

АО «Евразийский банк»

Консолидированная
промежуточная сжатая финансовая
отчетность (не аудировано)
за три месяца, закончившихся
31 марта 2019 года

Содержание

Консолидированный промежуточный сжатый отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе (не аудировано)	3
Консолидированный промежуточный сжатый отчет о финансовом положении (не аудировано)	4
Консолидированный промежуточный сжатый отчет о движении денежных средств (не аудировано)	5-6
Консолидированный промежуточный сжатый отчет об изменениях в собственном капитале (не аудировано)	7-8
Выборочные примечания к консолидированной промежуточной сжатой финансовой отчетности (не аудировано)	9-32

		За три месяца, закончившихся 31 марта 2019 г. (не аудировано) тыс. тенге	За три месяца, закончившихся 31 марта 2018 г. (не аудировано) тыс. тенге
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	4	32,022,989	25,864,525
Процентные расходы	4	(16,424,708)	(15,237,138)
Чистый процентный доход	4	15,598,281	10,627,387
Комиссионные доходы	5	6,642,579	5,856,705
Комиссионные расходы		(1,110,514)	(507,021)
Чистый комиссионный доход		5,532,065	5,349,684
Чистый убыток от операций с производными финансовыми инструментами, удерживаемыми в целях управления риском	6	(2,581,511)	(5,560,759)
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	7	2,788,513	4,133,686
Чистый убыток от операций с финансовыми активами, учитываемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		37,000	4,328
Прибыль от продажи ипотечных кредитов и потребительских кредитов		3,163	32,272
Чистые прочие операционные расходы		(1,265,870)	(589,824)
Операционный доход		20,111,641	13,996,774
Убытки от обесценения	8	(11,445,825)	(7,335,615)
Расходы на персонал	9	(4,461,435)	(4,665,689)
Прочие общие и административные расходы	10	(3,074,005)	(3,122,820)
Убыток до налогообложения (Расход)/экономия по подоходному налогу	11	1,130,376 (415,413)	(1,127,350) 1,624,772
Прибыль за период		714,963	497,422
Прочий совокупный доход/(расход) <i>Статьи, которые были или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>			
Резерв по переоценке финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			
- чистое изменение справедливой стоимости		463,850	94,140
- чистое изменение справедливой стоимости, перенесенное в состав прибыли или убытка		(37,000)	(4,328)
- реклассификация в результате обесценения инвестиций		(1,174)	-
Курсовые разницы при пересчете		437,820	(323,989)
<i>Всего статей, которые были или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>		<i>863,496</i>	<i>(234,177)</i>
Всего прочего совокупного дохода/(расхода) за период		863,496	(234,177)
Общий совокупный доход за период		1,578,459	263,245
Прибыль на акцию			
Базовая прибыль на акцию (тенге)	26	35.14	24.45

Данная консолидированная промежуточная сжатая финансовая отчетность, представленная на страницах с 3 по 33, была подписана руководством Группы 15 мая 2019 года, и от имени руководства ее подписала:


Пененкин О.В.
И.о. Председателя Правления


Капкова Ш.К.
Главный бухгалтер

Консолидированный промежуточный сжатый отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной консолидированной промежуточной сжатой финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

	Примечание	31 марта 2019 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2018 г. (не аудировано) тыс. тенге
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	12	221,558,892	138,524,123
Производные финансовые инструменты, удерживаемые в целях управления риском	13	60	1,073,676
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	14	156,266,437	173,175,483
Счета и депозиты в банках	15	5,531,334	5,008,892
Кредиты, выданные клиентам	16	607,093,539	638,325,378
Инвестиции, учитываемые по амортизированной стоимости	17	61,127,249	114,454,312
Текущий налоговый актив		529,067	515,809
Основные средства и нематериальные активы		19,952,026	20,529,051
Отложенные налоговые активы		56,911	223,444
Прочие активы	18	18,345,027	16,769,937
Всего активов		1,090,460,542	1,108,600,105
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Производные финансовые инструменты, удерживаемые в целях управления риском	13	9,683	-
Депозиты и счета банков	19	921,462	474,078
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»		4,502,034	79,882,889
Текущие счета и депозиты клиентов	20	815,339,413	766,667,220
Долговые ценные бумаги выпущенные	21	43,126,635	43,711,582
Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные	22	73,227,646	70,735,198
Прочие привлеченные средства	23	34,346,738	35,479,720
Отложенные налоговые обязательства		4,055,162	3,816,162
Прочие обязательства	24	20,154,862	14,634,808
Всего обязательств		995,683,635	1,015,401,657
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	25	57,135,194	57,135,194
Эмиссионный доход		25,632	25,632
Резерв по общим банковским рискам		8,234,923	8,234,923
Резерв по переоценке финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		198,474	(227,202)
Накопленный резерв по переводу в валюту представления данных		2,317,846	1,880,026
Нераспределенная прибыль		26,864,838	26,149,875
Всего собственного капитала		94,776,907	93,198,448
Всего обязательств и собственного капитала		1,090,460,542	1,108,600,105
Балансовая стоимость одной простой акции (тенге)	25 (в)	4,316.89	4,239.32

Консолидированный промежуточный сжатый отчет о финансовом положении должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной консолидированной промежуточной сжатой финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

	За три месяца, закончившихся 31 марта 2019 г. (не аудировано) тыс. тенге	За три месяца, закончившихся 31 марта 2018 г. (не аудировано) тыс. тенге
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Процентные доходы	35,331,032	23,684,136
Процентные расходы	(13,481,128)	(13,538,034)
Комиссионные доходы	6,319,329	5,835,442
Комиссионные расходы	(1,110,514)	(507,021)
Чистые выплаты по операциям с производными финансовыми инструментами, удерживаемыми в целях управления риском	(1,498,212)	(5,352,625)
Чистые поступления по операциям с иностранной валютой	1,228,692	398,315
Прочие поступления/(выплаты)	166,670	(550,257)
Расходы на персонал (выплаты)	(4,293,352)	(4,359,843)
Прочие общие и административные расходы (выплаты)	(2,160,103)	(2,048,787)
(Увеличение)/уменьшение операционных активов		
Обязательный резерв	(2,071)	26,731
Счета и депозиты в банках	(572,803)	(2,188,502)
Кредиты, выданные клиентам	10,132,201	84,798
Прочие активы	(897,960)	(825,419)
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств		
Депозиты и счета банков	451,665	161,013
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	(75,325,002)	23,052,024
Текущие счета и депозиты клиентов	53,190,751	(22,067,710)
Прочие обязательства	6,179,534	(60,847)
Чистые потоки денежных средств от операционной деятельности до уплаты подоходного налога	13,658,729	1,743,414
Подоходный налог уплаченный	(23,526)	(218,810)
Потоки денежных средств от операционной деятельности	13,635,203	1,524,604
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Приобретения финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(48,664,378)	(113,065,111)
Продажи и погашения финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	69,319,987	64,598,078
Приобретения драгоценных металлов	(153,253)	(35,952)
Продажа драгоценных металлов	143,009	37,659
Приобретения инвестиций, учитываемых по амортизированной стоимости	(460,656,753)	(79,476,204)
Погашения инвестиций, учитываемых по амортизированной стоимости	515,000,000	79,755,138
Приобретения основных средств и нематериальных активов	(2,462,568)	(147,457)
Продажа основных средств и нематериальных активов	88,962	134
Потоки денежных средств от/(использованные в) инвестиционной деятельности	72,615,006	(48,333,715)

Консолидированный промежуточный сжатый отчет о движении денежных средств должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной консолидированной промежуточной сжатой финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

	За три месяца, закончившихся 31 марта 2019 г. (не аудировано) тыс. тенге	За три месяца, закончившихся 31 марта 2018 г. (не аудировано) тыс. тенге
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Погашение выпущенных долговых ценных бумаг	(1,459,300)	-
Поступление прочих привлеченных средств	-	5,167,787
Погашение прочих привлеченных средств	(963,878)	(3,628,583)
Потоки денежных средств, (использованные в)/от финансовой деятельности	(2,423,178)	1,539,204
Чистое увеличение/(уменьшение) денежных средств и их эквивалентов	83,827,031	(45,269,907)
Влияние изменений валютных курсов на денежные средства и их эквиваленты	(792,262)	(4,252,718)
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода	138,524,123	153,600,744
Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на конец периода (Примечание 12)	221,558,892	104,078,119

Консолидированный промежуточный сжатый отчет о движении денежных средств должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной консолидированной промежуточной сжатой финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

	Акционер- ный капитал	Эмиссион- ный доход	Резерв по общим банковским рискам	Динамичес- кий резерв	Резерв по переоценке финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Накопленный резерв по переводу в валюту представления данных	Нераспреде- ленная прибыль	Всего
Остаток на 1 января 2018 года (не аудировано)	57,135,194	25,632	8,234,923	7,594,546	(222,039)	2,254,448	29,310,506	104,333,210
Эффект применения МСФО (IFRS) 9	-	-	-	-	-	-	(13,440,395)	(13,440,395)
Пересчитанный остаток по состоянию на 1 января 2018 года	57,135,194	25,632	8,234,923	7,594,546	(222,039)	2,254,448	15,870,111	90,892,815
Общий совокупный доход								
Прибыль за период	-	-	-	-	-	-	497,422	497,422
Прочий совокупный расход								
<i>Статьи, которые были или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>								
Чистое изменение справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	-	94,140	-	-	94,140
Чистое изменение справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, переведенное в состав прибыли или убытка	-	-	-	-	(4,328)	-	-	(4,328)
Курсовые разницы при пересчете	-	-	-	-	-	(323,989)	-	(323,989)
<i>Всего статей, которые были или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>89,812</i>	<i>(323,989)</i>	<i>-</i>	<i>(234,177)</i>
Всего прочего совокупного расхода	-	-	-	-	89,812	(323,989)	-	(234,177)
Общий совокупный доход за период	-	-	-	-	89,812	(323,989)	497,422	263,245
Прочие движения в собственном капитале								
Расформирование динамического резерва	-	-	-	(7,594,546)	-	-	7,594,546	-
Остаток на 31 марта 2018 года (не аудировано)	57,135,194	25,632	8,234,923	-	(132,227)	1,930,459	23,962,079	91,156,060

Консолидированный промежуточный сжатый отчет об изменениях в собственном капитале должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной консолидированной промежуточной сжатой финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

	Акционер- ный капитал	Эмиссион- ный доход	Резерв по общим банковским рискам	Резерв по переоценке финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Накопленный резерв по переводу в валюту представления данных	Нераспре- деленная прибыль	Всего
Остаток на 1 января 2019 года	57,135,194	25,632	8,234,923	(227,202)	1,880,026	26,149,875	93,198,448
Общий совокупный доход							
Прибыль за период	-	-	-	-	-	714,963	714,963
Прочий совокупный доход							
<i>Статьи, которые были или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>							
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	463,850	-	-	463,850
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, переведенное в состав прибыли или убытка	-	-	-	(37,000)	-	-	(37,000)
Реклассификация в результате обесценения инвестиций, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	(1,174)	-	-	(1,174)
Курсовые разницы при пересчете	-	-	-	-	437,820	-	437,820
<i>Всего статей, которые были или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>	-	-	-	425,676	437,820	-	863,496
Всего прочего совокупного дохода	-	-	-	425,676	437,820	-	863,496
Общий совокупный доход за период	-	-	-	425,676	437,820	714,963	1,578,459
Остаток на 31 марта 2019 года (не аудировано)	57,135,194	25,632	8,234,923	198,474	2,317,846	26,864,838	94,776,907

Консолидированный промежуточный сжатый отчет об изменениях в собственном капитале должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной консолидированной промежуточной сжатой финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

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 31 марта 2019 года Группа имеет 17 региональных филиалов (31 декабря 2018 года: 17) и 118 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 31 марта 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 31 марта 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 три месяца, закончившихся 31 марта 2019 г. (не аудировано) тыс. тенге	За три месяца, закончившихся 31 марта 2018 г. (не аудировано) тыс. тенге
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки		
Кредиты, выданные клиентам	26,704,818	21,420,599
Инвестиционные ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	3,531,489	1,765,329
Инвестиционные ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости	1,371,385	2,506,459
Счета и депозиты в банках	192,637	20,273
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного репо»	126,905	130,808
Денежные средства и их эквиваленты	95,755	21,057
	32,022,989	25,864,525
Процентные расходы		
Текущие счета и депозиты клиентов	(11,525,851)	(10,964,325)
Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные	(2,604,722)	(2,555,097)
Долговые ценные бумаги выпущенные	(1,222,953)	(598,329)
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	(733,458)	(776,115)
Прочие привлеченные средства	(337,724)	(342,927)
Депозиты и счета банков	-	(345)
	(16,424,708)	(15,237,138)
	15,598,281	10,627,387

5 Комиссионные доходы

	За три месяца, закончившихся 31 марта 2019 г. (не аудировано) тыс. тенге	За три месяца, закончившихся 31 марта 2018 г. (не аудировано) тыс. тенге
Агентские услуги	4,692,986	4,306,306
Обслуживание платежных карт	955,809	582,068
Расчетные операции	441,821	405,647
Снятие денежных средств	258,635	266,630
Выпуск гарантий и аккредитивов	179,585	204,280
Кастодиальные услуги	16,664	11,740
Услуги инкассации	7,515	18,222
Прочее	89,564	61,812
	6,642,579	5,856,705

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 три месяца, закончившихся 31 марта 2019 г. (не аудировано) тыс. тенге	За три месяца, закончившихся 31 марта 2018 г. (не аудировано) тыс. тенге
Чистый реализованный убыток по производным финансовым инструментам, удерживаемым в целях управления риском	(2,579,260)	(5,308,803)
Чистый нерезализованный убыток по производным финансовым инструментам, удерживаемым в целях управления риском	(2,251)	(251,956)
	<u>(2,581,511)</u>	<u>(5,560,759)</u>

7 Чистая прибыль от операций с иностранной валютой

	За три месяца, закончившихся 31 марта 2019 г. (не аудировано) тыс. тенге	За три месяца, закончившихся 31 марта 2018 г. (не аудировано) тыс. тенге
Дилинговые операции, нетто	1,258,276	398,315
Курсовые разницы, нетто	1,530,237	3,735,371
	<u>2,788,513</u>	<u>4,133,686</u>

8 Убытки от обесценения

	За три месяца, закончившихся 31 марта 2019 г. (не аудировано) тыс. тенге	За три месяца, закончившихся 31 марта 2018 г. (не аудировано) тыс. тенге
Кредиты, выданные клиентам	12,362,576	6,568,617
Инвестиции, учитываемые по амортизированной стоимости	4	-
Денежные средства и их эквиваленты	(34)	-
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(1,174)	-
Прочие активы	(63,513)	44,076
Резерв под условные обязательства	(852,034)	722,922
	<u>11,445,825</u>	<u>7,335,615</u>

9 Расходы на персонал

	За три месяца, закончившихся 31 марта 2019 г. (не аудировано) тыс. тенге	За три месяца, закончившихся 31 марта 2018 г. (не аудировано) тыс. тенге
Заработная плата, премии и соответствующие налоги	4,335,052	4,364,208
Прочие затраты на персонал	126,383	301,481
	4,461,435	4,665,689

10 Прочие общие и административные расходы

	За три месяца, закончившихся 31 марта 2019 г. (не аудировано) тыс. тенге	За три месяца, закончившихся 31 марта 2018 г. (не аудировано) тыс. тенге
Износ и амортизация	1,131,484	1,128,449
Услуги связи и информационные услуги	572,248	482,290
Налоги, кроме подоходного налога	275,649	210,626
Охрана	183,084	230,831
Расходы по операционной аренде	131,586	485,216
Ремонт и обслуживание	113,999	161,241
Профессиональные услуги	80,678	51,878
Реклама и маркетинг	72,266	25,592
Канцелярские товары	61,228	41,716
Услуги инкассации	60,922	64,203
Страхование	43,076	24,754
Командировочные расходы	22,797	28,854
Транспортные расходы	10,423	14,469
Обучение	1,429	2,628
Представительские расходы	31	417
Услуги государственного центра выплаты пенсий	-	30,993
Обслуживание кредитов	-	105
Прочие	313,105	138,558
	3,074,005	3,122,820

11 Расход/(экономия) по подоходному налогу

	За три месяца, закончившихся 31 марта 2019 г. (не аудировано) тыс. тенге	За три месяца, закончившихся 31 марта 2018 г. (не аудировано) тыс. тенге
Расход по текущему подоходному налогу		
Текущий период	184	(1,467)
	184	(1,467)
Расход/(экономия) по отложенному подоходному налогу		
Возникновение и восстановление временных разниц	415,229	(1,623,305)
Всего расхода/(экономии) по подоходному налогу	415,413	(1,624,772)

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

12 Денежные средства и их эквиваленты

	31 марта 2019 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2018 г. (не аудировано) тыс. тенге
Денежные средства в кассе	29,401,789	35,990,737
Счета типа «Ностро» в НБРК и ЦБРФ	156,136,971	36,948,634
Счета типа «Ностро» в прочих банках		
- с кредитным рейтингом от «АА-» до «АА+»	20,274,975	45,323,916
- с кредитным рейтингом от «А-» до «А+»	391,579	1,016,306
- с кредитным рейтингом от «ВВВ-» до «ВВВ+»	4,571,660	7,509,793
- с кредитным рейтингом от «ВВ-» до «ВВ+»	514,789	1,291,965
- с кредитным рейтингом от «В-» до «В+»	23,079	288,665
- без присвоенного кредитного рейтинга	62,693	5,474
Всего счетов типа «Ностро» в прочих банках	25,838,775	55,436,119
Срочные депозиты в прочих банках		
- с кредитным рейтингом от «В-» до «В+»	50,080	-
- без присвоенного кредитного рейтинга	8,224,935	6,354,172
Всего срочных депозитов в прочих банках	8,275,015	6,354,172
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного репо»		
- с кредитным рейтингом от «ВВВ-» до «ВВВ+»	1,906,675	3,794,650
Всего денежных средств и их эквивалентов до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	221,559,225	138,524,312
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(333)	(189)
Всего денежных средств и их эквивалентов	221,558,892	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 31 марта 2019 года и 31 декабря 2018 года.

По состоянию на 31 марта 2019 года Группа имеет 2 банка (31 декабря 2018 года: 2 банка), остатки по счетам и депозитам которого превышают 10% собственного капитала. Совокупный объем остатков у указанного контрагента по состоянию на 31 марта 2019 года составил 176,011,757 тысяч 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 31 марта 2019 года сумма минимального резерва составляла 11,562,139 тысяч тенге (31 декабря 2018 года: 7,766,990 тысяч тенге).

13 Производные финансовые инструменты, удерживаемые в целях управления риском

	31 марта 2019 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2018 г. (не аудировано) тыс. тенге
АКТИВЫ		
Договоры купли-продажи иностранной валюты	60	1,073,676
	60	1,073,676
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Договоры купли-продажи иностранной валюты	9,683	-
	9,683	-

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 31 марта 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
31 марта 2019 г. (не аудировано)							
Валютный своп	3,000 тысяч долларов США	1 апреля 2019 г.	64.72	3,000 тысяч долларов США	194,173 тысячи рублей 15,100	60	383
Валютный своп	15,100 тысяч долларов США	2 апреля 2019 г.	380.66	5,747,904 тысячи тенге	тысяч долларов США		9,300
						60	9,683

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. (не 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

	31 марта 2019 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2018 г. (не аудировано) тыс. тенге
Находящиеся в собственности Группы		
Государственные казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан	12,181,629	14,121,254
Дисконтные ноты НБРК	135,654,400	73,226,448
<i>Корпоративные облигации</i>		
с кредитным рейтингом от «BBB-» до «BBB+»	969,926	978,241
с кредитным рейтингом от «B-» до «B+»	2,819,564	2,478,957
	151,625,519	90,804,900
В залоге по сделкам «репо»		
Дисконтные ноты НБРК	4,640,918	82,370,583
	4,640,918	82,370,583
	156,266,437	173,175,483

По состоянию на 31 марта 2019 г., резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через совокупный доход, составил 35,436 тысяч тенге (на 31 декабря 2018 года: 36,611 тысяч тенге).

По состоянию на 31 марта 2019 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 31 марта 2019 года и 31 декабря 2018 года.

15 Счета и депозиты в банках

	31 марта 2019 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2018 г. (не аудировано) тыс. тенге
Обязательный резерв в ЦБРФ	98,798	96,727
Срочные депозиты		
- условный депозит в НБРК	2,852,847	2,474,187
- с кредитным рейтингом от «AA-» до «AA+»	796,705	805,426
- с кредитным рейтингом от «A-» до «A+»	1,485,905	1,501,234
- без кредитного рейтинга	47,000	47,000
Всего срочных депозитов	5,182,457	4,827,847
Кредиты, выданные банкам		
- с кредитным рейтингом «BBB-» до «BBB+»	250,711	84,956
Всего кредитов, выданных банкам	250,711	84,956
Всего счетов и депозитов в банках до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	5,531,966	5,009,530
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(632)	(638)
Всего счетов и депозитов в банках	5,531,334	5,008,892

15 Счета и депозиты в банках, продолжение

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 31 марта 2019 года и 31 декабря 2018 года.

По состоянию на 31 марта 2019 года условный депозит в НБРК включает средства в размере 1,155,689 тысяч тенге (31 декабря 2018 года: 567,064 тысячи тенге), полученные от АО «Банк Развития Казахстана» («БРК») и 1,697,158 тысяч тенге (31 декабря 2018 года: 1,907,123 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 31 марта 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

	31 марта 2019 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2018 г. (не аудировано) тыс. тенге
Кредиты, выданные корпоративным клиентам		
Кредиты, выданные крупным предприятиям	260,499,936	288,166,512
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	18,351,720	22,661,126
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	278,851,656	310,827,638
Кредиты, выданные розничным клиентам		
Необеспеченные потребительские кредиты	268,525,660	262,669,640
Кредиты на покупку автомобилей	137,823,765	134,062,916
Ипотечные кредиты	12,116,903	12,552,260
Непрограммные ссуды на индивидуальных условиях	10,527,301	14,264,503
Кредиты на индивидуальную предпринимательскую деятельность	4,108,038	4,208,378
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	433,101,667	427,757,697
Всего кредитов, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение	711,953,323	738,585,335
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(104,859,784)	(100,259,957)
Всего кредитов, выданные клиентам	607,093,539	638,325,378

В следующей таблице приведена информация о типах кредитных продуктов по состоянию на 31 марта 2019 года:

	Величина кредита до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки тыс. тенге	Резерв под ожидаемые кредитные убытки тыс. тенге	Балансовая стоимость тыс. тенге
Кредиты, выданные корпоративным клиентам			
Кредиты, выданные крупным предприятиям	260,499,936	(39,160,384)	221,339,552
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	18,351,720	(3,015,670)	15,336,050
Кредиты, выданные розничным клиентам			
Необеспеченные потребительские кредиты	268,525,660	(47,250,257)	221,275,403
Кредиты на покупку автомобилей	137,823,765	(9,434,503)	128,389,262
Ипотечные кредиты	12,116,903	(2,115,965)	10,000,938
Непрограммные ссуды на индивидуальных условиях	10,527,301	(2,508,589)	8,018,712
Кредиты на индивидуальную предпринимательскую деятельность	4,108,038	(1,374,416)	2,733,622
Всего кредитов, выданных клиентам на конец периода	711,953,323	(104,859,784)	607,093,539

16 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

В следующей таблице приведена информация о типах кредитных продуктов по состоянию на 31 декабря 2018 года:

	Величина кредита до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки тыс. тенге	Резерв под ожидаемые кредитные убытки тыс. тенге	Балансовая стоимость тыс. тенге
Кредиты, выданные корпоративным клиентам			
Кредиты, выданные крупным предприятиям	288,166,512	(35,786,582)	252,379,930
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	22,661,126	(6,782,980)	15,878,146
Кредиты, выданные розничным клиентам			
Необеспеченные потребительские кредиты	262,669,640	(43,446,847)	219,222,793
Кредиты на покупку автомобилей	134,062,916	(9,661,800)	124,401,116
Непрограммные ссуды на индивидуальных условиях	14,264,503	(1,334,703)	12,929,800
Ипотечные кредиты	12,552,260	(1,925,182)	10,627,078
Кредиты на индивидуальную предпринимательскую деятельность	4,208,378	(1,321,863)	2,886,515
Всего кредитов, выданных клиентам на конец года	738,585,335	(100,259,957)	638,325,378

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:

	31 марта 2019 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2018 г. (не аудировано) тыс. тенге
Кредиты, выданные корпоративным клиентам		
Оптовая торговля	68,783,797	77,597,621
Строительство	67,366,555	60,901,582
Недвижимость	23,258,116	23,638,265
Горнодобывающая промышленность /металлургия	22,326,413	27,905,507
Финансовое посредничество	19,755,179	17,012,269
Розничная торговля	19,482,235	19,722,886
Производство текстильных изделий	18,220,158	18,224,897
Промышленное производство	14,894,984	39,419,376
Сельское хозяйство, лесопромышленный и деревообрабатывающий комплекс	9,448,467	9,504,300
Производство пищевых продуктов	6,432,117	6,573,773
Услуги	4,734,735	4,889,850
Машиностроение	1,257,618	1,216,045
Транспорт	1,233,728	1,127,841
Медицинское обслуживание и социальная сфера	558,331	1,674,721
Аренда, прокат и лизинг	203,964	81,580
Производство и поставка электроэнергии	111,343	111,343
Прочее	783,916	1,225,782
Кредиты, выданные розничным клиентам		
Необеспеченные потребительские кредиты	268,525,660	262,669,640
Кредиты на покупку автомобилей	137,823,765	134,062,916
Ипотечные кредиты	10,527,301	12,552,260
Непрограммные ссуды на индивидуальных условиях	12,116,903	14,264,503
Кредиты на индивидуальную предпринимательскую деятельность	4,108,038	4,208,378
	711,953,323	738,585,335
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(104,859,784)	(100,259,957)
Итого кредиты, выданные клиентам	607,093,539	638,325,378

(в) Концентрация кредитов, выданных клиентам

По состоянию на 31 марта 2019 года Группа имеет 9 заемщиков или групп взаимосвязанных заемщиков (31 декабря 2018 года: 14), кредиты которым составляют более 10% собственного капитала. Совокупный объем остатков по кредитам указанных заемщиков по состоянию на 31 марта 2019 года составляет 171,592,977 тысяч тенге (31 декабря 2018 года: 221,887,490 тысяч тенге).

17 Инвестиции, учитываемые по амортизированной стоимости

	31 марта 2019 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2018 г. (не аудировано) тыс. тенге
Находящиеся в собственности Группы		
Государственные казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан	16,058,156	15,941,433
Дисконтные ноты НБРК	39,628,020	92,904,717
Корпоративные облигации с кредитным рейтингом от «ВВ-» до «ВВ+»	5,461,609	5,628,918
	61,147,785	114,475,068
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(20,536)	(20,756)
Инвестиции, учитываемые по амортизированной стоимости	61,127,249	114,454,312

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

По состоянию на 31 марта 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 31 марта 2019 года и 31 декабря 2018.

18 Прочие активы

	31 марта 2019 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2018 г. (не аудировано) тыс. тенге
Дебиторы по заемным операциям	5,361,386	6,272,463
Расчеты по пластиковым картам	4,040,130	3,219,191
Актив в форме права пользования	3,466,208	-
Актив от продолжающегося участия в переданных активах	1,531,307	1,571,962
Расчеты с профессиональными участниками рынка ценных бумаг	966,648	3,599,533
Начисленные комиссионные доходы	753,794	430,544
Прочее	4,627,416	5,691,440
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(7,840,050)	(7,928,654)
Всего прочих финансовых активов	12,906,839	12,856,479
Залоговое имущество, принятое на баланс	1,983,950	2,094,162
Предоплаты	1,687,293	800,094
Предоплата по налогам, помимо подоходного налога	804,002	574,597
Авансы по капитальным затратам	657,313	257,935
Сырье и материалы	244,300	182,140
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	39,464	-
Драгоценные металлы	37,990	27,890
Прочее	1,045	994
Резерв под обесценение	(17,169)	(24,354)
Всего прочих нефинансовых активов	5,438,188	3,913,458
Всего прочих активов	18,345,027	16,769,937

Актив от продолжающегося участия в переданных активах в сумме 1,531,307 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.

19 Депозиты и счета банков

	31 марта 2019 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2018 г. (не аудировано) тыс. тенге
Срочные депозиты	38,004	38,420
Счета типа «Востро»	883,458	435,658
	921,462	474,078

По состоянию на 31 марта 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

	31 марта 2019 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2018 г. (не аудировано) тыс. тенге
Текущие счета и депозиты до востребования		
- Розничные клиенты	39,471,531	41,906,328
- Корпоративные клиенты	87,504,692	61,776,047
Срочные депозиты		
- Розничные клиенты	362,753,273	369,088,191
- Корпоративные клиенты	325,609,917	293,896,654
	815,339,413	766,667,220

По состоянию на 31 марта 2019 года текущие счета и депозиты клиентов Группы на общую сумму 11,577,871 тысяча 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 31 марта 2019 года Группа имеет 10 клиентов (31 декабря 2018 года: 5 клиентов), остатки по счетам и депозитам которых составляют более 10% собственного капитала. Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанных клиентов по состоянию на 31 декабря 2018 года составляет 224,705,688 тысяч тенге (31 декабря 2018 года: 186,759,673 тысячи тенге).

По состоянию на 31 марта 2019 года текущие счета и депозиты до востребования розничных клиентов Группы на общую сумму 5,762,571 тысяч тенге (31 декабря 2018 года: 6,606,654 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

	31 марта 2019 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2018 г. (не аудировано) тыс. тенге
Номинальная стоимость	42,880,319	44,339,619
Дисконт	(1,313,165)	(1,504,337)
Начисленное вознаграждение	1,559,481	876,300
	43,126,635	43,711,582

Информация по эмиссиям облигаций, находившихся в обращении по состоянию на 31 марта 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	
					31 марта 2019 г. (не ауди- ровано) тыс. тенге	31 декабря 2018 г. (не ауди- ровано) тыс. тенге
Облигации шестнадцатой эмиссии	17-окт-18 г.	17-окт-20 г.	11.00%	12.01%	23,303,959	22,634,074
Облигации пятнадцатой эмиссии	06-сен-17 г.	14-мая-20 г.	8.50%	13.16%	12,072,970	11,694,265
Облигации пятой эмиссии	24-окт-08 г.	01-сен-23 г.	инфля- ция +1%	8.30%	7,749,706	7,870,048
Облигации седьмой эмиссии	23-ноя-10 г.	21-января-19 г.	инфля- ция +1%	10.86%	-	1,513,195
					43,126,635	43,711,582

22 Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные

	31 марта 2019 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2018 г. (не аудировано) тыс. тенге
Номинальная стоимость	177,464,550	177,464,550
Дисконт	(107,669,159)	(108,259,533)
Начисленное вознаграждение	3,432,255	1,530,181
	73,227,646	70,735,198

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

	Дата первого размещения выпуска	Дата погашения	Купон- ная ставка	Эффек- тивная ставка возна- граждения	Балансовая стоимость	
					31 марта 2019 г. (не ауди- ровано) тыс. тенге	31 декабря 2018 г. (не ауди- ровано) тыс. тенге
Облигации семнадцатой эмиссии	18-окт-17 г.	18-окт-32 г.	4.00%	4.00%	48,218,921	46,268,702
Облигации восьмой эмиссии	21-авг-09 г.	15-окт-23 г.	инфля- ция +1%	12.30%	12,717,353	12,345,790
Облигации одиннадцатой эмиссии	14-июн-13 г.	26-дек-19 г.	8.00%	8.64%	10,157,002	9,944,534
Облигации тринадцатой эмиссии	25-авг-16 г.	10-января-24 г.	9.00%	13.81%	2,134,370	2,176,172
					73,227,646	70,735,198

23 Прочие привлеченные средства

	31 марта 2019 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2018 г. (не аудировано) тыс. тенге
Кредиты, полученные от государственных финансовых институтов	33,409,519	34,553,910
Кредиты, полученные от Министерства финансов Республики Казахстан	937,219	925,810
	34,346,738	35,479,720

Условия непогашенных по состоянию на 31 марта 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%	2019-2035	19,679,589
АО «Банк Развития Казахстана»	Тенге	1.00-2.00%	2034-2037	11,256,322
АО Национальный управляющий холдинг «КазАгро»	Тенге	3.00%	2020-2021	2,473,608
Министерство финансов Республики Казахстан	Тенге	Ставка рефинансирования НБРК	2023	518,494
Министерство финансов Республики Казахстан	Долл. США	Либор +1%	2023	418,725
				34,346,738

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

	31 марта 2019 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2018 г. (не аудировано) тыс. тенге
Обязательства по аренде	3,581,604	-
Расчеты по платежным картам	2,901,211	2,187,292
Кредиторская задолженность перед заемщиками по операциям кредитования	1,764,248	1,934,676
Кредиторская задолженность по переуступленным правам требования	1,258,355	1,269,644
Обязательство от продолжающегося участия	910,204	937,339
Обязательства по выпущенным электронным деньгам	802,338	1,164,700
Начисленные административные расходы	761,741	709,260
Выплаты в Фонд обязательного гарантирования депозитов	438,134	-
Задолженность перед страховой компанией	304,356	355,738
Кредиторская задолженность по капитальным затратам	2,980	
Прочие финансовые обязательства	3,990,446	2,377,898
Всего прочих финансовых обязательств	16,715,617	10,936,547
Кредиторская задолженность перед работниками	974,880	1,325,993
Прочие налоги к уплате	863,243	152,099
Резерв по отпускам	811,445	610,187
Доходы будущих периодов	549,812	538,219
Оценочный резерв под убытки по условным обязательствам	182,050	1,034,085
Прочие нефинансовые обязательства	57,815	37,678
Всего прочих нефинансовых обязательств	3,439,245	3,698,261
Всего прочих обязательств	20,154,862	14,634,808

25 Акционерный капитал

(а) Выпущенный акционерный капитал и эмиссионный доход

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

	31 марта 2019 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2018 г. (не аудировано) тыс. тенге
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 трех месяцев, закончившихся 31 марта 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 31 марта 2019 года балансовая стоимость на акцию составляла 4,316.89 тенге (31 декабря 2018 года: 4,237.63 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 три месяца, закончившихся 31 марта 2019 г. (не аудировано) тыс. тенге	За три месяца, закончившихся 31 марта 2018 г. (не аудировано) тыс. тенге
Чистая прибыль	714,963	497,422
Средневзвешенное количество обыкновенных акций	20,348,075	20,348,075
Базовая прибыль на акцию (тенге)	35.14	24.45

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.

	31 марта 2019 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2018 г. (не аудировано) тыс. тенге
Сумма согласно договору		
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	29,212,354	20,372,410
Гарантии	34,501,848	37,152,765
Аккредитивы	-	177,556
	63,714,202	57,702,731
Оценочный резерв под убытки	(182,050)	(1,034,085)
Итого за вычетом резерва	63,532,152	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 31 марта 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 31 марта 2019 года величина этих обязательств составила 13,598,168 тысячи тенге (31 декабря 2018 года: 13,747,016 тысяч тенге).