные кредиты	10,963	565,810
Итого кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8,257,896	12,583,315
Итого кредиты, выданные клиентам	634,399,613	638,009,716

16 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(a) Ключевые допущения и суждения при оценке ожидаемых кредитных убытков

(i) Кредиты, выданные корпоративным клиентам

Группа оценивает размер резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, выданным 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 ожидаемые кредитные убытки по кредитам, выданным корпоративным клиентам, руководством были сделаны следующие допущения:

- снижение первоначально оцененной стоимости собственности, находящейся в залоге, в случае продажи составляет 30-60%;
- исключение из залоговой массы нетвердых видов залогов;
- задержка до 36 месяцев при получении поступлений от реализации обеспечения;

(i) Кредиты, выданные розничным клиентам

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

- уровень миграции убытков является постоянным и может быть определен на основании модели миграции понесенных фактических убытков за последние 2-6 лет;
- снижение ежегодно оцениваемой стоимости собственности, находящейся в залоге, в случае продажи на 30%-60%;
- 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) 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 2019 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2018 г. тыс. тенге
Кредиты, выданные корпоративным клиентам		
Оптовая торговля	58,554,331	77,597,621
Строительство	54,753,068	60,901,582
Недвижимость	24,653,581	23,638,265
Промышленное производство	24,287,529	39,419,376
Розничная торговля	17,271,254	19,722,886
Финансовое посредничество	15,187,026	12,977,305
Сельское хозяйство, лесопромышленный и деревообрабатывающий комплекс	10,856,839	9,504,300
Производство текстильных изделий	10,056,559	18,224,897
Производство пищевых продуктов	8,348,465	6,573,773
Горнодобывающая промышленность /металлургия	3,972,560	14,529,289
Услуги	3,531,790	4,889,850
Транспорт	1,867,633	1,127,841
Машиностроение	859,348	1,216,045
Аренда, прокат и лизинг	255,868	81,580
Медицинское обслуживание и социальная сфера	195,060	1,674,721
Производство и поставка электроэнергии	108,767	111,343
Прочее	797,816	1,225,783
Кредиты, выданные розничным клиентам		
Необеспеченные потребительские кредиты	313,917,349	262,669,640
Кредиты на покупку автомобилей	160,272,616	134,062,916
Ипотечные кредиты	12,354,003	11,986,450
Непрограммные ссуды на индивидуальных условиях	8,764,632	14,264,503
Кредиты на индивидуальную предпринимательскую деятельность	3,927,972	4,208,378
	734,794,066	720,608,344
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(108,652,349)	(95,181,943)
Итого кредиты, выданные клиентам	626,141,717	625,426,401
Кредиты, выданные корпоративным клиентам, учитываемые по справедливой стоимости		
Горнодобывающая промышленность/металлургия	8,246,933	12,017,505
Итого кредиты выданные корпоративным клиентам, учитываемые по справедливой стоимости	8,246,933	12,017,505
Кредиты, выданные розничным клиентам, учитываемые по справедливой стоимости		
Ипотечные кредиты	10,963	565,810
Итого кредиты выданные розничным клиентам, учитываемые по справедливой стоимости	10,963	565,810
Итого кредиты выданные клиентам, учитываемые по справедливой стоимости	8,257,896	12,583,315
	634,399,613	638,009,716

(в) Концентрация кредитов, выданных клиентам

По состоянию на 30 сентября 2019 года Группа имеет 6 заемщиков или групп взаимосвязанных заемщиков (31 декабря 2018 года: 14), кредиты которым составляют более 10% собственного капитала. Совокупный объем остатков по кредитам указанных заемщиков (до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки) по состоянию на 30 сентября 2019 года составляет 119,079,864 тысяч тенге (31 декабря 2018 года: 222,970,511 тысяч тенге).

17 Инвестиции, учитываемые по амортизированной стоимости

	30 сентября 2019 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2018 г. тыс. тенге
Находящиеся в собственности Группы		
Государственные казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан	3,800,073	15,941,433
Дисконтные ноты НБРК	22,260,024	92,904,717
Корпоративные облигации с кредитным рейтингом от «ВВ-» до «ВВ+»	5,555,703	5,628,918
	31,615,800	114,475,068
В залоге по сделкам «репо»		
Государственные казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан	10,181,390	-
Дисконтные ноты НБРК	16,642,933	-
	26,824,323	-
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(19,951)	(20,756)
Инвестиции, учитываемые по амортизированной стоимости	58,420,172	114,454,312

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

По состоянию на 30 сентября 2019 года и 31 декабря 2018 года все инвестиции, учитываемые по амортизированной стоимости, относятся к 1 стадии.

Дисконтные ноты НБРК или облигации не были просрочены или обесценены по состоянию на 30 сентября 2019 года и 31 декабря 2018.

18 Прочие активы

	30 сентября 2019 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2018 г. тыс. тенге
Дебиторы по заемным операциям	5,562,182	6,272,463
Расчеты по пластиковым картам	4,842,393	3,219,191
Активы в форме права пользования	4,221,433	-
Актив от продолжающегося участия в переданных активах	1,453,324	1,571,962
Расчеты с профессиональными участниками рынка ценных бумаг	1,378,031	3,599,533
Начисленные комиссионные доходы	1,042,457	430,544
Прочее	5,838,077	5,691,440
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(9,641,330)	(7,928,654)
Всего прочих финансовых активов	14,696,567	12,856,479
Залоговое имущество, принятое на баланс	4,862,579	2,094,162
Предоплаты	2,004,683	800,094
Предоплата по налогам, помимо подоходного налога	1,552,264	574,597
Авансы по капитальным затратам	525,640	257,935
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	209,755	-
Сырье и материалы	282,950	182,140
Драгоценные металлы	55,581	27,890
Прочее	945	994
Резерв под обесценение	(36,616)	(24,354)
Всего прочих нефинансовых активов	9,457,781	3,913,458
Всего прочих активов	24,154,348	16,769,937

Актив от продолжающегося участия в переданных активах в сумме 1,453,324 тысяч тенге (31 декабря 2018 года: 1,571,962 тысячи тенге) возник в результате продажи кредитов ипотечной компании в июне 2014 года и в декабре 2013 года.

Расходы от амортизации активов в форме права пользования отражаются в составе прочих общих и административных расходов вместе с расходами по износу и амортизации основных средств (Примечание 10).

19 Депозиты и счета банков

	30 сентября 2019 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2018 г. тыс. тенге
Срочные депозиты	58,199	38,420
Счета типа «Востро»	1,294,562	435,658
	1,352,761	474,078

По состоянию на 30 сентября 2019 года никакие банки не имеют остатков по счетам и депозитам, превышающих 10% собственного капитала (31 декабря 2018 года: отсутствовали).

20 Текущие счета и депозиты клиентов

	30 сентября 2019 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2018 г. тыс. тенге
Текущие счета и депозиты до востребования		
- Розничные клиенты	49,786,620	41,906,328
- Корпоративные клиенты	71,395,862	61,776,047
Срочные депозиты		
- Розничные клиенты	369,533,137	369,088,191
- Корпоративные клиенты	221,738,836	293,896,654
	712,454,455	766,667,220

По состоянию на 30 сентября 2019 года текущие счета и депозиты клиентов Группы на общую сумму 10,466,663 тысячи тенге (31 декабря 2018 года: 5,180,402 тысячи тенге) служат обеспечением исполнения обязательств по кредитам и непризнанным кредитным инструментам, предоставленным Группой.

По состоянию на 30 сентября 2019 года Группа имеет 3 клиентов (31 декабря 2018 года: 8 клиентов), остатки по счетам и депозитам которых составляют более 10% собственного капитала. Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанных клиентов по состоянию на 30 сентября 2019 года составляет 82,347,452 тысячи тенге (31 декабря 2018 года: 186,759,673 тысячи тенге).

По состоянию на 30 сентября 2019 года текущие счета и депозиты до востребования клиентов Группы на общую сумму 7,359,036 тысяч тенге (31 декабря 2018 года: 6,606,654 тысячи тенге) являются предоплатами по кредитам. Предоплаты по кредитам представляют собой платежи, осуществленные заемщиками досрочно. Данные платежи зачитываются в счет остатка кредита на дату наступления оплаты очередного взноса.

21 Долговые ценные бумаги выпущенные

	30 сентября 2019 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2018 г. тыс. тенге
Номинальная стоимость	32,230,319	44,339,619
Дисконт	(843,267)	(1,504,337)
Начисленное вознаграждение	623,317	876,300
	32,010,369	43,711,582

21 Долговые ценные бумаги выпущенные, продолжение

Информация по эмиссиям облигаций, находившихся в обращении по состоянию на 30 сентября 2019 года и 31 декабря 2018 года, представлена ниже:

	Дата первого размещения выпуска	Дата погашения	Купон- ная ставка	Эффек- тивная ставка вознаг- ражде- ния	Балансовая стоимость	
					30 сентября 2019 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2018 г. тыс. тенге
Облигации пятнадцатой эмиссии	06-сен-17 г.	14-мая-20 г.	8.50%	13.16%	12,320,766	11,694,265
Облигации шестнадцатой эмиссии	17-окт-18 г.	17-окт-20 г.	11.00%	12.01%	2,964,066	22,634,074
Облигации пятой эмиссии	24-окт-08 г.	01-сен-23 г.	инфляция +1%	8.30%	7,786,200	7,870,048
Облигации восемнадцатой эмиссии	15-авг-19 г.	15-авг-26 г.	10.95%	10.96%	2,027,050	-
Депозитные сертификаты	18-июл-19 г.	18-июл-20 г.	8.00%	8.00%	6,912,287	-
Облигации седьмой эмиссии	23-ноя-10 г.	21-января-19 г.	инфляция +1%	10.86%	-	1,513,195
					32,010,369	43,711,582

22 Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные

	30 сентября 2019 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2018 г. тыс. тенге
Номинальная стоимость	177,464,550	177,464,550
Дисконт	(106,211,188)	(108,259,533)
Начисленное вознаграждение	6,432,255	1,530,181
	77,685,617	70,735,198

По состоянию на 30 сентября 2019 года и 31 декабря 2018 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 года и 31 декабря 2018 года, представлена ниже:

	Дата первого размещения выпуска	Дата погашения	Купон- ная ставка	Эффек- тивная ставка вознаг- раждения	Балансовая стоимость	
					30 сентября 2019 г. (не ауди- ровано) тыс. тенге	31 декабря 2018 г. тыс. тенге
Облигации семнадцатой эмиссии	18-окт-17 г.	18-окт-32 г.	4.00%	18.00%	52,385,770	46,268,702
Облигации восьмой эмиссии	21-авг-09 г.	15-окт-23 г.	инфля- ция +1%	12.30%	12,949,150	12,345,790
Облигации одиннадцатой эмиссии	14-июн-13 г.	26-дек-19 г.	8.00%	8.64%	10,184,652	9,944,534
Облигации тринадцатой эмиссии	25-авг-16 г.	10-января-24 г.	9.00%	13.81%	2,166,045	2,176,172
					77,685,617	70,735,198

23 Прочие привлеченные средства

	30 сентября 2019 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2018 г. тыс. тенге
Кредиты, полученные от государственных финансовых институтов	33,412,425	34,553,910
Кредиты, полученные от Министерства финансов Республики Казахстан	850,612	925,810
	34,263,037	35,479,720

Условия непогашенных по состоянию на 30 сентября 2019 года прочих привлеченных средств представлены в следующей таблице:

	Валюта	Средняя ставка вознаграждения	Год погашения	Балансовая стоимость тыс. тенге
АО «Фонд развития предпринимательства «Даму»	Тенге	1.00-8.50%	2020-2035	18,572,862
АО «Банк Развития Казахстана»	Тенге	1.00-2.00%	2034-2037	13,124,790
АО Национальный управляющий холдинг «КазАгро»	Тенге	3.00%	2020-2021	1,714,773
Министерство финансов Республики Казахстан	Тенге	Ставка рефинансирования НБРК	2023	465,317
Министерство финансов Республики Казахстан	Долл. США	Либор +1%	2023	385,295
				34,263,037

Далее представлены условия погашения и график платежей по привлеченным средствам по состоянию на 31 декабря 2018 года:

	Валюта	Средняя ставка вознаграждения	Год погашения	Балансовая стоимость тыс. тенге
АО «Фонд развития предпринимательства «Даму»	Тенге	1.00-8.50%	2019-2035	20,106,061
АО «Банк Развития Казахстана»	Тенге	1.00-2.00%	2034-2037	11,475,590
АО Национальный управляющий холдинг «КазАгро»	Тенге	3.00%	2020-2021	2,852,988
Министерство финансов Республики Казахстан	Тенге	Ставка рефинансирования НБРК	2023	506,908
Министерство финансов Республики Казахстан	Долл. США	Либор +1%	2023	418,902
АО «Аграрная Кредитная Корпорация»	Тенге	10.00%	2019	119,271
				35,479,720

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.

23 Прочие привлеченные средства, продолжение

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 государственными 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 2019 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2018 г. тыс. тенге
Расчеты по платежным картам	4,453,965	2,187,292
Обязательства по аренде	4,350,829	-
Кредиторская задолженность по переуступленным правам требования	1,284,602	1,269,644
Обязательство от продолжающегося участия	831,471	937,339
Начисленные административные расходы	817,288	709,260
Кредиторская задолженность перед заемщиками по операциям кредитования	814,659	1,934,676
Задолженность перед страховой компанией	499,025	355,738
Обязательства по выпущенным электронным деньгам	431,868	1,164,700
Выплаты в Фонд обязательного гарантирования депозитов	428,574	-
Прочие финансовые обязательства	5,244,938	2,377,898
Всего прочих финансовых обязательств	19,157,219	10,936,547
Прочие налоги к уплате	1,586,132	152,099
Резерв по отпускам	762,019	610,187
Доходы будущих периодов	683,150	538,219
Кредиторская задолженность перед работниками	303,201	1,325,993
Оценочный резерв под убытки по условным обязательствам кредитного характера	291,350	1,034,085
Оценочные обязательства некредитного характера	25,546	-
Прочие нефинансовые обязательства	97,386	37,678
Всего прочих нефинансовых обязательств	3,748,784	3,698,261
Всего прочих обязательств	22,906,003	14,634,808

25 Акционерный капитал

(а) Выпущенный акционерный капитал и эмиссионный доход

По состоянию на 30 сентября 2019 года и 31 декабря 2018 года выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал состоял из следующих полностью оплаченных обыкновенных акций:

	30 сентября 2019 г. (не аудировано) Кол-во акций	31 декабря 2018 г. Кол-во акций
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	<u>20,348,075</u>	<u>20,348,075</u>

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 2019 года, дивиденды не объявлялись и не выплачивались (за год, закончившийся 31 декабря 2018 года: не объявлялись и не выплачивались).

(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 2019 года балансовая стоимость на акцию составляла 4,657.46 тенге (31 декабря 2018 года: 4,221.03 тенге).

26 Прибыль 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 2019 г. (не аудировано) тыс. тенге	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 г. (не аудировано) тыс. тенге
Чистая прибыль	7,320,022	8,517,057
Средневзвешенное количество обыкновенных акций	20,348,075	20,348,075
Базовая прибыль на акцию (тенге)	<u>359.74</u>	<u>418.57</u>

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 2019 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2018 г. тыс. тенге
Сумма согласно договору		
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	48,905,149	20,372,410
Гарантии	43,771,708	37,152,765
Аккредитивы	103,729	177,556
	92,780,586	57,702,731
Оценочный резерв под убытки	(291,350)	(1,034,085)
Итого за вычетом резерва	92,489,236	56,668,646

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.

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 2019 года Группа имеет 1 клиента, условные обязательства кредитного характера перед которым превышают 10% общих условных обязательств кредитного характера (31 декабря 2018 года: 1 клиента). По состоянию на 30 сентября 2019 года величина этих обязательств составила 13,448,793 тысячи тенге (31 декабря 2018 года: 13,747,016 тысяч тенге).